



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO

ESCUELA SUPERIOR DE CIUDAD SAHAGÚN

LICENCIATURA EN CONTADURÍA

TESIS

**AHORRO: ANÁLISIS DE ENTORNO EN PERIÓDICOS
FINANCIEROS DE RELEVANCIA EN MÉXICO**

Para obtener el título de

Licenciatura en Contaduría

PRESENTA

Karina Rodríguez Hernández

Directora

Dra. Dorie Cruz Ramírez

Codirectora

Dra. Suly Sendy Pérez Castañeda

Comité tutorial

Dra. Beatriz Sauza Avila

Mtra. Claudia Beatriz Lechuga Canto

Mtra. Claudia García Pérez

Cd. Sahagún, Hgo., de 13 de junio de 2025.



Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo
Escuela Superior de Ciudad Sahagún
Campus Sahagún

MTRA. OJUKY DEL ROCÍO ISLAS MALDONADO
DIRECTORA DE ADMINISTRACIÓN ESCOLAR
P R E S E N T E

Por medio de la presente, le informo que en virtud de haber cumplido las modificaciones y correcciones que el grupo de sinodales realizó a la tesis **"Ahorro: Análisis de entorno en periódicos financieros de relevancia en México"**, presentada por Karina Rodríguez Hernández, con matrícula 334467, de la Licenciatura en Contaduría, se ha decidido en reunión de sinodales autorizar la impresión de dicha tesis.

A continuación, se anotan las firmas de conformidad de los integrantes del jurado:

PRESIDENTE	Dra. Beatriz Sauza Avila
PRIMERA VOCAL	Dra. Dorie Cruz Ramírez
SEGUNDO VOCAL	Dra. Suly Sendy Pérez Castañeda
TERCERA VOCAL	Mtra. Claudia García Pérez
SECRETARIA	Mtra. Claudia Beatriz Lechuga Canto
PRIMER SUPLENTE	Lic. Nancy Roldán López

Sin más por el momento, reitero a usted mi atenta consideración.

ATENTAMENTE
"AMOR, ORDEN Y PROGRESO"
Cd. Sahagún, Hgo. a 13 de junio de 2025.

MTRA. CLAUDIA BEATRIZ LECHUGA CANTO
COORDINADORA
LICENCIATURA EN CONTADURÍA

c.c.p.- Archivo.



Carretera Otumba - Cd. Sahagún No. 7, Colonia
Legaspi, Zona Industrial, Ciudad Sahagún,
Hidalgo, México C.P. 43998
Teléfono: 52 (771)7172000 Ext. 50201
essahagun@uaeh.edu.mx

AGRADECIMIENTOS

Con profunda estima doy mi más sincera gratitud principalmente a Dios, por permitirme llegar hasta este punto, por guiarme en los momentos de debilidad y dificultad. A mi pequeña familia, pero en especial a mi madre, porque sin su apoyo incondicional, sus motivaciones, su amor y sobre todo por su confianza depositada en mí para lograr este anhelo tan deseado; a mis hermanos, por siempre estar presentes y por el apoyo moral.

Le agradezco enormemente a mi Directora de tesis, que es parte fundamental para que esto haya culminado de manera satisfactoria, porque sin su paciencia y apoyo este proceso no hubiera sido posible. Gracias por ser mi guía y por su valioso aporte a esta investigación.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
Resumen	6
Abstract	7
 CAPÍTULO 1. CONSTRUCCIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO	 8
1.1. Análisis del entorno	8
1.2. Antecedentes del problema.....	9
1.3. Planteamiento del problema	15
1.4. Justificación	15
1.5. Objetivos de investigación	17
1.6. Pregunta de investigación	17
1.7. Hipótesis	17
1.8. Delimitación y alcance	18
1.9. Plan metodológico	18
 CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO	 20
2.1. Análisis del entorno	20
2.2. Análisis de contenido	25
 CAPÍTULO 3. MARCO REFERENCIAL	 37
3.1. El Economista	37
3.1.1. Secciones de El Economista	40
3.2. El Financiero	45
3.2.1. Secciones de El Financiero	47
3.3. Ahorro	50
 CAPÍTULO 4. DISEÑO METODOLÓGICO	 53
4.1. Tipo de estudio	53
4.2. Mixta	53
4.3. No experimental	54
4.4. Descriptiva	55
4.5. Comparativa	56
4.6. Variables	57

4.7. Datos	58
4.8. Población	59
4.9. Muestra	60
4.10. Análisis de datos	61
CAPÍTULO 5. RESULTADOS	64
5.1. El Economista	65
5.1.1. Macro entorno económico	67
5.1.2. Macro entorno social	82
5.2. El Financiero	86
5.2.1. Macro entorno económico	81
5.2.2. Macro entorno social	92
5.3. Análisis comparativo	104
CONCLUSIONES	105
Referencias	109

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Nube de palabras del macro entorno económico sección Sector Financiero	77
Figura 2. Nube de palabras del macro entorno económico sección Mercado ,.....	79
Figura 3. Nube de palabras del macro entorno económico sección Economía.....	81
Figura 4. Nube de palabras del macro entorno social, sección Finanzas personales....	84
Figura 5. Nube de palabras del macro entorno social, sección Empresas.....	86
Figura 6. Nube de palabras del macro entorno económico, sección Mercado.....	89
Figura 7. Nube de palabras del macro entorno económico, sección Economía.....	92
Figura 8. Nube de palabras del macro entorno social, sección Mis finanzas.....	103

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Clasificación de secciones de El Economista por macro entorno	64
Tabla 2. Clasificación de secciones de El Financiero por macro entorno	65
Tabla 3. Artículos sobre ahorro por macro entorno de El Economista	66
Tabla 4. Artículos sobre ahorro por macro entorno de El Financiero	87

RESUMEN

El presente estudio analiza el entorno del ahorro en México durante el periodo 2022-2023, a partir de un enfoque macroeconómico, político, social y tecnológico, utilizando el análisis de contenido como metodología principal. Se toma como base la información publicada en los periódicos *El Economista* y *El Financiero*, mediante la recopilación y categorización de artículos vinculados al tema del ahorro.

La investigación parte de la hipótesis de que el entorno del ahorro presenta mayor tendencia en los macro entornos económico y social que en los político y tecnológico, lo cual fue confirmado por los hallazgos. En el caso de *El Economista*, el entorno económico fue el más representado, mientras que en *El Financiero* predominó el enfoque social. En ambos casos, la presencia de información en los ámbitos político y tecnológico fue mínima o inexistente.

El trabajo concluye que el entorno donde se desarrolla el ahorro en México está condicionado, principalmente, por factores económicos y sociales, los cuales influyen directamente en los hábitos financieros de la población. Se hace evidente que el entorno político y tecnológico ha sido menos abordado por los medios analizados, lo que revela una oportunidad para futuras investigaciones y estrategias comunicativas. Este estudio aporta elementos útiles para la toma de decisiones financieras informadas, tanto a nivel personal como institucional.

La tesis presentada es producto del proyecto "Análisis de entorno del ámbito financiero, a través del análisis de contenido de medios escritos en México", con el folio UAEH-DIDI-DI-ESCS-2024-043.

Palabras clave: ahorro, entorno económico, entorno social, análisis de contenido.

ABSTRACT

This study analyzes the savings environment in Mexico during the 2022–2023 period, based on a macroeconomic, political, social, and technological approach, using content analysis as the main methodology. The research is based on information published in the newspapers *El Economista* and *El Financiero*, through the collection and categorization of articles related to the topic of savings.

The study is based on the hypothesis that the savings environment shows a greater tendency in the economic and social macro-environments than in the political and technological ones, which was confirmed by the findings. In the case of *El Economista*, the economic environment was the most represented, while *El Financiero* focused more on the social dimension. In both cases, the presence of information in the political and technological fields was minimal or non-existent.

The study concludes that the savings environment in Mexico is mainly influenced by economic and social factors, which directly affect the population's financial habits. It becomes evident that the political and technological environments have been less addressed by the media analyzed, revealing an opportunity for future research and communication strategies. This study provides useful elements for informed financial decision-making, both at the personal and institutional levels.

The presented thesis is the result of the project: "Analysis of the financial environment through content analysis of written media in Mexico," with the folio UAEH-DIDI-DI-ESCS-2024-043.

Keywords: savings, economic environment, social environment, content analysis.

CAPÍTULO 1. OBSERVACIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1. Análisis del entorno

Entendido el análisis del entorno como una herramienta útil a la hora de elaborar cualquier estrategia, ya que ayuda a establecer cuál es la posibilidad de crecimiento real de ésta mediante el estudio de factores políticos, económicos, sociales, tecnológico que influyen en ella (UNIR, 2022), ayuda a tomar decisiones informadas al determinar cuáles son las fortalezas y las debilidades, es decir, aquellos aspectos positivos y negativos que pueden impedir la consecución de los objetivos establecidos para toda empresa y organización.

Así que el éxito de una empresa u organización, su salud económica y el análisis del entorno donde opera generalmente van de la mano. Cada vez aumenta el número de analistas y expertos de dirección empresarial que aconsejan realizar exploraciones del entorno desde un enfoque económico, político, social, tecnológico, para una mejor toma de decisiones en cualquier ámbito del quehacer financiero (Capital Bolsa, 2022).

El entorno engloba todas aquellas cuestiones que están fuera de la empresa y que influyen directa o indirectamente en su actividad. Además, el entorno no es estático, sino todo lo contrario, puede cambiar con el tiempo y estos cambios están rodeados de incertidumbre. Por ejemplo, una crisis económica puede traer consigo una modificación en las medidas fiscales; un cambio de gobierno puede suponer un cambio en la legislación; una comunidad que se había sentido cómoda con una determinada empresa instalada en su territorio puede cambiar de idea y comenzar una campaña en contra de ésta (UNIR, 2022).

De ahí que se hace necesario estudiar el entorno desde dos dimensiones: el macro entorno - entorno general- y el micro entorno -sector, específico, competitivo- (UNIR, 2022).

El macro entorno comprende las fuerzas que a nivel macro tienen y/o pueden tener implicaciones en el comportamiento del sector y de la empresa en particular, como las fuerzas de carácter económico, político, cultural, social, jurídico, ecológico, demográfico y tecnológico.

Y el micro entorno hace referencia al conjunto de empresas que producen los mismos tipos de bienes o servicios, cuyo análisis se relaciona con el comportamiento estructural, estudiando las fuerzas que determinan la competitividad en el sector (Baena, Sánchez y Montoya, 2003).

Así que para lograr emitir una opinión oportuna o tomar una decisión sobre las condiciones financieras de la empresa y organización, se hace indispensable conocer el entorno del negocio en el cual se llevan a cabo los propósitos y tácticas (Paez, 2018).

1.2. Antecedentes del problema

En el mundo empresarial el tamaño importa, pero ni siquiera eso garantiza un futuro en un mercado en constante cambio y con una enorme competencia. Existen ejemplos de empresas que lideraron sus mercados durante años, pero su tamaño no las salvó y fracasaron por no tomar en cuenta la información del mercado y del entorno (La Información, 2012). Aquí unos ejemplos de empresas internacionales:

Kodak

Kodak Company fue la compañía estadounidense pionera en la industria de las películas y equipamiento fotográfico en la década de los 70, que destacó por su innovación tecnológica de esa época, lo que le permitió capturar el 90% de la participación del mercado de las películas y el 85% de cámaras en Estados Unidos. La empresa fue calificada como una de las marcas más valiosas del mundo de forma sucesiva hasta la década de los 90 (López, 2022).

No obstante, las ventas de películas fotográficas experimentaron un descenso significativo

con el surgimiento de la fotografía digital; a partir de 1998 hubo aumentos dramáticos en la venta de cámaras digitales, como producto de la disminución de precios y de la mejora en el rendimiento. En este contexto, Kodak experimentó serios problemas de adaptación en la transición de la fotografía analógica a la digital, lo que la llevó a salir del mercado (López, 2022).

Mientras compañías como Canon, Nikon y otras continuaban desarrollando sus capacidades digitales asignando recursos para desarrollar capacidades, Kodak hizo pequeños cambios para abrazar la nueva tecnología, cambios que se dieron a una velocidad más lenta que lo que el ambiente requería y aunque los ejecutivos sabían lo que pasaba, fue más cómodo creer que la antigua tecnología todavía tenía más años de vida útil (Amador, 2018).

Sega

Sega lanzó al mercado la consola de videojuegos Dreamcast, su contribución a la sexta generación de la industria de videojuegos que compitió directamente con Nintendo Gamecube, Xbox de Microsoft y PlayStation 2 de Sony (Cuen, 2014).

La Dreamcast rompió una gran cantidad de récords de ventas, pero también pasó a la historia como una de las consolas que murieron más rápidamente. Aun así, se le recuerda como una de las máquinas de videojuegos más avanzadas; una que marcó un antes y un después en la industria (Cuen, 2014).

Sega vendió 225,132 consolas en las primeras 24 horas tras su lanzamiento, lo que le valió un registro en el libro de récords Guinness. Medio millón de aparatos se vendieron en un par de semanas, pero la maquinaria de la competencia comenzó a generar más ruido. Microsoft anunció su intención de entrar al mercado de los videojuegos con Xbox y Sony dio a conocer el lanzamiento de PlayStation 2, una consola que no usaba CD (como Dreamcast) sino DVD. No sólo se podrían jugar videojuegos, también se podrían ver películas (Cuen, 2014).

Ese fue el principio del fin para Sega y su Dreamcast. En cuanto la cobertura mediática de sus rivales comenzó a crecer, sus ventas comenzaron a bajar. Finalmente, los ejecutivos de la empresa japonesa se dieron cuenta que no tenían los recursos necesarios para competir y optaron por salirse de la fabricación de consolas y optaron por dedicarse exclusivamente a la producción de videojuegos, negocio que continúa hasta la fecha (Cuen, 2014).

Pan Am

La crisis energética de 1973 causó un fuerte impacto en los costos operacionales de Pan Am. Además del alto costo del combustible, la baja demanda y el exceso de material en el mercado del tráfico internacional redujeron el número de pasajeros que llevó Pan Am hasta sus límites de beneficio. Como otras grandes aerolíneas, Pan Am invirtió en una gran flota de 747 aviones con la expectativa de que la demanda del tráfico aéreo continuaría su alza, que no fue el caso (Victoramf, 2020).

Para mantenerse competitiva con otras aerolíneas, Pan Am intentó expandirse al mercado nacional de los Estados Unidos. Después de varios intentos de obtener autorización para rutas nacionales, finalmente se le permitió iniciar vuelos nacionales entre sus bases de operaciones en Estados Unidos en 1979. Sin embargo, la falta de un sistema de rutas nacionales terminó perjudicando a Pan Am, por lo que se enfocó en dominar el mercado extranjero. Mientras tanto, aerolíneas con rutas nacionales seguían compitiendo con Pan Am en rutas internacionales (Victoramf, 2020).

El atentado terrorista de Lockerbie, Escocia, precipitó sus pérdidas financieras y se vio obligada a vender tanto sus aviones como sus rutas a la competencia. La empresa se fue a la bancarrota en 1991 y dejó de operar formalmente el 4 de diciembre de ese año (Victoramf, 2020).

Nokia

Nokia revolucionó la industria de la telefonía móvil a finales de la década de los noventa. La empresa finlandesa tenía una cuota del 40% de los teléfonos móviles de todo el mundo, lo que suponía una posición de líder absoluto del mercado. Hacían productos innovadores, con

un alto nivel de calidad, un diseño disruptivo y las últimas novedades del mercado; diez años después, con la llegada de competidores como Apple y RIM (Blackberry) y tras no adaptarse a la innovación surgida por nuevas oportunidades del mercado, la compañía finlandesa comenzó su decadencia.

¿Cuál fue el motivo? El inmovilismo y la conformidad que otorga el liderazgo del sector les impidió realizar un análisis correcto del mercado y apostar por la innovación.

Empresas como Apple o Rim (Blackberry) detectaron mejor las necesidades del cliente y la evolución del mercado. Ellos apostaron por la telefonía inteligente y acertaron. Por su parte, Nokia estaba muy focalizada en mejorar el hardware: duración de la batería, pantalla y fallaron.

Nokia tuvo la percepción de que, como líder del mercado, sus productos podrían con los emergentes. Sin embargo, esa poca capacidad de innovación y de adaptarse al mercado le hizo perder la hegemonía mundial en la telefonía móvil (Evalue, 2021).

Blockbuster

Franquicia estadounidense especializada en alquiler de cine y videojuegos a través de tiendas físicas, servicios por correo y video bajo demanda; en la década de los 2000, la empresa iba mejor que nunca: 9 mil tiendas en todo el mundo y casi 6,000 millones de dólares de beneficio en 2004.

El principio del fin de la empresa lo marcaría su propia decisión de introducir cambios en el negocio para “adaptarse” a los tiempos: dejaría de cobrar multas por devolver tarde las películas e invertiría una gran cantidad de recursos en propuestas para competir con Netflix, como Blockbuster Online, pero no dejó de centrarse en las tiendas físicas a pesar de la crisis que se anunciaba de los formatos físicos.

En septiembre de 2010, se declararía en bancarrota, con pérdidas de mil millones de dólares. Para entonces, era la única cadena de videoclubes que quedaba en Estados Unidos (García, 2022).

General Motors

Es considerado un caso de quiebra más grande de la historia. Luego de ser una de las marcas más importantes por más de 100 años, y una de las empresas más grandes del mundo, su grave error fue la falta de atención a sus propios clientes y la falta de inversión en productos más innovadores. Sus deficiencias le impidieron sobrevivir a la crisis y finalmente, en 2009, se declaró en quiebra (Brandreport, 2022).

MSN Messenger

Creado por Microsoft en 1999, era considerado el más popular cliente de mensajería instantánea, por un periodo mayor a una década evolucionó a Windows Live Messenger y fue discontinuado por la empresa en 2011, cuando fue sustituido totalmente por la compra de Skype (Brandreport, 2022).

Así también en México han llegado empresas desde el extranjero que intentaron incursionar al mercado mexicano y que han tenido que abandonar el país, tal es el caso de:

Pei Wei

Cadena de restaurantes de comida asiática que llegó a México en 2012, de la mano de Alsea (la operadora de marcas como Starbucks y Domino's), pero tres años después cerró sus unidades porque no cumplió con las expectativas (Gobiznext, 2019).

Arby's

Cadena con más de 50 años de experiencia en Estados Unidos, llegó a tener varios establecimientos en México, pero la crisis económica de 1994, en combinación con una mala administración, la llevaron a su fin (Gobiznext, 2019).

Taco Bell

La cadena de comida rápida ha tenido éxito no sólo en Estados Unidos (de donde es originaria), sino en más de una veintena de países alrededor del mundo, pero en México su historia fue otra (Gobiznext, 2019).

Habib's

Restaurante de comida árabe de origen brasileño, no logró consolidarse en México. Arribó en el 2000 y cerró sus puertas cuatro años después (Gobiznext, 2019).

White Castle

Fundada en 1921 en Kansas, esta empresa es considerada como la primera cadena de hamburguesas en el mundo y que llegó a México en 1996, pero no funcionó y dejó el país poco después (Gobiznext, 2019).

Carrefour

Cadena de supermercados francesa, llegó a México en 1994, pero no logró las ventas esperadas y en 2005 vendió sus 29 unidades a Chedraui (Gobiznext, 2019).

Auchan

Otra cadena francesa que probó suerte en el país, arribó en 1997, pero en 2003 terminó vendiendo sus supermercados a Comercial Mexicana (Gobiznext, 2019).

Todas ellas consideradas grandes marcas en el mercado que entraron en crisis y tuvieron la mala suerte de desaparecer. Debido a la falta de visión e innovación en un mundo tan cambiante y la no adaptación a las nuevas tendencias, la competencia y a las nuevas generaciones de competidores. Los ejemplos anteriores muestran la importancia de considerar el macro entorno desde las perspectivas económicas, sociales y tecnológicas, ya que estos escenarios proporcionan información útil para tomar mejores decisiones respecto al rumbo de las empresas.

1.3. Planteamiento del problema

Bajo el contexto del análisis del macro entorno del ahorro, se fundamenta el siguiente planteamiento:

¿Qué información proporciona, desde el punto de vista económico, político, social y tecnológico, el análisis del entorno respecto al ahorro?

Partiendo de la concepción de UNIR (2022), que los define de la siguiente manera:

- Político: la legislación vigente, medidas fiscales y todas aquellas decisiones que el gobierno tome en relación al ámbito económico.
- Económico: PIB, nivel de renta y poder adquisitivo, índice de desempeño...
- Sociales: estilo de vida, valores, ideologías, todo aquello que define a una sociedad.
- Tecnológico: el paso del offline al online es la base, pero la aparición continua obliga a las empresas a tener que adaptarse.

1.4. Justificación

El entorno es dinámico y generalmente incierto. Los cambios pueden venir provocados por innumerables circunstancias desde un cambio de gobierno que modifique las leyes existentes hasta una crisis económica, de ahí que los estudios y análisis del entorno implican la elaboración de planes de acción que incluyan las tareas a ejecutar para intentar aprovechar al máximo las fortalezas de la empresa u organización. Igualmente, el valor que tiene actualmente saber cómo elaborar de forma correcta un análisis del entorno, ayuda a los directivos a identificar los problemas y proponer sus correspondientes soluciones (Mathison, Gándara, Primera y García, 2017).

Además, dado que en la actualidad las organizaciones se ven involucradas en un mar de posibilidades de mercados globalizados y virtuales, bienes y servicios altamente diversificados, segmentos de mercados cambiantes, calidad de bienes y servicios definidos por los clientes, evaluaciones de impactos ambientales, entre otros, se hace imprescindible el poseer elementos que permitan tomar decisiones mejor informadas (Mathison, et. al. 2017).

Los equipos directivos de las empresas no pueden tener una visión aislada del mundo. Las organizaciones, por sí solas, no pueden alcanzar sus objetivos de rentabilidad y maximización de valor, considerando que interactúan en un entorno donde desempeñan su actividad económica. Venden sus productos o servicios a unos consumidores, adquieren sus máquinas, equipos y demás elementos ante proveedores, forman alianzas estratégicas con otras empresas para hacer negocios y luchan con sus competidores para conquistar a los clientes (Profima, 2023).

Al realizar un estudio de mercado, el empresario, o la parte interesada, lo que busca es reducir el riesgo al momento de tomar una decisión, ya que permite obtener información clara y precisa sobre el mercado y disminuye el riesgo de la inversión (Zea, Álvarez y Andrade, 2021).

Por lo tanto, es importante que, dentro de las organizaciones, se haga un seguimiento y evaluación a los comportamientos que muestran la situación de la economía en que interactúan, dado que, en cierta forma, una afectación al sistema global tiene impactos sobre los mercados y, por ende, sobre el desempeño de las empresas (Profima, 2023).

Con estos análisis, se podrá identificar el posible impacto que tendrá el entorno económico sobre los ingresos, egresos, utilidades, ganancias y demás elementos asociados a las finanzas de las empresas (Profima, 2023).

1.5. Objetivos de la investigación

Objetivo general

Establecer tendencias de información del entorno financiero en México, sobre el ahorro, a partir de la información publicada en medios escritos que sirvan de soporte para la toma de decisiones.

Objetivos específicos

- Hacer un análisis del macro entorno económico sobre el ahorro en México, a partir de las noticias publicadas en medios de comunicación escritas, durante el periodo 2022 - 2023.
- Hacer un análisis del macro entorno social sobre el ahorro en México, a partir de las noticias publicadas en medios de comunicación escritas, durante el periodo 2022 – 2023.
- Hacer un análisis del macro entorno social sobre el ahorro en México, a partir de las noticias publicadas en medios de comunicación escritas, durante el periodo 2022 – 2023.
- Hacer un análisis del macro entorno tecnológico sobre el ahorro en México, a partir de las noticias publicadas en medios de comunicación escritas, durante el periodo 2022 – 2023.

1.6. Pregunta de investigación

¿Cuál es el entorno del ahorro en México, a partir de las noticias publicadas en medios de comunicación escritas, durante el periodo 2022 - 2023?

1.7. Hipótesis

El entorno del ahorro en México, planteado a partir de las noticias publicadas en medios de comunicación escritos, durante el periodo de noviembre del 2022 a septiembre del 2023, tiene una tendencia mayor a los macro entornos económico y social que en los macro entornos políticos y tecnológicos.

1.8. Delimitación y alcance

El presente estudio se llevará a cabo a través noticias publicadas en los periódicos El Economista y El Financiero, con la revisión de sus publicaciones diarias en el periodo de noviembre del 2022 a septiembre del 2023, en las variables políticas, económicas, sociales y tecnológicas respecto al ahorro.

1.9. Plan metodológico

El presente estudio se llevará a cabo a través del análisis de contenido, entendido como la técnica de investigación para la descripción objetiva, sistemática y cuantitativa manifestada en la comunicación (Aigeneren, 2017).

a. Variables de investigación

Dependiente:

Macro entorno del ahorro.

Independientes:

Macro entorno económico del ahorro.

Macro entorno político del ahorro.

Macro entorno social del ahorro.

Macro entorno tecnológico del ahorro.

b. Tipo de investigación

El presente estudio es una investigación no experimental, descriptiva, mixta (cuantitativa y cualitativa) y comparativa. No experimental ya que no habrá manipulación de variables; descriptiva ya que pretende describir a partir de sus características, el macro entorno del ahorro y mixta, en su parte cuantitativa, proporcionará información sobre datos numéricos de cuantas veces se ha publicado sobre el tema, y cualitativa en relación a la tendencia de información de las

publicaciones hecha por sus emisores y finalmente comparativa, ya que permitirá conocer la opinión de distintas fuentes de información y establecer si existen puntos de comparación o no.

c. Recursos humanos, económicos y técnicos

Recursos humanos:

Estudiante de Licenciatura en Contaduría, con la asesoría técnica de un experto en el manejo del MaxQDA (software para el análisis de datos cualitativos y mixtos), así como la guía metodológica y disciplinar de profesores investigadores del área de Contaduría.

Económicos:

El análisis se llevará a cabo durante el periodo de prueba de 15 días, por lo que no hay costos asociados al software MaxQDA. Los costos de acceso a internet y a los periódicos El Economista y El Financiero, serán a través del uso doméstico e institucional del estudiante de Contaduría. Además de considerar la inversión de 20 horas a la semana de trabajo técnico y profesional.

Técnicos:

En cuanto MaxQDA, es una herramienta profesional para la investigación cualitativa y métodos mixtos, 100% compatible con Windows, que tiene descarga de prueba gratuita con duración de 15 días de vigencia.

El acceso a la publicación en línea de los periódicos El Economista y el Financiero, que son gratuitos y será del periodo 2022 – 2023, respecto a artículos de opinión sobre el ahorro publicados en el periodo en estudio.

CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO

2.1. Análisis de entorno

De acuerdo con Licha (2000), el análisis del entorno forma parte de la planificación estratégica y de la construcción de escenarios. Su propósito es doble. Por una parte, permite caracterizar el entorno donde se desarrollará el proyecto y definir el tipo de estrategia y comportamiento innovador de quienes lo ejecutarán. Por la otra, apoya la construcción de imágenes de futuro que orientan el desempeño organizacional en el largo plazo.

El mismo autor establece que el análisis del entorno se basa en dos premisas básicas:

- El contexto externo a la acción estratégica (diseño e implementación de las políticas, programas y proyectos sociales), constituido por una amplia y compleja gama de factores incontrolables que pueden influenciar dicha acción y determinar en última instancia su éxito o fracaso.
- El análisis del contexto es un proceso dinámico, participativo e iterativo en su naturaleza que contribuye a la necesidad de una continua re conceptualización y revisión de la acción estratégica.

Así también establece que existen dos enfoques del análisis del entorno sobre el tema: el análisis activo y el análisis pasivo del contexto. En este último, el estudio de tendencias se hace con base en los problemas que abordan los periódicos y medios de comunicación, que en opinión de los expertos, representa una indicación apropiada de los eventos y problemas críticos de una sociedad.

Licha (2000) comenta que el análisis del entorno es una herramienta que permite monitorear el contexto para identificar cambios y posicionar la organización frente a ellos como una manera de asegurar su desempeño exitoso. Forma parte de la planificación estratégica y de

la construcción de escenarios. Pero además es una técnica valiosa en sí misma, que permite actualizar continuamente el contexto para ajustar oportunamente la marcha de los programas y anticiparse a cambios importantes que puedan afectar su desarrollo.

Bases de información para el análisis del entorno

El análisis de entorno requiere de un conjunto de datos que es preciso recabar de manera organizada y sistemática. La información que fundamenta el análisis de entorno se refiere a documentación oficial sobre el marco regulatorio que afecta o que pueda afectar potencialmente el desempeño del sector que se analiza; documentos de análisis del desarrollo social, político, demográfico, económico y sus efectos directos e indirectos en el sector; sobre los cambios tecnológicos y su impacto en el sector. También se requiere de un análisis formal del comportamiento del sector productivo de la economía (Martínez y Milla, 2012).

Estrategias del análisis de entorno

Para Martínez y Milla (2012), las estrategias del análisis de entorno no deben surgir de la nada, deben responder al entorno, de ahí surge la importancia de realizar un análisis de la situación actual del entorno general. Por ello, pronosticar, explorar y vigilar el entorno es muy importante, ya que para detectar tendencias y acontecimientos claves del pasado, presente y futuro de la sociedad, así como el éxito o supervivencia de la sociedad, se debe en numerosas ocasiones a la capacidad que se desarrolla para predecir los cambios que se van a producir en su entorno.

La prospectiva trata de imaginar escenarios denominados futuribles, con el fin último de planificar las acciones necesarias para evitar o acelerar su ocurrencia. Los escenarios de futuros son determinantes para lograr la continuidad de las organizaciones, prepararse para lo que el futuro pueda deparar, es un instinto de supervivencia en todo ser vivo y en toda la organización, por ello cualquier análisis de entorno debe realizarse con mentalidad prospectiva (Ortiz, 2013).

El análisis del entorno es un instrumento que permite evaluar la incertidumbre del contexto que es generada por la impredecibilidad del comportamiento de las variables exógenas y por los mismos cambios que se introducen mediante proyectos innovadores. Ello obliga a la conceptualización de nuevas estrategias de gestión que requieren de un importante cúmulo de conocimientos sobre las fuerzas del entorno, e incluso las estrategias de los actores involucrados en ellas (Fernández, 2003).

Clasificación de análisis de entorno

De acuerdo a España (2022), el análisis del entorno se clasifica en análisis del micro entorno y análisis del macro entorno:

Se comenzará explicando el micro entorno:

El análisis del micro entorno trata de identificar la estrategia actual y la posición de la empresa frente a la competencia. Deben evaluarse los recursos y habilidades de la empresa, con una especial atención a la detección y a la eliminación de los puntos débiles y potenciación de los puntos fuertes, así como la capacidad de resistencia de la propia empresa, es decir, la fortaleza de la misma en el caso de que la formulación estratégica falle (España, 2022).

El micro entorno o análisis interno hace referencia a todos los elementos relacionados directamente con la empresa. Su primer elemento constituyente es el entorno interno (departamentos y niveles de administración), ya que afecta las decisiones que se toman respecto a la administración (Gómez, 2023).

El micro entorno está formado por los actores cercanos a la organización y que afectan directa o indirectamente a su capacidad para servir a los clientes: empresa, proveedores, intermediarios del marketing, mercado de clientes, competidores y público (Climent-Calatayud, 2016).

A continuación, se explica el análisis del macro entorno:

Cuando se habla del macro entorno o entorno externo, se hace referencia a la serie de condiciones o factores que existen y afectan el funcionamiento de todas las empresas y, a su vez, a la economía en su conjunto, en lugar de un sector o región en particular. Esto incluye, por ejemplo, las tendencias del Producto Interno Bruto (PIB), la inflación y los datos de empleo, entre otros muchos aspectos (Banco Santander, 2022).

El macro entorno supone determinar los factores estratégicos del entorno, a fin de detectar las posibles amenazas y oportunidades para la empresa. Así serán factores significativos de estudio los competidores actuales, su cuota de mercado, los posibles competidores futuros, el desarrollo tecnológico, los sistemas de información y comunicación, productos sustitutivos, etc. (Catalunya, 2021).

El análisis del macro entorno se basa en realizar estudios de evolución de mercados, estudios comparativos de la competencia, con el objetivo de determinar amenazas, oportunidades y valorar la importancia de diferentes ideas innovadoras para la organización. El análisis externo se sirve de información suministrada por otras herramientas de innovación que van recopilando información como, por ejemplo, la vigilancia estratégica y la prospectiva tecnológica (España, 2022).

Indicadores o variables del macro entorno

Se comenzará definiendo qué es un indicador, que es la variable que hace referencia a un hecho y es susceptible de alguna clase de medición. El indicador va más allá de datos fijos de la estadística y de la medición, permitiendo una evaluación dinámica (Molina, 2015).

El indicador ha sido conceptualizado como medida cuantificable de algún aspecto relevante para la gestión, que además debe disponer de una serie histórica para analizarlo correctamente. La descripción completa del indicador requiere un conjunto de atributos mínimos, como un código, un nombre, una definición, un propósito y un método (Molina, 2015).

Los indicadores cumplen una doble función, por un lado, tienen carácter descriptivo y por otro lado poseen carácter evaluativo, y para ser útiles deben reunir cualidades tales como accesibilidad, pertinencia, fidelidad, objetividad, precisión, univocidad y sensibilidad (Molina, 2015).

De acuerdo con el Banco Santander (2022), existen varios factores que determinan el macro entorno y resulta esencial conocerlos, ya que su análisis es una parte imprescindible de la gestión estratégica, estos son aspectos políticos, económicos, sociales y tecnológicos.

Los factores del macro entorno afectan de muchas maneras a las empresas. Sin embargo, dado que el macro entorno es un factor dinámico y que, por tanto, está en constante cambio, es vital saber analizarlo para tomar buenas decisiones estratégicas, sobre todo en relación con el presupuesto o la inversión.

No obstante, para ello es fundamental que los profesionales se formen de manera constante con el fin de entender los cambios que se producen a pequeña y gran escala y que, tarde o temprano, influirán en la organización. El macro entorno agrupa todos aquellos factores que pueden tener impacto en el conjunto del contexto y, por lo tanto, afectar en cierta medida a la toma de decisiones. Por ejemplo, un cambio de hábitos, causado por una variación en la economía, puede provocar que se deba ajustar algún aspecto del producto o servicio (Banco Santander, 2022).

De acuerdo a la página Online (2020), algunos de estos factores son:

- Demografía: aquí se engloban características del contexto que pueden ayudar a identificar necesidades existentes (ubicación geográfica, tamaño de las empresas...).
- Economía: se trata de variables de carácter económico que afectan a la capacidad de las empresas. Además, pueden ser indicadores de riesgos financieros para el negocio.

- Entorno político y legal: este punto abarca todo tipo de elementos relacionados con la situación política del país y también, las normativas legales vigentes.
- Tecnología: los continuos avances tecnológicos están transformando el estilo de vida y los hábitos de consumo de la sociedad. Además, la innovación puede modificar procesos de producción, canales de distribución, técnicas de promoción.

Es imprescindible realizar un estudio del macro entorno, porque de ello dependerá que la empresa cree una buena planificación y estrategia que le permita afrontar las amenazas y aprovechar las oportunidades (Ranís, 2020).

2.2. Análisis de contenido

El método de análisis de contenido utiliza técnicas que permiten interpretar documentos provenientes de cualquier tipo de comunicación. Su uso se ha consolidado en las ciencias sociales desde finales del siglo XX, pero sus orígenes datan en la hermenéutica: práctica de interpretación, reconocida desde la mitología griega, en honor a Hermes el mensajero de los dioses; luego se transforma en una hermenéutica religiosa y filológica que se usó para unir las dos fases de la historia sagrada del antiguo testamento y el nuevo, para posteriormente utilizarse en el estudio de textos sagrados. Más tarde, en el periodo helenístico, se consolidó una hermenéutica jurídica en el estado romano para interpretar códigos, hasta que en 1654 se publica hermenéutica sacra o método para entender los textos sagrados, que da inicio al proyecto de una hermenéutica general (Ferraris, 2004, citado por Nova-Herrera, 2017).

Conceptualización

El análisis de contenido es un método de investigación que proporciona un medio sistemático y objetivo para hacer inferencias válidas a partir de datos verbales, visuales o escritos para describir y cuantificar fenómenos específicos. En concreto, se utiliza para analizar el contenido de revistas, libros, entre otros. Se considera como un método cuantitativo porque puede ser utilizado para identificar la frecuencia estadística de patrones temáticos o retóricos.

Además, es una técnica de investigación cualitativa ampliamente utilizada para explorar la atención grupal, individual, social o institucional. Este método es importante para comprender el contenido de periódicos, sitios web y páginas. El análisis de contenido ha sido visto como un método de investigación documental que parte de las preguntas: qué, cómo, a quién, por qué, quién, con qué efecto y en qué contexto, con las cuales se busca conocer características, antecedentes y efectos de la comunicación e inferencias sobre el efecto de la comunicación (Salem, Elkhwesky y Ramkissoo, 2022; Nova-Herrera, 2017).

Objetivos

En opinión de Berger (2016, citado por Piñeiro-Naval, 2020), el análisis de contenido es uno de los métodos de investigación más utilizados por los estudiosos que se ocupan de los medios y de la comunicación. Tanto es así que, al introducir los términos “análisis de contenido” en el buscador especializado Google Académico, este arroja cerca de 107,000 resultados. En cambio, si las palabras son “content analysis”, el volumen de entradas se eleva a los 2.2 millones. En cualquier caso, ambos datos cibernéticos refrendan la relevancia de esta práctica de estudio (Piñeiro-Naval, 2020).

Los objetivos del método del análisis de contenido varían según las necesidades. Se explican algunas intenciones como: reconocer tendencias, determinar estados psicológicos y formas de comunicación, medir claridad de la comunicación, describir tendencias, semejanzas o diferencias; identificar actitudes, creencias e intereses y analizar, comparar y evaluar contenido. Cualquiera que sea la intención, siempre se podrá hacer uso de toda pista que surja del contenido para interpretar el fenómeno que se está estudiando, ya sea que esté en palabras, títulos, símbolos, letras, párrafos y/o frases (Fernández, 2002, citado por Nova-Herrera, 2017).

Desde un punto de vista cronológico, es preciso remontarse a la década de los años 50, momento en que distintos autores sientan las bases teóricas de una técnica de investigación para la descripción objetiva, sistemática y cuantitativa del contenido manifiesto de las comunicaciones, con el fin de interpretarse. Además, sirve para realizar inferencias mediante

la identificación sistemática y objetiva de características específicas de los mensajes y admite un riguroso examen de la información; esto es, el eslabón intermedio del sistema clásico de la comunicación: emisor, mensaje, receptor (Piñeiro-Naval, 2020).

Bardin (1986, citado por Piñeiro-Naval, 2020) amplía la noción de análisis de contenido al asegurar que indaga por medio del uso de procedimientos sistemáticos y objetivos a través de la descripción del contenido de los mensajes, conseguir indicadores cuantitativos o no, que permitan la inferencia de los conocimientos relativos a las condiciones de producción y recepción de estos. Por tanto, y mediante el conocimiento de la información, es posible deducir aspectos relativos a su establecimiento previo y su posterior decodificación; es decir, los restantes eslabones de la cadena. O, como bien sintetiza Krippendorff (1990, citado por Piñeiro-Naval, 2020), consiste en formular a partir de ciertos datos e inferencias reproducibles y válidas, que puedan aplicarse a un contexto (Piñeiro-Naval, 2020).

En otro orden de ideas, Downe-Wamboldt (1992, citado por Piñeiro-Naval, 2020) aclara que es un instrumento que detalla y cuantifica fenómenos específicos a partir de parámetros orales, visuales o escritos. Y es que el análisis de contenido no solo se limita al contenido, sino también tiene en cuenta el continente, abordando los significados, así como los significantes de la comunicación (Bardin, 1986, citado por Piñeiro-Naval, 2020).

En torno a esta disyuntiva del “qué” frente al “cómo”, Naccarato y Neuendorf (1998, citado por Piñeiro-Naval, 2020) puntualizan que se han reconocido las diferencias que se producen entre las variables formales ligadas a las características del medio y que no soportan su transferencia a otra modalidad mediática y las variables de contenido que existen con independencia del medio. Dicho de otra manera, el que se denomine análisis de contenido no lo inhabilita para examinar tanto los elementos formales, como aquellos específicamente textuales (Piñeiro-Naval, 2020).

El análisis de contenido es sistemático, objetivo y cuantitativo (Wimmer y Dominick, 2011, citado por Piñeiro-Naval, 2020). Según Lozano (1994, citado por Piñeiro-Naval, 2020), es sistemático porque se enfoca en un conjunto de procedimientos que se aplican de la misma

forma a todo el contenido analizable. El segundo de los rasgos, la objetividad, implica que la idiosincrasia particular o los sesgos propios del investigador no afecten a los resultados, a manera que cuando diferentes personas, aplicando por separado las mismas categorías a la misma muestra de mensajes, puedan llegar a las mismas conclusiones (Lozano, 1994, citado por Piñeiro-Naval, 2020). Estos dos factores específicos no suscitan duda alguna entre la comunidad científica; una suspicacia que, por el contrario, sí se genera en torno a la condición cuantitativa del análisis de contenido.

Piñuel (2002, citado por Piñeiro-Naval, 2020) afirma que se apoya en técnicas de medida, a veces cuantitativas estadísticas con base en el recuento de unidades, a veces cualitativas lógicas basadas en la combinación de categorías y ambas tienen como designio básico comprender la estructura de los textos. En aras de ahondar un poco más en este asunto, conviene atender a la siguiente reflexión de Espín (2002, citado por Piñeiro-Naval, 2020), la cuantificación ha sido aceptada como una característica importante del análisis de contenido. Pero existen divergencias acerca de lo que se entiende por cuantitativo. Para algunos autores cuantitativo es sinónimo de numérico; otros hablan de cuantificación de grado, así los elementos son descritos en términos tales como más, menos, incremento, etc. Cabe hablar, por tanto, no de una dicotomía cuantitativo, cualitativo, sino de un continuo en el que se va desde la simple presencia-ausencia del atributo medido en un escrito, a la frecuencia e incluso a la intensidad con que este aparece (Espín, 2002; Piñeiro-Naval, 2020).

Cambios en el análisis de contenido

Hay un hecho meta independiente del investigador, que el investigador intenta llegar a un resultado generalizable en un proceso libre de valores (aquí, contando el número de un mensaje obvio). Pero las descripciones posteriores del análisis de contenido muestran que, desde la segunda mitad del siglo XX, el análisis de contenido ha sufrido cambios fundamentales y se ha movido hacia un enfoque más interpretativo con la meta de interpretar el contenido latente de los textos (Sheydayi, Dadashpoor, 2023).

Etapas del análisis de contenido

El análisis de contenido es un método de investigación sistemático para analizar información textual de forma estandarizada que permite a los evaluadores hacer inferencias sobre esa información (US General Accounting Office, 1996) y examinar la comunicación y divulgación de la información (Chan, Cheung, Erduran, Yavetz y Aharony, 2023, citado por Guo, Li, Wu, Le Vine y Ren, 2023).

Según Bengtsson (2016, citado por Guo, Li, Wu, Le Vine y Ren, 2023) afirma que el proceso generalmente incluye cuatro etapas distintas:

- Descontextualización: durante la cual se identifican unidades de significado.
- Re contextualización: durante la cual se excluyen partes del texto que no son relevantes para los significados identificados.
- Categorización: durante la cual se identifican temas y categorías.
- Compilación: durante el cual se extraen conclusiones.

Lo que motiva a realizar un análisis de contenido varía ampliamente, los investigadores pueden buscar identificar las intenciones del creador del contenido y/o revelar patrones en el contenido (Guo, Li, Wu, Le Vine y Ren, 2023).

Importancia del análisis de contenido.

El análisis de contenido es una técnica que consiste en la interpretación de diversos textos, gracias a esto los investigadores pueden cuantificar y analizar los significados o las relaciones de las palabras, temas o conceptos (Arteaga, 2022).

Prieto y Delgado (2010) establecen que es de suma importancia realizar un análisis de contenido, ya que dispone de una gran variedad de información ordenada y codificada para obtener la fiabilidad y validez en la investigación que se realiza. Para esto se debe entender que la validez es la capacidad de medir y generalizar resultados en otro contexto y la fiabilidad como la medida capaz de obtener resultados compatibles al ser aplicada en diversas ocasiones o en situaciones similares.

Los mismos autores mencionan que debido a la naturaleza humana, los errores no se pueden eliminar, solo pueden minimizarse, por lo menos es necesario un 80% de confiabilidad en las fuentes para obtener un margen aceptable en fiabilidad. Para poder obtener validez en la investigación es importante conocer dos criterios:

- Cercanía de categorías: se pueden usar múltiples clasificadores para crear variables las cuales se pueden convertir en sinónimos.
- Conclusiones: es de suma importancia analizar la frecuencia de las palabras utilizadas, con la finalidad de dar una idea válida.

Gracias al análisis de contenido se pueden identificar enfoques, tendencias de condiciones hacia sectores de temas financieros en las cuales se logran describir las respuestas de la comunicación (Elo, Kaarianinen, Kanste, Polkki, Utriainen y Kyngas, 2014, citado por Columbia, 2023).

Cada tipo de análisis puede conducir a diferentes resultados, conclusiones, interpretaciones y significados, por lo que se debe de contar con una herramienta de medida correcta, que es de gran utilidad en el enfoque cualitativo; puesto que la información existente llega a ser confusa, esta herramienta ayuda a la comprensión o al verdadero mensaje de la información (Columbia, 2023).

Una vez que se dispone de los datos, es necesario analizar los temas, para hacer previsiones, analizar tendencias y trazar estrategias lógicas, para así eliminar el factor de ambigüedad. Al mirar los informes de análisis de contenido, se logran identificar varias áreas en las que se trabaja bien y las regiones específicas en las que se tendrá que dedicar atención a su mejora (Guix, 2008).

Por lo tanto, es importante el análisis de contenido porque gracias a esto se puede conocer el contenido explícito, su contenido latente, implícito, por eso se requieren metodologías que permiten un abordaje objetivo del tema, es decir, se basa en el análisis e interpretación de fuentes documentales ya existentes, para su mejor comprensión (Arteaga, 2022).

Objetivos

Guix (2008) menciona que los objetivos del análisis de contenido consisten en identificar los códigos utilizados por un emisor, su contenido manifiesto, en qué contexto surge y fue desarrollado, el significado del mensaje y descubrir sus contenidos latentes.

Así mismo menciona que, de la misma manera, se logra descubrir cuáles son las diferencias entre autores, entre periódicos, verificar si se cumplen los objetivos, medir la legibilidad y comprensión de los mensajes, se consigue obtener información oculta o intereses de los autores.

Arteaga (2022) establece que los objetivos principales del análisis del contenido son:

- Identificar diferentes enfoques o tendencias de diferentes autores.
- Interpretar las posturas que se emplean en la investigación.
- Conocer no sólo lo que se transmite literalmente, sino todo aquello que pueda influir o condicionar el mensaje implícitamente.
- Analizar y presentar conclusiones significativas del contenido.
- Simplificar el contenido.
- Justificar un argumento.
- Obtener un porcentaje aceptable de fiabilidad y validez dentro de la investigación.

Los enfoques del análisis de contenido dependen de los objetivos de la investigación, que pueden necesitar diferentes diseños de investigación y diversas técnicas de análisis. La investigación debe tomar la decisión de utilizar un enfoque convencional o sumativo o dirigido después de considerar el propósito y los métodos (Arteaga, 2022).

Una vez que se tenga constatada la herramienta de medida correcta, se podrá pasar a la fase de inferencia, entendida como “la formulación de conclusiones acerca de cuestiones no relacionadas con el contenido de mensajes y comunicaciones, pero que se apoyan en los resultados del análisis de contenido que se ha efectuado” (Colle, 2003, citado por Guix, 2022, p. 28).

Importancia del análisis de contenido en temas financieros

Realizar un análisis de contenido en temas financieros es de suma importancia, puesto que proporciona una gran vista general y detallada de los datos financieros. Un buen análisis permitirá una mayor comprensión, esto permite realizar una información predictiva, para que de esta manera se puedan plantear estrategias para el buen rendimiento futuro y por ende a una mejor toma de decisiones (Microsoft, 2023).

El análisis de contenido en temas financieros proporciona información que permite evaluar los cambios dentro de las entidades, como en su entorno, con base en transacciones ocurridas en el pasado, al comparar los datos obtenidos permite determinar promedios, tendencias y variaciones ocurridas en el transcurso del tiempo (Romero, 2006, citado por Nava, 2009).

Según Gitman (2003), existen dos tipos de comparaciones las cuales son, el análisis seccional y de series de tiempo que permiten una mejor interpretación. El análisis seccional consiste en la comparación de diferentes entornos del mismo ramo, correspondiente a un ejercicio económico específico. Durante esta comparación se logran identificar las fortalezas y debilidades, detectando las áreas que merecen mayor atención y de esta manera ser mejoradas o fortalecidas. Este análisis muestra cualquier desviación, ya sea positiva o negativa que pudiera presentar, en este se refleja la existencia de algún problema financiero, que es de gran utilidad para realizar la decisión correcta (Marcotrigiano, 2018).

Por otra parte, el análisis de serie de tiempo permite evaluar el desempeño financiero de algún ente en el presente y poder compararlo con el desempeño de periodos pasados, es decir, realiza la comparación para conocer las tendencias de las mismas a través del tiempo, de esta manera se puede determinar el crecimiento con respecto a lo proyectado, de esta forma se logran detectar variaciones significativas, las cuales permiten identificar los problemas financieros que existen y conocer si se están cumpliendo los objetivos (Nava, 2006).

La importancia de realizar un buen análisis en los temas financieros radica en que permitirá identificar aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en las que se

opera, en las diferentes áreas de la economía con respecto a su funcionamiento, facilitando la toma de decisiones ya sean gerenciales, económicas o financieras (Nava, 2006).

Por último se puede decir que realizar un análisis de contenido es una herramienta fundamental para poder conocer e interpretar el desempeño financiero del entorno, este análisis se basa en la información cualitativa y cuantitativa cuya aplicación permite conocer las condiciones de la salud financiera basada en la información histórica obtenida, además permite una interpretación más profunda, como puede ser la predicción de quiebra en el futuro más próximo (Marbellís, 2006, citado por Marcotrigiano, 2018).

Análisis de contenido para la toma de decisiones

La toma de decisiones es el proceso en el cual se realiza una elección entre alternativas o formas de resolver diferentes situaciones, pero pueden existir ciertos factores que influyen en las decisiones que se toman (Universidad de Guadalajara, 2022).

La toma de decisiones basada en el análisis de contenido es un proceso enfocado en la recopilación, análisis y verificación de datos para poder desarrollar estrategias y tácticas que ayuden a alcanzar los objetivos (Conexión Esan, 2021).

Como lo indica Robles (2021, citado por Conexión Esan, 2021), esta verificación incrementa las probabilidades de que las decisiones estén fundadas en fuentes confiables. Muguirra (2018) menciona que, realizar un análisis de contenido para la toma de decisiones puede descubrir el entorno en el que se encuentra, de esta manera permite mejorar sus productos o procesos, puesto que estos serán de una mejor calidad en un tiempo adecuado y en situaciones convenientes. Además, realizarlo ayuda a crear soluciones que se centren en las necesidades de la empresa.

Aguilar (2005) establece que para realizar un análisis de contenido es necesario conocer los siguientes puntos importantes:

—

- Entrenarse: es necesario conocer la teoría necesaria para poder realizar una toma de decisión.
- Preguntar: es necesario conocer cada detalle de los datos que se manejan, esto permite una ventaja puesto que facilitará la toma de decisión.
- Equipo: tener un equipo de trabajo facilita obtener los datos necesarios de acuerdo a los objetivos y guiar la toma de decisiones a ellos.
- Valoración: cuando se tengan establecidos los datos, se tienen que comprobar para que los resultados sean precisos.

Con lo ya mencionado, para llegar a una decisión final se debe contar con un proceso lógico, debido que, en la mayoría de los casos, las decisiones que se toman no cuentan con información que asegure el resultado de las acciones, por lo tanto, con este proceso lógico se reduce el error (Aguilar, 2005).

Para poder interpretar los datos obtenidos existen tres tipos de análisis que permiten realizar este proceso de forma eficaz, los cuales son:

1. Análisis descriptivo: consiste en describir las tendencias claves de los datos existentes y observar las situaciones que conduzcan a nuevos hechos. Incluye la recopilación de los datos relacionados, para que se organicen, tabulen y describan el resultado (Velázquez, 2023).
2. Análisis predictivo: es una forma de análisis estadístico, se encarga de obtener información histórica y nueva que es utilizada para predecir tendencias futuras, especialmente en finanzas. También puede calcular el riesgo potencial de la decisión (Ortega, 2023).
3. Análisis prescriptivo: este análisis se encarga de encontrar una solución entre una gama de variantes con el objetivo de optimizar los recursos y aumentar la eficiencia

operativa. Busca determinar las limitaciones de cada supuesto con base en el estudio de datos y a la aplicación de algoritmos matemáticos y técnicas probabilísticas (Velázquez, 2023).

Como resultado del desarrollo del análisis, se pueden encontrar decisiones estratégicas, administrativas y operaciones (Ansoff, 1990, citado por Rodríguez, 2015). Las decisiones estratégicas son generalmente sobre situaciones de carácter externo, mientras que las administrativas están enfocadas para la mejora de la entidad para su mejor funcionamiento y, por último, las operacionales se centran en maximizar la eficiencia (Carvalho, citado por Solano, 2006).

Con esto se pueden identificar los niveles de decisión de una organización, sistemas de información estratégicas, administrativas y operativas, esto asegura un flujo continuo de información y datos significativos para la toma de decisiones, además facilitan procesos de búsqueda, organización, recuperación y análisis de los mismos, generando que la información sea relevante, de esta manera se garantiza que sea confiable (Rodríguez, 2005).

Importancia del análisis de contenido en la toma de decisiones.

Conexión Esan (2021) menciona que cuando se requiere tomar una decisión es importante poder acceder a una información de calidad, pues esto trae beneficios como:

- Mejora el análisis de las alternativas: si se realiza de la manera correcta y utilizando datos confiables, permite analizar las mejores alternativas y se mejora el conocimiento que se tiene de cada una, esto aumenta la probabilidad de que la elección de la mejor alternativa lleve a un resultado exitoso.
- Reduce costos: implementar el análisis de contenido de datos en la toma de decisiones ayuda a identificar posibles tácticas que reduzcan los costos en las diferentes áreas del negocio.

- Reduce riesgos: tomar decisiones basadas en datos, facilita el análisis y manejo de escenarios, lo que disminuye las posibilidades de cometer errores al considerar las consecuencias posibles.
- Genera ingresos: de acuerdo con Bi-Survey (2015, citado por Conexión Esan, 2021), las organizaciones que utilizan el análisis de contenido con datos, en la toma de decisiones reportan un aumento del 8% en los ingresos, además, las compañías contarán con una visión futurista para proyectos innovadores.
- Ágil y rápida adaptabilidad: el análisis de contenido permite predecir tendencias futuras del mercado y responder rápidamente a ellas, ofreciéndole la posibilidad de una mejor ventaja competitiva a la empresa en su mercado objetivo.

CAPÍTULO 3. MARCO REFERENCIAL

3.1. El Economista

A mediados del siglo XIX, dos emprendedores decidieron crear el decano de la prensa económica española. A finales de abril de 1854 se vocea por primera vez *El Economista*, una ‘revista de Administración, Economía Política y Jurisprudencia’ para la defensa de la libertad de comercio e industria en el interior y el librecambio con el exterior (Urdiales, 2017). *El Economista* surge en un periodo de expansión económica de España, tras la reforma tributaria de 1845 y la activa labor legislativa del presidente del Consejo de Ministros, entre 1851 y 1852.

Como señala Morillas (citado por Urdiales, 2017), poco a poco se habían reactivado los procesos de acumulación de ahorro intergeneracional; la inversión parecía tomar fuerza, impulsada también por la creación de la Bolsa de Madrid en 1831, los principales asuntos abordados por entonces giraban en torno al impulso del crédito y la banca nacional y la rendición de cuentas del Gobierno.

En febrero de 1856, *El Economista* se convierte en quincenal, bajo un nuevo editor y director, en esta época el periódico se esfuerza en sacar a la luz las corruptelas surgidas alrededor de la expansión del ferrocarril, al tiempo que seguía propugnando la bancarización, el librecambismo y la inversión en infraestructuras. El medio sigue preconizando el desarrollo bancario y haciendo hincapié en la importancia de la educación. En esta nueva etapa, el periódico vuelve a ser semanal, con un formato de entre cuatro y ocho páginas. Y la temprana muerte del monarca y las turbulencias financieras provenientes de Francia precipitan la tercera etapa del periódico.

En 1886, se refunda bajo la propiedad y dirección de un empresario liberal vinculado al negocio de ultramar y fundador de la caja de ahorro de Salamanca. Se abre una etapa caracterizada por la presencia de personalidades de primera línea y el ministro de Hacienda, que serían algunos de los líderes del rotativo en las décadas siguientes. El Economista anticipó el Crac del 29, expresa temores por la evolución del mercado de Wall Street en su edición de diciembre de 1928 y vuelve sobre el asunto el día 15, brindando a los lectores españoles una perspectiva única por su rigor de lo que ocurría al otro lado del Atlántico, vocación que retomaría asimismo El Economista en la etapa siguiente.

Con 30 años de exitosa experiencia se concibió la idea de crear un periódico económico en 2004; no había un producto de estas características en el mercado que combinara innovación, rigor y la perspectiva socioeconómica que ha distinguido a este medio desde su aparición. Una vez conformado el elenco de inversores y una plantilla joven y muy cualificada, el periódico se echa a andar en febrero de 2006, con una entrevista al entonces ministro de Economía.

Poco después, la apuesta transatlántica con el portal El Economista *America.com*, con delegaciones en cinco países y con México como cabeza de lanza de la mano de *Economíahoy.mx*. En 2017, esta apuesta se complementó con un consejo editorial presidido por Enrique V. Iglesias, que viene a reforzar el liderazgo mundial de El Economista y en 1988 bajo la presidencia de Carlos Salinas de Gortari se crea el Economista en México.

Importancia

Con base en la información de la página oficial del periódico El Economista (2015), el periódico es considerado el líder en el segmento de tomadores de decisiones. Es una herramienta valiosa para la dirección, manejo de negocios y del patrimonio personal de hombres y mujeres de negocios, con la mayor capacidad adquisitiva y gran nivel de educación.

Con un balance perfecto entre la profundidad analítica y la facilidad de lectura, destaca las oportunidades en forma comprensible, sin perder la seriedad, credibilidad y profesionalismo,

además posee una atractiva solución integral de comunicación, en plataformas tradicionales y digitales, que incluye sus publicaciones especializadas de edición regular, enfocadas en los sectores más dinámicos de la economía y estilo de vida.

Trascendencia

De acuerdo a Nacer-Gobera (2019), la trascendencia de El Economista hace referencia a que con más de tres décadas fue renovado e hizo cambios en la edición impresa para propiciar una lectura más ágil e incorporó color en cada una de sus páginas. No se trata de cambios cosméticos porque la transformación es de forma y fondo buscando encarar una realidad que reta todos los días.

La historia de El Economista es un orgullo, pero también se conoce que eso no garantiza un lugar en el futuro. El Economista cambia para mantenerse a la vanguardia. Se buscó ofrecer más cercanía, más profundidad y más soluciones para los lectores y anunciantes. El Economista apoya las cosas que se están haciendo bien y llama la atención para que se corrija aquello que no va por buen camino para realizarlas con firmeza, sin estridencias y con personalidad.

El Economista nació como un medio especializado. Cada campo informativo requiere una atención al detalle que sólo puede producir un medio verdaderamente especializado. Para cumplir la misión se debe mantener la atención informativa en cualquier asunto que sea relevante en otros campos, por ejemplo: política, cultura, deportes y tendencias.

El periódico El Economista es una plataforma de información que entiende el periodismo como un ejercicio cotidiano que es esencial para mantener viva la democracia. Con esta renovación, se muestra el compromiso para impulsar a El Economista y para que siga siendo un referente en temas económicos y de negocios, además una plataforma informativa reconocida por la información que produce y difunde para ofrecer las mejores respuestas en materia publicitaria para la comunidad de negocios y para la sociedad.

Introducción al mundo digital

Los medios digitales enfrentan una variedad de retos para destacar entre toda la información que se encuentra disponible en internet, debido a la simplicidad que brindan las plataformas digitales para que cualquier persona se convierta en un generador de contenido (Bermúdez, 2018).

Y es que el nuevo periódico El Economista nació por y para la era digital. La web del diario se inició en marzo de 2006, solo un mes después de la edición impresa. La aceptación fue excelente como pusieron de relieve las fiestas simultáneas de presentación en Madrid y Barcelona, y en 2008 el éxito era incontestable: segundo medio en difusión y 1.4 millones de lectores mensuales en internet (Urdiales, 2017).

3.1.1. Secciones de El Economista

El periódico El Economista se conforma de 23 secciones que son las siguientes en atención a la página oficial del periódico (El Economista, 2015):

Sector Financiero

La sección del sector financiero se refiere a información sobre las finanzas públicas de México y el sector financiero que incluye banca, afores, aseguradoras y entidades financieras no bancarias; noticias y análisis con expertos sobre indicadores económicos como el PIB y la inflación, así como datos puntuales de deuda, remesas y reservas internacionales, actualización sobre pronósticos y análisis sobre la economía de México con economistas de los principales bancos de inversión, corredurías y agencias calificadoras, así como funcionarios de los principales organismos internacionales como el Fondo Monetario Internacional, el Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe.

Empresas

En la sección de empresas se habla de los mejores y más actuales enfoques noticiosos para entender lo que sucede en el quehacer de negocios de diferentes sectores como comercio minorista, comercio exterior, consumo, infraestructura, entre otros.

Mercados

La sección de mercados hace referencia al termómetro económico que es una sección especializada, que trata los temas concernientes al mercado de valores, materias primas, mercado de deuda, instrumentos estructurados, bonos verdes y criptomonedas. También lo referente a mercado de cambios, principalmente el de peso-dólar.

Económica

La sección económica relaciona los hechos económicos y políticos más relevantes de las entidades mexicanas. Publica noticias, reportajes, infografías, galerías fotográficas, entrevistas y artículos desde un punto de vista objetivo y de utilidad para los lectores.

Urbes

La sección de urbes habla de información relacionada con los 31 estados de la República Mexicana. Los hechos económicos y políticos más relevantes de las entidades mexicanas. Se publican noticias, reportajes, infografías, galerías fotográficas, entrevistas y artículos desde un punto de vista objetivo y de utilidad para los lectores.

Política

La sección de política se refiere a noticias sobre lo más importante de la vida de esta misma en México. Reportajes, crónicas, análisis y entrevistas exclusivas con los actores principales de la vida pública nacional. Información sobre elecciones, migración, combate al crimen, casos de corrupción y salud pública, que repercute en la vida cotidiana de las y los habitantes del país.

Opinión

La sección de opinión relaciona columnas y artículos sobre algún tema o noticia, escritos por diversos autores recurrentes que muestran su visión de temas que tocan su área de experiencia. Utilizando la argumentación como punto central, se publican opiniones subjetivas que analizan un hecho, buscando trazar una línea clara de pensamiento que ayude a los lectores a contrastar ideas y formar juicios propios.

Cartones

En esta sección se presenta la opinión de profesionales que muestran su perspectiva sobre hechos de actualidad, utilizando el dibujo humorístico como herramienta para difundir un mensaje de crítica, sátira, homenaje o denuncia.

Finanzas personales

En la sección de finanzas personales se ofrece información útil para tomar las mejores decisiones en el manejo de su dinero, que van desde cómo empezar a ahorrar hasta cómo invertir en bolsa o en criptomonedas; información sobre créditos personales, automotrices, hipotecarios y hasta para emprender un negocio. La irrupción de nuevas tecnologías y productos hace que finanzas personales sea una sección dinámica, que lo mismo habla de cómo no dejarse deslumbrar por los influencers hasta cómo sacarles jugo a las diferentes plataformas tecnológicas para comprar y vender.

Geopolítica

La sección geopolítica describe la política exterior y relaciones internacionales; diplomacia de México frente al mundo; relación bilateral México con Estados Unidos; aliados de México en el mundo; integración regional; relación política en América Latina a través de la Organización de Estados Americanos (OEA) y la Cumbre de la Comunidad de Estados Latinoamericanos y Caribeños (CELAC), y la respectivamente; Unión Europea; vínculos con embajadas y consulados; conflictos entre países.

Artes e ideas

En la sección de artes e ideas se habla de cultura, entretenimiento y ciencia en México y el mundo. Lo más relevante en literatura, exposiciones de arte, danza y música. Recomendaciones gastronómicas, de cine, teatro y festivales.

Tecnología

La sección de tecnología se refiere al mundo de la tecnología desde una perspectiva multidisciplinaria. Análisis, estadísticas y tendencias.

Deportes

En la sección de deportes se aborda el deporte desde una perspectiva multidisciplinaria, por ejemplo, aspectos sociales, económicos, políticos, financieros y culturales.

Autos

La sección de autos muestra lo más novedoso en el mundo de estos, como son las marcas más prestigiadas en tecnología, diseño, innovación y desarrollo. Lanzamientos en el mercado global y modelos que llegan al mercado mexicano, analizados por los expertos y desde la estética hasta su desempeño y economía.

Videos

La selección de videos se implementó como herramienta para complementar la información escrita o presentar una versión audiovisual de aquellas piezas de información que los lectores deben ver cada día, sean noticias, datos de interés o columnas.

Podcasts

La sección de los podcasts es un espacio que tiene como objetivo proveer a la audiencia y comunidades experiencias auditivas con contenido editorial. En esta sección participan líderes de opinión y expertos en economía, finanzas, negocios y geopolítica.

Capital humano

La sección de capital humano es un espacio que une a especialistas en la gestión de talento y profesionistas que desean mejores empleos. Ofrece consejos y respuestas para la administración de recursos humanos.

El empresario

Esta sección es el espacio que sirve como punto de encuentro para micro, pequeñas y medianas empresas que buscan crecer.

Econohábitat

La sección de econohábitat es el espacio informativo del sector inmobiliario, en la cual, actores de la industria pueden consultar información puntual y precisa sobre todo lo que acontece en ella. Los lugares en los que se han revalorizado, por eso la importancia de dar a conocer los hechos relevantes que impactan en este ecosistema.

Los especiales

En la sección de los especiales se encontrarán estrategias, turismo, previsión, entre otras.

Alianza educativa

La sección de alianza educativa es un espacio que tiene como objetivo impulsar el conocimiento, habilidades y actitudes para fortalecer el interés por la educación de los usuarios y suscriptores. Aquí se encuentran cursos y diplomados impartidos por las mejores instituciones, que llevan a cumplir objetivos de capacitación.

Econodata

En esta sección se consulta la información actualizada de las empresas en el mercado, índices y los detalles de cada emisora.

Webinars DE

La sección webinars DE es un laboratorio de soluciones.

3.2. El Financiero

De acuerdo con la información publicada en la página oficial del periódico El Financiero (2023), El Financiero es el principal diario especializado en finanzas, economía y negocios de México, nacido el 15 de octubre de 1981. Su propuesta se basa en el periodismo multiplataforma que presenta la información útil, el análisis y la contextualización de los acontecimientos que, por su valor periodístico, influyen en la opinión pública y en la toma de decisiones, además de completar su vida y ampliar sus opciones en el resto de sus esferas de acción. Este es un diario de una audiencia joven: 35 por ciento tiene entre 18 a 34 años que, en conjunto con el resto de sus lectores, generan cerca de 59 millones de visitas a la plataforma de El Financiero.

El 15 de octubre del 2021, El Financiero cumplió 40 años de llevar información económica y financiera precisa y actual sobre México y el mundo. Nació como una familia que, junto con un grupo de 35 trabajadores, iniciaron el andar de este periódico el 15 de octubre de 1981.

Como en toda historia, llegan momentos de evolución y este cambió a partir del año 2012, El Financiero pasó de ser una de una familia, para así pasar a manos del Grupo Multimedia Lauman y con ello inició una etapa que trajo, un año después, una alianza con Bloomberg para consolidar un servicio multiplataforma. En 2013, El Financiero firma una alianza con Bloomberg para lanzar un servicio multiplataforma que brinda noticias especializadas en negocios en español.

Al cumplir sus 40 años este se colocó como el cuarto sitio en el ranking de ‘News & Infomation’ de ComScore, un punto de referencia para las y los periodistas que escribieron en las páginas y el sitio web de El Financiero. Y en la categoría de ‘Business’, este diario se colocó líder por vigésimo octavo mes consecutivo.

Importancia

De acuerdo con la información publicada en la página oficial del periódico El Financiero (2023), la propuesta del periódico se basa en el periodismo multiplataforma, que presenta la información útil, el análisis y la contextualización de los acontecimientos que por su valor periodístico influyen en la opinión pública y en la toma de decisiones, además de completar su vida y ampliar sus opciones en el resto de sus esferas de acción.

La misión es estar siempre presentes en los eventos más relevantes, con la mejor cobertura y el mejor equipo de periodistas y profesionales que tienen como meta ofrecer el más completo servicio para lectores y socios comerciales.

El Financiero es “un consorcio con inversiones en telecomunicaciones, medios de comunicación y construcción con presencia en México, Brasil y Centroamérica, de acuerdo con la página del Foro Económico Mundial” (Dornbierer, 2021, p.1).

Trascendencia

“La nueva etapa de El Financiero está marcada por una alianza estratégica con la empresa de medios y análisis financiero Bloomberg, gracias a la cual incursiona en televisión por cable, internet y aplicaciones para teléfono móvil. Desde el relanzamiento, El Financiero obtuvo cada vez más contratos de publicidad oficial a la par que su línea editorial favoreció a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público” (Dornbierer, 2021, p.1).

“Fue el primer diario financiero del país. Considerado uno de los dos diarios verdaderamente independientes en la Ciudad de México a fines de la década de 1980 y principios de la de 1990” (Fuentes Vivar, 2020, p.1).

Introducción al mundo digital

De acuerdo con la información publicada en la página oficial del periódico El Financiero (2023), su introducción al mundo digital está enmarcada en el año 2014, ya que relanza su plataforma web para ofrecer contenidos periodísticos especializados multimedia en un sitio moderno y actual, rediseñado para ofrecer la mejor experiencia a los lectores, actualizado en tiempo real y con un intenso manejo de productos gráficos para enriquecer la información.

Ese mismo año se renovó, para ofrecer un sitio web acorde con la nueva realidad, una que sea más cercana y brindando la mejor experiencia para mantener a su audiencia al día con la información más relevante en México y el mundo. Contiene un sitio web en el cual ofrece también información surgida de la alianza con medios internacionales de gran relevancia, como Bloomberg, Financial Times y The New York Times. El esfuerzo en las redes sociales es también incrementado para facilitar la interacción con los lectores y ofrecer un canal más de difusión de la información más relevante para la toma de decisiones en el día a día.

3.2.1. Secciones de El Financiero

De acuerdo con la información publicada en la página oficial del periódico El Financiero (2023), Universidad Isabel I (2023) y Cajal (2023), las secciones que integran este medio informativo son:

Televisión

La sección de televisión muestra las noticias de última hora; entrevistas con las y los protagonistas de la información y el análisis para entender a México y el mundo.

Economía

En la sección de economía se encuentra contenido relacionado con los movimientos económicos tanto a nivel de macroeconomía como de economía doméstica.

Local

La sección denominada local atiende informaciones sobre una temática local de la zona geográfica en la que se distribuye el periódico. Se trata del periodismo de cercanía.

Sociedad

La sección de sociedad es considerada la de mayor amplitud en cuanto a contenidos, ya que se pueden desarrollar noticias relacionadas con temas sociales, religión, educación, tendencias.

Internacional

En la sección Internacional se recogen las noticias más relevantes que han sucedido en el mundo. El periódico en su sección internacional ofrece más o menos informaciones en función del tipo de diario que sea (nacional, regional, local...).

Nacional

La sección Nacional es una de las principales secciones del periódico. Se incluyen noticias, reportajes y entrevistas relacionadas con el país donde se publica ese medio.

Cultura

En la sección Cultura aparecen todas las noticias relacionadas con literatura, libros, cine, música, teatro, danza, arquitectura, arte, etc.

Deportes

La sección de Deportes comprende las noticias deportivas de interés tanto a escala local, nacional o internacional. Los artículos pueden versar sobre un deportista de élite o una joven promesa de la zona.

Ciencias

La sección de Ciencia es el apartado donde se informa de los avances y de la actualidad del mundo científico. Tiene una gran labor de divulgación.

Opinión

La sección de Opinión incluye artículos redactados por escritores o periodistas reconocidos, son esporádicos y tratan un hecho concreto, normalmente de actualidad. En algunos casos, ciertos periodistas tienen fijado un artículo de opinión diario, por lo que se conoce como columna. La columna tiene un poco más de libertad, pudiendo tratar de temas más atemporales o pasados.

Noticias

La sección de Noticias es la que ocupa el mayor grueso del periódico. Estas toman importancia en la portada, donde se exponen brevemente las más destacadas. En las primeras páginas internas es cuando se desarrollan, siendo divididas en locales, nacionales e internacionales, según la distribución del medio.

Entretenimiento

La sección de Entretenimiento incluye información y artículos enfocados a diferentes aspectos culturales. Se pueden encontrar reportajes relacionados con historias de interés humano, donde se discute la interacción social entre individuos desde una perspectiva emocional.

Mundo

La sección de Mundo recoge las noticias más relevantes que han sucedido en el mundo.

Estilo

En la sección de Estilo se ofrecen entrevistas de personas populares, personas interesantes y personas que marcan la diferencia en sus comunidades.

Espectáculos

La sección de Espectáculos incluye noticias de actualidad en el ámbito del espectáculo: teatro, cine, televisión, música e información sobre la cartelera de cine y teatro local.

3.3. Ahorro

Ahorrar se entiende como un hábito, que tiene propósito contar con recursos económicos para un desembolso que podría efectuarse más adelante, invertirlo en un objetivo de futuro o simplemente reservarlo para una circunstancia inesperada. Se trata de un comportamiento importante para las familias como para las empresas, pero solo se consigue a través de una buena planificación financiera (BBVA, 2025).

El ahorro es la parte de los ingresos individuales o empresariales que no se destinan a una adquisición, compra o pago de un bien o servicio. El ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta, con el propósito de contar con recursos económicos para un desembolso que podría efectuarse más adelante, invertirlo en un objetivo de futuro o simplemente reservarlo para una circunstancia inesperada. Se trata de un comportamiento tan importante para las familias como para las empresas, pero solo se consigue a través de una buena planificación financiera. En algunos casos es necesario acudir a un asesor (Albert, 2020).

Para esta investigación se entiende que el ahorro es la parte de los ingresos que no se usa en el consumo, separando este valor de los gastos, generando un acumulado al cual se le conoce como ahorro, la cantidad y tiempo de este método es determinado y asignado por los usuarios participantes.

De acuerdo a BBVA (2025) existen los siguientes tipos de ahorro:

– Ahorro privado:

Es el que realizan las organizaciones privadas que no pertenecen al Estado. En este grupo están las familias, instituciones sin ánimo de lucro y empresas. El ahorro de una empresa privada equivale a su beneficio menos la parte que reparta del mismo entre sus propietarios o accionistas en forma de dividendos o participación en beneficios.

– Ahorro público:

Lo protagoniza el Estado, el cual recibe ingresos a través de impuestos y otras actividades, a la vez que gasta en inversión social, en infraestructura (carreteras, puentes, escuelas, hospitales, por ejemplo), educación o justicia, entre otras partidas. Si un Estado logra ahorrar, significa que sus ingresos son mayores que sus gastos y presenta un superávit fiscal; el caso contrario, supone un déficit fiscal.

El ahorro es parte del dinero que se reserva para necesidades o gastos del futuro. Solo es posible llegar a generar ahorro si los ingresos superan a los gastos.

Importancia

Ahorrar representa la manera más saludable de que ese hábito crezca y se fortalezca y cuando se necesite el recurso, no cueste tanto y se pueda disfrutar de sus beneficios. Es de gran importancia conocer que los ahorros se pueden invertir y obtener un rendimiento (una ganancia) a partir de ese monto que reservado a garantía dé un buen plan de negocios. Tener presente la importancia del ahorro es un beneficio para el ámbito familiar, empresa, emprendimiento e incluso a nivel general. Se considera que el 32% de la economía de dinero se encuentra en cuentas de ahorro (Flores 2018).

Clasificación

Existen diversos tipos de ahorro según López (2019):

- Ahorro financiero

El ahorro financiero es el que se refiere a la actividad de adquirir activos financieros. Por ejemplo, depósitos, certificados, títulos o bonos. Estos son facilitados por entidades financieras o gobiernos.

- Ahorro macroeconómico

El ahorro macroeconómico es exactamente la diferencia entre los ingresos y el consumo que presenta una economía. Se usa precisamente para evaluar e indicar la capacidad de ahorro que posee un país, región o ciudad.

- Ahorro privado

El ahorro privado es la diferencia entre los ingresos y gastos o consumos. En simples palabras, el ahorro privado es el reflejo de las decisiones de consumo sobre una renta que se disponga, es decir, la cantidad que se ha reservado y no se ha destinado a ninguna actividad.

- Ahorro público

El ahorro público es la actividad que realiza el estado, sea de forma directa o indirecta, ósea a través de organismos públicos. Al igual que el ahorro privado, es la diferencia que existe entre los ingresos del gobierno y sus gastos realizados.

CAPÍTULO 4. DISEÑO METODOLÓGICO

4.1. Tipo de estudio

El presente estudio es una investigación no experimental, descriptiva, mixta (cuantitativa y cualitativa) y comparativa. No experimental ya que no habrá manipulación de variables; descriptiva ya que pretende describir a partir de sus características, el macro entorno del ahorro. Además, mixta, ya que, en su parte cuantitativa, proporcionará información sobre datos numéricos de cuantas veces se ha publicado sobre el tema, y cualitativa en relación a la tendencia de información de las publicaciones hechas por sus emisores y comparativa porque se realizará el análisis de fenómenos desconocidos partiendo de información similar y conocida.

4.2. Mixta

Para la investigación, el hacer uso de métodos de investigación mixtos deja el campo abierto a obtener una mayor diversidad de resultados y así mismo una mayor cantidad de perspectivas diferentes para lograr un análisis adecuado y más objetivo; por ello, es que se decidió aplicar.

Kajamaa, Matick y De la Croix (2020) establecen que la investigación de métodos mixtos, o diseños de estrategias múltiples, puede definirse como la recopilación, el análisis y la integración de datos tanto cualitativos como cuantitativos en un solo estudio; las entrevistas semiestructuradas y las medidas del lugar de trabajo (por ejemplo, datos de visita) pueden llevarse a cabo al mismo tiempo para obtener una perspectiva multifacética de un fenómeno particular; un monitoreo de comportamiento que presentan las variables de investigación,

puede ir seguida de un análisis del sitio para obtener una comprensión profunda de sus hallazgos clave; o se puede usar la búsqueda y desarrollo de palabras clave.

Esta investigación, utilizándose como una vista general para guiar la formulación de los objetivos de la investigación, la brecha o las preguntas de la investigación, el diseño de la investigación y la recopilación de datos, el análisis de datos y el informe de los resultados, puede ampliar y fortalecer las conclusiones y aportes del estudio.

La investigación de métodos mixtos integra métodos cualitativos y cuantitativos, mientras que las revisiones de estudios mixtos integran estudios de métodos cualitativos, cuantitativos y mixtos. Dicho de otra manera, mezclar métodos combina el poder de las historias y el poder de los números (Pluye y Nha, 2014).

Así mismo, los métodos mixtos se utilizan para combinar los puntos fuertes y compensar las limitaciones de los métodos cuantitativos y cualitativos. Pluye y Nha (2014) ofrecen tres razones principales para los métodos de mezcla. Primero, los investigadores pueden necesitar métodos cualitativos para interpretar los resultados cuantitativos. En segundo lugar, pueden necesitar métodos cuantitativos para generalizar los hallazgos cualitativos. En tercer lugar, pueden necesitar simultáneamente ambos métodos para comprender mejor un nuevo fenómeno (métodos cualitativos) y para medir su magnitud y tendencias (métodos cuantitativos).

Por otro lado, el proyecto se basa en una investigación no experimental porque no existe la manipulación de las variables de estudio, además de que se apoya en la recolección de datos que se analizan haciendo exploración o conteo de los mismos.

4.3. No experimental

Así, refiriéndose al uso de la investigación de tipo no experimental, es de importancia en el caso porque son aquellas que se realizan sin manipular deliberadamente las variables de estudio. En estos tipos de investigación no hay condiciones ni estímulos a los cuales se

exponga el fin del estudio, es analizado en su medio y es muy adaptable al caso de la investigación (Maldonado, 2016).

Así mismo, de acuerdo a Huairé (2019) inicialmente, la investigación no experimental se caracteriza por ser transversal; es decir, exploratoria, descriptiva, y/o comparativa. En otras palabras, ayudará en la recolección de datos en el momento que se requiera, en un tiempo único; su propósito es describir variables y analizar su incidencia. Se trata de una exploración inicial, dándose más en problemáticas nuevas o poco conocidas.

Además, el proyecto se centra en una investigación de tipo descriptiva porque analiza el problema a investigar a partir de la información relacionada con el análisis del entorno, sustentada de manera teórica.

4.4. Descriptiva

Si bien, los tipos de investigación mixta y no experimental se tratan más de analizar una situación; igualmente se decidió implementar la descriptiva, pues esta, de acuerdo con Guevara, Verdesoto y Castro (2020), “se encarga de puntualizar las características del espacio/plataforma que se está estudiando. La información suministrada por la investigación descriptiva es verídica, precisa y coherente. Se evita hacer deducciones en torno al fenómeno. Lo fundamental son las características observables y verificables. Así mismo se establece que no basta con recolectar características del fenómeno o espacio a investigar, sino, que estas sean organizadas y analizadas a la luz de un marco teórico apropiado” (p. 166).

De lo anterior se desprende que Ochoa y Yunkor (2020) establezcan que para realizar un estudio descriptivo se realiza una investigación de nivel exploratorio o se tiene amplio y profundo conocimiento de la línea de investigación que se ha elegido, también es importante entender que los niveles investigativos son momentos en el proceso de descubrimiento de los conocimientos de interés. Por otra parte, se suele asumir que los estudios descriptivos no tienen hipótesis y que ello lo desmerece.

De ahí, este proyecto centra su estudio igualmente apoyado de una investigación de tipo comparativa porque permite realizar un análisis comparativo.

4.5. Comparativa

Por tanto, de manera simultánea, se establece el uso de la investigación comparativa, dado que, por un lado, Gómez y De león (2014) establecen que este método o análisis es un procedimiento que se ubica entre los más utilizados por los investigadores. El objetivo fundamental del método comparativo consiste en la generalización empírica y la verificación de hipótesis.

Así mismo, los autores antes mencionados afirman, que entre las ventajas que ofrece el método comparativo se cuentan el comprender cosas desconocidas a partir de las conocidas, la posibilidad de explicarlas e interpretarlas, perfilar nuevos conocimientos, destacar lo peculiar de fenómenos conocidos, sistematizar la información distinguiendo las diferencias con fenómenos o casos similares.

Dentro de sus etapas y características principales se encuentran, con base en lo establecido por Gómez y De león (2014):

- Configuración de una estructura teórica.
- Definición de los criterios asumidos para la selección de la muestra, es decir, de la información propuesta dentro de las secciones del periódico.
- Procediendo al análisis de los casos, fundamentalmente a partir de la comparación de la información encontrada en cada sección, según sea la estrategia, las diferencias o las semejanzas (concordancias).

En cambio, e igualmente de gran importancia para su uso, el método comparativo desde la perspectiva de Sánchez (2020), es el procedimiento de comparación sistemática de objetos de estudio que, por lo general, es aplicado para llegar a generalizaciones empíricas y a la

comprobación de hipótesis. Lo que se entiende por método comparativo en escritos metodológicos y en la práctica de la investigación es extraordinariamente variado, consecuencia (en parte) de que el concepto muchas veces se emplea como sinónimo de comparación, de análisis comparativo o de investigación comparativa.

4.6. Variables

Se hará uso de variables de Investigación:

Dependiente:

Macro entorno del ahorro.

Independientes:

Macro entorno económico del ahorro.

Macro entorno político del ahorro.

Macro entorno social del ahorro.

Macro entorno tecnológico del ahorro.

Para Villasís y Miranda (2016), las variables en un estudio de investigación son toda aquella información que es de interés y sirve como base para la investigación, o bien, los datos que se recaban con la finalidad de responder las preguntas de investigación, las cuales habitualmente están especificadas en los objetivos.

Además, establecen que para evitar ambigüedad, es necesario seleccionar sólo aquellas que ayudarán a concretar los objetivos del estudio y posteriormente debe definirse cómo serán medidas para que los hallazgos puedan ser reproducidos.

Así mismo estos autores comentan que estas deberán ser clasificadas, ya que, desde el punto de vista metodológico, la clasificación de las variables ayuda a entender cómo se ha conceptualizado la relación entre ellas. Entonces, se debe especificar si las variables

corresponden a una de las siguientes dos que se utilizarán para el caso: dependiente o independiente.

Las variables constituyen el eje transversal de todo el proyecto de investigación desde el planteamiento de la idea que lo origina; de ahí que cabe preguntarse qué variables se pretende estudiar, cómo se las identifica, de qué forma se miden o cómo se relacionan (Rodríguez, Breña y Ensenarro, 2021).

Para Arroyo (2021), las variables constituyen el elemento esencial y común de dos fases del método científico: planteamiento del problema y la formulación de las hipótesis. Las obras de introducción y metodología de la investigación reconocen la relevancia que tienen las variables como elemento sustancial al método científico. No obstante, aun cuando aluden a la importancia de definir las, lo expresan en función de su dimensión constitutiva y operativa, pero de una forma superficial, sin establecer procedimientos concretos para tal fin y omite la dimensión instrumental.

4.7. Datos

“Los datos son la fuente para gestionar y poner en marcha procesos investigativos orientados al fortalecimiento del desarrollo, dinamismo y movilidad hacia un futuro que se construye en sincronía con la solución de problemas del área de interés” (Peña, 2017. p. 9).

Así, los datos son la base para la continuidad del enriquecimiento del conocimiento de cualquier investigación o espacio de interés, ya sea de carácter tecnológico o poblacional, que para el caso son en medida tecnológica y se obtendrán mediante una identificación de palabras clave a través de una nube de palabras establecida por el software MAXQDA dentro de la información expuesta y publicada por los periódicos financieros *El Economista* y *El Financiero*. Estos, están ampliamente relacionados con las variables, pues de ellas se derivan; así, se comprende que la cantidad y el tipo de variables que se utilizan para un estudio, depende completamente de los objetivos y el diseño de éste (Bermejo, 2005).

De acuerdo a Bermejo (2005), hay cierta tendencia a recoger un elevado número de variables, lo que suele traducirse en una menor calidad de los datos y una gran dispersión y confusión en el momento de analizarlos e interpretarlos. La regla es recoger tantas variables como sean necesarias y tan pocas como sea posible.

Para este estudio se considera el macro entorno determinado por el tema del ahorro aplicando, con base en la recolección de datos, el software MAXQDA en la información que sea publicada por los periódicos El Economista y El Financiero.

Puntualmente, el macro entorno hace referencia a características más amplias, enfocadas a regiones o zonas específicas tomadas en su totalidad, o a la posibilidad de adaptación e innovación debido a cambios no controlables (Gómez, 2023).

Dicho lo anterior, retomando la parte de las variables, los datos igualmente se pueden clasificar en cualitativos y cuantitativos (Peña, 2017).

4.8. Población

Primeramente, la población teórica expresa el conjunto de elementos de estudio. Así, la población objeto de estudio es aquella que ha sido constituida por criterios de selección; diferenciándose ya que en esta última las unidades de estudio cumplen criterios de selección previamente establecidos para la investigación, determinándose como la totalidad de los objetos de estudio (Mucha, Chamorro, Oseda y Alania, 2020).

Igualmente, Arias, Villasís y Miranda (2016) mencionan que la población de estudio es un incorporado de casos, definido, limitado y accesible, que formará el alusivo para la elección de la muestra y que cumple con una serie de juicios predispuestos; igualmente pudiéndose llamar universo de estudio.

4.9. Muestra

De acuerdo con Sucasaire (2022), para lograr determinar una muestra es primordial que primero se tenga clara la población a estudiar; pues en muchas investigaciones no es posible examinar a todos los elementos de la población en estudio. Esto se debe a limitaciones en el control de diferentes factores como el tiempo y otros recursos. Frente a esta dificultad se opta por realizar el estudio solo con una parte de la población, es decir, se utiliza una muestra.

Existe una condición importante para el uso de muestras: para Sucasaire (2022), la muestra debe ser representativa. Según el mismo autor, la muestra tiene que ser un reflejo de la población, es decir, debe poseer las mismas características, o en todo caso ser muy similar a la población. Esta condición asegura que las estimaciones que se obtienen a partir de la muestra sean significativas también para la población. Si una muestra no representa adecuadamente a la población, los resultados que se obtienen del análisis solo le corresponden a la muestra y no se pueden generalizar para la población.

Por otro lado, Mucha, Chamorro, Oseda y Alania (2020) establecen que la determinación de la población y la muestra parte del tipo de investigación que se aplica para enfrentarse a la verdadera problemática, por ello es importante dar un vistazo al planteamiento de los tipos de investigación, según la índole de las variables.

Igualmente, Mucha, Chamorro, Oseda y Alania (2020) mencionan que la característica más primordial de una muestra es la representatividad de acuerdo a los mismos tres autores. El muestreo obtiene gran valor al avalar que los rasgos preparados para su observación y análisis en la población permanecen expresados con mucha propiedad en la muestra; de manera que garanticen la relación de los resultados de la muestra hacia la población. En esencia, la población accesible es una muestra de la población teórica, pues esta, también llamada población de estudio, se refiere a las unidades de estudio que cumplen criterios de selección previamente establecidos para la investigación.

Dichos criterios son utilizados para construir la muestra y deben ser lo más específicos

posible respecto de las características que podrían excluir a objetos de estudio potenciales, es posible que los criterios hagan necesario definir una segunda vez la población objetivo y la población que es accesible.

Para esta investigación, se hará uso de una técnica de muestreo de tipo no probabilística, ya que de acuerdo a Otzen y Monterola (2017), la selección de los variables a estudio dependió de ciertas características o criterios, los cuales van desde:

- La representación de rasgos que pueden ser observados.
- El permitir ser confrontadas.
- Asumir valores y características.
- El ser clasificables.

Y las que se consideraron al momento más adecuadas, siendo esta ‘por conveniencia’, pues permite seleccionar aquellos casos accesibles a ser incluidos. Esto, fundamentado en la conveniente proximidad, facilidad e incluso arbitrariedad de elección de las variables (Hernandez, 2021).

4.10. Análisis de datos

Es la etapa en la que se analizan los datos para llegar a conclusiones firmes y robustas. Para lograrlo se utilizará el clasificar y jerarquizar los términos asociados al objeto de estudio. Para ello, se hará uso de una adecuada presentación de tablas con los resultados para reportar los datos. Además, se implementará la manera correcta de extrapolar los datos de una muestra a una población en general permitiendo la comprobación de las hipótesis; una mal aplicación de esta etapa, junto a la obtención y el procesamiento de los datos, puede vulnerar la validación y confianza de la investigación (Torracchi, Córdova, Chiriboga y Villavicencio, 2019).

Peña (2017) establece que la obtención de los datos y su análisis brinda a un administrador objetividad, una medición concreta y no refutable de un hecho o fenómeno. Así también el análisis de datos integra distintas operaciones, en la que se someten ciertos datos, bien sea de

orden cuantitativo o cualitativo, a una serie de análisis, lecturas e interpretaciones, según sea el enfoque de la investigación o requerimiento informativo.

Para esta investigación, se hará uso de una herramienta de análisis de datos cualitativos, pues lo que se estará analizando es el contenido de periódicos financieros y además el término se abre a una gran variedad de tipos de datos, pues proviene de las ciencias sociales y es un término genérico para todos los datos no numéricos denominado MAXQDA.

Cabe mencionar que MAXQDA es un software para el análisis de datos cualitativos, que pertenece a la familia de CAQDAS (Computer Assisted Qualitative Data Analysis Software o software de análisis de datos cualitativos asistidos por computadora), que puede incluso analizar fotos y videos (Rädiker y Kuckartz, 2020).

Así mismo, para Rädiker y Kuckartz (2020), MAXQDA es capaz de analizar, por lo general, todos los datos recogidos en el contexto de la investigación social empírica. El software también puede ser utilizado para tareas que van más allá de la investigación en ciencias sociales y también se puede utilizar para indexar sistemáticamente y codificar automáticamente grandes volúmenes de texto. En resumen, el software comprende doce secciones:

1. Tipos de datos (importación y análisis).
2. Gestión de datos y usabilidad.
3. Transcripción.
4. Análisis de datos cualitativos.
5. Métodos mixtos.
6. Visualización.
7. Trabajo en equipo.
8. Informar y publicar.
9. Idiomas.
10. Análisis cuantitativo de textos.
11. Análisis de datos estadísticos.
12. Nube de palabras.

Nube de palabras

MAXQDA permite aplicar la herramienta conocida como nubes de palabras al análisis de datos cualitativos, a fin de clasificar y jerarquizar los términos asociados al objeto de estudio en función de la frecuencia en que se presenten dentro del conjunto de datos. De igual manera permite comparar las palabras más significativas en diferentes grupos de variables al contar con la posibilidad de seleccionar libremente la información a partir de la cual se realizará la nube de palabras (Bravo, 2021).

Para QuestionPro (2023), las ventajas del uso de nubes de palabras son las siguientes:

- Simplifican datos técnicos.
- Revelan lo esencial.
- Ayudan a encontrar patrones en los datos.
- Son atractivas.
- Despiertan emociones.

Para el cumplimiento del objetivo de la investigación se hará uso de la nube de palabras, con la cual se realizó el siguiente procedimiento:

- Buscar en los periódicos El Economista y El Financiero, correspondiente al tema de interés.
- Clasificar los artículos por sección según el entorno.
- Generar artículos clasificados por entorno en formato PDF.
- Elaborar tabla de clasificación de artículos, considerando el entorno, la sección, el número de artículos y el título de cada artículo.
- Realizar un breve resumen de cada artículo clasificado por entorno y sección.
- Aplicar el software de MAXQDA, para obtener la nube de datos por sección y por entorno de cada uno de los periódicos sujetos a análisis.
- Realizar la interpretación de la nube de datos de cada macro entorno, por sección, por entorno y por periódico.

CAPÍTULO 5. RESULTADOS

En este capítulo se presenta el análisis de contenido de los periódicos de mayor importancia en el país, sobre el ahorro. La fecha que abarca la investigación es de noviembre del 2022 a septiembre del 2023.

Los artículos sujetos a análisis están clasificados en atención a cada uno de los macro entornos y a su vez, a las secciones del periódico que integran cada macro entorno, dicha clasificación es en atención a la conceptualización teórica analizada, quedando de la siguiente manera:

En la tabla 1 se presenta la clasificación de los macro entornos por secciones del periódico El Economista y en la tabla 2 lo correspondiente al periódico El Financiero.

Tabla 1.

Clasificación de secciones de El Economista por macro entorno.

Macro entorno	Sección del periódico “El Economista”
Entorno Económico	Sector Financiero Mercado Economía
Entorno Social	Finanzas Personales Capital Humano El Empresario Econohabitad Empresas
Entorno Político	Política Geopolítica
Entorno Tecnológico	Tecnología

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 2.*Clasificación de secciones El Financiero por macro entorno.*

Macro entorno	Sección del periódico “El Economista”
Entorno Económico	Mundo empresa Mercado Economía
Entorno Social	Mis Finanzas Empresas
Entorno Político	Política
Entorno Tecnológico	Factor Fintec Tech Bloomberg

Fuente: Elaboración propia.

5.1. El Economista

En la tabla 3 se presentan 22 artículos que fueron sujetos a análisis de contenido a través del software MAXQDA, en el periódico el Economista.

Tabla 3.*Artículos sobre ahorro por macro entorno de El Economista.*

Macro entorno	Sección	Artículos	Título de los Artículos
Económico	Sector Financiero	15	— A1 II Trim. Recursos administrados por las Afores representaron 19.1% del PIB: Consar.
			— Stori entra al mundo de las Sofipos: obtiene aprobación de la CNBV para la compra a MasCaja.
			— Pensión mínima en Afores se ubicó en 5,376 pesos mensuales.
			— El rendimiento de las Afores sumó 28 meses por debajo de la inflación.
			— Afores tardaron siete meses en revertir minusvalías del 2022.
			— Consar allana el camino para la Siefore generacional 95-99.
			— Afores tendrán que presentar contenido audiovisual al trabajador.
			— Traspasos de cuentas Afores, ya se liquidaron: Consar.
			— Para recibir la pensión en Afores será obligatoria la cuenta CLABE.
			— El Sistema de Ahorro para el Retiro introducirá firma electrónica.
			— Afore Sura tuvo la multa más onerosa en 2022: Consar.
			— Klar, ya con una licencia de Sofipo, anuncia nuevos productos de ahorro e inversión.
			— Caja Popular Mexicana continúa con intermitencias; Condusef se dice lista para atender a usuarios.
			— Retiros por desempleo en Afores se ubicaron en 11,902 millones de pesos, durante el primer semestre.
			— Afores reportaron 206,039 millones de pesos en plusvalías, al cierre del primer semestre.
Social	Mercado Economía	1	— Afores requieren proyectos para invertir
		2	— Cuentas de trabajadores independientes creció 20% anual en enero-junio.
	Finanzas personales	3	— Hay 200,000 millones de pesos olvidados en Afores; superan monto de ahorro voluntario.
			— Asesores financieros, clave para planeación patrimonial.
			— Monto de retiros por desempleo sube, pero cae número de solicitantes.
	Capital humano	0	— Haz del ahorro hormiga tu aliado para conformar tu aguinaldo.
	El empresario Econohabitad	0	
		0	
Político	Empresas	1	— ONU apoya a las cooperativas de ahorro y préstamo de México, para impulsar el empoderamiento de las mujeres.
Tecnológico	Política	0	
	Geopolítica	0	
	Tecnología	0	

Fuente: Datos obtenidos del periódico El Economista (2023).

En atención a la información antes expuesta, se presenta una breve síntesis de cada artículo analizado, así como la determinación de las palabras clave.

5.1.1. Macro entorno económico

En el macro entorno económico, como se mencionó, se analizan 18 artículos de las secciones Sector Financiero, Mercado y Economía. A continuación, se realiza una breve síntesis de los aspectos más relevantes de dichos artículos.

Sector Financiero

– *Afores tardaron siete meses en revertir minusvalías del 2022*

Rentería-Nolasco (2023) en el artículo menciona que cabe recordar que, en el 2022, el Sistema del Ahorro para el Retiro (SAR) sufrió minusvalías históricas por 215,477 millones de pesos consecuencia de la elevada inflación, el incremento en las tasas de referencia de los bancos centrales y de la invasión rusa en Ucrania.

La Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el Retiro también informó que, de julio del 2022 a julio del 2023, las administradoras de fondos reportaron 273,417 millones de pesos de plusvalías. La tasa de interés de Banco de México ha aumentado 725 puntos base a 11.25%; mientras que la tasa de la Reserva Federal de Estados Unidos (Fed) se ha incrementado en más de 500 puntos base a un rango de 5.25 a 5.50 por ciento.

La Consar también informó que el rendimiento histórico real del Sistema de Ahorro para el Retiro se ubicó en 4.73% al finalizar el séptimo mes del año; sin embargo, es menor a 4.89% observado en el mismo periodo del 2022. En el periodo referido, el SAR administró más de 5.65 billones de pesos, lo que significó un incremento anual de 2.9% en términos reales.

Palabras clave: ahorro, millones, pesos.

– *Afore Sura tuvo la multa más onerosa en 2022: Consar*

Rentería-Nolasco (2023) menciona que la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro

para el Retiro (CONSAR) determinó una multa por 868,800 pesos a Afore Sura en el 2022; con lo cual fue la Administradora de Fondos para el Retiro (afore) con el monto a pagar más alto de las 10 que existen en Sistema del Ahorro para Retiro (SAR).

Lo anterior fue consecuencia de que se detectaron “diversas irregularidades relacionadas con procesos de traspaso, reinversiones e intercambio de información, sin cumplir con los plazos, calidad y requisitos establecidos en la normativa y disposiciones que regulan los Sistemas de Ahorro para el Retiro”, de acuerdo con información que se pidió vía Plataforma Nacional de Transparencia (PNT). Por su parte, Afore Sura respondió a El Economista que los 868,800 pesos es la suma de ocho multas por diferentes conceptos y que “de manera incorrecta se reportó como una sola cuando son varias, por lo que la cifra proporcionada es imprecisa al no brindar un detalle desglosado de cada una”.

Afore Sura, que administra 7.5 millones de cuentas, precisó que las multas se originaron a consecuencia de un proceso de visita de inspección operativa practicada en el 2021. La administradora de fondos maneja 860,522 millones de pesos, con lo cual ocupó la posición número cuatro en dicho rubro, al cierre de junio. En 2022, la Consar emitió 229 resoluciones de multas a las administradoras de fondos para sumar un monto total de 12.1 millones de pesos.

Palabras clave: ahorro, retiro, Afore.

- *Afores reportaron 206,039 millones de pesos en plusvalías, al cierre del primer semestre*
Rentería-Nolasco (2023) comenta que en el primer semestre de 2023 se observó que las Afores tuvieron plusvalías en enero, marzo, abril y junio. Mientras que las minusvalías hicieron presencia en febrero y mayo. Las Administradoras de Fondos para el Retiro (Afores) reportaron 206,039 millones de pesos en plusvalías para los trabajadores en el primer semestre del año, de acuerdo con información de la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el Retiro (CONSAR). Los datos oficiales demuestran que sólo en junio las Afores tuvieron plusvalías por 63,566.8 millones de pesos, con lo cual en el primer semestre del año se observaron números positivos en enero, marzo, abril y junio. Mientras que en febrero y mayo se reportaron minusvalías.

El incremento anual al sexto mes del año se contrastó con la caída de 6.2% anual real registrada en el mismo periodo del año pasado, como consecuencia de las minusvalías

que impactaron al Sistema del Ahorro para el Retiro (SAR).

Las plusvalías y minusvalías registradas en el Sistema del Ahorro para el Retiro son el resultado de fluctuaciones en los precios de los activos y que sólo se hacen efectivas como ganancias o pérdidas, en los portafolios de los trabajadores, cuando se retiran los recursos. El incremento en las tasas de referencia impactó a las administradoras de fondos porque invierten los recursos de los trabajadores en bonos de deuda gubernamental, acciones, entre otros activos, entonces cuando subió la tasa de referencia, bajó el precio del activo, lo que propició minusvalías.

Palabras clave: plusvalías, ahorro, retiro, minusvalías.

– *Afores tendrán que presentar contenido audiovisual al trabajador*

Rentería-Nolasco (2023) comenta que las administradoras de fondos deberán notificar a la Consar sobre el contenido de los videos o infografías que utilizarán como orientación a los trabajadores que se cambien de Afore.

Cuando un trabajador decida cambiar su cuenta individual, las Administradoras de Fondos para el Retiro (Afores) transferentes (aquellas que dejarán de administrar la cuenta) tendrán la obligación de presentar infografías o videos para brindar información adicional sobre los beneficios que aporta esa administradora, de acuerdo con información de la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el Retiro (CONSAR). Las administradoras de fondos deberán notificar a la Consar sobre el contenido de los videos o infografías que utilizarán como orientación a los trabajadores que se traspasarán de Afore.

Dicho de otra manera, la Consar sostiene que las administradoras tendrán prohibido utilizar a sus asesores previsionales, sus funcionarios o a terceros “de cualquier naturaleza”, para que realicen o gestionen por, o a nombre, del trabajador, la solicitud para llevar a cabo el traspaso a través de los equipos y sistemas automatizados o de telecomunicación de las administradoras. Para ser precisos, entre el 26 de julio y 7 de agosto fue cuando se concluyeron en su totalidad los movimientos de cuentas. La Consar detalló que se transfirieron 536,729 cuentas de los trabajadores por 91,000 millones de pesos.

Palabras clave: CONSAR, administrar, cuenta.

- *Al II Trim. Recursos administrados por las Afores representaron 19.1% del PIB: Consar*
Rentería-Nolasco (2023) hace mención que el regulador del SAR refirió que el saldo observó un incremento de 575,268 millones de pesos, lo que representó un aumento de 6.2% en términos reales. Al cierre del segundo trimestre, los recursos que manejan las Administradoras de Fondos para el Retiro (Afores) se ubicaron en 19.1% del Producto Interno Bruto (PIB), lo que significó un aumento desde el 18.5% registrado en el mismo periodo del año pasado, informó la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el Retiro (CONSAR) en su informe trimestral.

La Consar precisó que los activos netos administrados por el Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) evolucionaron de manera favorable al sumar un monto de 5 billones 550,945 millones de pesos al cierre de junio de 2023. La evolución de los activos del Sistema del Ahorro para el Retiro fue consecuencia del buen comportamiento de la economía mexicana y de la mundial.

Los rendimientos históricos del Sistema del Ahorro para el Retiro han sido de 10.49% nominal, en promedio anual, y 4.72% en términos reales hasta el segundo trimestre del año. Actualmente las Afores son el segundo intermediario financiero del país, después de la banca comercial. La Consar también informó que, al finalizar el segundo trimestre, el SAR invirtió 1.7 billones de pesos (5.8% del PIB) para impulsar diferentes sectores de la actividad económica del país.

Palabras clave: ahorro, aumento, pesos.

- *Caja Popular Mexicana continúa con intermitencias; CONDUSEF se dice lista para atender a usuarios*

Gutiérrez (2023) comentó que han pasado 11 días desde que la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo (SOCAP) Caja Popular Mexicana comenzó con fallas en sus sistemas, con afectaciones en las operaciones para sus socios; sin embargo, hasta la fecha de la publicación del artículo, 95% de su red de 484 sucursales ya ofrece algunos servicios en ventanilla, como disposición de efectivo o depósitos a cuentas de ahorro o créditos.

Asimismo, todavía no se restablecen las operaciones en corresponsalías, la aplicación móvil y el Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI), sin que se conozca cuándo podrán volver a funcionar estos servicios de la cooperativa con más de 3.3

millones de clientes en el país.

Para el titular de la CONDUSEF, por lo regular las controversias que se suscitan en una SOCAP, se dirimen antes de llegar como queja ante este organismo, pero en una situación como la que se vive en Caja Popular Mexicana, los socios afectados pueden acudir directamente con esta comisión para velar por sus intereses. "Los socios pueden acudir a las oficinas de la CONDUSEF, si no tienen una resolución favorable y con todo gusto presentaremos la queja y estaremos interactuando con la caja para buscar un mecanismo de conciliación y resolver a favor de los intereses de los usuarios", comentó Rosado Jiménez.

Palabras clave: CONDUSEF, socios, caja.

– *CONSAR allana el camino para la SIEFORE generacional 95-99*

Rentería-Nolasco (2023) comenta que en el 2024 entrará en operación la Sociedad de Inversión Especializada de Fondos para el Retiro (SIEFORE) generacional 95-99. Ante ello, la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el Retiro (CONSAR) allana el camino para las disposiciones administrativas, de acuerdo con información publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF).

Dicho de otra manera, ahora los recursos de los trabajadores que tengan 25 años o más que permanezcan invertidos en la SIEFORE generacional inicial migrará a la SIEFORE 95-99. Una de las diferencias entre las SIEFORES básicas y las SIEFORES generacionales es que éstas últimas son las que cambian su estrategia de inversión y no es el trabajador quién lo tiene que hacer.

Cabe recordar que también se amplió de cinco SIEFORES básicas a 10 SIEFORES generacionales y que, como previamente se mencionó, cada quinquenio se creará una nueva sociedad de inversión identificados por el año de nacimiento. Por otra parte, Cervantes Parra detalló que en el 2024 los trabajadores de la SIEFORES generacional 55-59 migrarán a la SIEFORE de pensiones, también conocida como SB0. Los recursos de la SB0 son de los trabajadores que están más cerca del retiro y por ello cuenta con un esquema de inversión de mayor seguridad y con mayor liquidez.

Palabras clave: SIEFORE, inversión, ahorro, trabajadores.

– *El rendimiento de las afores sumó 28 meses por debajo de la inflación*

Rentería-Nolasco (2023) menciona que, en julio, el rendimiento fue de 4.73%, mientras que la inflación en el país se situó en 4.79%.

El rendimiento real histórico del Sistema del Ahorro para el Retiro (SAR) ha estado por debajo de la inflación general por 28 meses consecutivos, así lo demuestra la información de la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el Retiro (CON SAR). Al cierre de julio, el rendimiento histórico de las Administradoras de Fondos para el Retiro (Afores) fue de 4.73%, mientras que la inflación en el país fue de 4.79 por ciento.

La tasa de Banxico se encuentra en 11.25% desde mayo después de haber completado un ciclo de 15 incrementos consecutivos que se presentaron desde junio del 2021 hasta marzo de este año. Analistas no prevén cambios en la tasa en lo que resta del año.

La Consar también informó que las Afores mantuvieron una posición de 34.2% en los bonos gubernamentales a tasa fija nominal con plazos de 10 a 20 años, al cierre de julio, con lo cual se observó un nuevo máximo en lo que va del año. La tenencia mostró un incremento de 16.6 puntos porcentuales en comparación con el mismo periodo del año pasado. Dicho de otra manera, en julio del 2022, las Afores tenían en su poder 17.6 por ciento.

Palabras clave: ahorro, tasa, incremento.

– *El Sistema del Ahorro para el Retiro introducirá firma electrónica*

Rentería-Nolasco (2023) comenta que, en otras palabras, la Firma Electrónica SAR será el mecanismo de autenticación de los trabajadores en cualquier trámite que hagan con su Administradora de Fondos para el Retiro (Afore), como son los retiros parciales por desempleo, retiros parciales por matrimonio, traspasos de cuentas, trámite de pensión por cesantía en edad avanzada y vejez, apertura de cuenta, entre otras.

La firma electrónica estará integrada por el Número de Identificación Personal (NIP), firma biométrica y demás elementos digitales almacenados en medios electrónicos, explicó la Consar.

Para la creación del NIP es obligatorio que los trabajadores cuenten con su expediente electrónico con estatus permanente. Los cambios normativos explican que, como primer paso, los trabajadores recibirán un NIP temporal de 15 días. Al cierre de junio existen

más de 73.4 millones de cuentas en el SAR, pero sólo 55 millones han sido reconocidas por los trabajadores; es decir, hay más de 18.4 millones de cuentas no reclamadas u olvidadas.

Palabras clave: trabajadores, cuentas, retiro.

– *Klar, ya con una licencia de Sofipo, anuncia nuevos productos de ahorro e inversión*

Gutierrez (2023) menciona que la firma inició con productos de crédito, posteriormente consiguió una licencia bajo la Ley Fintech y recientemente se le dio luz verde para adquirir una financiera popular. Klar continúa en la labor de la creación de su ecosistema de finanzas digitales, donde ofrece productos de crédito, transacción de pagos y además, esquemas de ahorro e inversión, por lo que anunció el lanzamiento de dos nuevos productos, que le servirán para robustecer su fondeo en moneda nacional.

De acuerdo con la firma encabezada por Stefan Möller, estos dos productos son una cuenta de ahorro y un producto de inversión, rubros en los que hasta hace algunos días no podía incursionar por temas normativos, pero que ahora, con la adquisición de una licencia de Sociedad Financiera Popular (Sofipo), ya puede participar. En el 2019, la firma inició operaciones con el producto de tarjeta de crédito apalancada en la tecnología; sin embargo, en marzo de este año pudo conseguir su licencia como Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE), regulada bajo la Ley Fintech, lo cual le permitió ofrecer servicios de billetera digital.

Según la firma, la Cuenta Klar será una herramienta que permitirá a sus usuarios ahorrar y obtener ganancias de 10% anual sobre el dinero que tengan en el saldo a la vista en su cuenta, lo cual brindará un mayor retorno, accesibilidad y flexibilidad. Asimismo, la firma lanzará su producto de inversión, por el cual dará un retorno de hasta 14% anual.

Palabras clave: ahorrar, inversión, ganancias.

– *Para recibir la pensión en Afores será obligatoria la cuenta CLABE*

Rentería-Nolasco (2023) comenta que la Consar explicó que con la obligatoriedad de utilizar la cuenta CLABE se busca disminuir costos, así como incrementar la seguridad de las disposiciones de recursos por parte de los trabajadores.

La CLABE se compone de 18 dígitos: los primeros 6 identifican al banco, los siguientes

11 corresponden al número de cuenta del cliente y el último dígito valida la exactitud entre los números de banco, sucursal y cuenta.

La CLABE no sustituye al número de cuenta o los 16 dígitos de la tarjeta, sino que se suma a estos como una referencia adicional para dar mayor certeza y seguridad en las transacciones financieras.

Es decir, el artículo 387 de las “Disposiciones de carácter general en materia de operaciones de los Sistemas de Ahorro para el Retiro”, establece expresamente que “durante la gestión de los trámites de pensión y de retiros parciales de la Cuenta Individual, las Administradoras deberán solicitar la información correspondiente para el trámite de disposición de recursos; incluyendo la CLABE de la cuenta bancaria a nombre del trabajador o, en su caso, del beneficiario en la que, en su caso, se deberán depositar los recursos a que tenga derecho”.

Esta modificación entrará en vigor en un plazo de 60 días naturales, o dos meses, desde su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

Palabras clave: retiros, recursos, cuenta.

– *Pensión mínima en Afores se ubicó en 5,376 pesos mensuales*

Rentería-Nolasco (2023) comenta que se otorgaron 17,186 pensiones garantizadas, 91% son pensionados que fueron beneficiadas por la reforma a la Ley de Seguridad Social del 2020. El gobierno federal también informó que, de las 17,186 pensiones garantizadas otorgadas, 15,628 casos, esto es 91% del total, son pensionados que fueron beneficiados por la reforma a la Ley de Seguridad Social del 2020.

Si bien la pensión mínima garantizada ha aumentado en los últimos años, sigue por debajo de lo que trabajadores de otros regímenes reciben al mes. Los trabajadores que cotizaron al régimen de 1973 del IMSS pueden recibir una pensión mínima superior a 7,000 pesos mensuales.

Tello Sánchez declaró que cada año va a ir mejorando la pensión mínima de los trabajadores que tienen una cuenta de ahorro para el retiro, porque es importante señalar que ya inició el aumento de la cuota patronal obligatoria a la cuenta de los trabajadores en su Afore y que llegará al 15% de su salario en el 2030.

En cuanto a rentas vitalicias, el informe señaló que se otorgaron 36 con un monto

promedio de 11,889 pesos mensuales, que resultaron con un crecimiento 7.6% anual, en términos reales.

Palabras clave: pensión, pensiones, mensuales.

- *Retiros por desempleo en Afores se ubicaron en 11,902 millones de pesos, durante el primer semestre*

Rentería-Nolasco (2023) menciona que durante el primer semestre del año, los retiros parciales por desempleo en las Administradoras de Fondos para el Retiro (Afores) se ubicaron en 11,902.2 millones de pesos, lo que significó un incremento anual de 3.6% en términos reales, de acuerdo con información de la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el Retiro (CONSAR).

Sólo en junio, los trabajadores retiraron 2,154.9 millones de pesos de sus cuentas Afores, lo que representó un incremento anual de 5.2% en términos reales, de acuerdo con información de la Consar. Además, para poder hacer uso de este derecho se deben de cumplir algunos requisitos, como tener 46 días naturales desempleado, tener al menos 3 años con la cuenta de ahorro, 2 años cotizados ante el IMSS, entre otros.

La Consar ha autorizado que los retiros parciales por desempleo se tramiten desde la aplicación de Afore Móvil. No obstante, sólo es para aquellos que tengan su expediente electrónico actualizado. Los datos de Consar también demuestran que 791,254 ahorradores decidieron usar su derecho a retirar dinero de su afore, lo que representó una caída de 15.2% anual. Solamente en junio 139,874 personas retiraron dinero, esto significó una contracción de 16% en comparación con el mismo mes del 2022.

Palabras clave: CONSAR, desempleo, millones.

- *Stori entra al mundo de las Sofipos: obtiene aprobación de la CNBV para comprar a MasCaja*

Gutiérrez (2023) comenta que tras dos años de operación en el mercado financiero mexicano, el unicornio Stori, enfocado en el servicio de tarjeta de crédito con un alto grado de aprobación, ha dado un nuevo paso en su historia al conseguir el aval de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) para adquirir la licencia de la Sociedad Financiera Popular (Sofipo) MasCaja, con el fin de poder ofrecer productos

de ahorro e inversión a sus más de 2.2 millones de clientes con los que cuenta actualmente.

En este contexto, en los últimos años, distintas tecnologías han apostado por la adquisición de una Sofipo para potencializar sus modelos de negocio, tal es el caso de Klar, que adquirió la licencia de Sefia, así como del banco Bradesco, que compró la licencia de la financiera Ictineo.

En julio del 2022, Stori anunció una ronda de financiamiento por 150 millones de dólares, lo cual hizo que el valor de la empresa superara los 1,000 millones de dólares y así ubicarse en el selecto club de startups unicornio de México. MasCaja es una Sofipo que recibió la autorización como tal desde el 2008 y a junio pasado, contaba con activos por 23 millones de pesos y una cartera de crédito de poco más de 2 millones de pesos, con una morosidad de casi 50 por ciento. Y así, Stori comienza una nueva etapa al sumarse al sector de las Sofipos, compuesto por 38 entidades en operación con atención a más de 10 millones de clientes.

Palabras clave: financiero, financiamiento, pesos.

– *Traspasos de cuentas Afores, ya se liquidaron: CONSAR*

Rentería-Nolasco (2023), en su artículo, menciona que la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el Retiro (CONSAR) informó que ya se liquidaron los traspasos de los trabajadores que decidieron cambiarse de Administradora de Fondos para el Retiro (Afores) entre el 16 de diciembre de 2022 y el 28 de mayo de 2023. En este sentido, se transfirieron 536,729 cuentas de los trabajadores por un monto de 91,000 millones de pesos.

La Consar explicó que en el Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR), el derecho a la libre elección de Afore está garantizado y la reprogramación de la liquidación de los traspasos no impidió en ningún caso que los trabajadores pudieran ejercer el cambio de Afore.

La Comisión Nacional refirió que elegir una administradora de fondos adecuada es un paso importante para asegurar un futuro financiero sólido durante la etapa de retiro. Por ello, recomienda tomar en cuenta cuatro factores importantes antes de elegir o cambiarse de afore:

1. Corroborar que los rendimientos que da a ganar la Afore sean consistentes.

trabajador tiene que ahorrar para poder tener un buen sistema y ser su propio administrador.

Mercado

– Afores requieren proyectos para invertir

Santiago (2023) comenta que las Administradoras de Fondos para el Retiro (Afores) tendrán este año entre 50,000 a 60,000 millones de pesos extra para invertir, el año que entra podrían llegar a los 120,000 adicionales y buscan proyectos para alojar estos recursos. Por ello, las Afores demandan de un mercado de valores más desarrollado, así como de una mayor oferta de productos y proyectos para invertir los recursos que se van incrementando año con año, los cuales provienen del ahorro para el retiro de los trabajadores mexicanos.

Para el 2024, se espera que esta cifra se duplique, alcanzando entre 100,000 y 120,000 millones de pesos, de acuerdo con estimaciones de la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro (Amafore). En el 2020 se aprobó la reforma a la Ley del Sistema de Ahorro para el Retiro y desde el 1 de enero de este año empezó a aplicar; con ello, las aportaciones patronales aumentarán anualmente hasta llegar a 13.88% en 2030. Para el 2023 se espera escalar de un 5.15% a un 6.20 por ciento.

El presidente de la Amafore opinó que el régimen de inversión de las Afores es “el adecuado” porque tiene un margen para invertir en distintos instrumentos de inversión que hoy ofrece el mercado mexicano de valores. El Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) administra 5.5 billones de pesos, equivalentes a 18.4% del Producto Interno Bruto nacional; ha otorgado un rendimiento histórico nominal de 10.48% y de 4.68% en términos reales. Por cada peso invertido 50 centavos provienen de los rendimientos generados por las inversiones de las Afores.

Palabras clave: Afores, mercado, pesos, recursos.

Análisis de contenido de Mercado

En la figura 2 se presenta el análisis de contenido de los artículos publicados de la sección Mercado.

Figura 2.

Nube de palabras del macro entorno económico, sección Mercado.



Fuente: elaboración propia con artículos del periódico El Economista con el software MAXQDA.

En la sección Mercado, a través de la nube de palabras, se determinó la frecuencia de las 15 palabras más representativas de acuerdo al análisis de los artículos. Como se puede observar, las palabras con mayor frecuencia son “Afores”, mencionada en el 90%, la palabra “retirar” en el 80%, la palabra “proyecto” en el 80% y la palabra “inversión” también en el 80% de los artículos revisados. Se puede interpretar las Afores ayudan a una buena administración para el retiro de los trabajadores y ayudando a un proyecto de inversión.

Economía

– Cuentas de trabajadores independientes creció 20% anual en enero-junio

Rentería-Nolasco (2023) comenta que, al cierre del primer semestre, el monto de cuentas en las Administradoras de Fondos para el Retiro (Afores) que pertenecen a los trabajadores independientes sumó 347,576, lo que representó un incremento anual de

19.6%, de acuerdo con información de la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el Retiro (CONSAR).

Dicho lo anterior, los trabajadores independientes buscan tener un ahorro en una Administradora de Fondos para el Retiro mediante aportaciones voluntarias. En este sentido, las mujeres son quienes más se han acercado a esta opción de ahorro, de acuerdo con los datos de la Comisión Nacional del Ahorro para el Retiro.

En el detalle se observa que las cuentas de las mujeres se ubicaron en 209,671, esto es, 60% del total. Por su parte, las cuentas de los hombres registraron 137,905, lo que representa el 40% restante. Para ponerlo en perspectiva, las mujeres que sí cotizan al IMSS o ISSSTE y que tienen una cuenta Afore representan 42% (23.3 millones) de los 55 millones de cuentas reconocidas en el Sistema del Ahorro para el Retiro (SAR).

Palabras clave: retiro, CONSAR, fondos, ahorro, administradoras.

- *Hay 200,000 millones de pesos olvidados en Afores; superan monto de ahorro voluntario* Rentería-Nolasco (2023), en su artículo, menciona que en el Sistema del Ahorro para el Retiro (SAR) el monto de 18 millones de cuentas no reconocidas –también llamadas asignadas– por los trabajadores es de 200,000 millones de pesos, de acuerdo con información de la Asociación Mexicana de Afores (Amafore). Si bien representa sólo 4% de los más de 5.56 billones de pesos del SAR, es mayor a los 182,493 millones de pesos que pertenecen al rubro de Ahorro Voluntario y Solidario, con corte a junio. Los trabajadores que no han reconocido su cuenta en una Administradora de Fondos para el Retiro (Afore) sumaron 18.4 millones, al cierre del primer semestre del año.

Cabe señalar que cuando una persona comienza a trabajar de manera formal, es decir, que por primera vez se da de alta ante el Instituto Mexicano del Seguro Social o Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, automáticamente se le crea una cuenta Afore. Por su parte, la Amafore, junto al Consejo de la Comunicación, lanzaron la campaña “¿Sabes qué hay detrás de un mejor futuro?”, con el objetivo de aumentar la conciencia de los trabajadores con respecto al Sistema del Ahorro para el Retiro.

Rolando Silva Briceño, vicepresidente de apoyo a federadas del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, comentó que todos los esfuerzos que se realicen hacia los

trabajadores son buenos. Sin embargo, para los trabajadores aún hay poca información y poca motivación para que se acerquen a identificar sus cuentas Afore.

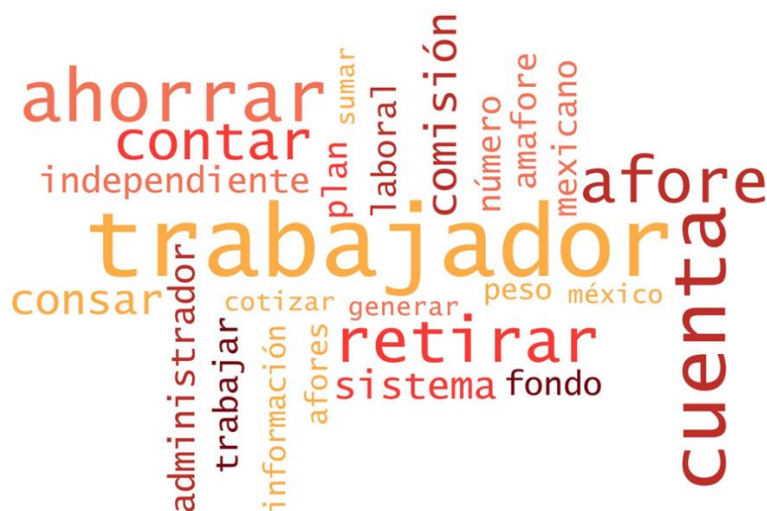
Palabras clave: Amafore, cuentas, trabajadores.

Análisis de contenido de Economía

En la figura 3 se presenta el análisis de contenido de los artículos publicados de la sección Economía.

Figura 3.

Nube de palabras del macro entorno económico sección Economía.



Fuente: elaboración propia con artículos del periódico El Economista con el software MAXQDA.

En la sección Economía, a través de la nube de palabras se determinó la frecuencia de las 25 palabras más representativas de acuerdo al análisis de los artículos. Como se puede observar, las palabras con mayor frecuencia son “trabajador” que es mencionada en el 100%, la palabra “ahorrar” en un 90% y la palabra “cuenta” en un 80% de los artículos revisados. Interpretando que el trabajador para mejorar su ahorro podría implementar una cuenta para poder llevar un control de su dinero.

5.1.2. Macro entorno social

En el macro entorno social, como se mencionó, se analizan 4 artículos, de las secciones Finanzas Personales y Empresas. A continuación, se realiza una breve síntesis de los aspectos más relevantes de dichos artículos.

Finanzas Personales

– Asesores financieros, clave para planeación patrimonial

Estrada y Herrera (2023) comentan que, sin embargo, ante la variedad y facilidad de usar plataformas de inversión, un asesor financiero puede ser clave para generar mayores rendimientos y mejorar la planeación patrimonial. De acuerdo con especialistas, un asesor financiero puede añadir hasta 3% de rendimiento anual al valor de la cartera del inversionista. Un asesor financiero brinda atención en varios aspectos críticos, como lo son el manejo de inversiones y orientación informada para seleccionar y gestionar inversiones que se alineen con los objetivos de cada persona, considerando factores como el riesgo, el rendimiento y el plazo de inversión.

La asesoría no sólo se centra en la gestión de activos en bolsa, de acuerdo con GBM, un asesor financiero puede también brindar atención en temas como impuestos en el pago de ganancias, sobre otros instrumentos financieros, como los planes personales de retiro, la recolección de pérdidas fiscales y donaciones, lo que pueden agregar un valor adicional. Madrigal explicó que los asesores financieros tomarán un papel clave para las próximas generaciones, ya que éstas se enfrentan a retos como la planeación financiera para el retiro, así como la creación de patrimonio.

En México sólo existen 7,500 asesores financieros, cifra significativamente baja en comparación con las que se cuentan en otros países como Brasil, donde existen más de 20,000, por lo que GBM indicó que existe una gran área de oportunidad en ello, ya que la proporción de asesores financieros por habitante sigue siendo notablemente baja, con un asesor por cada 900,000 habitantes.

Palabras clave: asesor financiero, rendimiento, inversiones y retos.

– Haz del ahorro hormiga tu aliado para conformar tu aguinaldo

Torres (2023) comenta en el artículo que este esquema permite guardar dinero para alguna meta, sólo hay que pedir al banco o plataforma que lo descuenten, como si fuera una compra que se hace diario, por semana, quincena o mes. Muchas personas realizan este ahorro guardando las monedas que le sobran en el día en una alcancía o depositando monedas de 10 pesos en una botella; sin embargo, ahora ya existen herramientas financieras formales donde se puede realizar ahorro hormiga sin presionar las finanzas y que permitirán después transitar a otro nivel de persona ahorradora.

Se trata del servicio de ahorro programado o recurrente que ofrecen diversas instituciones financieras como bancos o hasta plataformas como Cetes Directo, donde además se obtiene un rendimiento. Funciona por medio de “descuento” de tu cuenta de depósito o domiciliación donde se define el monto y el periodo en el que el banco tomará ese dinero y lo enviará al espacio de ahorro programado.

Si se quiere que el ahorro hormiga dé rendimientos, hay que buscar plataformas, reguladas, que ofrezcan esta acción. Por ejemplo, en Cetes Directo se puede hacer desde 100 pesos por medio de ahorro recurrente, las metas disponibles dentro del sitio son aguinaldo o tandas, pero cada quien puede definir su propia meta.

Palabras clave: ahorro, financieras, bancos, plataformas, Cetes.

– *Monto de retiros por desempleo sube, pero cae número de solicitantes*

Torres (2023) comenta que el dinero retirado de las Afores por concepto de desempleo de enero a julio de este año suma 14,110 millones de pesos, cantidad 9.69% superior a la reportada en el mismo periodo del 2022; sin embargo, a la par, la cantidad de trabajadores que han realizado este trámite ha disminuido 17.94%, según datos de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR). Lo anterior puede obedecer a dos cosas, la primera que las personas que realizan retiro por desempleo tienen más dinero acumulado en su cuenta y la otra es que pagan para que “asesores” les ayuden a retirar el monto límite permitido por este concepto y que ronda en 32,000 pesos.

En redes sociales “consultorías” o “asesores” promueven el trámite de retiros por desempleo por cantidades que rondan entre 28,000 y 32,000 pesos a cambio del pago de una comisión, el requisito es que se esté sin trabajo. Por ese salario base de cotización registrado, el asesor pagará una cuota obrero patronal de hasta 252.52 pesos, según la

calculadora de cuota obrero patronal del IMSS. “Las semanas de cotización son muy importantes para poder alcanzar una pensión de por vida”, advierte la Consar.

Palabras clave: ahorro, retiro, asesores.

Análisis de contenido de Finanzas Personales

A continuación, en la figura 4 se presenta el análisis de contenido de los artículos publicados de la sección Finanzas Personales.

Figura 4.

Nube de palabras del macro entorno social, sección Finanzas Personales.



Fuente: elaboración propia con artículos del periódico El Economista con el software MAXQDA.

En la sección Finanzas Personales, a través de la nube de palabras, se determinó la frecuencia de las 40 palabras más representativas de acuerdo a los análisis de los artículos. Como se puede observar, las palabras con mayor frecuencia son “ahorrar”, mencionada en el 100%, la palabra “financiero” en un 67% y la palabra “peso” en un 67% de los artículos revisados. Interpretando que para ahorrar una buena cantidad de dinero habría utilizar alguna plataforma y llegar a nuestro objetivo.

Empresas

- *ONU apoya a las Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México, para impulsar el empoderamiento de las mujeres*

Content (2023), en su artículo, menciona que la CONCAMEX, como organismo de representación de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México, ha sido autorizada para operar el Programa de Pequeñas Donaciones (PPD) en México, mismo que está orientado a impulsar la participación comunitaria, a través de las SOCAP, en la solución de los problemas de pobreza, desigualdad social y ambientales en los municipios donde se desarrollan los programas estratégicos del Tren Maya y el Corredor Interoceánico, en los estados de Campeche, Chiapas, Oaxaca, Puebla, Quintana Roo, Tabasco, Veracruz y Yucatán.

En el primer componente del proyecto, dedicado a la formación y transferencia de conocimientos en financiamiento sostenible, participarán 34 Cooperativas de Ahorro y Préstamo, “SOCAPs” (23 de nivel básico, 4 de nivel I, 4 de nivel II y 3 de nivel III). El programa de Financiamiento Cooperativo para la Sostenibilidad busca ser un referente a nivel nacional de cómo la articulación entre actores, con el conocimiento e impulso a nivel territorial de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, son uno de los vehículos más potentes y eficientes en la lucha por la acción climática, la preservación de la naturaleza y la biodiversidad.

Las Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México refrendan el compromiso de contribuir al bienestar social y económico de los socios, sus familias y sus comunidades, contribuyendo de manera responsable al desarrollo sostenible de las regiones en donde tienen presencia.

Palabras clave: ahorro, préstamo, participación.

Análisis de contenido de Empresas

En la figura 5 se presenta el análisis de contenido de los artículos publicados de la sección Empresas.

Figura 5.

Nube de palabras del macro entorno social, sección Empresas.



Fuente: elaboración propia con artículos del periódico El Economista con el software MAXQDA.

En la sección Empresas, a través de la nube de palabras, se determinó la frecuencia de las 17 palabras más representativas de acuerdo al análisis de los artículos. Como se puede observar, las palabras con mayor frecuencia son “ahorrar”, mencionada en el 100%, la palabra “préstamo” en un 80% y la palabra “financiamiento” en un 80% de los artículos revisados. Se interpreta que para ahorrar y tener buen financiamiento los préstamos en México no contribuyen a para mejorar nuestro dinero.

5.2. El Financiero

En la tabla 4 se presentan los 19 artículos que serán sujetos a análisis de contenido a través del software MAXQDA, en el periódico El Financiero.

Tabla 4.*Artículos sobre ahorro por macro entorno de El Financiero.*

Macro entorno	Sección	Artículos	Título de los Artículos
Económico	Mundo	0	
	Empresa		
	Mercado	1	— ¿Para qué un Plan Personal de ahorro para el Retiro?
	Economía	3	— Ahorra una “lanita”: Sube estímulo para las gasolinas Premium y Magna; así queda el litro. — “Logro desbloqueado”: mexicanos ahorran más tras alza en tasas. — Credit Suisse se ahorrará “una lana” al recomprar sus bonos a bajo precio.
Social	Mis Finanzas	15	— En “Superpesos” o en dórales: ¿En qué moneda te conviene más ahorrar?
			— Ahorro Infonavit para pensionados: ¿Cómo solicitar la devolución de tu “lana”?
			— Mundial 2026: ¿Cuánto debes ahorrar al día para que Banxico te “pague” el avión a EU?
			— No arriesgues tu dinero: ¿Por qué las tandas no son un método efectivo de ahorro?
			— Cuenta de ahorro para niños: Así puedes abrir una en el Banco del Bienestar.
			— ¿Gastar y ahorra al mismo tiempo? Haz bonificaciones a tu Afore mediante estas compras.
			— Tarjeta de nómina y tarjeta de ahorro: estas son tus diferencias y comisiones.
			— Evita el ahorro en efectivo de retos en Tiktok y comienza en invertir: expertas.
			— Fondo de ahorro laboral 2022: ¿Qué es y cuándo se entrega?
			— Del ahorro a la inversión: ¿Dónde y cómo poner a trabajar tu dinero este 2023?
			— El reto de los 10 pesos y la botella: Cómo ahorrar 10 mil pesos con monedas, según la CONDUSEF.
			— Trucos para ahorrar en tiempos de crisis.
			— ¿Cuesta de enero? Enfréntalo en pareja con estos 7 consejos para poder ahorra “con amor”.
			— Bancos vs. Afores: ¿En dónde te conviene ahorrar tu dinero?
			— Ojo aquí: CONDUSEF alerta por anomalías en instituciones de crédito y ahorro popular.
Político	Empresas	0	
	Política	0	
Tecnológico	Factor Fintec	0	
	Tech	0	
	Bloomberg	0	

Fuente: Datos obtenidos del periódico El Financiero (2022 - 2023).

En atención a la información antes expuesta, se presenta una breve síntesis de cada artículo analizado, por macro entorno y sección, así como la determinación de las palabras clave.

5.2.1. Macro entorno económico

En el macro entorno económico se analiza 1 artículo de la sección Mercado, 3 artículos de la sección Economía.

A continuación, se realiza una breve síntesis de los aspectos más relevantes de dicho artículo.

Mercado

– *¿Para qué un Plan Personal de ahorro para el Retiro?*

López (2023), en su artículo, comenta que para lograr este objetivo es importante revisar diferentes instrumentos financieros que permitan alcanzarlo y uno de ellos es el Plan Personal de Ahorro para el Retiro, conocido como PPR. En cuestión de inversiones, es importante recordar que el tiempo es uno de los factores clave, pues se tendrá un mejor rendimiento gracias al interés compuesto. Asimismo, dichos datos reflejan que la mayor cantidad de personas que han fijado una meta para su retiro son hombres, en un 41 por ciento, mientras que el 31 por ciento restante lo ocupa el género femenino.

Un análisis realizado por Vanguard y México, *¿Cómo vamos?*, destaca que lo ideal al momento de retirarse es recibir entre un 70 y 85 por ciento de la remuneración cuando se formaba parte de la PEA (Población Económicamente Activa).

Los elementos más importantes para considerar, además del perfil de riesgo del contratante, son la comisión a pagar, las aportaciones y plazos forzosos, así como las penalizaciones por incumplirlos. De la misma manera es importante entender cómo y cuándo se podrá acceder a los recursos, así como las letras chiquitas. Según el artículo 151, fracción 5, de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR), el monto deducible será de hasta el 10 por ciento de los ingresos acumulables, sin que dichas aportaciones excedan 5 UMAS (Unidad de Medida y Actualización).

Palabras clave: ahorro, retiro, recursos.

Análisis de contenido de Mercado

En la figura 6 se presenta el análisis de contenido de los artículos publicados de la sección Mercado.

Figura 6.

Nube de palabras del macro entorno económico, sección Mercado.



Fuente: elaboración propia con artículos del periódico El Financiero con el software MAXQDA.

En la sección Mercado, a través de la nube de palabras, se determinó la frecuencia de las 10 palabras más representativas de acuerdo al único artículo que se analiza. Como se puede observar, las palabras con mayor frecuencia son “aportación” mencionada en el 100%, la palabra “ahorrar” en un 80% y la palabra “ciento” en un 80% de los artículos revisados. Se interpreta que para ahorrar es necesario tener una cuenta de ingresos que se maneje bien al cien por ciento.

Economía

- *Ahorra una ‘lanita’: Sube estímulo para las gasolinas Premium y Magna; así queda el litro*

El periódico El Financiero (2023) hace referencia que desde el 19 de agosto se aplicarán los IEPS en el precio de los combustibles y durará hasta el viernes 25, de acuerdo con la

publicación en el Diario Oficial de la Federación. Por el precio de la gasolina Magna, los automovilistas pagarán 2.47 pesos por cada litro, es decir, que la Secretaría de Hacienda pagará 3.44 pesos por litro como parte del estímulo fiscal. En cuanto a la gasolina Premium, el costo es de 2.90 pesos por litro, así que Hacienda pagará un monto de 2.09 pesos. Para el diésel se tendrá que pagar 3.80 pesos de impuesto por cada litro para que Hacienda pague 2.70 pesos como parte del estímulo.

Alejandro Montufar, CEO de PETROIntelligence, explicó que “el precio internacional del petróleo está al alza de nuevo, está subiendo poco a poco y de manera gradual”. En contextos como este, la Secretaría de Hacienda eleva los estímulos para las gasolinas como una forma de apoyar a los consumidores. Entre marzo y agosto de 2022, el apoyo para el pago de IEPS se mantuvo en 100 por ciento para los tres combustibles.

Palabras clave: precio, litro, costo.

– *Logro desbloqueado: mexicanos ahorran más tras alza en tasas*

Téllez (2023), en su artículo, hace referencia a que los datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) revelan que el saldo de las cuentas de ahorro registró un incremento de 15.36 por ciento anual en diciembre del 2022, con un monto de 21 mil 864 millones de pesos, una cifra sin precedente. El número de cuentas de ahorro subió a 844 mil 622 en el último mes del año 2022, también en niveles máximos. El Banco de México (Banxico) sorprendió al mercado en su última reunión de política monetaria, con un incremento de 50 puntos base a la tasa de referencia, llevándola a un nivel histórico de 11 por ciento, y desde junio de 2021 a 2022 ha elevado la tasa en 700 puntos.

Otro punto que consideró el experto fue que el mercado laboral continuó mejorando durante el año 2022, “en el empleo formal los pagos se hacen a través de la cuenta de nómina y eso también podría explicar por qué el aumento del ahorro”.

Jacobo Rodríguez señaló que las cuentas de ahorro crecieron en el año 2022, debido a que las personas están aprovechando las altas tasas de interés, además de que las fuentes de ingresos han aumentado de manera importante por concepto de mayor empleo, aumentó en remesas y mayores salarios. Otra de las consecuencias del alto ahorro fue la alta inflación, cuando los hogares satisfacen sus necesidades de alimentación, transporte y vestimenta, que no pueden sacrificar, entonces en lugar de consumir más productos

evitaron comprar estos productos a un precio más elevado en comparación con otros años, matizó.

Palabras clave: ahorro, tasas, aumento.

– *Credit Suisse se ahorrará ‘una lana’ al recomprar sus bonos a bajo precio*

Karve, García-Pérez y Vossos (2023) comentan que el banco propuso recomprar 3 mil millones de francos (3 mil 200 millones de dólares) de bonos con un descuento, lo que le permitiría ahorrar en el costo de canjear esos billetes más adelante. Está ofreciendo recomprar 14 títulos de deuda senior denominados en dólares y euros, según un comunicado emitido en el que también dijo que aprovecharía una facilidad de liquidez del Banco Nacional Suizo por hasta 50 mil millones de francos. Las transacciones “nos permiten aprovechar los niveles actuales de negociación para recomprar deuda a precios atractivos”, así como administrar los gastos por intereses, dijo en un comunicado.

La cantidad que puede ahorrar, un cálculo de Bloomberg basado en que los tenedores de bonos venden la cantidad máxima que pueden bajo la recompra, podría aumentar aún más si los inversores en las notas en dólares más cortas se aferran a ellas. Si ese es el caso, Credit Suisse compraría bonos a más largo plazo que tienen más descuentos. Sacudidos por una serie de escándalos, cambios de liderazgo y problemas legales en el pasado reciente, los ejecutivos de Credit Suisse están compitiendo para contener una crisis que ha causado que sus acciones y bonos se desplomen.

Palabras clave: ahorrar, millones, bonos.

Análisis de contenido Economía

A continuación, en la figura 7 se presenta el análisis de contenido de los artículos publicados de la sección Economía.

Figura 7.

Nube de palabras del macro entorno económico, sección Economía.



Fuente: elaboración propia con artículos del periódico El Financiero con el software MAXQDA.

En la sección Economía, a través de la nube de palabras se determinó la frecuencia de las 22 palabras más representativas de acuerdo a los artículos analizados. Como se puede observar, las palabras con mayor frecuencia son “ahorrar” y “aumentar” que están mencionadas en el 100%, la palabra “banco” y “ciento” en un 67% de los artículos revisados. Coincidiendo con las palabras clave e interpretando que para incrementar el ahorro en una cuenta de banco los depósitos deben de ser mayores.

5.2.2. Macro entorno social

En el macro entorno Social se analizan 15 artículos, de la sección Mis Finanzas. A continuación, se realiza una breve síntesis de los aspectos más relevantes de dichos artículos.

Mis Finanzas

- *No arriesgues tu dinero: ¿Por qué las tandas no son un método efectivo de ahorro?*

El periódico El Financiero (2023) comenta que de acuerdo con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), el 31.7 por ciento de los mexicanos están en una tanda, considerada como un método de ahorro informal, que en muchos casos no es seguro. Se trata de un método de supuesto ahorro en el que las personas que participan normalmente se dividen en números, con la finalidad de distribuir cierta cantidad de dinero en un periodo que puede ser semanal, quincenal o mensual. Compartamos Banco explica que “si uno de los participantes no aporta lo que debe, puede retrasar los pagos o recibir el ahorro sin aportar lo que afecta al grupo entero”. Al tratarse de un método informal, corres el riesgo de que las personas que participan no entreguen el dinero o que ya no te avisen nada de los pagos y pierdas tu ahorro.

Si bien muchas personas organizan las tandas para tener dinero a corto plazo, la recomendación de CONDUSEF es ser paciente y ahorrar a través de métodos formales, ya sea con una tarjeta de ahorro o con inversiones, para que en caso de que ocurra algún problema se tenga el respaldo de instituciones y no se pierda el dinero, así como la recompensa del rendimiento para aguantar el impacto de la inflación.

Palabras clave: ahorro, dinero, inversiones.

- *Mundial 2026 ¿Cuánto debes ahorrar al día para que Banxico te ‘pague’ el avión a EU?*

El periódico El Economista (2023) comenta que, de acuerdo con el columnista, se necesitan alrededor de 55 mil pesos para cubrir los gastos de hotel, vuelos, comida y traslados durante una semana en Los Ángeles, California, independientemente de que se asista a una de las sedes en México.

¿Cuánto ahorrar al mes para ir al Mundial de 2026? Jonathan Ruiz Torre señala que una persona debe ahorrar 1,300 pesos al mes, es decir, unos 44 pesos diarios “para darse una vuelta por el Mundial de la FIFA 2026”.

Para junio de 2026, los 1,300 pesos mensuales se traducirían en un ahorro de 46,800 pesos.

De acuerdo con el columnista, el dinero ahorrado serviría para pagar: 26 mil 500 pesos de hospedaje, 7 mil 500 de vuelos y 21 mil pesos de comida y transporte. Si se ahorran 46,800 pesos, aún te faltarán alrededor de 9 mil pesos para reunir los 55 mil y que las cuentas cuadren; sin embargo, aquí es donde entran en juego las tasas de interés.

Ruiz Torre explica que el Banco de México, gobernado por Victoria Rodríguez, tomó la decisión de pausar el incremento a la tasa de referencia en un nivel récord de 11.25 por ciento, es decir, “el Banxico quiere que gasten menos y ahorren más”, señala el columnista y director de Proyectos Especiales y Ediciones Regionales de El Financiero.

Palabras clave: pesos, ahorrar, mil.

– *Trucos para ahorrar en tiempos de crisis*

Téllez (2023) comenta que de acuerdo con información de la Encuesta Nacional de Educación Financiera (ENIF) 2021, 41.1 millones de mexicanos de 18 a 70 años ya tienen al menos una cuenta de ahorro formal, ya sea a través de una cuenta en el banco o institución financiera, lo cual podría reflejar una buena señal de que las personas cada vez más encuentran valor en el ahorro.

Por ello, expertos en finanzas personales recomendaron algunas actividades para que puedas ahorrar en estos momentos complicados.

1. Controla los gastos. Puede ser complicado ahorrar, pero con un poco de esfuerzo es posible recortar gastos.
2. Las mejores formas para ahorrar dinero es establecer metas. Comenzar por pensar para qué ahorrar, tanto a corto plazo (de uno a tres años) como a largo plazo (cuatro años o más).
3. Es indispensable registrar los gastos. Se puede hacer con ayuda del Excel, o bien hay muchas aplicaciones sencillas para teléfonos móviles que pueden ayudar.
4. Tener un ‘colchón’ de dos o tres meses de ingresos para emergencias. Hay que considerar que el dinero parado se deprecia por el solo efecto de la inflación.
5. Apostar por instrumentos de inversión estratégicos puede ser la clave para alcanzar la estabilidad financiera, aconsejó M2CROWD, una plataforma de fondeo colectivo para invertir en el desarrollo de inmuebles.

Palabras clave: ahorrar, cuenta, financiera.

– *Tarjeta de nómina y tarjeta de ahorro: estas son sus diferencias y comisiones*

El periódico El Financiero (2023) menciona que la tarjeta de nómina y la de ahorro tienen diferencias, entre las cuales se puede elegir según las necesidades de cada persona. Ambas tienen beneficios que dependen del banco o del tipo de cuenta elegido por cada usuario.

Tarjeta de nómina: las tarjetas de nómina son, principalmente, para empleados a quienes les pagan de forma periódica ya sea de forma quincenal o mensual. En este tipo de cuentas si no se reciben depósitos durante seis meses seguidos, no se cierran, pero en algunos casos se convierte en una cuenta básica. Las características de este tipo de cuenta dependerán del banco y también las posibles comisiones que cobren.

Tarjeta de ahorro: están dirigidas a todo tipo de personas y sirven para depósito. La contratación de esta cuenta se realiza en cualquier banco. El objetivo es fomentar la inclusión financiera y mejorar el acceso de productos financieros, explica la CONDUSEF.

Las comisiones en una tarjeta de ahorro dependen del banco en el cual se abra la cuenta. Algunos piden un monto mínimo para la apertura y si no se mantiene dicha cantidad comienzan a cobrar por su manejo.

Palabras clave: tarjeta, ahorro, nómina.

– *Ojo aquí: CONDUSEF alerta por anomalías en instituciones de crédito y ahorro popular*

El Financiero (2023) menciona que la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) informó los resultados de la supervisión a 29 instituciones del Sector de Ahorro y Crédito Popular, en materia de transparencia financiera respecto a la inversión a plazo fijo o Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV). Para realizar la revisión, se seleccionaron 16 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) y 13 Sociedades Financieras Populares (SOFIPO), que ofrecen el producto a sus socios o clientes y los resultados indican que 25 de las 29 entidades que ofrecen inversiones a plazo fijo, cumplen con la norma establecida, en materia de transparencia financiera y calidad de la información.

Al concluir la primera etapa de la revisión, la dependencia informó sobre las

irregularidades a 12 Socaps y 10 Sofípos, por lo que ordenó a las instituciones un programa de cumplimiento forzoso para corregir las incidencias. Durante la segunda parte, la CONDUSEF analizó los cambios en las instituciones, donde la mayoría hizo la corrección. No obstante, cuatro instituciones mantuvieron una calificación reprobatoria en el proceso de verificación del cumplimiento de las normas, entre ellas financiera del sector social, acción y evolución.

Palabras clave: ahorro, inversión, instituciones.

- *¿Gastar y ahorrar al mismo tiempo? Haz bonificaciones a tu Afore mediante estas compras*

El Financiero (2023) hace mención que sin duda el esquema de bonificaciones o tarjeta de puntos que manejan ciertas empresas resultan de gran utilidad para quienes son clientes recurrentes. Los usuarios ven en éstas la oportunidad de recompensa e inversión a largo plazo. Con las Afores también puedes obtener dinero que sumará a tu ahorro voluntario por medio de las compras que realices desde la app Afore Móvil o el portal AforeWeb. GanAhorro es el programa de recompensas de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR), a través del cual los usuarios ganan un porcentaje del dinero de sus compras realizadas y automáticamente éste se transforma en ahorro voluntario. Esta bonificación se realiza sin ningún costo adicional, pago de comisiones o membresía requerida. Si bien las Afores ofrecen distintas opciones de ahorro voluntario, con GanAhorro, a través de la app Afore Móvil, permite consumir y ahorrar al mismo tiempo.

Mediante este programa, los usuarios compran productos y servicios de las marcas participantes y un porcentaje, que va del uno y hasta el 30 por ciento del pago, es enviado a tu cuenta Afore como ahorro voluntario. Algunos pagos se verán reflejados al momento en la suma total de tu ahorro voluntario. Compras como boletos para el cine y combos, deberán pagarse por medio de folios que podrás cambiar directamente en el área de dulcería y en estos casos, se tienen hasta 30 días para intercambiarse. En otras compras, se emitirá un certificado electrónico que tiene que entregarse en el establecimiento de manera física o bien, un cupón electrónico en el caso de compras en línea.

Palabras clave: ahorro, compras, Afores.

– *Fondo de ahorro laboral 2022: ¿Qué es y cuándo se entrega?*

El Financiero (2022) menciona que el fondo de ahorro de una empresa no es una prestación obligatoria por la Ley Federal del Trabajo; sin embargo, el Comité Nacional Mixto de Protección al Salario (CONAMPROS) la califica como una prestación social, que se otorga normalmente a través de un contrato colectivo.

El fondo de ahorro consiste en aportaciones económicas realizadas por los trabajadores y las empresas a lo largo del año. Al acordar esta prestación, al trabajador le quitan una parte de su salario como aportación, mientras que el patrón se compromete a realizar aportaciones periódicas.

Las cantidades destinadas al fondo de ahorro deben acordarse entre ambas partes. Si el trabajador recibe el salario mínimo, o le descuentan una cantidad que deje su sueldo recibido por debajo del mínimo, no puede acceder a un fondo de ahorro. Lo máximo que le pueden descontar del salario para un fondo de ahorro es el 30 por ciento del excedente del salario mínimo, sobre la diferencia que resulte de restar al ingreso percibido. Para que sean deducibles por la empresa, no deberán ser superiores al 13 por ciento del salario del trabajador. En caso de ser superior por el excedente se pagará impuesto. La aportación no deberá exceder del monto equivalente a 1.3 salarios mínimos del área geográfica que corresponda al trabajador, elevado al año.

Palabras clave: ahorro, salario, mínimo.

– *Evita el ahorro en efectivo de retos en Tiktok y comienza a invertir: expertas*

Valdelamar (2023) comenta que los retos de ahorro que se hacen virales en redes sociales, como ahorrar monedas y billetes dentro de garrafones o sobres, no son una buena opción de ahorro, ni permiten la inversión como lo harían otras herramientas financieras, de acuerdo con expertas en finanzas personales. Es mejor domiciliar el ahorro, hay opciones como Cetes Directo que, con tasas de interés arriba del 10 por ciento, ya se empieza a tener ganancias por arriba de la inflación, dijo en EF Meet Point Virtual: Prepara tu bolsillo ¿la cuesta de enero será todo 2023?

Asegura que al domiciliar el ahorro ya no se trata de ver si sobró dinero o no, sino ya es un ahorro que empieza a suceder en automático y la gente muchas veces llega a cantidades hasta más altas, por lo que es mucho más efectiva esta opción. Hay que tener

claridad de dónde se pone el dinero, a dónde va ese dinero y por qué se está poniendo ahí, indicó la experta en finanzas personales, destacando que el ahorro en automático debe ponerse como una prioridad en los presupuestos.

Conocer a fondo los Cetes permite dar el siguiente paso y diversificar la inversión. La recomendación de Sofía Macías es que se usen dos instrumentos al mismo tiempo para hacer frente a cualquier imprevisto que implique la reducción de las ganancias.

Palabras clave: ahorro, dinero, ganancias.

– *En ‘superpesos’ o en dólares: ¿en qué moneda te conviene más ahorrar?*

El Financiero (2023) menciona que el ‘superpeso’ mexicano parece cada vez más fuerte respecto al dólar, al grado de que los especialistas cada vez tienen mejores expectativas de la moneda nacional rumbo al cierre de año. La fortaleza del peso mexicano no es algo pasajero, ya que su apreciación ha sido constante desde hace casi dos años. Cabe recordar que a inicios de noviembre de 2021, el tipo de cambio superaba las 21.43 unidades por dólar y el miércoles 13 de septiembre de 2023 quedó en 17.14 pesos por billete verde, es decir, una apreciación de más de 4 pesos.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) señala que el tema del ahorro en dólares se ha popularizado en estas fechas más que en años pasados y esto se debe a que hay especialistas que señalan que el método tiene una serie de beneficios. Además, a diferencia de años pasados, el peso mexicano ‘le ha ganado’ al billete verde, cuando lo normal era que cada vez se encareciera más. El dólar es una moneda más estable que otras en el mundo, lo que a largo plazo sea resistente a la inflación y aunque existan periodos en los que se deprecie, la tendencia es que vuelva a su rumbo, protegiendo el ahorro.

Palabras clave: cambio, ahorro, peso.

– *El reto de los 10 pesos y la botella: Cómo ahorrar 10 mil pesos con monedas, según la CONDUSEF*

El Financiero (2022) comenta que con este reto sencillo se puede ahorrar hasta 10 mil pesos en un frasco o botella grande. La CONDUSEF señala que la botella sí tiene que ser de 2.5 litros de capacidad, ya que, según los cálculos, en ella cabrían hasta 10 mil pesos

en monedas de 10 pesitos.

Y el reto es sencillo: solo hay guardar las monedas cuya denominación sea de 10 pesos. Ahorrar este dinero siempre es buena idea para cualquier emergencia, pero también para que pueda disfrutarse: con 10 mil pesos se puede planear un viaje a algún lugar que se quiera visitar, comprar algún artículo o renovar el guardarropa.

La CONDUSEF recomienda que si al finalizar el reto (cuando la botella esté llena de monedas de 10 pesos) se decide no gastar ese guardadito, lo mejor es guardarlo en una institución financiera autorizada, para que esté bien protegido.

Palabras clave: dinero, pesos, reto.

– *Del ahorro a la inversión: ¿Dónde y cómo poner a trabajar tu dinero este 2023?*

El Financiero (2023) menciona que cada inicio de año trae consigo el botón de reset, en tiempos como estos es importante tomar precauciones y empezar a ver la economía financiera como un motor de crecimiento. Para invertir, es necesario contar con un ahorro que esté fuera de los gastos a corto plazo, aún y estos sean la razón de los mismos. Para dar este paso, lo primero es preguntarse: ¿qué quiero o busco obtener con ese dinero y en qué plazo? Una vez resuelto ese punto, se podrá elegir dónde se quiere poner a trabajar el dinero, según se ajuste a las necesidades e intereses económicos.

¿Qué son los Cetes? Sirven como herramienta de política monetaria al Banco de México para regular la tasa de interés de un modo más efectivo, lo que permite el financiamiento del gasto público. Se colocan a descuento teniendo un precio menor a su valor nominal, no devengan intereses en el transcurso de su vida, la ganancia que se obtiene es la diferencia entre el precio pagado al adquirirlo y su valor nominal al vencimiento. Una cuenta de inversión no es lo mismo que una cuenta bancaria, en la que el dinero se guarda sin producir ganancia, a diferencia de estas, en las cuentas de inversión el dinero está en movimiento con el fin de crear más capital por medio de instrumentos bursátiles, ya sea en la bolsa o en bonos.

Palabras clave: ganancia, dinero, dinero.

- *¿Cuesta de enero? Enfréntalo en pareja con estos 7 consejos para poder ahorrar ‘con amor’*

El Financiero (2023) comenta que una de las formas de hacerle frente a este fenómeno es la inversión y ahorro en pareja; sin embargo, el tema de las finanzas y la vida en pareja es uno de los más complejos y llenos de tabús que aún existen. Ante esto, Sofía Macías, fundadora de la plataforma ‘Pequeño Cerdo Capitalista’, y Regina Reyes-Heroles, autora de ‘Vivir como reina y gastar como plebeya’, ofrecieron algunos consejos para enfrentar la ‘cuesta de enero’ en pareja.

Se puede tener un presupuesto personal y uno en conjunto con la pareja y eso puede ayudar a tener claridad de hacia dónde se está yendo el dinero y cuánto le toca a cada quién. Eso hace más fácil la convivencia, porque hay claridad de cuáles son los objetivos y de cómo se está utilizando el dinero, recomendó Sofía Macías durante el Foro ‘Prepara tu bolsillo ¿la cuesta de enero será todo 2023?’ de El Financiero.

Para Regina Reyes-Heroles abrir la conversación ya es un gran avance para muchas parejas y aconsejó conocer las prioridades financieras de la otra persona, para así llegar a acuerdos de cómo repartir los ingresos y gastos.

Palabras clave: financieras, ahorro, dinero.

- *Cuenta de ahorro para niños: Así puedes abrir una en el Banco del Bienestar*

El Financiero (2023) comenta que ahora los bancos ofrecen la alternativa de abrir una cuenta de ahorro para niños. Una de las instituciones que ofrece esta posibilidad es el Banco del Bienestar. Por ello, en el caso del Banco del Bienestar también se ofrece un plan de ahorro mensual a plazos para que los niños y las niñas aprendan poco a poco cómo guardar dinero y cuáles son los beneficios hasta convertirlo en un hábito.

¿Cómo abrir una cuenta de ahorro infantil en el Banco del Bienestar? El Banco del Bienestar explica que para que el hijo o hija abra una cuenta de ahorro y realice depósitos, se debe elegir primero el plazo de ahorro. La cuota mensual de ahorro es a partir de 30 pesos y como parte de los beneficios, los niños participan en sorteos que tiene el Banco del Bienestar sin que se cobren cargos ni comisiones.

Requisitos para abrir una cuenta de ahorro infantil: además del monto mínimo de apertura, que son 30 pesos, estos son los requisitos y documentos para entregar en el Banco del

Bienestar; copia del acta de nacimiento del pequeño; original y copia de la identificación oficial del padre o tutor; comprobante de domicilio; es importante mencionar que este tipo de cuentas están dirigidas a niños menores de 15 años y son los padres o tutores quienes solicitan que su hijo tenga una cuenta en el banco para ahorrar su dinero.

Palabras clave: ahorro, cuenta, banco.

– *Bancos vs. Afores: ¿En dónde te conviene ahorrar tu dinero?*

El Financiero (2022) comenta que las Administradoras de Fondos para el Retiro, mejor conocidas como Afores, deben ser un tema primordial para las y los trabajadores del país. Este fondo no solo representa el ahorro de toda la vida laboral, sino que garantizará seguridad durante la vejez dependiendo del monto que se logre guardar. Para que las y los trabajadores tengan un mayor poder de decisión sobre sus recursos es necesario que conozcan todos los pormenores de estos instrumentos financieros, qué son, qué hacen, cómo manejan el dinero, quién aporta, etc.

Las Afores otorgan rendimientos competitivos cercanos al 6 por ciento anual en términos reales, una vez descontada la inflación. Permite realizar ahorro adicional a las aportaciones obligatorias en la subcuenta de ahorro voluntario a través de depósitos sin montos mínimos ni máximos de ahorro, que van de acuerdo a las posibilidades de cada trabajador y sin una periodicidad establecida.

Modalidades de ahorro voluntario en Afores

1. Corto plazo. Estas aportaciones se invierten con un horizonte de corto plazo y se puede disponer de él a partir de los dos o seis meses dependiendo de la Afore en la que se encuentre.
2. Largo plazo. En este tipo de ahorro la inversión debe permanecer en la cuenta de cada trabajador hasta que cumpla 65 años de edad a cambio de obtener una deducción fiscal. Es el ahorrador el que determina el plazo y el monto en el que desea invertir su ahorro. El monto mínimo de depósito en tiendas de conveniencia es a partir de 50 pesos.

Palabras clave: Afores, fondo, ahorro.

– *Ahorro INFONAVIT para pensionados: ¿Cómo solicitar la devolución de tu ‘lana’?*

El Financiero (2023) comenta que es importante que se sepa que todos los pensionados tienen derecho a solicitar la devolución de su ahorro para vivienda si aún tienen crédito. En la mayoría de los casos, se puede hacer en línea de forma sencilla, además, si se cumplen con los requisitos, se recibirá el dinero en 10 días hábiles.

Pensionados a partir de 2012. Quienes se pensionaron a partir del 13 de enero de 2012, pueden realizar el trámite entrando a Mi Cuenta INFONAVIT.

Los requisitos son: estar registrado en Mi Cuenta INFONAVIT; haberse pensionado a partir del 13 de enero de 2012; tener una resolución de pensión emitida por el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS); contar con Firma Electrónica Avanzada (e-firma) del SAT vigente; contar con una cuenta bancaria (CLABE de 18 dígitos); no ser acreditado vigente del INFONAVIT; no encontrarse en proceso alguno que impida el uso de la Subcuenta de Vivienda.

Subcuenta 1992. Todas las aportaciones patronales de 1992 a junio de 1997 fueron destinadas a este fondo, el cual es entregado a los beneficiarios con los rendimientos que hayan generado hasta el momento de su retiro. Algunos de los requisitos que se necesitan para obtener el dinero son: tener 65 años o más y estar registrado en alguna Afore. Para empezar el trámite es necesario sacar una cita en la página web.

Subcuenta 1997. La subcuenta de vivienda 1997 se formó con las aportaciones realizadas por los patrones a partir del 1 de junio de ese año y se entregarán los ahorros a los beneficiarios inscritos en dicha subcuenta. Los requisitos que deberán cumplir son: un dictamen de pensión expedido por el IMSS; si llegaron a estar en un proceso de homonimia, concluirlo antes de iniciar el trámite y no contar con un crédito INFONAVIT vigente.

Fondo de ahorro 1972-1992. El Fondo de ahorro 1972-1992 consiste en las aportaciones realizadas por el patrón de 1972 a 1992 y se entregará con los rendimientos acumulados hasta el momento del retiro. Para realizar el trámite por internet es necesario tener más de 50 años, un año sin trabajar, contar con una resolución de pensión otorgada por el IMSS y ser jubilado por un plan privado.

Palabras clave: ahorro, vivienda, fondo, aportaciones.

Análisis de contenido de Mis Finanzas

En la figura 8, se presenta el análisis de contenido de los artículos publicados de la sección Mis Finanzas.

Figura 8.

Nube de palabras del macro entorno social, sección Mis finanzas.



Fuente: elaboración propia con artículos del periódico El Financiero con el software MAXQDA.

En la sección Mis Finanzas, a través de la nube de palabras, se determinó la frecuencia de las 30 palabras más representativas de acuerdo a los artículos analizados. Como se puede observar, las palabras con mayor frecuencia son “ahorrar” que está mencionada en el 100%, la palabra “dinero” en un 80% y la palabra “contar” en un 67% de los artículos revisados. Coincidiendo con las palabras clave ya mencionadas se interpreta que para ahorrar dinero se debe contar con un método que ayude a la inversión bancaria para guardar e invertir en fondos.

5.3. Análisis comparativo

De acuerdo a la información que se muestra en cada nube de palabras en cuanto a los artículos que se analizaron en cada sección de los dos periódicos, se puede decir que en el periódico El Economista, de los 22 artículos analizados, el macro entorno que predomina es el económico, de los 4 macro entornos analizados. La distribución de los artículos es, en la sección Financiero, 15 artículos; sección Mercado 1 artículo y en sección Economía 3 artículos. En esas 3 secciones del periódico se brinda información sobre el tema de ahorro en México y como se puede observar, la sección dominante sobre el tema de estudio es la Financiera.

Para el periódico El Financiero, de los 19 artículos analizados, correspondientes a los 4 macro entornos sujetos a análisis, el macro entorno que predomina es el social y este se compone de la sección Mis Finanzas con 15 artículos y la sección Empresas con ningún artículo. Como se observó, la sección predominante en su totalidad en el periodo de análisis sobre el tema ahorro fue la sección Mis Finanzas.

Ahora bien, el análisis comparativo arroja que el tema de ahorro en ambos periódicos es analizado, aunque los macro entornos en los que predomina la información sean distintos, no se pierden el enfoque y la tendencia es de los mismos temas (información analizada a través de las palabras clave y los datos arrojados en la nube de datos).

CONCLUSIONES

El presente estudio tuvo como propósito principal analizar el entorno del ahorro en México durante el periodo 2022–2023, desde un enfoque macroeconómico, político, social y tecnológico, utilizando el análisis de contenido como metodología principal. Con base en esta investigación, se pueden establecer varias conclusiones en torno al ahorro, su representación en los medios de comunicación y su vinculación con los factores estructurales del entorno.

Cumplimiento de los objetivos

En primer lugar, se afirma que se cumplieron los objetivos propuestos al inicio de la investigación. El objetivo general, que consistió en establecer las tendencias del entorno del ahorro en México a partir del análisis de noticias publicadas en medios escritos, fue abordado de manera sistemática mediante la recolección, categorización y análisis de contenido de los periódicos *El Economista* y *El Financiero*. A su vez, los objetivos específicos —identificar el tipo de entorno predominante en las publicaciones, clasificar las notas según su enfoque macroeconómico, político, social o tecnológico, y reconocer patrones temáticos— fueron abordados y respaldados con evidencia extraída de los textos periodísticos.

A partir del análisis de contenido de los artículos recopilados, se logró no solo identificar la presencia y predominancia de los macro entornos, sino también relacionarlos con la naturaleza editorial de cada periódico. Mientras que *El Economista* presentó un enfoque mayoritariamente económico en sus publicaciones sobre ahorro, *El Financiero* privilegió el tratamiento social del tema, enfocándose en aspectos como la cultura financiera, los hábitos de consumo y la percepción ciudadana del sistema de pensiones. Esta diferenciación también

permitió observar cómo cada medio contribuye a la configuración del discurso público sobre el ahorro en México.

Aceptación de la hipótesis

La hipótesis planteada al inicio de este estudio sostenía que el entorno del ahorro en México, conforme a la información publicada en medios escritos durante el periodo 2022–2023, muestra una tendencia mayor hacia los macro entornos económico y social, en comparación con los macro entornos político y tecnológico. Esta hipótesis fue aceptada con base en los hallazgos obtenidos. Los resultados del análisis cuantitativo mostraron una presencia significativa de artículos vinculados al ámbito económico y social, mientras que los enfoques político y tecnológico fueron escasamente representados o prácticamente ausentes en ambos periódicos.

Esta conclusión cobra especial relevancia si se considera que el entorno político y tecnológico, aunque no tan mediatizado en el discurso sobre el ahorro, tiene un impacto estructural de fondo en la manera en que se diseñan políticas públicas, se promueven regulaciones fiscales y se adoptan herramientas digitales para la inclusión financiera. La escasa representación mediática de estos factores representa un área de oportunidad para futuras investigaciones, que podrían profundizar en el análisis de su relevancia estructural más allá de su visibilidad en la prensa.

Aportaciones metodológicas del análisis de contenido

Uno de los aportes más significativos del estudio fue la aplicación del análisis de contenido como metodología principal. Esta técnica permitió realizar una exploración sistemática, objetiva y cuantitativa del material periodístico recopilado, facilitando la identificación de tendencias discursivas y patrones temáticos. El uso del software MAXQDA fortaleció este proceso, permitiendo organizar, codificar y comparar los datos de manera estructurada.

A través del análisis de contenido, fue posible construir nubes de palabras que reflejaron con claridad las temáticas recurrentes en cada uno de los periódicos. La sistematización de datos permitió observar que las palabras más utilizadas en los textos relacionados con el ahorro fueron “dinero”, “ahorro”, “Afore”, “fondo”, “retiro”, “financieras” y “reto”. Esta recurrencia ofrece una radiografía clara del enfoque editorial sobre el ahorro: un tema percibido desde una perspectiva financiera inmediata, ligado a productos específicos (como las Afores), con un tratamiento centrado en la gestión individual del dinero.

Esta metodología no solo facilitó el cumplimiento de los objetivos empíricos de la investigación, sino también representa una aportación a los estudios contables y financieros que buscan integrar técnicas cualitativas en el análisis de fenómenos económicos. El análisis de contenido permitió establecer vínculos entre las variables del entorno y su representación mediática, ofreciendo una visión integral y contextualizada del fenómeno del ahorro.

Identificación de temas recurrentes

Los temas más frecuentemente abordados en los artículos analizados giraron en torno al ahorro individual, los fondos de pensiones, las Afores, la planificación financiera personal y la necesidad de fomentar una cultura del ahorro desde etapas tempranas de la vida laboral. Esto sugiere una fuerte asociación entre el discurso sobre el ahorro y la idea de responsabilidad individual en la gestión de recursos financieros. También se observa un énfasis en la educación financiera como una herramienta clave para mejorar las prácticas de ahorro, así como en la necesidad de impulsar una mayor inclusión financiera.

Un tema particularmente recurrente fue la referencia al ahorro voluntario en las Afores, entendido como una vía para complementar la pensión básica ofrecida por el sistema obligatorio. Sin embargo, la información también mostró que muchos trabajadores aún desconocen las implicaciones y beneficios del ahorro voluntario, lo cual refuerza la necesidad de promover la alfabetización financiera y reduzcan la dependencia de los medios informales como las tandas o las cajas de ahorro comunitarias.

Otro punto destacado fue el reconocimiento de que el comportamiento económico nacional influye directamente en las decisiones de ahorro. El contexto inflacionario, el tipo de cambio, el empleo formal y la percepción de estabilidad financiera condicionan tanto la capacidad de ahorro como la disposición a llevarlo a cabo. Esto confirma que el entorno macroeconómico no solo es un tema de análisis académico, sino una variable en las decisiones cotidianas de los ciudadanos.

Por todo lo anterior, el ahorro, en tanto práctica financiera, no puede desligarse del contexto en el cual se lleva a cabo. Este estudio evidenció que los medios de comunicación influyen en la manera en que el ahorro es comprendido, promovido y debatido en la esfera pública. Si bien los entornos económico y social predominan en los medios impresos analizados, la exclusión de los enfoques político y tecnológico sugiere una visión parcial que debe ser equilibrada en futuras investigaciones y estrategias de comunicación.

El entorno del ahorro en México, tal como fue representado en *El Economista* y *El Financiero* durante el periodo de estudio, se construye predominantemente desde los macro entornos económico y social. Esta representación refleja tanto las prioridades editoriales de los medios como las preocupaciones estructurales del país en materia financiera. El presente estudio no solo cumple con los objetivos planteados y valida la hipótesis inicial, sino además aporta una metodología replicable para futuras investigaciones, al tiempo que identifica líneas temáticas que merecen mayor atención por parte de académicos, periodistas y actores del sistema financiero.

REFERENCIAS

- Aigeneren, M. (2017). Análisis de contenido: una introducción. Centro de Estudios de Opinión, Colombia. Recuperado de:
<https://revistas.udea.edu.co/index.php/ceo/article/view/1550/1207>.
- Albert, J. (2020). Economía. Ahorro de los hogares y distribución del ingreso en México. Recuperado de: <http://repositorio-digital.cide.edu/handle/11651/4190>
- Amador, C. (2018). Opciones estratégicas a partir del análisis de recursos y capacidades: una herramienta gerencial. Tesis de Maestría. Universidad Tecnológica de Bolívar. Colombia.
- Arteaga, G. (2022). ¿Qué es el análisis de contenido? Recuperado de:
<https://www.testsiteforme.com/que-es-el-analisis-de-contenido/>
- Arias Gómez, J., Villasís Kever, M. A. y Miranda Novales, M. A. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. Revista Alergia México, 63(2), 201-206.
- Arroyo Valenciano, J. A. (2021). Las variables como elemento sustancial en el método científico. Redalyc. Recuperado de:
<https://www.redalyc.org/journal/440/44068165026/>
- Baena, E., Sánchez, J.J. y Montoya, O. (2003). El entorno empresarial y la teoría de las cinco fuerzas competitivas. Scietia et Technica, IX(23), 61-66.
- Banco Santander (22 de 06 de 2022). Macroentorno: los factores externos que condicionan a las empresas. Recuperado de: <https://www.viki.com/tv/35439c-at-a-distance-spring-is-greenhttps://www.becas-santander.com/es/blog/macroentorno.html>
- BBVA (2021). ¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida? Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-opcion-es-mejor-ahorrar-o-cancelar-las-deudas/>
- BBVA. (2025). ¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida? Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- Bermejo Begoña, F. (2005). Análisis de datos en un proyecto de investigación. Matronas Profesión; 6(3), 30-36.

- Bermúdez, D. (2018). El Economista. ¿La abundancia de información digital genera desinformación? Recuperado de:
https://recursos.salonesvirtuales.com/assets/bloques/Bego%C3%B1a_Bermejo.pdf
- Brandreport (2022). 16 marcas gigantes que desaparecieron del mercado. Recuperado de: <https://brandreportblog.com/16-marcas-gigantes-que-desaparecieron-del-mercado/>
- Capital Bolsa (2022). La importancia del análisis del entorno para las empresas. Recuperado de: <https://www.bolsamania.com/capitalbolsa/noticias/empresas/la-importancia-del-analisis-del-entorno-para-las-empresas--11173282.html>
- Catalunya, U. O. (26 de 04 de 2021). análisis, interno, externo. Recuperado de: http://cv.uoc.edu/UOC/a/moduls/90/90_331/web/main/m1/v1_3_1d.html
- Climent-Calatayud, A. (2016). Análisis del macroentorno y microentorno del sector agroalimentario y modelización de sus indicadores económicos más destacados. Tesis doctoral dissertation, Universitat Politècnica de Valencia. Recuperado de: <https://riunet.upv.es/handle/10251/74035#:~:text=Climent%20Calatayud%2C%20A.%20%282016%29.%20An%C3%A1lisis%20del%20Macroentorno%20y,identificado%20para%20citar%20o%20enlazar%20este%20%C3%ADtem%3A%20http%3A%2F%2Fhdl.handle.net%2F10251%2F74035>
- Columbia (2023). Análisis de contenido. Recuperado de: Método de análisis de contenido y ejemplos | Salud Pública de Columbia.
- Content, Branded (2023) ONU apoya a las Cooperativas de ahorro y préstamo de México, para impulsar el empoderamiento de las Mujeres y el financiamiento sostenible. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/empresas/ONU-apoya-a-las-Cooperativas-de-ahorro-y-prestamo-de-Mexico-para-impulsar-el-empoderamiento-de-las-Mujeres-y-el-financiamiento-sostenible-20230911-0024.html>
- Cuen, D. (2014). El principio del fin de Sega. BBC News. Recuperado de: https://www.bbc.com/mundo/blogs/2014/09/140910_blog_un_mundo_feliz_fin_seg_a
- Diario Ejecutivo (11 de septiembre de 2022). Préstamos a El Financiero o al banco. Recuperado de: <https://web.archive.org/web/20220720191515/https://almomento.mx/diario-ejecutivo-prestamos-a-el-financiero-o-a-banco/>
- El Economista (2017). La historia en la era de El Economista. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/arteseideas/La-historia-en-la-era-de-El-Economista-20171016-0111.html>
- El Economista (2015). Quienes somos. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/pages/directorio>

- El Economista (2015). Sector Financiero. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/sectorfinanciero>
- El Economista (2015). Empresas. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/empresas>
- El Economista (2015). Mercados. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/mercados>
- El Economista, (2015). Economía. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/economia>
- El Economista (2015). Estados. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/estados>
- El Economista (2015). Política. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/politica>
- El Economista (2015). Opinión. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/opinion>
- El Economista (2015). Cartones. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/cartones>
- El Economista (2015). Finanzas Personales. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/finanzaspersonales>
- El Economista (2015). Internacionales. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/internacionales>
- El Economista (2015). Artes e Ideas. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/arteseideas>
- El Economista (2015). Tecnología. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/tecnologia>
- El Economista (2015). Deportes. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/deportes>
- El Economista (2015). Autos. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/autos>
- El Economista (2015). Videos. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/videos>
- El Economista (2015). Podcasts. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/podcasts>

- El Economista (2015). Capital Humano. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/capital-humano>
- El Economista (2015). El empresario. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/el-empresario>
- El Economista (2015). Econohabitat. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/econohabitat>
- El Economista, (2015). Especiales. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/los-especiales>
- El Economista, (2015). Alianza Educativa. Recuperado de: <https://alianzaeducativa.mx/>
- El Economista, (2015). Econodata. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/seccion/mercados/premium>
- El Economista, (2015). Laboratorio de Soluciones. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/tags/laboratorio-de-soluciones-17575>
- El Economista (2023) Mundial 2026: ¿Cuánto debes ahorrar al día para que Banxico te ‘pague’ el avión a EU? Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2023/05/19/mundial-2026-cuanto-debes-ahorrar-al-dia-para-que-banxico-te-pague-el-avion-a-eu/?outputType=amp>
- El Financiero (2021) 40 aniversario de El Financiero: Una historia junto a ti Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/nacional/2021/10/15/40-aniversario-de-el-financiero-una-historia-junto-a-ti/>
- El Financiero (2022) Fondo de ahorro laboral 2022: ¿Qué es y cuándo se entrega? Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2022/12/11/fondo-de-ahorro-laboral-2022-que-es-y-cuando-se-entrega/>
- El Financiero (2022) El reto de los 10 pesos y la botella: Cómo ahorrar 10 mil pesos con monedas, según la Condusef. Recuperado de:
<https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2022/12/24/el-reto-de-los-10-pesos-y-la-botella-como-ahorrar-10-mil-pesos-con-monedas-segun-la-condusef/>
- El financiero (2023) Ahorra una ‘lanita’: Sube estímulo para las gasolinas Premium y Magna; así queda el litro. Recuperado de:
<https://www.elfinanciero.com.mx/economia/2023/08/18/ahorra-una-lanita-subestimulo-para-las-gasolinas-premium-y-magna-asi-queda-el-litro/?outputType=amp>
- El Financiero (2023) Ahorro Infonavit para pensionados: ¿Cómo solicitar la devolución de tu ‘lana’? Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2023/05/21/ahorro-infonavit-para-pensionados-como-retirar-el-dinero-de-la-subcuenta-de-vivienda/?outputType=amp>

- El Financiero (2022) Bancos vs. Afores: ¿En dónde te conviene ahorrar tu dinero? Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2022/11/26/bancos-vs-afores-en-donde-te-conviene-ahorrar-tu-dinero/>
- El Financiero (2023) Cuenta de ahorro para niños: Así puedes abrir una en el Banco del Bienestar. Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2023/04/29/cuenta-de-ahorro-para-ninos-requisitos-y-como-abrir-una-en-el-banco-del-bienestar/>
- El Financiero (2023) ¿Cuenta de enero? Enfrentalo en pareja con estos 7 consejos para poder ahorrar ‘con amor’. Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2023/02/02/cuenta-de-enero-enfrentalo-en-pareja-con-estos-7-consejos-para-poder-ahorrar-con-amor/>
- El Financiero (2023) Del ahorro a la inversión: ¿Dónde y cómo poner a trabajar tu dinero este 2023? Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2023/01/15/del-ahorro-a-la-inversion-donde-y-como-poner-a-trabajar-tu-dinero-este-2023/>
- El Financiero (2023) En ‘superpesos’ o en dólares: ¿En qué moneda te conviene más ahorrar? Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2023/09/16/ahorrar-pesos-o-dolares-en-mexico-ventajas-y-desventajas/?outputType=amp>
- El Financiero (2023) ¿Gastar y ahorrar al mismo tiempo? Haz bonificaciones a tu afore mediante estas compras. Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2023/02/12/gastar-y-ahorrar-al-mismo-tiempo-haz-aportaciones-para-tu-afore-con-estas-compras/>
- El Financiero (2023) No arriesgues tu dinero: ¿Por qué las tandas no son un método efectivo de ahorro? Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2023/03/04/como-funcionan-las-tandas-por-que-no-son-un-metodo-de-ahorro-efectivo/?outputType=amp>
- El Financiero (2023) Ojo aquí: Condusef alerta por anomalías en instituciones de crédito y ahorro popular. Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2022/08/04/ojo-aqui-condusef-alerta-por-anomalias-en-instituciones-de-credito-y-ahorro-popular/>
- El Financiero (2023). Quienes Somos. Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/quienes-somos/>
- El Financiero (2023) Tarjeta de nómina y tarjeta de ahorro: estas son sus diferencias y comisiones. Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2023/03/10/tarjeta-de-nomina-y-tarjeta-de-ahorro-estas-son-sus-diferencias-y-comisiones/>

- Esan, C. (2022). Importancia del análisis de datos en la toma de decisiones. Recuperado de: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/importancia-del-analisis-de-datos-en-la-toma-de-decisiones>
- España, C. (14 de 06 de 2022). Análisis interno-externo. Recuperado de: <https://www.camara.es/innovacion-y-competitividad/como-innovar/analisis>
- Estrada, S. y Herrera, J. (2023) Asesores financieros, clave para planeación patrimonial. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Asesores-financieros-clave-para-planeacion-patrimonial-20230906-0122.html>
- Evalue (2021). El caso Nokia: el inmovilismo del líder y la falta de innovación. Recuperado de <https://www.evalueconsultores.com/nokia-innovacion-lider/#:~:text=Nokia%20revolucion%C3%B3%20la%20industria%20de,de%20l%C3%ADder%20absoluto%20del%20mercado>.
- Fernández Torres, A. (2003). El análisis del entorno: un enfoque de planeación: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2013/01/analisis2003-2.pdf>
- Franquet, A. R. (01 de julio de 2020). Macroentorno. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/macroentorno.html>
- García, V. (2022). Blockbuster: ¿quién era su dueño en México y por qué desaparecieron? Recuperado de <https://www.radioformula.com.mx/estilo-de-vida/2022/10/19/blockbuster-quien-era-su-dueno-en-mexico-por-que-desaparecieron-735945.html>
- Gobinext (2019). Negocios exitosos en el extranjero que fracasaron en México. Recuperado de <https://gobiznext.com/empresas/negocios-exitosos-en-extranjero-fracasaron-en-mexico/#Arby%E2%80%99s>
- Gómez Conde, J. A. (2023). Micro y macroentorno. Recuperado de https://scholar.google.es/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=microentorno+macroentorno&oq=microentorno#d=gs_cit&t=1692071822002&u=%2Fscholar%3Fq%3Dinfo%3A%2F3AI9f3Rz90nrkJ%3Ascholar.google.com%2F%26output%3Dcite%26scirp%3D%26hl%3Des
- Gómez Conde, J.A. (2023). Micro y macroentorno. [Presentación]. Guadalajara, Jalisco, México: Universidad de Guadalajara, Sistema de Universidad Virtual.
- Gómez Díaz de León, C. y De león de la Garza, E.A. (2014). Estudio comparado. En Métodos y técnicas cualitativas y cuantitativas aplicables a las investigaciones en ciencias sociales. Tirant Humanidades, México, 224-251. Recuperado de <http://eprints.uanl.mx/id/eprint/9802>
- Guevara Alban, G., Verdesoto Arguello, A. y Castro Molina, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). Recimudno, 4(3), 163-173.

- Guix, J. (2008). El análisis de contenidos: ¿Qué nos están diciendo? *Revista de Calidad Asistencial*, XXIII (1), p. 26-30.
- Guo, M., Li, Q., Wu, Q., Le Vine., y Ren, G. (2023). Content Analysis of Chinese Cities' Five-Year Plan Transport Policy Documents. *Case Studies on Transport Policy*.
- Gutiérrez, F. (2023) Caja Popular Mexicana continúa con intermitencias; Condusef se dice lista para atender a usuarios. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Caja-Popular-Mexicana-continua-con-intermitencias-Condusef-se-dice-lista-para-atender-a-usuarios-20230727-0080.html>
- Gutierrez, F (2023) Klar, ya con una licencia de sofipo, anuncia nuevos productos de ahorro e inversión. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Klar-ya-con-una-licencia-de-sofipo-anuncia-nuevos-productos-de-ahorro-e-inversion-20230802-0040.html>
- Gutiérrez, F (2023) Stori entra al mundo de las sofipos: obtiene aprobación de la CNBV para comprar a MasCaja. Recuperado de:
<https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Stori-entra-al-mundo-de-las-sofipos-obtiene-aprobacion-para-comprar-a-MasCaja-20230907-0029.html>
- Huaire Inacio, E. J. (2019). Método de investigación. material de clase. Recuperado de:
<https://www.aacademica.org/edson.jorge.huaire.inacio/35.pdf>
- Iorekbs. (2025). Empresas que desaparecieron por no innovar. Recuperado de:
<https://iorekbs.com/empresas-que-desaparecieron-por-no-innovar/>
- Kajamaa, A., Mattick, K. y De la Croix, A. (2020). How to... do mixed-methods research. *The Clinical Teacher*, 17(-), 267-271.
- Karve, A., García-Pérez, I. y Vossos, T. (2023) Credit Suisse se ahorrará 'una lana' al recomprar sus bonos a bajo precio. Recuperado de:
<https://www.elfinanciero.com.mx/economia/2023/03/16/credit-suisse-se-ahorrara-una-lana-al-recomprar-sus-bonos-a-bajo-precio/>
- La información (2012). Cinco grandes empresas que no supieron adaptarse a su tiempo y fracasaron. Recuperado de: https://www.lainformacion.com/economia-negocios-y-finanzas/cinco-grandes-empresas-que-no-supieron-adaptarse-a-su-tiempo-y-fracasaron_kFBO074c8Bdi2riOwi596/
- Licha, I. (2000). El análisis del entorno: Herramienta de la gerencia social. Departamento de Integración y Programas Regionales. Instituto Interamericano para el Desarrollo Social. Banco Interamericano de Desarrollo. Washington, DC, 1:
https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/61605899/Analisis_del_entorno_-_I.Licha20191225-97445-1gtl2od-libre.pdf?1577305876=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DEL_ANALISIS_DEL_ENTORNO_HERRA

MIENTA_DE_L.pdf&Expires=1690940008&Signature=Jz4H~iJQZY2zOzoLCras
uFdphtFELiuzDu8hrSjluG23Ic5Ck1gW4PU9tLRS5ZWA3JNfLZn8i3ARCbuPvGnt
JN1bQE1dWZjMUBuaEdUDkghh9Bi7xOUq58t7Vj~GaaziB7tu2NAgjG~jQ6iJISU
2xem-
iJ6PH1e5w51kz5h~YOHnWIt1JYtkSRMipglKHnzlsqbqV3VWVCdOeMJ4Bb0XH
o079EheykUSXbDpovp7lvRW8s2NZgFu4pRITbjPrFbYMmpHOpPaXImQpN6ah
3nxeOWW07sriz-b~IwGuzO07u~0jK-
6I9SlpDoIEhggKnQBBky9E7yXhnfwznQOZt7Bw__&Key-Pair-
Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA.

Lifeder. (11 de mayo de 2020). ¿Cuáles son las Partes y Secciones de un Periódico?
Recuperado de: <https://www.lifeder.com/partes-periodico/>.

López, M, (2019). Función de ahorro. Recuperado de
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>.

López, V (2023) ¿Para qué un Plan Personal de ahorro para el Retiro? Recuperado de:
<https://www.elfinanciero.com.mx/mercados/2023/08/03/para-que-un-plan-personal-de-ahorro-para-el-retiro/>

Maldonado Gámez, T. (2016). Investigaciones descriptivas o no experimentales.
Universidad Yacambu, 1. Recuperado de
<https://www.calameo.com/read/0048329507d8ee25d9a6c>

Mathison, L., Gándara, J., Primera, C. y García, L. (2017). Innovación: factor clave para
lograr ventajas competitivas. Revista Negotium, 3(7), 46-83.

Manu Dornbierer (5 de abril de 2021) El Financiero y su “invitado”. Recuperado de
www.elsiglodetorreon.com.mx/noticia/2021/el-financiero-y-su-invitado.html

Marcotrigiano, L. (2018). La comunicación de la información contable: de un lenguaje
técnico a un lenguaje tecnológico. Revista Visión Contable, I (17), 9-24.

Martínez, D. y Milla, A. (2012). Análisis del entorno. Recuperado de
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=LDStM0GQPkgC&oi=fnd&pg=PA33&dq=an%C3%A1lisis+de+entorno&ots=00YkSxsl6U&sig=35onLijHQ3CfrpEtmNm1MU7UaCQ#v=onepage&q=an%C3%A1lisis%20de%20entorno&f=false>

MAXQDA. (2022). Software para Análisis de Datos Cualitativos. Recuperado
De:https://www.maxqda.com/es/software-analisis-datos-cualitativos?gclid=Cj0KCQjww4-hBhCtARIsAC9gR3Z0xGdWbRXk7jEZm01pmFwJrhkbiA1YlE_-sbore13OVr3I8CN-PEAaAo3nEALw_wcB

Medios Nacionales. (2023) Periódico El Economista: Todo lo que necesitas saber.
Recuperado de: <https://nacionales.com.mx/periodico-el-economista-todo-lo-que-necesitas-saber/>

- Microsoft. (2023) ¿Qué es el análisis financiero? Recuperado de:
<https://dynamics.microsoft.com/es-mx/finance/what-is-financial-analytics/>
- Molina Benavides, L. S. (2015). Evaluación de las bibliotecas universitarias ecuatorianas: análisis del entorno y propuesta de un catálogo de indicadores.:
https://diposit.ub.edu/dspace/bitstream/2445/97840/1/LSMB_TESIS.pdf
- Mucha-Hospinal, L., Chamorro, R., Oseda, M. y Alania, R. (2021). Evaluación de procedimientos para determinar la población y muestra: según tipos de investigación. *Desafíos*, 12(1), 50-77.
- Muguira, A. (2018). Análisis de datos para la toma de decisiones. Recuperado de:
<https://www.questionpro.com/blog/es/analisis-de-datos-para-la-toma-de-decisiones/>
- Nacer-Gobera, J. (2019). El Economista. Las primeras tres décadas, lo que sigue. Recuperado de <https://www.eleconomista.com.mx/arteseideas/Las-primeras-tres-decadas-lo-que-sigue-20191112-0037.html>
- Nava, R. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, XIV (48), p. 606-628.
- Nova-Herrera A. J. (2023). Formación integral en la educación superior: análisis de contenido de discursos políticos. Recuperado de:
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=477253330009>.
- Online, B. D. (08 de junio de 2020). Análisis del entorno: macroentorno y microentorno. Recuperado de <https://www.ilerna.es/blog/aprende-con-ilerna-online/comercio-marketing/macroentorno-y-microentorno/>
- Ochoa-Pachas, J. y Yunkor Romero, Y. (2020). El estudio descriptivo en la investigación científica. Universidad Autónoma del Perú. 1-19 En:
revistas.autonoma.edu.pe/index.php/AJP/article/view/224/191
- Ortega, C. (2023). Análisis predictivo: Qué es y cómo implementarlo. Recuperado de
https://www.questionpro.com/blog/es/analisis-predictivo/#analisis_predictivo
- Ortiz, E. (2013). Análisis del entorno y prospectiva. Recuperado de
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=kMo1BgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA5&dq=an%C3%A1lisis+de+entorno&ots=l2NhDnGXy2&sig=DVwuSdg7ySkn8s7K81J7NFw3wgU#v=onepage&q=an%C3%A1lisis%20de%20entorno&f=false>
- Páez, R. R. (2018). Grado de importancia de las finanzas y costos en el sector empresarial. *Industria Data*, 21(2), 101-110.

- Peña, S. (2017). Análisis de datos. Fundación Universitaria del Área Andina: España.
- Piñero-Naval, V. (2020). La metodología de análisis de contenido. Usos y aplicaciones en la investigación comunicativa del ámbito hispánico. *Communication & Society*, 33(3), 1-16.
- Pluye, P. y Nha, Q. (2014). Combining the Power of Stories and the Power of Numbers: Mixed Methods Research and Mixed Studies Reviews Hong. *Revisión Anual de Salud Pública* 30 (1), 29-45.
- Prieto, G. y Delgado, A. (2010). Fiabilidad y validez. *Papeles del psicólogo*, XXXI (1).
- Profima (2023). Las finanzas corporativas y la economía. Recuperado de <http://www.profima.co/blog/contexto-economico/68-las-finanzas-corporativas-y-la-economia>
- Ranis Franquet, A. (01 de julio de 2020). Macroentorno. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/macroentorno.html>
- Rädiker, S. y Kuckartz, U. (2020). Introducción: Análisis de datos cualitativos con software. En: *Análisis de datos cualitativos con MAXQDA: Texto, audio, video* (pp. 14-24). Berlin: MAXQDA Press
- Rentería-Nolasco, S (2023) Al II Trim. recursos administrados por las afores representaron 19.1% del PIB: Consar. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Crecio-a-19.1-del-PIB-los-recursos-administrados-por-las-afores-al-segundo-trimestre-20230907-0051.html>
- Rentería-Nolasco, S (2023) Afores tardaron siete meses en revertir minusvalías del 2022. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Afores-tardaron-siete-meses-en-revertir-minusvalias-del-2022-Consar-20230815-0081.html>
- Rentería-Nolasco, S (2023) Afore Sura tuvo la multa más onerosa en 2022: Consar. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Afore-Sura-tuvo-la-multa-mas-onerosa-en-2022-Consar-20230802-0069.html>
- Rentería-Nolasco, S (2023) Afores reportaron 206,039 millones de pesos en plusvalías, al cierre del primer semestre. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Afores-reportaron-206039-millones-de-pesos-en-plusvalias-al-cierre-del-primer-semestre-20230714-0059.html>
- Rentería-Nolasco, S (2023) Afores tendrán que presentar contenido audiovisual al trabajador. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Afores-tendran-que-presentar-contenido-audiovisual-al-trabajador-20230810-0110.html>

- Rentería-Nolasco, S (2023) Cuentas de trabajadores independientes creció 20% anual en enero-junio. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/economia/Cuentas-de-trabajadores-independientes-crecio-20-anual-en-enero-junio-20230726-0067.html>
- Rentería-Nolasco, S (2023) Consar allana el camino para la siefore generacional 95-99. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Consar-allana-el-camino-para-la-siefore-generacional-95-99-20230813-0021.html>
- Rentería-Nolasco, S (2023) El rendimiento de las afores sumó 28 meses por debajo de la inflación. Recuperado de <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/El-rendimiento-de-las-afores-sumo-28-meses-por-debajo-de-la-inflacion-20230823-0013.html>
- Rentería-Nolasco, S (2023) El Sistema del Ahorro para el Retiro introducirá firma electrónica. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/El-Sistema-del-Ahorro-para-el-Retiro-introducira-firma-electronica-20230808-0045.html>
- Rentería-Nolasco, S (2023) Hay 200,000 millones de pesos olvidados en afores; superan monto de ahorro voluntario. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/economia/Hay-200000-millones-de-pesos-olvidados-en-afores-superan-monto-de-ahorro-voluntario-20230724-0115.html>
- Rentería-Nolasco, S (2023) Para recibir la pensión en afores será obligatoria la cuenta CLABE. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Para-recibir-la-pension-en-afores-sera-obligatoria-la-cuenta-CLABE-20230808-0057.html>
- Rentería-Nolasco, S (2023) Pensión mínima en afores se ubicó en 5,376 pesos mensuales. Recuperado de <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Pension-minima-en-afores-se-ubico-en-5376-mensuales-20230904-0100.html>
- Rentería-Nolasco, S (2023) Retiros por desempleo en afores se ubicaron en 11,902 millones de pesos, durante el primer semestre. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Retiros-por-desempleo-en-afores-se-ubicaron-en-11902-millones-de-pesos-durante-el-primer-semestre-20230714-0064.html>
- Rentería-Nolasco, S (2023) Traspasos de cuentas afores, ya se liquidaron: Consar. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Ya-estan-liquidados-los-traspasos-de-cuentas-afores-Consar-20230809-0049.html>
- Rodríguez, C., Breña Oré, J. L. y Esenarro Vargas, D. (2021). Las variables en la metodología de la investigación científica. Ingeniería y Tecnología, 3(-), 11.

- Rodríguez, Y. (2005) Gestión de la información y del conocimiento para la toma de decisiones organizacionales, 150-163.
- Salem, IE, Elkhwesky, Z. y Ramkissoo, H. (2022). Un análisis de contenido de la respuesta del gobierno y los hoteles a la pandemia de COVID-19 en Egipto. *Investigación en turismo y hotelería*, 22 (1), 42–59.
- Santiago, Judith (2023) Afores requieren proyectos para invertir. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/mercados/Afores-requieren-proyectos-para-invertir-20230704-0117.html>
- Sánchez de la Barquera, J. y Arroyo, H. (2020). El método comparativo. En: *Antologías para el estudio y la enseñanza de la ciencia política. Volumen III: La metodología de la ciencia política*. UNAM, México, pp. 41-57.
- Sheydayi, A., Dadashpoor, H. (2023). Conducting qualitative content analysis in urban planning research and urban studies. Urban and Regional Planning Department, Faculty of Arts and Architecture, Tarbiat Modares University, Tehran, Iran. *Habitat International*.
- Solano, A. (2006) Toma de decisiones gerenciales. *Tecnología en Marcha*, XVI (3), p. 44-51.
- Sucasaire Pilco, J. (2022). Orientaciones para la selección y el cálculo del tamaño de la muestra en investigación. CONCYTEC. 16-19. Recuperado de: repositorio.concytec.gob.pe/
- Téllez, C (2023) ‘Logro desbloqueado’: mexicanos ahorran más tras alza en tasas. Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/2023/02/22/alza-en-tasas-e-incertidumbre-dan-impulso-al-ahorro/>
- Téllez, C (2023) Trucos para ahorrar en tiempos de crisis. Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2022/11/10/trucos-para-ahorrar-en-tiempos-de-crisis/>
- Torracchi Carrasco, E., Córdova López A., Chiriboga Guartambel G. y Villavicencio Caparó, E. (2019). Estrategia de análisis de datos (parte 1): creación de bases de datos para investigaciones en ciencias de la salud. *Revista Oactiva UC Cuenca*, 4(-), 13-20.
- Torres, Yuridia (2023) Haz del ahorro hormiga tu aliado para conformar tu aguinaldo. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Haz-del-ahorro-hormiga-tu-aliado-para-conformar-tu-aguinaldo-20230822-0111.html>
- Torres, Yuridia (2023) Monto de retiros por desempleo sube, pero cae número de solicitantes. Recuperado de: <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Monto-de-retiros-por-desempleo-sube-pero-cae-numero-de-solicitantes-20230905-0078.html>

- UNIR (2022). El análisis del entorno de una empresa y su importancia. UNIR Revista. Recuperado de: <https://www.unir.net/marketing-comunicacion/revista/analisis-del-entorno-empresa/>
- Universidad de Guadalajara (2022). Toma de decisiones. Recuperado de http://www.cutonala.udg.mx/sites/default/files/adjuntos/toma_de_decisiones_0.pdf
- Universidad Isabel I (23 de enero de 2023) Secciones del periódico. Recuperado de: <https://www.ui1.es/blog-ui1/secciones-del-periodico-por-tematica-mas-comunes>
- Urdiales, G. (2017). El Economista: 160 años de innovación periodística. Recuperado de <https://www.eleconomista.es/empresascentenarias/noticias/8259180/03/17/elEconomista-160-anos-de-innovacion-periodistica.html>
- Valdelamar, J (2023) Evita el ahorro en efectivo de retos en Tiktok y comienza a invertir: expertas. Recuperado de: <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2023/02/02/evita-el-ahorro-en-efectivo-de-retos-en-tiktok-y-comienza-a-invertir-expertas/>
- Velázquez, A. (2023). ¿Qué es el análisis descriptivo? Recuperado de: <https://www.questionpro.com/blog/es/analisis-descriptivo/>
- Velázquez, A. (2023). ¿Qué es el análisis prescriptivo? Recuperado de: <https://www.questionpro.com/blog/es/analisis-prescriptivo/>
- Victoramf (2020). ¿Por qué quebró Pan American Airlines? Recuperado de <https://es.quora.com/Por-qu%C3%A9-quebr%C3%B3-Pan-American-Airlines#:~:text=La%20crisis%20energ%C3%A9tica%20de%201973,hasta%20sus%20%C3%ADmites%20de%20beneficio>
- Villasís-Keever, M.A. y Miranda-Novales, M.G. (2016). El protocolo de investigación IV: las variables de estudio. Rev Alerg Mex. 303-310 Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755025003.pdf>
- Zea, F.A., Álvarez, J. E. y Andrade, G. I. (2021). Estudio de mercado en el sector automotriz como herramienta para la toma de decisiones empresariales. Cienciamatria, VII (12), 643-670.