

Capítulo 10

Planeación para el retiro en universidades públicas de México: validación de un instrumento para la educación financiera, seguridad económica y transición al retiro de los profesores

*Alberto Martínez
Alejandro Ibarra, Manuel
Sósima Carrillo*

<https://doi.org/10.61728/AE24002295>



Resumen

El envejecimiento de la planta docente en México y la falta de preparación financiera para la jubilación son preocupaciones crecientes. Con una edad promedio de 40 años entre los docentes y una concentración significativa entre los 30 y 44 años, la jubilación representa un desafío importante, tanto para los individuos como para las universidades. La débil cultura financiera en el país, combinada con sistemas de pensiones insostenibles, pone en riesgo la estabilidad de las instituciones educativas. Este capítulo tiene como objetivo validar un instrumento de medición para identificar los factores que influyen en la planificación para el retiro de los profesores universitarios. El estudio examina el papel del conocimiento financiero, así como los hábitos de ingreso, gasto y presupuesto. La ausencia de políticas públicas que promuevan una adecuada planificación financiera agrava la marginación de la tercera edad. La validación de este instrumento busca contribuir al desarrollo de estrategias que garanticen una jubilación segura y sostenible en un entorno que cambia rápidamente.

Resumen gráfico

Los autores deben proporcionar una imagen original que represente claramente el trabajo descrito en el libro. Los resúmenes gráficos deben presentarse en un archivo aparte. Tenga en cuenta que, al igual que cada artículo, debe ser único. Tipo de archivo: los tipos de archivo son archivos de MS Office. No debe incluirse ningún texto adicional, esquema o sinopsis. Cualquier texto o pie de foto debe formar parte del archivo de imagen. No utilice espacios en blanco innecesarios ni un encabezado de “resumen gráfico” dentro del archivo de imagen.

Introducción

En el panorama actual, caracterizado por crecientes desafíos socioeconómicos, la planificación para la jubilación se ha convertido en un tema de suma importancia, especialmente dentro del sector educativo. Los profesores universitarios, que juegan un papel crucial en la formación de nuevas generaciones y en la producción de conocimiento, a menudo enfrentan un déficit en cuanto a su preparación financiera para el retiro. En el contexto de las universidades públicas en México, la educación financiera y la planificación para el retiro adquieren una relevancia crítica, dado que las decisiones tomadas durante la vida laboral pueden impactar significativamente en su calidad de vida posterior.

La educación financiera se presenta como el pilar fundamental para la toma de decisiones acertadas a lo largo de la vida laboral, aunque su integración en la formación de los docentes aún es limitada. De igual manera, el bienestar financiero se perfila como un objetivo que debe ser gestionado de manera continua, considerando tanto factores económicos como emocionales y psicológicos. Por último, la transición al retiro constituye un proceso que, si no es planificado con cuidado, puede generar incertidumbre y estrés en una fase clave de la vida de los docentes.

Este capítulo, además de explorar la interrelación entre la educación financiera, la seguridad económica y la transición al retiro de los profesores universitarios, se enfoca en la validación del instrumento utilizado para medir dichas variables. El proceso de validación incluye un análisis exhaustivo de los ítems que componen el cuestionario, así como la evaluación de su consistencia interna mediante el coeficiente alfa de Cronbach, para garantizar la confiabilidad y precisión de los resultados obtenidos. De esta forma, se busca asegurar que las mediciones reflejen de manera fiel las percepciones y realidades financieras de los docentes, permitiendo identificar áreas clave para la intervención y mejora en la planificación para la jubilación.

Justificación

En México, el envejecimiento de la planta docente ha sido un tema recurrente en la discusión pública. La jubilación, como derecho adquirido tras cumplir una serie de requisitos, es una etapa que marca el final de la vida laboral para los profesores universitarios. Este derecho está condicionado principalmente por los años de servicio, los cuales varían según la institución de educación superior. Según datos del INEGI (2021), la edad promedio de los docentes en México es de 40 años, concentrándose mayormente entre los 30 y 44 años. En un segundo grupo, se encuentran aquellos con edades entre 45 y 59 años, siendo los hombres mayoría a partir de los 60. Sin embargo, entre los 45 y 49 años, la proporción entre hombres y mujeres es similar.

Aunado a esto, México enfrenta una cultura financiera débil, caracterizada por la falta de preparación para manejar adecuadamente las finanzas personales, especialmente en lo que respecta a la jubilación. En 2015, durante el Foro para el Análisis y Propuestas de Mejora de los Sistemas de Pensiones de las Universidades Públicas Estatales, se destacó que el envejecimiento de la academia, junto con los sistemas de pensiones, representan una carga financiera insostenible para las universidades, lo que pone en riesgo su estabilidad.

Las organizaciones, tanto públicas como privadas, deben enfrentar nuevos retos en términos de operatividad, esquemas de trabajo, remuneración y jubilación, mientras navegan en un entorno donde emergen nuevos modelos de negocio. En este contexto de modernización, la planificación financiera y el rumbo hacia la jubilación cobran un papel crucial. Sin embargo, las decisiones financieras, en muchos casos, se basan en suposiciones vagas o hipotéticas, cuando deberían fundamentarse en hechos concretos y objetivos.

Esta investigación tiene como objetivo identificar los factores que influyen en la planificación de la jubilación de los profesores universitarios en México, considerando el impacto del conocimiento financiero, las actitudes hacia el dinero y los hábitos de ingreso, gasto y presupuesto. La planificación de la jubilación no es solo una estrategia para quienes están en la última etapa de su vida laboral, sino que puede aplicarse en

diferentes momentos, proporcionando seguridad y claridad sobre lo que se espera hacer una vez que se concluye esta etapa.

Actualmente, México carece de políticas públicas que promuevan la planificación financiera para la jubilación. A ello se suma la marginación que enfrenta la tercera edad, un problema social significativo que requiere atención inmediata. Además, la Afore, aunque es una herramienta importante, no puede considerarse como el único medio de soporte financiero para el retiro. Por ello, resulta pertinente desarrollar investigaciones que aborden este tema.

Analizar la planificación de la jubilación en los profesores universitarios no solo permitirá explorar esta etapa crucial de su vida, sino también comprender mejor las dimensiones que influyen en este proceso, como la educación financiera, el bienestar financiero y la transición al retiro. Esta investigación no solo tiene relevancia en el ámbito académico, sino que también puede generar aportes valiosos para el diseño de políticas públicas que mejoren la calidad de vida de los profesores universitarios en México, abriendo la puerta a nuevas líneas de investigación en el futuro.

Marco conceptual

Planeación para la jubilación

La planeación para la jubilación es un componente fundamental en la gestión eficiente de los recursos financieros. Su objetivo es formular y aplicar estrategias que permitan alcanzar metas y objetivos personales a largo plazo, asegurando el control adecuado durante todo el proceso. Según Apaza (2017), esta planificación resulta esencial para garantizar la estabilidad financiera futura y la calidad de vida durante la etapa de retiro.

Educación financiera

La educación financiera se define como un proceso que promueve el desarrollo de habilidades y actitudes para la toma de decisiones económicas acertadas. A través de la adquisición de conocimientos y herramientas

básicas de administración y planeación de recursos, los individuos pueden tomar decisiones financieras informadas en su vida diaria (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, 2010). Además de promover habilidades y actitudes para la toma de decisiones económicas acertadas, la educación financiera se estructura en tres dimensiones fundamentales según diferentes autores. Huston (2010) destaca la importancia de los comportamientos financieros, mientras que Chowa y Despard (2014) añaden el análisis de las actitudes financieras junto con los comportamientos. Por su parte, Sherraden (2013) también hace énfasis en estas dimensiones. A continuación, se definirán estas categorías que permiten una comprensión más completa de la educación financiera.

- **Conocimientos financieros:** Según Huston (2010), el conocimiento financiero implica adquirir y aplicar conceptos esenciales relacionados con las finanzas personales. No solo es importante que los individuos comprendan esta información, sino también que puedan utilizarla de manera efectiva en su vida cotidiana.
- **Actitudes financieras:** Chowa y Despard (2014) definen las actitudes financieras como el conjunto de creencias y percepciones que un individuo tiene sobre su situación financiera personal.
- **Comportamientos financieros:** Sherraden (2013) señala que los comportamientos financieros no solo dependen del conocimiento y las habilidades adquiridas a través de la educación financiera, sino también de las oportunidades que brindan los productos y servicios financieros disponibles.

Bienestar financiero

El bienestar financiero está relacionado con la capacidad de una persona para generar ingresos suficientes que le permitan satisfacer sus necesidades, así como con la percepción de control sobre sus asuntos financieros y el nivel de riesgo que está dispuesto a asumir (Fuenzalida y Ruiz, 2009).

- **Gasto y presupuesto:** El gasto se refiere a cómo se utilizan los recursos financieros para satisfacer necesidades o deseos, siendo estos fijos o variables (Neme y Forero, 2018). El presupuesto, por su parte, es una herramienta clave que ayuda a evitar el endeudamiento innecesario y a tomar decisiones financieras más inteligentes (Salumintao, 2019).

Transición al retiro

La transición al retiro representa el paso de una persona del ámbito laboral a la jubilación, respaldada por una pensión o sustento económico, producto de años de trabajo y cotización a un sistema de pensiones (Alpízar, 2011). La transición al retiro es un proceso multifacético que involucra diversas dimensiones interrelacionadas, las cuales son fundamentales para comprender la experiencia de los profesores universitarios. A continuación, se definirán estas dimensiones que permiten una comprensión más completa de la transición al retiro.

- **Salud:** Filomena y Picchio (2023) subrayan que comprender las implicaciones de la jubilación para la salud es fundamental para diseñar políticas públicas efectivas. En el marco teórico de Grossman (1972), la salud se concibe como un activo que proporciona tiempo saludable, lo que tiene repercusiones importantes durante la etapa de retiro.
- **Estilo de vida:** Wanka (2020) plantea que la jubilación transforma significativamente el estilo de vida, afectando las actividades cotidianas y las relaciones entre el trabajo, el ocio y la identidad personal. En este sentido, las personas mayores deben renegociar su propósito y la manera en que manejan su tiempo y recursos.
- **Aspectos psicosociales:** Wang, Henkens y van Solinge (2011) destacaron la complejidad del ajuste psicológico a la jubilación, señalando que este proceso es dinámico y varía con el tiempo. McVittie y Goodall (2012) agregan que las concepciones culturales de la jubilación también evolucionan, impactando las percepciones individuales sobre esta etapa.

Metodología

Desarrollo del instrumento de investigación

Es fundamental para este estudio diseñar un instrumento de medición adecuado que permita capturar de manera precisa las percepciones y experiencias de los profesores en relación con la planificación para la jubilación. Por lo tanto, se desarrollará un cuestionario estructurado que aborde aspectos clave como la preparación financiera, la salud emocional, la satisfacción laboral y las expectativas de la jubilación. Este instrumento se diseñará cuidadosamente para garantizar la validez y confiabilidad de los datos obtenidos, proporcionando así una base sólida para el análisis y las conclusiones de la investigación.

Diseño inicial

En esta etapa, se desarrolló un borrador preliminar del instrumento con base en una exhaustiva revisión de la literatura relevante y en los objetivos específicos de la investigación. Se establecieron las dimensiones y los ítems que conformarían el cuestionario, asegurando que abarcara de manera integral los aspectos clave a evaluar. El diseño del instrumento se sustentó en diversas fuentes de investigación y datos, entre ellas: la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2021), los estudios de Silva Díaz y Vargas Vilca (2020), la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (2023), así como los trabajos de Henríquez y Cintado (2013), Estacio (2013), y Romano y Torres (2018). Además, se ajustaron el lenguaje y los contenidos para adecuarlos al contexto específico de los profesores de universidades públicas mexicanas (Autónomas Estatales y Nacionales, Interculturales, Tecnológicas, Politécnicas y Centros de Investigación). En el cuestionario se incluyeron elementos clave como la educación financiera, el bienestar financiero, y aspectos relacionados con la transición al retiro, abordando los efectos de la planeación para la jubilación. Se diseñó un cuestionario inicial compuesto por 124 ítems, el cual fue sometido a una revisión posterior por parte de expertos para garantizar su validez y relevancia.

Validación

Durante esta fase, se realizó la validación del contenido del instrumento. Se consultó a un panel de cuatro expertos, todos ellos académicos universitarios con edades entre 45 y 65 años, y más de 10 años de experiencia como profesores de tiempo completo en universidades públicas mexicanas (tanto autónomas como estatales). Conforme a los criterios señalados por Skjong y Wentworth (citado en Dorantes et al., 2016), los expertos debían contar con una reputación destacada en su comunidad, ser imparciales, estar dispuestos a colaborar en la tarea y mostrar motivación para participar. Cada uno de ellos recibió una Matriz de Validación en la que se les solicitaba evaluar la pertinencia de las dimensiones e ítems, opciones de respuesta (escala), instrucciones, secuencia y realizar observaciones individuales. Aportaron retroalimentación sobre la relevancia, claridad y adecuación de cada ítem (véase Tabla 1).

Prueba piloto

Para analizar la consistencia interna del instrumento, se realizó una prueba piloto en la que participaron 39 profesores universitarios, quienes presentaban características comparables a las de los participantes de la muestra final. Cada uno de los docentes fue contactado de manera individual, y se les entregó el cuestionario junto con instrucciones claras y detalladas para su correcta administración, además de contar con su consentimiento informado. Para optimizar la recolección de los cuestionarios, se diseñó una versión en línea que facilitó el proceso de respuesta.

De acuerdo con las recomendaciones de Nullay y Bernstein (1994) y Hernández et al. (2010), se tomaron medidas cautelares para asegurar tanto la confiabilidad como la validez del instrumento. Se cuidó que no hubiera improvisaciones y que el cuestionario se aplicara en un contexto adecuado. Asimismo, se empleó un lenguaje claro y preciso, adaptado a la realidad de los profesores universitarios públicos en México, dentro del ámbito financiero. El diseño del instrumento incluyó preguntas de perfil sociodemográfico como género, edad, estado civil, nivel educativo, tiempo de servicio, régimen de pensión, cantidad de dependientes, disciplina académica, y otros datos relevantes como el tipo de institución y si los participantes pertenecían al Sistema Nacional de Investigadores.

Cada docente participó de forma voluntaria y completó el cuestionario bajo las condiciones que más le convenían, siguiendo las mismas instrucciones para asegurar la consistencia en la administración. El instrumento consta de 126 ítems basados en una escala Likert de 5 puntos, que van desde “Totalmente de acuerdo” hasta “Totalmente en desacuerdo”. Las preguntas se estructuraron en torno a tres variables principales: (1) Educación Financiera, (2) Bienestar Financiero, y (3) Transición al retiro, con el fin de analizar las relaciones entre estos factores en la planeación para la jubilación de los profesores. Finalmente, se hicieron las correcciones y ajustes necesarios a partir de la retroalimentación obtenida en la etapa de validación. Después, se diseñó el cuestionario titulado: “Planeación Financiera para la Jubilación: Encuesta para Profesores de Universidades Públicas de México”, el cual se aplicaría en una prueba piloto. El cuestionario quedó conformado por 9 dimensiones, 1 escala y 126 ítems, como se detalla a continuación (Véase Tabla 2).

Resultados

A continuación, se presentan los resultados obtenidos tras la validación del instrumento, enfocado en medir diversas dimensiones relacionadas con la planeación para la jubilación de los profesores de universidades públicas en México. Cada una de las dimensiones fue evaluada mediante el análisis de consistencia interna utilizando el coeficiente de Alfa de Cronbach, lo que permitió depurar y seleccionar los ítems más representativos para la versión final del cuestionario. A continuación, se detallan los resultados obtenidos para cada dimensión clave del estudio.

Conocimientos financieros: Esta dimensión, basada en los trabajos de Enif (2021) y Silva Díaz y Vargas Vilca (2020), comenzó con 29 ítems y mide el nivel de entendimiento que los individuos tienen sobre temas financieros como inversiones, ahorro y crédito. Esta dimensión está relacionada con la variable independiente *Educación Financiera*, ya que se considera que los conocimientos financieros de los profesores pueden influir en sus actitudes y comportamientos financieros, además de impactar su bienestar económico general. Después de aplicar el análisis de consistencia interna mediante el Alfa de Cronbach, se seleccionaron 12 ítems para la versión final del cuestionario.

Actitudes financieras: Esta dimensión, compuesta inicialmente por 15 ítems, aborda las creencias, valores y emociones que los individuos asocian con el dinero y las decisiones financieras. Al igual que en la dimensión anterior, se relaciona con *Educación Financiera*, pues se considera que las actitudes influyen directamente en el comportamiento y el bienestar financiero. Tras el análisis de consistencia interna, se decidió reducir la dimensión a un total de 8 ítems en la versión final del instrumento.

Comportamientos financieros: Referida a las acciones que los individuos realizan respecto a sus finanzas, como el ahorro o el manejo del crédito, esta dimensión incluyó inicialmente 12 ítems. También vinculada a la variable *Educación Financiera*, su propósito es analizar cómo los conocimientos y las actitudes financieras afectan los comportamientos financieros. Tras la validación de consistencia interna, la versión final se conforma por 7 ítems.

Hábitos de ingreso: Con 4 ítems en su versión inicial, esta dimensión se basa en datos de la ENOE (2023) y aborda los patrones de ingresos, estabilidad laboral y suficiencia de ingresos para cubrir necesidades básicas. Durante el proceso de validación, se fusionaron ítems de la dimensión *Gastos y Presupuestos* por redundancia, y la versión final cuenta con 7 ítems.

Salud: Esta dimensión, que incluye 7 ítems basados en los estudios de Henríquez y Cintado (2013) y datos de la ENOE (2023), analiza el estado de salud física y mental de los individuos en la transición al retiro. Forma parte de la variable independiente *Transición para el Retiro*.

Estilo de vida: Inicialmente compuesta por 10 ítems, esta dimensión, también fundamentada en los trabajos de Henríquez y Cintado (2013) y la ENOE (2023), analiza los hábitos y comportamientos cotidianos durante la transición al retiro. Tras el análisis de consistencia, se seleccionaron 7 ítems para la versión final.

Psicosocial: Esta dimensión, con 25 ítems en su fase inicial, examina los aspectos emocionales, cognitivos y sociales que afectan el bienestar durante el proceso de transición al retiro. Tras la validación, se redujo a 13 ítems para la versión final del cuestionario.

Planeación para la jubilación: Esta variable dependiente incluye 16 ítems basados en los trabajos de Estacio (2013) y Romano y Torres (2018). Aborda las políticas y sistemas de jubilación en México, y cómo estos afectan la planificación de los profesores para su retiro. Después del análisis de consistencia interna, la versión final consta de 13 ítems.

Conclusiones

En esta fase de la investigación, se logró avanzar hasta la validación del instrumento a través de una prueba piloto, lo que constituye un paso fundamental en el desarrollo de un medio confiable para medir la planeación para la jubilación entre los profesores de universidades públicas en México. Se recomienda ajustar la redacción para que refleje mejor el contexto y público mexicano, integrando expresiones y referencias culturales locales que hagan más comprensible y relevante cada ítem en sus respectivas dimensiones. Además, es importante clarificar los ítems para garantizar que sean fáciles de entender y precisos, evitando cualquier redundancia con ítems anteriores. También se evaluó la posibilidad de reubicar algunos ítems en otras dimensiones, con el fin de simplificar su contenido y mejorar su accesibilidad para los participantes. Como parte de este proceso, se eliminaron aquellos ítems que presentaban un alfa de Cronbach muy elevado o inferior a .600, así como aquellos con correlaciones por ítem menores a .300, asegurando así la consistencia interna y relevancia de las preguntas seleccionadas.

La importancia de validar este instrumento radica en asegurar que las variables clave, como la educación financiera, el bienestar financiero y la transición al retiro, sean evaluadas de manera precisa y relevante para este grupo demográfico. Este proceso de depuración garantiza la recolección de datos fidedignos, lo que permitirá generar conocimiento útil para diseñar estrategias de apoyo más efectivas en la planeación para la jubilación de los profesores de universidades públicas de México. Al optimizar la estructura del instrumento y asegurar su fiabilidad, se facilita la toma de decisiones basada en resultados concretos, lo que podría influir positivamente en la calidad de vida de los profesores durante su transición al retiro. El instrumento resultante de esta investigación

ofrece una herramienta sólida y adaptada al contexto específico de los profesores de universidades públicas en México, proporcionando un medio confiable para evaluar de manera integral aspectos cruciales como la educación financiera, el bienestar financiero y la transición hacia el retiro. Alineado con las particularidades de este grupo, permitirá obtener información precisa y relevante para el desarrollo de estrategias personalizadas que respondan a sus necesidades en la planificación de la jubilación, facilitando su adaptación a esta nueva etapa de vida con mayor seguridad y bienestar.

Anexos

Tabla 1.
Valores V de Aiken Cuestionario Inicial

Variable (tipo)	Promedio por variable	Dimensión	No. Ítems	Promedio por dimensión
Educación financiera (variable independiente)	0.93	Conocimientos financieros	27	0.93
		Actitudes financieras	16	1.00
		Comportamientos financieros	14	.98
Bienestar financiero (variable independiente)	1.00	Hábitos de ingreso	4	.96
		Gastos y presupuestos	8	1.00
Transición al retiro (variable independiente)	0.99	Salud	10	.96
		Estilo de vida	8	.97
		Psicosocial	26	.99
Planeación para la jubilación (Variable dependiente)	0.99	Planeación para la jubilación	13	.99

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 2.
Número de ítems inicial vs. final

Variable (tipo)	Dimensión	No. Ítems (versión inicial)	No. Ítems (versión final)
Educación financiera (variable independiente)	Conocimientos financieros	29	12
	Actitudes financieras	15	8
	Comportamientos financieros	12	7
Bienestar financiero (variable independiente)	Hábitos de ingreso	4	7
	Gastos y presupuestos	7	0
Transición al retiro (variable independiente)	Salud	10	7
	Estilo de vida	10	7
	Psicosocial	25	13
Planeación para la jubilación (Variable dependiente)	Planeación para la jubilación	16	13

Fuente: Elaboración propia.

Referencias

- Alpizar, I. (2011). *Jubilación y calidad de vida en la edad adulto mayor*. Revista de la facultad de ciencias sociales Universidad Nacional. 31 (42), 15-26.
- Banco de México. (2014). *Cultura Financiera de los jóvenes en México, síntesis de resultados*. México. 16 de Junio de 2013. http://www.compromisocialbanamex.com.mx/pdfs/encuesta_corta_final.pdf
- BANSEFI - Muniaín Rodríguez, L. (2010, octubre 26). *Educación financiera. ¿Qué es la educación financiera?*. <http://www.bansefi.org/edufinanciera>
- Chowa, G. A. N., & Despard, M. R. (2014). The influence of parental socialization on youth financial behavior: Evidence from Ghana. *Journal of Family and Economic Issues*, 35(3), 376-389.
- Dorantes, J., Hernández, J. Y Tobón, S. (2016). Juicio de expertos para la validación de un instrumento de medición del síndrome de burnout en la docencia. *Ra Ximhai*, 12(6), 327- 346. Recuperado de: https://drive.google.com/file/d/0B_QQ0W8TI5acWTJBTG4yT01zNGs/view
- Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (2022). Instituto Nacional de Estadística y Geografía.
- Filomena, M. y Picchio, M. (2023). Resultados de jubilación y salud en un marco metanalítico. *Revista de estudios económicos* , 37 (4), 1120-1155.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2010). *Metodología De La Investigación* (5ta ed.) México: McGraw-Hill / Interamericana.
- INEGI. (2022). NEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021. ENIF. Diseño conceptual. Recuperado de https://www.inegi.org.mx/contenidos/productos/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/889463903895.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía, (2019). Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) Cuarto trimestre 2019. Base de Datos. <https://www.inegi.org.mx/programas/enoe/15ymas/default.html#Microdatos>
- Mandelbrot, B. B. (2020). Negative dimensions and Hölders, multifractals and their Hölder spectra, and the role of lateral preasymptotics in science. *Journal of Fourier Analysis and Applications Special*. 409-432.

- McVittie, C., & Goodall, K. (2012). The ever-changing meanings of retirement. *American Psychologist*, 67, 75–76.
- Nunnally, J. C. & Bernstein, I. H. (1994). *Psychometric theory* (3rd ed.). New York: Editorial McGraw-Hill
- Salumintao, M., & Cinches, M. (2019). *Personal Finance Practices of Millennial Students: An Exploratory Model*. Edición de JIRSEA. <https://www.researchgate.net/publication/350698468>
- Sherraden, M. S. (2013). Building blocks of financial capability. In Birkenmaier J., Sherraden M. S., & Curley J. (Eds.), *Financial Education and Capability: Research, Education, Policy, and Practice* (pp. 3–43). New York, NY: Oxford University.
- Wang, M., Henkens, K., & van Solinge, H. (2011). Retirement adjustment: A review of theoretical and empirical advancements. *American Psychologist*, 66, 204–213.
- Wanka, A. (2020). Continuity and change in the transition to retirement: How time allocation, leisure practices and lifestyles evolve when work vanishes in later life. *European Journal of Ageing*, 17(1), 81-93.

Innovación, finanzas y tributación en el siglo XXI
Se terminó de editar en diciembre de 2024
en los talleres gráficos de Astra Ediciones
Av. Acueducto 829, Colonia Santa Margarita, C. P. 45140,
Zapopan, Jalisco, México
E-mail: edicion@astraeditorial.com.mx
www.astraeditorialshop.com

Este libro, **Innovación, Finanzas y Tributación en el Siglo XXI**, explora cómo las tecnologías emergentes, la evolución de las prácticas financieras y las políticas tributarias están redefiniendo la manera en que las empresas operan, crecen y se relacionan con su entorno, específicamente en el contexto de Baja California, México.

A través de la experiencia de sectores clave como el turismo, la innovación en el capital intelectual, este libro nos ofrece una mirada integral a las oportunidades y desafíos que enfrentan las organizaciones en el siglo XXI. En particular, resalta cómo la innovación no solo es una cuestión de tecnología, sino también de gestión estratégica y cultura organizacional.



ISBN: 978-607-607-950-8

