

EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL PERSONAL OPERATIVO DE LA MAQUILADORA LEAR CORPORATION EN EL TURNO MATUTINO EN CIUDAD JUÁREZ

Rebeca Vásquez Cuevas¹
Flor Rocío Ramírez Martínez²

En un mundo de consumo y necesidades materiales crecientes, es necesario saber administrar los ingresos y los gastos que tienen las personas, en una primera instancia, en lo individual, para de manera posterior impactar en una segunda etapa, lo familiar. Existen muchos factores para poder lograrlo, sin embargo, los autores coinciden en que la comprensión de los términos financieros, ahorro, inversión, deudas y tasa de interés, en la vida cotidiana, así como la puesta en práctica de hábitos de compra y ahorro, dan como resultado una sana administración de los ingresos y egresos de una casa (Herrera, Estrada y Denegri, 2011).

Si se lleva un control tanto de ingresos, como egresos el futuro financiero de esa persona podría mejorar en un 65.3% (Louffat, 2015) Llevando este control se podrían mejorar las finanzas de las personas, al tener el control de lo que se gana y lo que se gasta se pueden tomar mejores decisiones financieras que impactan en el futuro.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2009) refirió que, en México, hay 33.5 millones de hogares en los cuales el gasto corriente monetario promedio mensual es de 28 mil 144 pesos. El salario promedio que un operador de producción de Lear Corporation Trim Operation S de RL de CV en Ciudad Juárez, recibe por semana es aproximadamente 978 pesos mexicanos. Esto da como resultado, un total de 3,912 pesos mexicanos mensuales; libres de impuestos y sin horas extras.

De acuerdo con información del área de recursos humanos de la empresa con datos del 2015 casi 5,000 empleados, el 58.3% gana más de 3,912 pesos mensuales gracias al tiempo extra. Dando como resultado, una empresa donde más de la mitad de los trabajadores, ganan por arriba del salario mínimo promedio; convirtiendo a Lear Corporation Trim Operation S de RL de CV como una de las maquiladoras mejor pagadas en Ciudad Juárez.

Si bien el 58.3% es un porcentaje favorecedor para Lear Corporation, las encuestas realizadas revelan que, del salario mensual ganado en la empresa, el 45.3% se va en alimentos, bebidas y tabaco y el 32.2% en transporte público. El 20.1% en artículos del hogar y 2.4% restante, para cuidado personal. Se puede observar que más de la mitad del salario, se gasta en alimentos, alcohol y cigarrillos. Como se menciona anteriormente, el mexicano es caracterizado por hacer "gastos hormiga". A pesar de que Ciudad Juárez es

¹ Licenciatura en Finanzas por la Universidad Autónoma de Ciudad Juárez. Correo: gabriela heredias19@gmail.com

² Docente Investigadora del Departamento de Ciencias Administrativas de la Universidad Autónoma de Ciudad Juárez. Correo: rocio.ramirez@uacj.mx

una ciudad llamativa por la remuneración económica para los trabajadores en las empresas, no se está haciendo buen uso del dinero.

La población para la presente investigación fue el personal operativo de la industria maquiladora Lear Corporation Trim Operation S de RL de CV con cinco mil empleados (5,000) en los turnos matutino, vespertino y nocturno. La presente investigación se enfoca solamente en el turno matutino. Éste cuenta con tres mil doscientos cincuenta empleados (3,250). La muestra arrojó 343 empleados. Se aplicó el instrumento de educación financiera a 171 hombres y 171 mujeres. De esas 171 mujeres, 85 fueron de un rango de edades entre 18 a 30 años. Las otras 85 fueron mujeres de un rango de edad entre 35 a 50 años.

Los resultados señalan que un poco menos de la mitad de los encuestados gastan más de lo que ganan. Realmente esto es una luz roja para todos los mexicanos: el gastar más de lo que se obtiene, trae como consecuencias deudas. Las deudas traen como consecuencia problemas financieros. Y muchas de las personas, como las encuestas y la teoría lo afirma (Teoría de las restricciones) llegan a tener restricciones financieras. He ahí cuando la gente recurre a préstamos familiares.

Los resultados muestran que la gente gasta su salario en cosas que no necesita, demuestra el poco control que tienen para poder tener sus finanzas personales sanas. El 46.36% de las personas ni siquiera está interesada en ver si necesitan “x” producto/cosa, simplemente lo compran. No necesitan analizar si lo necesitan o no. Puede que lo compren con los pocos ahorros que tienen, o que recurran a tarjetas de créditos con intereses altos. Más de la mitad del personal, se proponen una meta para gastar cada mes, la pregunta es si realmente ejecutan esa meta o sólo la dejan a la mitad. Y el 33.82% le es indiferente el hecho de proponerse metas para gastar cada mes. Así no se tiene un control de las finanzas personales.

Comparando los resultados de esta investigación, con resultados de otros artículos en Europa, se refleja una diferencia considerable en las finanzas de los mexicanos, con el resto del mundo. En Europa, el porcentaje de aquellas personas que ahorran dinero para situaciones de emergencia, es del 91.10% (Zicari, 2008); cuando en México, esa cifra no llega ni al 50%. La diferencia radica en la ejecución de planes financieros analizados previamente y puestos en acción en la forma correcta.

Tomando en cuanto los puntos anteriores, se puede concluir que el personal operativo de la maquiladora Lear Corporation Trim Operation S de RL de CV del turno matutino en Ciudad Juárez no administra bien sus ingresos, por ende, tienen más posibilidades de endeudarse. No saben identificar oportunidades ni riesgos financieros, ya que un poco más de la mitad no están interesados en llevar un registro de sus gastos, ni estar al corriente de sus deudas.

FINANCIAL EDUCATION IN THE OPERATING PERSONNEL OF THE MAQUILADORA LEAR CORPORATION OF THE MORNING SHIFT IN CIUDAD JUÁREZ

In a world of growing consumption and material needs, it is necessary to know how to manage the income and expenses that people have, in a first instance, in the individual, to

later impact in a second stage in the family. There are many factors to achieve this, however, the authors agree that understanding financial terms, savings, investment, debt, interest rates, in everyday life, as well as the implementation of buying and saving habits, result in healthy management of income and expenditure of a house (Herrera, Estrada and Denegri, 2011).

If both income and expenses are controlled, that is, the outgoings, the financial future of that person could improve by 65.3% (Louffat, 2012). Having control over what is earned and what is spent, as mentioned above, can make to take best financial decisions in the future.

The National Commission for the Protection and Defense of Users of Financial Services (CONDUSEF, 2009) reported that in Mexico there are 33.5 million households in which the average monthly monetary current expenditure is 28,144 pesos. The average salary that a production operator of Lear Corporation Trim Operation S de RL de CV in Ciudad Juarez receives per week is approximately 978 Mexican pesos. This gives us a total of 3,912 Mexican pesos per month; tax-free and without overtime.

According to information from the human resources area of the company from 2015 to almost 5,000 employees, 58.3% earn more than 3,912 Mexican pesos per month, thanks to overtime. As a result, a company where more than half of the workers earn above the average minimum wage, making Lear Corporation Trim Operation S de RL de CV one of the best-paid maquiladoras in Ciudad Juarez.

While 58.3% is a favorable percentage for Lear Corporation, surveys reveal that, of the monthly salary earned at the company, 45.3% goes to food, beverages and tobacco and 32.2% to public transportation. It can be seen that more than half of the salary is spent on food, alcohol, and cigarettes. As mentioned above, Mexicans are characterized by "ant spending". Although Ciudad Juárez is a remunerative city, money is not being put to good use.

The population for this research is the operational staff of the Lear Corporation Trim Operation S de RL de CV maquiladora industry consists of five thousand employees (5,000) in the morning, afternoon and evening shifts. The present investigation will focus only on the morning shift. It has three thousand two hundred and fifty employees (3,250). The sample yielded 343.10, rounded up to 343 employees as random. A total of 171 men and 171 women will be interviewed. Of those 171 women, 85 are in the age range of 18 to 30. The other 85 are women in the age range of 35 to 50. This is to see if age influences financial education.

The most alarming results are those where a little less than half of the respondents claim to spend more than they earn. This is a red light for all Mexicans: spending more than you earn, leads to debt. Many people, as surveys and theory assert (Theory of restrictions) come to have financial restrictions; not approved by financial institutions. That's when people resort to family loans.

The results show where people spend their salary on things they don't need, it shows how little control they have to have healthy personal finances. 46.36% of people are not even interested in seeing if they need "x" product/thing, they just buy it and that's it. They don't need to analyze whether they need it or not. They may buy it with what little savings they have, or they may resort to credit cards with too high-interest rates. More than half of the staff set a goal to spend each month, the question is whether they actually execute that goal

or just leave it at the half, these 33.82% are indifferent to setting a goal to spend each month. This is not a way to control personal finances.

Comparing the results of this research, with results on the European side, reflects a considerable difference in the finances of Mexicans, with the rest of the world. In Europe, the percentage of those who save money for emergencies is 91.10% (Zicari, 2008), while in Mexico, this figure is less than 50%. The difference is in the execution of financial plans previously analyzed and put into action in the right way.

Taking into account the previous points, it can be concluded that the operative personnel of the Lear Corporation Trim Operation S de RL de CV maquiladora of the morning shift in Ciudad Juarez does not manage its income well, therefore, they have more possibilities of getting into debt. They don't know how to identify financial opportunities or risks, since a little more than half are not interested in keeping track of their expenses, nor are they aware of their debts.

Referencias

- CONDUSEF (2009) Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros <https://www.condusef.gob.mx/>
- Herrera, M., Estrada, G., y Denegri, M. (2011). La alfabetización económica, hábitos de consumo, actitud hacia el endeudamiento y su relación con el bienestar psicológico en funcionarios de Punta Arena. En Magallania, Chile. Vol. 39(1):83-92
- Louffat, E. (2015). Administración: fundamentos del proceso administrativo. Buenos Aires: Cengage Learning.
- Zicari, A. (2008). Finanzas personales y ciclo de vida: Un desafío actual. En INVENIO .11 (20), pp. 63-71