



Mi Universidad

Actividad de tesis I

Nombre del Alumno: Egner Martinez Mendez

Nombre del tema: Psicología en la toma de decisiones financieras

Parcial: 3

Nombre de la Materia: Seminario de tesis

Nombre del profesor: Asli Belen Calderon

Nombre de la Licenciatura: Contaduria Publica

Cuatrimestre: 8

Mision

La mision es que las personas al tomar una decisi3n realicen elecciones de manera racional teniendo en cuenta las emociones, la influencia del contexto y los sesgos cognitivos ya que son fundamentales para cuidar la salud financiera y planificar el futuro.

Vision

Lograr obtener la informaci3n correcta y precisa sobre las razones por las cuales las personas toman sus decisiones financieras y llegan al punto de decidir no pagar sus impuestos en hacienda y poder sugerir soluciones para estos problemas en base a las investigaciones realizadas.

Objetivos generales

Conocer las distintas causas psicologicas de las personas que provocan el incumplimiento fiscal y el impacto financiero a corto, mediano y largo plazo que esto implica ante hacienda y los gastos de financiamientos publicos.

Objetivos especificos

Exporar los principales sesgos cognitivos y factores de psicologicos que influyen en la forma de decisiones financieras.

Analizar como estos factores impactan en las decisiones financieras a nivel individual y corporativo.

Estudiar las consecuencias a largo plazo de las decisiones financieras influenciadas por factores psicologicos.

Proponer estrategias y herramientas para mejorar la toma de decisiones financieras teniendo en cuenta la psicologia

INTRODUCCION

La teoria tradicional se ha ocupado desde sus origenes de la manera en lo que los sujetos adoptan sus desiciones de inversion, ahorro y gasto, para ello se ha basado en las premisas de que los sujetos saben lo que quieren, utilizan la informacion disponible de una manera dirigida a conseguir sus objetivos y comprender perfectamente los riesgos y beneficios de sus desiciones financieras.

Siempre hay que tener en cuenta que cada persona afronta la solucion de un problema de una amnera distinta, basada en su experiencia y su historia de reforzamiento, hay modelos clasicos de como se toman las desiciones y existe un esquema basico de solucion de problemas y que plantee como hacerlo de forma efectiva y se ha incorporado a la terapia congnitivo conductal con todos los meritos.

Sin embargo, los numerosos descubrimientos sobre el modo en que funciona el cerebro humano realizado en los ultimos años y procedentes de disciplinas como la psicologia, la neurologia o la neurofisiologia revelan que esto no es asi y que las personas con frecuencia desconocen sus preferencias, utilizan incorrectamente la informacion disponible y no comprende bien los riesgos que asumen.

La economia conductal parece estar de moda, los gobiernos incorporan hallazgos conductales a las politicas, los negocios conductales las usan en sus estrategias de marketing, las lecciones estraidas de la economia conductal moldean las relaciones entre empleadores y empleados.

En consecuencia, la economia conductal tiene en cuenta aquellos factores sutiles y no tan sutiles que subyacen a las desicones financieras, esta disciplina supone un intento de analizar las aputas y sesgos del comptamiento de las personas y, a partir de ellos predecir modelos de comportamiento.

Las investigaciones realizadas en el ambito de la economia conductal muestran que la mayoria de estas pautas o sesgos son predecibles, estos hallazgos abren nuevas posibilidades de lograr una mejor comprension del comportamiento de los inversores y, por tanto, pueden ayudar a optimizar la toma de desiciones financieras.

La psicologia estudia el comportamiento de las personas, sus forma de pensar y las desiciones que toman, en este caso las desiciones financieras tendra el mayor enfoque ya que se abordan temas para entender el por que las personas llegan a dichas desiciones sin tomar en cuenta lo que esto podria causarles a ellos y a la sociedad a mediano y largo plazo. La presente iverstigacion se da inicio con le proposito de dar a conocer la polemica del caso, con sus determinados objetivos generales y especificos, posteriormente el informe se estructura con la division de cuatro capitulos que se presentan a continuacion:

En el capítulo 1, se presenta la descripción del problema, formulación de problema, objetivo general, objetivos específicos, hipótesis, justificación y delimitación del estudio.

En el capítulo 2 se dan a conocer los marcos de referencia (filosófico – antropológico), antecedentes de la investigación, marco teórico y marco conceptual.

En el capítulo 3, nos enfocamos en el diseño metodológico, las formas de investigación (pura y aplicada de los tipos de estudio, tipos de investigación) diseño de la investigación, enfoques, muestra y las técnicas e instrumentos de recolección de datos.

En el capítulo 4 se presentan los resultados de la investigación del marco metodológico, el procesamiento de la información, sugerencias, propuestas, conclusiones, bibliografías y finalmente anexos pertinentes.

FORMULACION DEL PROBLEMA.

¿Qué efecto tiene a mediano y largo plazo el incumplimiento de pagos fiscales por parte de los negocios informales?

¿Cuáles son las principales razones por las cuales las personas toman malas decisiones financieras?

¿En qué influye la psicología en la toma de decisiones financieras de las personas?

¿Cuáles son las razones psicológicas por las cuales las personas creen que es mejor opción el no darse de alta en instituciones gubernamentales?

HIPOTESIS

entonces si podemos disminuir los índices de enfrentamiento a esta problemática, obtendremos una mayor seguridad en las personas al momento de enfrentarse a una decisión en temas que a ellos son difíciles de comprender.

JUSTIFICACION

En el presente proyecto de investigación abordaremos los temas siguientes; la psicología aplicada en la toma de decisiones, en este caso en lo económico, trataremos de explicar por qué las personas deciden utilizar sus recursos económicos en ciertas cosas en las que otras podrían pensar que son cosas no

necesarias, como por ejemplo en optar en darse de alta en instituciones gubernamentales. De acuerdo con el punto anterior se puede notar que cierta parte de la sociedad opta por no hacer este trámite con la idea de generar un ahorro económico que se puede utilizar para algo más importante “según la capacidad económica que recibe”. Esto se da debido a que los ingresos económicos de ciertas familias no alcanzan a cubrir las necesidades básicas.

De acuerdo a nuestra experiencia laboral en este tipo de situaciones hemos podido notar que estas decisiones se ven más comúnmente en familias de bajos recursos económicos y familias inclusive que no tienen idea de lo que significa darse de alta en instituciones gubernamentales, esta ignorancia es la razón por la cual se le informara a las personas sobre los beneficios y legalidad de darse de alta en estas instituciones que en lo general es beneficioso de la comunidad en el financiamiento de obras públicas, finalmente se pretende utilizar esta investigación de manera beneficiosa y buscar contrarrestar el problema.

DELIMITACION DEL ESTUDIO

Frontera comalapa es una localidad del estado de Chiapas México.

Recientemente fue catalogada como “ciudad” y es cabecera del municipio homónimo. Se localiza en los límites de la Sierra Madre de Chiapas y la Depresión Central, sus límites son al norte con el municipio de La Trinitaria, al oeste con Chicomuselo, al sur con Bella Vista y Amatenango de la Frontera y al este con la República de Guatemala. Cuenta con una extensión territorial de 717.90 kilómetros cuadrados los cuales representan el 5.62% de la superficie de la región fronteriza y el 0.94% a nivel estatal.

Las colindancias y límites generales del municipio. Con relación a otros municipios y Guatemala C.A. son: al norte, noroeste limita con el municipio La Trinitaria y Guatemala C.A. franga divisora con Monumetos a Pertuidad. Río Lagartero, Río Dolores y Selegua de por medio.

Al oriente suerte y sur colinda con Guatemala C.A y municipio de Amatenango de la Frontera, línea divisora de por medio con los ejidos Nueva Morelia.

Frontera comalapa Chiapas, heredo su nombre del pueblo antiguo San Juan comalapa que ya existió como 3 kilómetros al noreste de esta cabecera municipal y que yase en ruinas desde hace más de 5 años.

Frontera: por que nuestro municipio colinda con la hermana República de Guatemala por todo el lado horizonte

Los ocupantes de San Juan comalapa eran indios criollos que hablaban NAM y el Mocho, pueblo que floreció en el tiempo de curato español que afligió a esta gente con el impuesto, limosna y por lo mismo emigraron al territorio guatemalteco en la

costa del sur de Guatemala en el Pacífico lo que hoy es Comalapa municipio en el departamento de Chimaltenango Guatemala, C. A.

Frontera Comalapa es uno de los 124 municipios de Chiapas. Al 9 de noviembre de 2023, la Lista Nominal de Frontera Comalapa tenía 52,338 electores: 27,365 mujeres (52.3%) y 24,973 hombres (47.7%).

Entre los paralelos 15°37' y 15°57' de latitud norte; los meridianos 91°54' y 92°15' de longitud oeste; altitud entre 400 y 1 700 m

Las 4 colindancias de frontera Comalapa son las siguientes; Colinda al norte con los municipios de Chicomuselo, Socoltenango y La Trinitaria; al este con el municipio de La Trinitaria y La República de Guatemala; al sur con La República de Guatemala y con los municipios de Amatenango de la Frontera y Bella Vista; al oeste con los municipios de Bella Vista y Chicomuselo

Esta semana, ATC Touroperadores, que se define como “la primera empresa operadora de turismo en Chiapas desde 1984”, ha anunciado que “las agencias francesas, británicas y belgas que representamos han decidido no seguir llevando turistas a toda la zona Lacandona”, uno de los principales atractivos del Estado. La compañía justifica su decisión argumentando que “desde hace más de tres meses el ambiente turístico ha sido violentado drásticamente en algunas regiones de Chiapas” y “derivado de situaciones que se dieron con tres grupos de franceses, que operamos en esta última quincena”, sin especificar a qué tipo de situaciones se refiere, en la región de frontera Comalapa los turistas han optado por no adentrarse a esta zona ya que se encuentra en estado de alerta por la lucha entre dos grupos armados que provocan temor a todas las personas que tenían planeado visitar esta zona en estos últimos meses.

(longitud, cuantas colindancias tiene Comalapa, cantidad de personas que actualmente viven en frontera Comalapa, como está el turismo)

CAPITULO 2

La psicología y la toma de decisiones financieras se a veces problema delicado, a que tiene a afectar a los miembros de la familia, so como los factores que influyen para desarrollar trastorno psicológico incluso emocional, que tiende a traer a serie de consecuencias de índole social.

Toma de decisiones financieras a nivel internacional

El proceso de la toma de decisiones financieras se subdivide en 3 partes, la primera es la información proporcionada sobre el tema específico, la siguiente subdivisión es el análisis y después de analizar dicha información se llega a la última subdivisión que es la toma de decisión donde se opta por invertir o financiar.

En el apartado internacional funcionan a través de una serie de instituciones, acuerdos y mecanismos que permiten a los países y empresas realizar transacciones y gestionar sus recursos financieros en el ámbito global.

El proceso decisorio en finanzas cursa las mismas etapas que todo proceso de toma de decisiones, es decir, debe pasar por las instancias de información, análisis y decisión anteriormente mencionadas, esta circunstancia amplía el número de campos del conocimiento que se incorpora en finanzas, por cuanto ellos deben asistir a toda las etapas del proceso decisorio.

Toma de decisiones financieras a nivel nacional

Uno de los elementos fundamentales de una democracia con división de poderes es que sean distintos poderes quienes aprueben el presupuesto público. Uno de los poderes, el Legislativo, aprueba cómo se ha de gastar. El Ejecutivo es el que lo gasta.

El proceso para aprobar el presupuesto está escrito en las leyes y es denominado ciclo presupuestario. A nivel federal, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público divide este ciclo en siete partes:

1. Planeación
2. Programación
3. Presupuestación
4. Ejercicio y control
5. Seguimiento
6. Evaluación
7. Rendición de cuentas

El Presupuesto de Egresos de la Federación es planeado para ser gastado durante un año; sin embargo, el proceso completo del ciclo presupuestario ocurre en realidad en tres años distintos:

- Durante el año previo ocurren la planeación, la programación y la presupuestación
- Durante el año de gasto se realiza el ejercicio y control, el seguimiento y la evaluación
- Durante el año siguiente, sucede la rendición de cuentas

Cada una de estas partes del ciclo tiene fechas definitivas en las que se tienen que tomar decisiones específicas. Esto es así para dar certidumbre a todo el proceso. Las fechas están definidas en el artículo 74, fracción IV de la [Constitución](#) y por la [Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria](#).

Toma de decisiones financieras a nivel estatal

Podemos decir que los presupuestos de egresos son las “buenas intenciones”, mientras que las cuentas públicas son la realidad pura y dura. (Ana victoria Borja Espinoza, 2022)

El Estado debe realizar diversos gastos a efecto de cumplir con sus objetivos y fines, los cuales lleva a cabo con la autorización del Poder Legislativo a través de la Cámara de Diputados, a la que corresponde de manera exclusiva la discusión y aprobación anual del Presupuesto de Egresos.

El presupuesto de Egresos es el documento que concentra las partidas en las que el gobierno podrá gastar para satisfacer las necesidades colectivas, pero también es un instrumento que orienta la actividad económica del país.

En virtud de que el Presupuesto de Egresos es producto de la recaudación de los impuestos y, por tanto, es dinero aportado por los gobernados, su uso debe de ser el correcto, es decir, debe ser utilizado para satisfacer las necesidades primarias del país; por tal razón, la fiscalización en el gasto de los recursos es un aspecto muy importante, en los Estados modernos.

2.1 marco filosofico – antropologico

Hutcheson (S/F, Pag 10) Afirma que... asimismo, afirma la existencia del sentido moral. Este sentido no tiene ningún fundamento religioso, ni tampoco un fundamento social, porque derive de la experiencia o la convivencia con los demás. Tampoco presupone ninguna idea. Es, en suma, un sentido; es decir, algo natural en el hombre.

Adam Smith (S/F Pag 20) Afirma que... Por as egoísta que quiera suponerse al hombre, evidentemente hay algunos elementos en su naturaleza que lo hacen interesarse en la suerte de los otros de tal modo, que la felicidad de éstos le es necesaria, aunque de ello nada obtenga, a no ser el placer de presenciarla. De esta naturaleza es la lástima o compasión, emoción que experimentamos ante la miseria ajena, ya sea cuando la vemos o cuando se nos obliga a imaginarla de modo particularmente vivido.

Michelle Baddeley (2018^a) afirma que... A partir de estas constataciones sobre preferencias sociales, los economistas conductuales han explorado otras maneras en que las influencias sociales afectan nuestras decisiones y nuestras elecciones. A grandes rasgos, estas influencias sociales pueden dividirse en informativas y normativas.

Richar Thales (S/F pag 5) Afirma que...la economía conductual ha dotado a los economistas de una mayor riqueza de herramientas analíticas y experimentales para comprender y predecir el comportamiento humano.

Daniel Kahneman en su obra Thinking, Fast and Slow (2011) afirma que... existe dos sistemas de pensamiento;

El Sistema 1 (pensamiento rápido) que opera de manera rápida y automática con poco o ningún esfuerzo y sin sensación de control voluntario

El Sistema 2 (pensamiento lento) que se centra en actividades mentales que demandan esfuerzos, incluidos los cálculos complejos.

Gerd Gigerenzer (2014, pag 11) Afirma que...La heurística son las reglas de toma de decisiones rápidas que usamos para simplificar nuestras elecciones diarias y que a menudo funcionan bien, pero en ocasiones crean sesgos. En otras palabras, en determinadas situaciones, la heurística nos lleva a cometer errores sistematicos cometer errores sistemáticos

2.2 Antecedentes de la investigacion

Tapia Pozo Antonella Sarahi realizo una tesis en julio de 2021 sobre:
“socializacion de los niños y niñas del primer año de educacion general basica en tiempos de pandemia del covid-19”

Este estudio de caso analizo como se han desarrollado los procesos de socializacion en los niños en el contexto de la pandemia ocasionada por el virus del SARS – cov2. Este analisis parte de la comprension del papel fundamental que juega la interaccion en el desarrollo del niño como un ser social, debido a que es en la primera infancia donde los niños pasan el nucleo familiar a convivir con sujetos con los que comparten características y gustos en comun.

El presente estudio determino bajo el paradigma socio – critico de enfoque cualitativo, ya que se analizo el desarrollo de la convivencia familiar en tiempos de covid-19 en educacion inicial; con un diseño no experimental a nivel descriptivo; el paradigma abordado se eligio para desarrollar la investigacion gracias a las peculiaridades que posee como es el trabajo directo con un grupo humano en este caso las familias, donde el investigador tiene una vision holistica del problema y pretende transformar la realidad afectada por sus entornos mediante el planteamiento de posibles alternativas de solucion, en la que participan los involucrados. La investigacion al tener alta predominancia de procesos cualitativos, elaboro un sistema de categorias y subcategorias según los objetivos planteados, del cual se pudo extraer los elementos de sub – categorias y sus preguntas eje, para la elaboracion de instrumentos como la ficha de analisis documental. Este instrumento permitio diagnosticar el desarrollo de la convivencia familiar, analizando la literatura mas reciente. Por su parte, una entrevista y un

cuestionario dirigidos a docentes y padres del nivel inicial, el análisis de la información obtenida facilitó el posterior diseño del programa integral de cuentos.

Para darle mayor rigurosidad al trabajo que se investigó se consideraron dos poblaciones, en primer lugar están las maestras del nivel inicial que estuvieron conformadas por un total de diez, las profesoras entrevistadas eran de los sectores públicos y privados que actualmente ejercen su labor en el departamento de Lambayeque; en segundo lugar están los padres de familia donde los encuestados fueron un total de cien quedándose con una muestra del 30% con características comunes como pertenecer al mismo departamento, que tengan hijos en el nivel inicial recibiendo la educación remota: en ambos casos la muestra fue seleccionada a través del muestreo no probabilístico de tipo intencional ya que las características de la investigación lo permiten.

De forma general, el estudio logró analizar el desarrollo de la convivencia familiar en tiempos de COVID-19, gracias a los instrumentos utilizados se evidenciaron hallazgos relevantes en los hogares con su desenvolvimiento frente a la pandemia, como es el incremento de equivocados comportamientos entre familiares por la época de paciencia y tolerancia que existen entre sus miembros, no siendo para menos, a esto se le suma cantidad de estrés, ansiedad y preocupación por la pérdida de trabajo, confinamiento obligatorio, problemas económicos, duelos no previstos y la adaptabilidad forzosa a un estilo de vida virtual a la que aun muchos de los hogares no acceden, que si no cuentan con este recurso se suma a la lista de impedimentos que tienen para sobrevivir a la realidad actual.

Marco conceptual :

1.- **financiamiento;** es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas.

2.- **decision;** es el producto final del proceso mental-cognitivo específico de un individuo o un grupo de personas u organizaciones, el cual se denomina toma de decisiones, por lo tanto, es un concepto subjetivo. Es un objeto mental y puede ser tanto una opinión como una regla o una tarea para ser ejecutada y/o aplicada.

3.- **presupuesto;** es un plan que muestra de forma prevista los ingresos y gastos que se van a tener durante un periodo de tiempo determinado. Alude también, al dinero total que se requiere para afrontar un proyecto, especificando los diferentes costos asociados para llevar a cabo dicha labor.

4.- **economía**; estudia cómo las sociedades utilizan sus recursos limitados para producir y distribuir bienes y servicios, desde las necesidades humanas más básicas hasta el comercio internacional y la innovación tecnológica, incidiendo directamente en la vida de las personas.

5.- **egresos**; Erogación o salida de recursos financieros, motivada por el compromiso de liquidación de algún bien o servicio recibido o por algún otro concepto. Desembolsos o salidas de dinero, aún cuando no constituyan gastos que afecten las pérdidas o ganancias.

6.- **ingresos**; son los recursos que obtiene el Estado por la recaudación de tributos como el Impuesto a la Renta, el IVA; por la venta de bienes, como del petróleo y sus derivados; transferencias y donaciones que se reciben; el resultado operacional de las Empresas Públicas entre otros.

7.- **necesidad**; el hueco entre como se encuentra la situación actual y cómo debería ser esa situación. Una necesidad puede ser sentida por un individuo, un grupo o una comunidad entera.

8.- **análisis**; Distinción y separación de las partes de algo para conocer su composición. exploración, investigación, observación.

9.- **inseguridad**; implica la existencia de un peligro, de un riesgo o refleja alguna duda sobre un asunto determinado.

10.- **confusión**; Es la incapacidad para pensar de manera tan clara y rápida como uno normalmente lo hace. Usted puede sentirse desorientado y tener dificultad para prestar atención, recordar y tomar decisiones.

11.- **contribución**; Cuota o cantidad que se paga para algún fin, y principalmente la que se impone para las cargas del Estado. canon, cuota, tributo, impuesto, arancel, arbitrio, carga, derrama, aportación, subsidio, tasa, gravamen.

12.- **patrimonio**; Conjunto de bienes pertenecientes a una persona natural o jurídica, o afectos a un fin, susceptibles de estimación económica.

13.- **contabilidad**; es el sistema de control y registro de los gastos e ingresos y demás operaciones económicas que se realizan en un negocio, empresa o entidad.

14.- **confianza**; es la creencia, esperanza y fe persistente que alguien tiene, referente a otra persona, entidad o grupo en que será idóneo para actuar de forma apropiada en una situación o circunstancia determinada.

CAPÍTULO III

3. DISEÑO METODOLÓGICO

(Ponce & Jiménez, 2015) argumentan:

Para diseñar una investigación es importante especificar las características del diseño metodológico (tradicionalmente se conoce como la sección de material y métodos o metodología de un proyecto de investigación). El diseño metodológico le dará identidad propia, única y muy particular a la investigación que se desea realizar y ayudará al lector a comprender adecuadamente en qué consistirá la investigación.

El diseño metodológico es la descripción detallada y precisa de las estrategias y procedimientos de cómo se va a realizar la investigación. Los elementos que deben incluirse en el diseño metodológico deben estar relacionados de forma lógica, congruente, presentados y ordenados de manera coherente y sencilla. (p. 1).

(Peña, 2009) señala que:

El Diseño metodológico, es una relación clara y concisa de cada una de las etapas de la intervención. El diseño metodológico es la descripción de cómo se va a realizar la propuesta de intervención.

El diseño metodológico son los pasos a seguir para generar una información que mi proyecto de investigación requiere, a la luz de una temática y unos objetivos que se problematizan.

Un diseño metodológico es la forma particular de cómo cada interventor/a organiza su propuesta de intervención. Lo metodológico debe estar soportado por la postura epistemológica, conceptual y ontológica del interventor/a; es decir, cada diseño metodológico ha de responder con coherencia interna a la concepción de ser humano, a la concepción de educación y a los principios pedagógicos que orientan a cada interventor/a en su quehacer.

Por lo tanto, la estrategia de intervención depende del tipo de estudio que se elija (el enfoque), ya que éste determina el diseño, el proceso propuesto a la comunidad, la información generada, la forma como se trabajará con la comunidad y el lugar del profesional interventor. (p.1)

3.1 FORMAS DE INVESTIGACIÓN

La investigación sobre “La psicología en la toma de decisiones financieras”, es aplicada debido a que la investigación se llevará a la práctica por medio de encuestas realizada a los clientes de los diferentes despachos contables para la comprobación de hipótesis, es decir se llevará a cabo las encuestas para demostrar el impacto de la psicología a la hora de tomar decisiones financieras.

3.1.1 INVESTIGACION PURA

(Tamayo, 1999) menciona:

Recibe también el nombre de pura y fundamental, tiene como fin la búsqueda del progreso científico, mediante el acrecentamiento de los conocimientos teóricos, sin interesarse directamente en sus posibles aplicaciones o consecuencias prácticas; es de orden formal y busca las generalizaciones con vista al desarrollo de una teoría basada en principios y leyes (p.129).

3.1.2 INVESTIGACIÓN APLICADA

(Bunge, 1969) afirma:

La investigación aplicada busca o perfecciona recursos de aplicación del conocimiento ya obtenido mediante la investigación pura, y, por tanto, no busca la verdad, como la investigación pura, sino la utilidad. En otras palabras, se trata aquí de investigar las maneras en que el saber científico producido por la investigación pura puede implementarse o aplicarse en la realidad para obtener un resultado práctico (p.683).

3.2 TIPOS DE ESTUDIO

(Cazau, 2006) señala:

La investigación es un proceso por el cual se enfrentan y se resuelven problemas en forma planificada, y con una determinada finalidad.

Esta investigación es de tipo descriptiva, correlacional y exploratoria; Es descriptiva porque explicaremos cómo la psicología ha impactado en las decisiones financieras, afectando a la vida futura de nuestra sociedad; es correlacional debido a que la variable socialización se está viendo alterada por las malas decisiones, así mismo es exploratoria dado que el tema de la psicología que se basa en nuestras emociones y es de gran importancia al tomar decisiones por ende es un tema de mucha importancia.

3.2.1 ESTUDIO CORRELACIONAL

Cortés e Iglesias (2004) mencionan:

Los estudios correlacionales tienen como propósito evaluar la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables. La utilidad principal de los estudios correlacionales cuantitativos es saber cómo se puede comportar un concepto o una variable conociendo el comportamiento de otras variables relacionadas.

3.2.2 ESTUDIO DESCRIPTIVO

Cortés e Iglesias (2004) señalan:

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Describen situaciones, eventos o hechos, recolectando datos sobre una serie de cuestiones y se efectúan mediciones sobre ellas, buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice.

3.2.3 ESTUDIO EXPLICATIVO

Sampieri, Fernández y Baptista (2006) reafirman:

Los estudios explicativos van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos; es decir, están dirigidos a responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o

sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta, o porque se relacionan dos o más variables.

3.2.4 ESTUDIO EXPLORATORIO

Sampieri, Fernández y Baptista (2006) explican:

Los estudios exploratorios se realizan cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado, del cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes. Es decir, cuando la revisión de la literatura reveló que tan solo hay guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio, o bien, si deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas.

3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El presente tema “La psicología en la toma de decisiones financieras” es una investigación de tipo no experimental, específicamente de corte transversal, debido a que solo se estudiará el fenómeno una sola ocasión sin modificar conductas, solo se observará la situación actual que atraviesan las personas en esta problemática y como está afectando en su desarrollo y desempeño.

3.3.1 INVESTIGACIÓN EXPERIMENTAL

Malagar, (2008) Considera:

En este método los tratamientos de la variable independiente han sido manipulados por el investigador-X- por lo que se tiene el mayor control y evidencia de la causa y efecto. (p. 149).

Sampieri (2006) señala:

En los experimentos se diseñan pruebas en las cuales se inducen cambios es decir se manipulan las variables que intervienen en un proceso o sistema deliberadamente (supuestas causas), de manera que sea posible observar, identificar y analizar las causas en la respuesta obtenida. En un experimento, el investigador construye deliberadamente una situación a la que son expuestos varios individuos.

Esta situación consiste en recibir un tratamiento, condición o estímulo bajo determinadas circunstancias, para después analizar los efectos de la exposición o aplicación de dicho tratamiento o condición. Por decirlo de alguna manera, en un experimento se ‘construye’ una realidad.

3.3.2 INVESTIGACIÓN NO EXPERIMENTAL

Malagar, (2008) refiere:

En este método, existe un grupo de sujetos a los cuales se realiza una prueba-O- de medición de la variable dependiente, pero los tratamientos de la variable independiente-X- no fueron manipulados o controlados por el investigador. También se denomina investigación ex - post - facto. (p.149).

Sampieri (2006) indica:

La investigación no experimental es la que no manipula deliberadamente las variables a estudiar. Lo que hace este tipo de investigación es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto actual, para después analizarlo. En

un estudio no experimental no se construye ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes.

3.3.2.1 INVESTIGACIÓN TRANSVERSAL

(Sampieri, 2010), menciona:

Los diseños de investigación transeccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como tomar una fotografía de algo que sucede. (p.151)

3.3.2.2 INVESTIGACIÓN LONGITUDINAL

(Sampieri, 2010), señala que:

Son estudios que recaban datos en diferentes puntos del tiempo, para realizar inferencias acerca de la evolución, sus causas y sus efectos. (p.158)

3.4 ENFOQUES

Toda investigación necesita contar con enfoques que orienten su realización, que permitan diseñar y/o elegir los instrumentos que nos servirán para la recolección de los datos y las características que éstos deben tener.

La investigación es de enfoque mixto debido a que combinamos el enfoque cuantitativo con el cualitativo. Es cualitativo debido a que describiremos cómo está impactando en la socialización la psicología al tomar una decisión financiera, así mismo es cuantitativo dado que analizaremos los datos estadísticos que nos arroje las encuestas.

3.4.1 ENFOQUE CUALITATIVO

(Patton 1980,1990), menciona que:

Los datos cualitativos como descripciones detalladas de situaciones, eventos, personas, interacciones, conductas observadas y sus manifestaciones. Por lo expresado en los párrafos anteriores, el investigador cualitativo utiliza técnicas para recolectar datos como la observación no estructurada, entrevistas abiertas, revisión de documentos, discusión en grupo, evaluación de experiencias personales, registro de historias de vida, interacción e introspección con grupos o comunidades. (P. 326)

A su vez Fernández y Pertegás (2004), reafirman que:

La investigación cualitativa evita la cuantificación. Los investigadores cualitativos hacen registros narrativos de los fenómenos que son estudiados mediante técnicas como la observación participante y las entrevistas no estructuradas.

La diferencia fundamental entre ambas metodologías es que la cuantitativa estudia la asociación o relación entre variables cuantificadas y la cualitativa lo hace en contextos estructurales y situacionales. La investigación cualitativa trata de identificar la naturaleza profunda de las realidades, su sistema de relaciones, su estructura dinámica.

3.4.2 ENFOQUE CUANTITATIVO

(Sampieri 2006), menciona que:

Cuando hablamos de una investigación cuantitativa damos por aludido al ámbito estadístico, es en esto en lo que se fundamenta dicho enfoque, en analizar una realidad objetiva a partir de mediciones numéricas y análisis estadísticos para determinar predicciones o patrones de comportamiento del fenómeno o problema planteado.

Este enfoque utiliza la recolección de datos para comprobar hipótesis, que es importante señalar, se han planteado con antelación al proceso metodológico; con un enfoque cuantitativo se plantea un problema y preguntas concretas de lo cual se derivan las hipótesis. (p.326)

3.4.3 ENFOQUE MIXTO

(Sampieri s/f), menciona:

Los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta, para realizar inferencias producto de toda la información recabada (meta inferencias) y lograr un mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio.

(Cortés e Iglesias, 2004), afirman que:

La investigación es mixta porque se utilizará tanto el enfoque cualitativo como el cuantitativo, en el cualitativo se observará las reacciones de la gente a la hora de responder la encuesta; es cuantitativo porque realizaremos encuestas para cuantificar el problema.

En un enfoque mixto el investigador utiliza las técnicas de cada uno por separado, se hacen observaciones, entrevistas, se realizan encuestas para saber las opiniones de cada cual sobre el tema en cuestión, se trazan lineamientos sobre las políticas a seguir según las personas que intervengan, además esas encuestas pueden ser valoradas en escalas medibles y se hacen valoraciones numéricas de las mismas, se obtienen rangos de valores de las respuestas, se observan las tendencias obtenidas, las frecuencias, se hacen histogramas, se formulan hipótesis que se corroboran posteriormente. (p.11)

3.5 UNIVERSO O POBLACIÓN

(Leon, 2007) Menciona:

La población de una investigación está compuesta por todos los elementos (personas, objetos, organismos, historias clínicas) que participan del fenómeno que fue definido y delimitado en el análisis del problema de investigación. La población tiene la característica de ser estudiada medida y cuantificada. (p.2)

(Selltiz, 1980), recalca:

Una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. (p.238).

La población de estudio son los despachos contables y consultorios de Frontera Comalapa, Chiapas.

3.5.1 DELIMITACIÓN ESPACIAL

Los despachos contables, consultorios y oficinas se encuentran en el municipio de Frontera Comalapa, Chiapas, específicamente en los barrios centro, framboyan, Cuernavaca, san pedro y la alborada.

FRONTERA COMALAPA

Frontera, es un adjetivo refiriéndose al límite que hace con la República de Guatemala y el término Comalapa proviene de la voz náhuatl: Comalapan, “en el agua de los comales”, que deriva de las voces: Comalli, comal; Atl, agua; y Pan, adverbio de lugar. Pero también se considera que su nombre se debe al recuerdo de la extinta San Juan Comalapa, y está sobre el paraje Cushú, que se encontraba cerca de Tecpan, Guatemala; es decir en la frontera.

El Municipio de Frontera Comalapa es uno de los 122 municipios que conforman el estado mexicano de Chiapas. Se encuentra ubicado en la zona fronteriza del estado. Su cabecera, la localidad de Frontera Comalapa, recientemente fue catalogada como "ciudad". Se localiza en los límites de la Sierra Madre de Chiapas y la depresión central.

Frontera Comalapa se encuentra ubicado en la zona fronteriza del Estado de Chiapas, limita al norte con el municipio de La Trinitaria, al oeste con el municipio de Chicomuselo, al sur con los municipios de Amatenango de la Frontera y Bella Vista, al este limita con Guatemala, en particular con el Departamento de Huehuetenango. Tiene una extensión territorial del 717.90 km² que representan el 5.62% de la superficie de la región Fronteriza y el 0.94% a nivel estatal.

Se encuentra ubicado en la transición entre la Sierra Madre de Chiapas y la Depresión Central de Chiapas, por lo que su relieve es diverso, siendo montañoso al sur y desciende en medida que se avanza hacia el norte.

El municipio tiene una población de 57,580 habitantes según los resultados del Censo de Población y Vivienda de 2005 realizado por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía, de ese total, 27,349 son hombres y 30,231 son mujeres

RESEÑA DE LOS DESPACHOS CONTABLES

El **despacho contable fiscal y administrativo** se fundó el día 10 de marzo del año 2008, se encuentra ubicado en el barrio Cuernavaca a 100m de la “Y” fue creada por los contadores Jayro Uzziel Pérez Pérez y Marta Madai Escalante Morales, cuentan con clientes de diferentes lugares cercanos como, chicomuselo, las limas, Sabinalito, bella vista, reforma, aguazarca y Lazaro, Los clientes tienen diferentes titulaciones como maestros, ingenieros, odontólogos, licenciados, técnicos, entre otros.

El terreno en donde se encuentra el despacho contable es de 8x6, actualmente están viendo las posibilidades de poder aperturar una nueva sucursal en el barrio llamada loma bonita.

El despacho es una consultoría especializada en la prestación de servicios relacionados con la contabilidad y las finanzas. Se dedican a llevar un registro ordenado y preciso de las transacciones financieras de sus clientes, gestionar los impuestos, proporcionar asesoramiento fiscal y financiero, y garantizar el cumplimiento de las regulaciones tributarias locales y nacionales. Esto con la finalidad de que ayudan a mantener la salud financiera, evitar sanciones y multas, y optimizan la gestión de los recursos económicos.

El **consultorio del Doctor Raul** fue creada el 13 de enero del año 1997, creada por el doctor Raúl Ismael Gonzales quien estuvo varios años ejerciendo su carrera de odontólogo, fue has el año del 2019 que perdió la vida debido a la enfermedad de COVID-19.

El consultorio se encuentra ubicado en el barrio el centro, quien ahora es atendido por el odontólogo Ricardo Gonzalo Herrera, quien se encarga de la prevención, el diagnóstico y el tratamiento de las enfermedades bucales como son: caries, enfermedades periodontales y maloclusiones, con una visión integradora (bio-psico-social) y con el objetivo de conservar y/o rehabilitar el sistema estomatognático. Las principales tareas que realiza son:

- La elaboración de la historia clínica y pruebas diagnósticas, como radiografías (periapicales, oclusales, aleta de mordida, panorámica) y modelos de estudio.
- Diagnóstico de las enfermedades bucales y sistémicas que se manifiesten en la boca. Entre otras.

3.6 MUESTRA

(M. I. Ortego, s/f), afirma que:

Se denomina muestra a un subconjunto de unidades estadísticas extraído del universo del cual se quiere conocer ciertas características. Es a partir de los resultados observados sobre la muestra que se va a extrapolar para producir estimaciones de dicho universo. (p.2)

La muestra de nuestra investigación son veinte personas de los distintos despacho, consultorios y oficinas de Frontera Comalapa, Chiapas.

3.6.1 TIPOS DE MUESTREO

La investigación que se presenta es estratificada de tipo de muestreo por conveniencia, es estratificado debido a que solo se encuestarán a las personas que lleven una contabilidad de sus recursos y es muestreo por conveniencia porque elegimos algunos despachos con disponibilidad de los clientes y de las oficinas.

A continuación, se describen los diferentes tipos de muestreo.

3.6.1.1 PROBABILÍSTICO

(Salvadó, 2013), define que:

Es requisito que todos y cada uno de los elementos de la población tengan la misma probabilidad de ser seleccionados (azar). Se debe tener disponible un listado completo de todos los elementos de la población, a esto se le llama Marco de Muestreo. (s/p).

3.6.1.1.1 ALEATORIO SIMPLE

(Velázquez A. P.) señala:

El muestreo aleatorio es una técnica que permite obtener una muestra representativa de la población. Ésta se basa en el concepto de probabilidad, el cual marca que cualquier elemento de la población tiene la misma probabilidad de ser elegido y que la elección de cada elemento es independiente de cualquier selección previa. Los muestreos probabilísticos son de varios tipos.

3.6.1.1.2 ESTRATIFICADO

(Otzen, 2017) define:

Aleatorio estratificado: Se determina los estratos que conforman la población blanco para seleccionar y extraer de ellos la muestra (se define como estrato a los subgrupos de unidades de análisis que difieren en las características que van a ser analizadas).

3.6.1.1.3 SISTEMÁTICO

(Velázquez M. e., s/f), menciona que:

En este caso se elige de manera aleatoria el sitio de muestreo para un estrato determinado, mientras que en los estratos restantes el sitio de muestreo se determina a partir de la misma posición relativa. Un caso típico de esto consiste en elegir el centro de cada estrato como sitio de la muestra. (s/p)

3.6.1.1.4 POR CONGLOMERADO

(Otzen T. , 2017) menciona:

Consiste en elegir de forma aleatoria ciertos barrios o conglomerados dentro de una región, ciudad, comunidad etc., para luego elegir unidades más pequeñas como cuadras, calles, etc. y finalmente otras más pequeñas, como escuelas, consultorios, hogares (una vez elegido esta unidad, se aplica el instrumento de medición a todos sus integrantes).

3.6.1.2 NO PROBABILÍSTICO

(Sampieri, 2010), menciona que:

En las muestras no probabilísticas, la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o de quien hace la muestra. Aquí el procedimiento no es mecánico ni con base en fórmulas de probabilidad, sino que depende del proceso de toma de decisiones de un investigador o de un grupo de investigadores y, desde luego, las muestras seleccionadas obedecen a otros criterios de investigación. (p.176)

3.6.1.2.1 MUESTREO POR CONVENIENCIA

(Casal, 2003) menciona:

Consiste en la elección por métodos no aleatorios de una muestra cuyas características sean similares a las de la población objetivo. En este tipo de muestreos la “representatividad” la determina el investigador de modo subjetivo, siendo este el mayor inconveniente del método ya que no podemos cuantificar la representatividad de la muestra (p.5).

3.6.1.2.2 MUESTREO POR CUOTAS

(Salvadó, 2013) señala:

Todos los elementos conocidos de la población tienen que aparecer en la muestra. Se debe asegurar que estos aparezcan en la misma proporción que en la población. El investigador entrevista a todas las personas de cada categoría que pueda encontrar hasta que haya llenado la cuota.

3.6.1.2.3 ACCIDENTAL O BOLA DE NIEVE

Espinoza (s/f) señala: Se aprovecha o utiliza personas disponibles en un momento dado que se corresponda con el propósito del estudio (p.20).

3.7 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.7.1 TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Las técnicas que principalmente se aplicarán en esta investigación son, la observación y la encuesta, ésta última a partir de la aplicación de un cuestionario de 25 preguntas, de las cuales la mayoría son cerradas con la finalidad de obtener por parte del encuestado, opiniones más precisas.

Las técnicas que se usaron en la investigación son la observación directa en la que observaremos las actitudes de las personas a la hora de encuestarlos, así como la técnica de la encuesta para recopilar datos indispensables para comprobar hipótesis.

(Aguar, 2016) Afirma que:

Las técnicas de recolección de datos son las distintas formas o maneras de obtener la información. Son ejemplos de técnicas: la observación directa, el análisis documental, análisis de contenido, etc.

Cada tipo de investigación determinara las técnicas a utilizar y cada técnica establece sus herramientas, instrumentos o medios que serán empleados.

La técnica a usar en esta investigación será la observación directa debido a que únicamente se realizará la observación sin tratar de manipular las variables para que no alterar los resultados.

3.7.1.1 TECNICA DE OBSERVACIÓN DIRECTA

Es un método de recolección de datos que consiste básicamente en observar el objeto de estudio dentro de una situación particular. Todo esto se hace sin necesidad de intervenir o alterar el ambiente en el que se desenvuelve el objeto. De lo contrario, los datos que se obtengan no van a ser válidos.

3.7.1.2 TECNICA DE ANALISIS DE CONTENIDO

(Ocampo, 2020) Menciona a Berelson, quien se refiere al análisis de contenido como “la descripción objetiva, sistemática y cuantitativa del contenido manifiesto de la comunicación” (Citado en Abarca, et al.,2013, p.194).

Aunque en la definición más clásica de la técnica análisis de contenido se pone énfasis en el carácter “objetivo” con el cual debe proceder dicho análisis, Abarca, et al. (2013) señalan que, en realidad, este es un aspecto que se le solicita a todo investigador, independientemente de la técnica de investigación que utilice en su estudio.

3.7.1.3 TECNICA DE ANALISIS DOCUMENTAL

El análisis documental es un trabajo mediante el cual por un proceso intelectual extraemos unas nociones del documento para representarlo y facilitar el acceso a los originales. Analizar, por tanto, es derivar de un documento el conjunto de palabras y símbolos que le sirvan de representación. (Liniers, s.f.)

3.7.2 INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS

(Aguar, 2016) Afirma que un instrumento de recolección de datos es en principio cualquier recurso de que pueda valerse el investigador para acercarse a los

fenómenos y extraer de ellos información. De este modo el instrumento sintetiza en si toda la labor previa de la investigación, resume los aportes del marco teórico al seleccionar datos que corresponden a los indicadores y, por lo tanto, a las variables o conceptos utilizados.

Los instrumentos son los medios materiales que se emplean para recoger y almacenar la información.

3.7.2.1 OBSERVACIÓN

(POSTGRADO, 2009), da a conocer:

Tradicionalmente el acto de "observar" se asocia con el proceso de mirar con cierta atención una cosa, actividad o fenómeno, o sea concentrar toda su capacidad sensitiva en algo por lo cual estamos particularmente interesados.

En la investigación se hará uso de esta técnica, apoyándose del instrumento ficha de observación.

3.7.2.2 ENCUESTA

(POSTGRADO, 2009), manifiesta que:

Para algunos investigadores no es otra cosa que la recolección sistemática de datos en una población o en una muestra de la población, mediante el uso de entrevistas personales y otros instrumentos para obtener datos. Habitualmente a este tipo de estudio se le denomina así, cuando se ocupa de grupos de personas, numerosas y dispersas. Para otros, la encuesta es solo una pluralidad de técnicas que se utilizan a nivel masivo.

15.- Pido la opinión de otras personas para tomar mis decisiones

- a) Siempre b) Casi siempre c) Casi nunca d) Nunca

16.- ¿Dispones de toda la información sobre el problema?

- a) Siempre b) Casi siempre c) Casi nunca d) Nunca

17.- ¿Tienes en cuenta cuál es tu objetivo final?

- a) Siempre b) Casi siempre c) Casi nunca d) Nunca

18.- ¿Tomas en cuenta qué ganas y qué pierdes?

- a) Siempre b) Casi siempre c) Casi nunca d) Nunca

19.- ¿Cuentas con cuáles son tus prioridades?

- a) Siempre b) Casi siempre c) Casi nunca d) Nunca

20.-- ¿Las opiniones de otras personas pueden ayudarte?

- a) Siempre b) Casi siempre c) Casi nunca d) Nunca

Espacio laboral

21.- Tengo interacciones amistosas con mis compañeros de trabajo

- a) Pocas veces b) Muchas veces c) No

22.- Suelo hacer actividades con mis compañeros de trabajo

- a) Pocas veces b) Muchas veces c) No

23.- Motivo con frecuencia a las personas que están conmigo a ser mejores

- a) Pocas veces b) Muchas veces c) No

24.- Pregunto cómo se sienten las demás personas en su espacio laboral

- a) Pocas veces b) Muchas veces c) No

25.- Siento que mis decisiones pueden afectar a los que me rodean o dependen de mí

a) Pocas veces b) Muchas veces c) No