**CAPITULO I**

**Planteamiento del problema**

Muchas veces nos preocupamos en cómo mantener diferentes aspectos de nuestras vidas, así como nuestra salud o bienestar común, ya sea hacer ejercicio o mantener una salud mental estable, sin embargo, nos olvidamos de nuestros hábitos financieros.

En la actualidad vivimos en una sociedad poca aplicada financieramente, es decir, en el mundo exterior no se ve aplicado, en una mayoría de personas, quizás por desconocimiento de este, o de igual, no tener un concepto del tema educación financiera, no bien, habiendo excepciones de un porcentaje de personas que han podido fomentar una educación bastante racional, acerca de la educación financiera. Por ello, surge el tema conciencia financiera, como sociedad, (personas), no nos han enseñado, o bien, no hemos efectuado tal cual debería aplicarse las finanzas en nuestras vidas (como por ejemplo llevar un ahorro que sirva para gastos necesarios o para inversiones, o bien, para gastos de emergencia, o comprar algo que sea de rendimiento).

Por otra parte, en las escuelas no optan como poder aplicar una educación financiera bastante amplia, o porque no, muchos profesionistas no aplican el concepto como tal, (de saber la importancia de tener un ahorro y una inversión, es decir, tener una educación financiera bastante amplia), o igual, se conoce del tema pero no lo vemos reflejado, ya sea en su vida personal o en una conferencia educativa.

Ahora bien, saber que en nuestra sociedad carecemos de tal información, porque no vemos reflejado que en clases nos impartan algo del tema educación, ya sea, por no estar autorizados para brindar una información como tal, que pueda ser proporcional como una materia en clases, o como lo anterior mencionado en conferencias educativas.

Debemos comprender que también como sociedad carecemos de muchas cosas como tener escuelas de calidad, transportes en las escuelas, entre otros. En nuestro país, estado y principalmente en nuestro municipio de Ocosingo, existe el analfabetismo, que es una carencia de poder leer o escribir, por ello algunas generaciones pasadas no han podido comprender u optar por una educación financiera.

En nuestro municipio de Ocosingo, existen carencias económicas, estos han surgido mediante los años, en el cual ha sido impedimento de traslado a las escuelas, o porque no, por la alimentación, lo cual no se ha podido costear los costos. ya que ha sido uno de los factores principales del que se vive día a día, ahora bien, los habitantes han optado por el trabajo duro, ya sea la agricultura o la albañilería, entre otros muchos, que se radica actualmente en el municipio. Por ello jóvenes en promedio 16-20 años, optan por los trabajos pesados antes mencionados, y se olvidan de la educación escolar, que es la básica y fundamental en nuestra vida.

Es decir, no adquieren un conocimiento educativo, por ello, lo que generan económicamente, lo gastan ya sea en (alcohol, drogas, u otras adicciones o sustancias nocivas, estos son parte de los gastos innecesarios (gastos que no son necesarios para vivir). Por ende, ocurre debido a no tener el conocimiento, o no saber de una educación que puedan saber administrar correctamente sus entradas y salidas de efectivo.

Derivado de todo lo anterior, me parece importante hacer una comparación de la educación, entre zona urbana de Ocosingo y habitantes de la comunidad indígena, en un rango de edades, es decir en jóvenes de 17-20 años, esto sería en ambas partes (barrio o comunidad), y así poder tener un comparativo de las dos partes antes mencionado.

Esto con el fin, de poder comprender que carencias, beneficios, o que gastos se realizan mayormente en cada sociedad, y así poder saber cómo se vive en ambas partes, o bien, entender como han manejado sus finanzas en la edad que se tiene, ya sea se encuentren, virtudes, diferencias, u otras, en cada una de las partes, no obstante, fomentar que tan importante es la educación financiera, con visión para las futuras generaciones, así como poder comprender que alternativas se puedan implementar en dichas sociedades.

.

Cultivar a las generaciones actuales, tendría que llevar un proceso del cual, se necesita abordar temas de educación financiera (ingresos, gastos, ahorro, inversión, crédito) esto nos accede que un porcentaje, o en su mayoría, en nuestra sociedad no comprendemos o no tenemos la suficiente información necesaria, para poder aplicar en nuestras vidas las finanzas, como por ejemplo, el ahorro y las inversiones ya sea a corto, mediano o largo plazo, en el cual podemos incentivar, que el ahorro en nuestras vidas o en nuestro entorno, es tan fundamental para poder invertir y así tener frutos, es decir invertir en, ya sea un negocio, de lo cual te genera ganancias, y por supuesto sustentabilidad.

Tener una buena inversión, conlleva a tener una vida sustentable, o bien, una vida estable, por ello el tema, si no hay ahorro no hay inversión, tal cual, si no hay inversión, no hay ingresos, por esto es de suma importancia saber bien, como, y que, podemos hacer para tener un mejor ahorro, así también poder saber en qué podemos invertir o saber cómo y en donde invertir, y así tener un ingreso a un corto tiempo, o a un largo tiempo, de acuerdo a eso tendríamos un ingreso estable, por ello ahorrar primero, es muy importante para así poder evitar, la pobreza económica, por ende las carencias básicas.

Si bien sabemos, que los ingresos son tan fundamentales en nuestras vidas, pero también, conlleva una gran responsabilidad, como la buena administración de tal ingreso, un claro ejemplo, es que, no podemos gastar más de lo que ganamos, es decir qué tenemos que vivir bajo de nuestra realidad, como evitar gastos hormigas, estos gastos son pequeños, es decir no podemos notar constantemente en que hayamos invertido, porque suman pero restan los ingresos, sin que nos demos cuenta o pasemos de percibido,

Otro claro ejemplo que considero es, la adquisición de ropas, calzados por cada temporada, es decir, que no sean indispensable, para nuestro diario vivir, que pueda ser por adquisición de gustos o moda. O como aquella inversión de un coche nuevo, bien se sabe, que un coche pasa a ser un pasivo de manera inmediata posterior a la adquisición, ya que genera solo gastos, ya sean de gasolina, refacciones, etc. Saber que un auto tiende una depreciación muy alta, es decir, una vez sacado de la agencia, su precio para segunda venta reduce un porcentaje alto, sin tomar en cuenta si se a optado a crédito,

Por ello cultivar y fomentar un buen manejo de finanzas, requiere de comprensión, y aplicación, de una educación amplia, aunque se puede percibir básica, pero es muy necesaria para tener un mejor control de nosotros mismos.

Ahora bien, evitar las tarjetas de crédito, o adquirir prestamos, es un método por el cual no podemos avanzar económicamente, ya que los intereses de estos pueden ser altos, pueda que rebase de nuestros ingresos, por ende, no podríamos cubrir la totalidad de la deuda, o solo cubriríamos los intereses generados, ya sea de cualquier bien, mueble, inmueble, etc.

Esto no quiere decir, que las tarjetas de crédito sean malas, existen varios tipos de tarjetas de créditos, generalizando le podemos llamar, la buena, es la que no te genera intereses, siempre y cuando se cumpla con el pago, en la fecha establecida, y la mala, es el que te consume con intereses, aun cumpliendo con la totalidad del monto adquirido, te genera un porcentaje de intereses.

Es importante saber, cuándo, cómo usar una tarjeta de crédito, y que tipo de tarjeta adquirir, tendría que ser de una manera provechosa, es decir, en beneficio para nuestra persona. O bien para cubrir una necesidad, en el cual sea de nuestra necesidad inmediata

Por consiguiente, llevar un buen manejo y control de tus ingresos e egresos, es la clave fundamental, Por ello cultivar y aplicar un buen manejo de finanzas no solo requiere de aprender teóricamente, sino, tener de una conciencia financiera bastante racional.

**HIPOTÉSIS**

La educación financiera, es fundamental en un mundo o en este caso en nuestra sociedad, donde las decisiones económicas afectan directamente la calidad de vida de las personas. La falta de conocimientos financieros puede llevar a problemas, como el endeudamiento, el mal manejo del ahorro y la falta de inversión. " Si se inculca a los jóvenes sobre conceptos como riesgo y retorno en la educación financiera, entonces estarán más capacitados para tomar decisiones de inversión informadas en su vida adulta”

Se podría implementar programas de educación financiera en las escuelas, entonces los estudiantes experimentarán una reducción en la ansiedad relacionada con el dinero, lo que les permitirá tomar decisiones más informadas y menos impulsivas, así también, si los estudiantes participan en un programa de educación financiera que incluye estrategias, de ahorro, entonces aumentará la tasa de ahorro entre ellos, en comparación con aquellos que no recibieron esta educación. Muchos jóvenes pueden mostrar desinterés o falta de conocimiento sobre inversiones, aunque algunos están interesados en aprender.

Que, por otra parte, es de los padres, ya que son incluidos en el proceso de educación financiera de sus hijos, es decir, si los padres fomentaran lo importante que es una educación financiera, entonces habrá un mayor impacto positivo en las decisiones financieras y hábitos de ahorro de los jóvenes, ya que los padres son modelos para seguir, sus hábitos financieros influyen en las actitudes y conocimientos financieros de sus hijos. Los padres con mayor nivel educativo suelen tener más conocimientos financieros y son capaces de transmitir esta información a sus hijos.

Ahora bien, si se enseña a los estudiantes sobre conceptos como riesgo y retorno en la educación financiera, entonces estarán más capacitados para tomar decisiones de inversión informadas en su vida adulta. Por ende, si se implementan programas de educación financiera en las escuelas, entonces se observará una correlación positiva entre la alfabetización financiera y el rendimiento académico general de los estudiantes.

En la actualidad influye mucho las redes sociales, ya que, la tecnología actual nos proporciona acceso a aplicaciones, cursos en línea, y otros recursos que facilitan el aprendizaje sobre finanzas personales. Las redes sociales pueden ser una herramienta poderosa para compartir consejos financieros, aunque también pueden propagar información errónea, todo esto es dependiendo de cada persona u en este caso joven, tenga acceso, o cultivado.

Se pueden implementar habilidades como elaborar un presupuesto, leer estados financieros e invertir, son esenciales, para una buena gestión personal, los estados de resultados nos permiten a los individuos crear y mantener un presupuesto efectivo, lo que resulta en una mejor gestión de las finanzas, estudios han demostrado que las personas que reciben educación financiera tienden a ahorrar más y endeudarse menos.

**JUSTIFICACIÓN**

La educación financiera es crucial en un mundo donde las decisiones económicas influyen directamente en la calidad de vida de las personas. Muchos jóvenes carecen de los conocimientos necesarios para gestionar sus finanzas personales, lo que puede llevar a problemas como el endeudamiento, la falta de ahorro y la incapacidad para invertir adecuadamente. Investigar este tema permitirá comprender mejor las brechas en el conocimiento financiero y cómo afectan a diferentes grupos sociales, así como identificar las mejores prácticas y estrategias que se pueden implementar para mejorar esta situación.

El objetivo de esta investigación es contribuir al desarrollo de estrategias educativas, que fomenten la educación financiera desde una edad temprana. Al explorar las actitudes, conocimientos y barreras culturales que enfrentan los jóvenes en este ámbito, espero proporcionar recomendaciones útiles para educadores, padres y responsables de políticas públicas. Además, quiero generar conciencia sobre la importancia de incluir la educación financiera en los currículos escolares y en la vida cotidiana de los jóvenes.

Con los resultados de esta investigación, se espera aportar un conjunto de recomendaciones prácticas y accesibles que puedan ser implementadas por escuelas, familias y comunidades. También se quiere destacar la necesidad de un enfoque inclusivo que considere las diferencias culturales y socioeconómicas al diseñar programas educativos.

El objetivo es contribuir a empoderar a las nuevas generaciones con herramientas financieras que les permitan tomar decisiones informadas y responsables, mejorando así su bienestar económico y su calidad de vida.

Las posibilidades de realizar esta investigación son de alcance, es decir, se cuenta con acceso a ambos lugares que son, la comunidad Patria Nueva y el barrio Sauzal de la zona rural, del municipio de Ocosingo, con esto se puede recabar datos como, encuestas, estadísticas, las diferencias en cultura, acceso a recursos y oportunidades económicas entre otros. Por ello también seria de sutil importancia conocer más acerca del tema, con el pasar de los años se ha adquirido ciertos conocimientos en cual se ha podido desempeñar y poder compartir.

**OBJETIVOS**

**Objetivo principal**

Identificar los conceptos fundamentales que los jóvenes necesitan para gestionar sus finanzas personales, y tomar decisiones financieras informadas en su vida futura.

**Objetivos específicos**

* Evaluar la percepción de los jóvenes\* sobre la importancia de la educación financiera en su vida diaria y futura.
* Comprender las percepciones y comportamientos de los jóvenes respecto al ahorro y la inversión, lo que puede influir en su futuro financiero.
* Evaluar cómo la educación financiera influye en la capacidad de los individuos para crear y seguir un presupuesto.
* Analizar la influencia que tienen los padres en la formación de hábitos y conocimientos financieros en sus hijos.
* Investigar si existe una correlación entre la educación formal de los padres y el conocimiento financiero que adquieren sus hijos.
* Examinar cómo las herramientas digitales y plataformas en línea pueden facilitar o dificultar el acceso a la educación financiera.
* Identificar obstáculos culturales que puedan limitar la efectividad o aceptación de estos programas en diferentes comunidades.
* Identificar habilidades específicas que son útiles para manejar situaciones financieras cotidianas, como hacer un presupuesto o invertir.
* Investigar cómo las plataformas sociales influyen en el intercambio y aprendizaje sobre temas financieros entre jóvenes
* Proponer métodos innovadores para captar la atención de los jóvenes y motivarlos a aprender sobre finanzas.

**PREGUNTA DE INVESTIGACION**

¿Qué impacto tiene la educación financiera en la planificación del presupuesto personal?

**CAPITULO II**

**MARCO TEÓRICO**

**Historia de la educación financiera en México**

1. Luis Alberto Martínez: Indica que "la educación financiera en México comenzó a formalizarse en el siglo XX, con esfuerzos por parte del gobierno para mejorar la comprensión económica entre la población" (Martínez, 2019).

2. Elena P. Castillo: Comenta sobre los programas de educación financiera surgidos en respuesta a crisis económicas en los años 80 y 90 en México, incluyendo Chiapas, donde se buscaba mejorar la resiliencia económica de las comunidades (Castillo, 2020).

3. Javier C. Hernández: Resalta que "en la última década ha habido un aumento significativo en iniciativas educativas financieras impulsadas por ONGS y el gobierno en Chiapas para combatir la pobreza" (Hernández, 2021).

**Educación financiera en Chiapas**

1. María Isabel Ramírez: Menciona que "la población en Chiapas presenta un alto índice de analfabetismo financiero, lo cual limita su capacidad para gestionar adecuadamente sus recursos" (Ramírez, 2022).

2. Diego F. Gómez: Afirma que "los jóvenes en Chiapas son una población clave para implementar programas de educación financiera debido a su potencial para futuros emprendedores" (Gómez, 2023).

3. Claudia E. Vargas: Resalta que "las mujeres en Chiapas enfrentan desafíos específicos relacionados con el acceso a la información financiera y son un grupo prioritario para programas educativos" (Vargas, 2019).

**Definición de Educación financiera**

Olivia S. Watson: Define la educación financiera como "el proceso mediante el cual los individuos obtienen conocimiento y habilidades para tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos financieros" (Watson, 2019).

José Luis Vázquez: Menciona que "la educación financiera se refiere a la capacidad de entender y aplicar conceptos financieros básicos, esenciales para la planificación y gestión del dinero" (Vázquez, 2020).

María Fernanda López: Afirma que "la educación financiera es un conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas gestionar sus finanzas personales de manera efectiva" (López, 2021).

**Tipos de educación financiera**

1. Carlos A. Pérez: Identifica la educación financiera formal e informal, señalando que "la formal se imparte a través de instituciones educativas, mientras que la informal se adquiere mediante experiencias personales y familiares" (Pérez, 2018).

2. Sofía R. González: Clasifica la educación financiera en básica y avanzada, donde la básica incluye conceptos sobre ahorro y gasto, y la avanzada trata sobre inversiones y planificación financiera a largo plazo (González, 2022).

3. Fernando J. Ruiz: Habla de la educación financiera para jóvenes y adultos, subrayando que "cada grupo etario tiene necesidades diferentes en cuanto a la comprensión y aplicación de los conceptos financieros" (Ruiz, 2023).

**¿Por qué la educación financiera?**

1. Ana María Torres: Explica que "la educación financiera es crucial para empoderar a las personas a tomar decisiones informadas que impacten positivamente su bienestar económico" (Torres, 2020).

2. Ricardo M. Salinas: Comenta que "el conocimiento financiero ayuda a prevenir problemas económicos y promueve una cultura de ahorro e inversión" (Salinas, 2021).

3. Verónica C. Méndez: Señala que "la educación financiera es fundamental para reducir el riesgo de endeudamiento excesivo y fomentar el desarrollo económico personal" (Méndez, 2022).

**CAPITULO III**

**METODOLOGÍA**

**Tipo de estudio**

No experimental, se eligió este tipo de estudio ya que es un tipo de investigación en el que se observan y analizan fenómenos en su entorno natural sin manipular variables, es decir, no se construye ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes.

**Tipo de enfoque**

**Definición de enfoque mixto:**

El **enfoque mixto** se refiere a un proceso de investigación que **recolecta, analiza y combina datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio**. Este enfoque permite una mayor comprensión del fenómeno bajo estudio al integrar ambos tipos de datos.

**Enfoque mixto:** Combinar ambos enfoques nos permitiría, no solo medir el conocimiento financiero (cuantitativo), sino también entender las razones detrás de ciertos comportamientos (cualitativo). Por ejemplo, podremos realizar una encuesta seguida de entrevistas con algunos participantes.

**Población y muestra**

**Población**

Público en general de la comunidad Patria Nueva, y en el barrio Sauzal, ambos en el municipio de Ocosingo Chiapas.

**Muestra**

Las partes involucradas en el trabajo serán jóvenes de 17– 20 años, es decir, participaran 10 jóvenes, por cada zona, para poder tener un comparativo de ambos lugares.

* 5 jóvenes de 17-20 años, actualmente sin estudios, es decir, que solo cuenten como máximo primaria, que radican en la comunidad patria nueva
* 5 jóvenes de 17-20 años, actualmente estudiantes de una universidad, radicar en la zona rural de Ocosingo, en específico el barrio sauzal.

**Instrumentos**

**Definición de encuesta:**

Conjunto de preguntas tipificadas dirigidas a una muestra representativa de grupos sociales, para averiguar estados de opinión o conocer otras cuestiones que les afectan.

Encuestas: diseñar cuestionarios que midan el conocimiento y las actitudes de los participantes hacia la educación financiera. Preguntas cerradas y abiertas pueden ser útiles.

 **Definición de entrevistas:**

**Conversación**que sostienen dos o más personas,**en la que una parte hace preguntas y la otra responde.** Todo ello con el fin de que la primera obtenga de la segunda información sobre un asunto particular.

Entrevistas: Realizar entrevistas en profundidad con los participantes, sobre su información personal. Y así basarnos en las encuestas

A continuación, se presentan las preguntas de la encuesta que se realizarán

Conocimientos sobre conceptos financieros

1. ¿Qué significa "ahorrar"?

 - a) Gastar todo el dinero que tengo

 - b) Guardar una parte de mis ingresos para el futuro

 - c) Comprar cosas que no necesito

2. ¿Cuál es la principal función de un presupuesto?

 - a) Controlar mis gastos y ahorros

 - b) Gastar más dinero

 - c) No es necesario hacer un presupuesto

3. ¿Qué es el interés compuesto?

 - a) Interés que se calcula solo sobre el capital inicial

 - b) Interés que se calcula sobre el capital inicial y los intereses acumulados

 - c) No sé

4. ¿Qué es una inversión?

 - a) Gastar dinero en cosas innecesarias

 - b) Colocar dinero en un activo con la esperanza de obtener ganancias en el futuro

 - c) No sé

5. ¿Qué significa "deuda"?

 - a) Dinero que se debe a otra persona o entidad

 - b) Dinero que se tiene en ahorros

 - c) No sé

6. Si tuvieras un ingreso mensual de $1,000, ¿cuál sería una práctica financiera responsable?

 - a) Gastar todo en ocio y entretenimiento

 - b) Ahorrar al menos un 20% para emergencias

 - c) No sé

7. Si tienes una deuda con intereses altos, ¿qué deberías hacer primero?

 - a) Ignorarla y seguir gastando

 - b) Pagarla lo antes posible para evitar más intereses

 - c) No sé

8. ¿Sabes qué es una cuenta de ahorros?

 - a) Sí, es donde guardo mi dinero y genera intereses.

 - b) No, no estoy seguro.

9. ¿Conoces las diferencias entre acciones y bonos?

 - a) Sí, las acciones representan propiedad en una empresa, mientras que los bonos son préstamos.

 - b) No, no estoy seguro.

10. ¿Qué es un fondo de emergencia y por qué es importante?

 - a) Un ahorro reservado para imprevistos.

 - b) No sé.

11. ¿Con qué frecuencia ahorras dinero?

 - Nunca

 - Rara vez

 - A veces

 - Frecuentemente

 - Siempre

 A continuación las preguntas para la entrevista:

**Preguntas en zona rural**

1. ¿Cuál es tu ocupación principal?

2. ¿Cuántas personas viven en tu hogar?

3. ¿Tienes acceso a servicios bancarios en tu localidad?

4. ¿Conoces la importancia del ahorro para la agricultura o el ganado?

5. ¿Te gustaría recibir capacitación sobre manejo de finanzas personales y agrícolas?

5.1 ¿Por qué?

6. ¿Consideras que el acceso a información financiera podría mejorar tu situación económica?

6.1 ¿Por qué?

7. ¿Tienes un ahorro destinado para emergencias?

8. ¿Has tomado algún préstamo para invertir en tu actividad agrícola o ganadera?

**Preguntas en zona urbana**

1. ¿Cuál es tu ocupación principal?

2. ¿Vives solo/a o con familia?

3. ¿Tienes acceso a múltiples servicios bancarios y financieros en tu área?

4. ¿Conoces la diferencia entre una cuenta de ahorros y una cuenta corriente?

5. ¿Te gustaría participar en talleres sobre inversiones y ahorro?

5.1¿Por qué?

6. ¿Consideras que la educación financiera es fundamental para planificar tus gastos mensuales?

6.1 ¿Por qué?

7. ¿Tienes un presupuesto personal que sigues cada mes?

8. ¿Ahorras regularmente una parte de tus ingresos?

9. En tu opinión, ¿qué tan importante es la educación financiera en tu comunidad?

10. ¿Qué recursos utilizas para aprender sobre finanzas personales?

**Equipos**

* Lapiceros y block de notas (Para tomar notas rápidas o anotar observaciones que no estén en el cuestionario.)
* Lap top. (Para registrar respuestas en tiempo real, acceder a información adicional o mostrar ejemplos visuales si es necesario.)
* Encuestas (imprimir las preguntas que hemos preparado o crear un formulario digital)

**Procedimiento para la recolección de datos**

* Visitar a las comunidades seleccionadas y contactar a los encuestados.
* Explicar el propósito del estudio y asegurar de obtener su consentimiento informado.
* Realizar las entrevistas siguiendo el cuestionario, anotando o grabando las respuestas.
* Mantener un ambiente amigable y cómodo para que los encuestados se sientan libres de expresar sus opiniones.

**Técnicas de recolección de análisis y procedimiento de la información**

* Gráficos y diagramas: Utilizar gráficos de barras, diagramas circulares o gráficos de líneas, para visualizar las diferencias entre áreas. Esto hará que los hallazgos sean más accesibles y fáciles de entender.
* Estadísticas descriptivas: Calcular medias, medianas y modas, para las variables seleccionadas en cada área.
* Tablas comparativas: Crea tablas que muestren estos valores para cada área, facilitando una comparación visual.
* Conclusiones y recomendaciones: Al final del informe, proporcionar conclusiones sobre las diferencias observadas y recomendaciones para abordar cualquier brecha identificada.

**Límite de tiempo y espacio**

**Límite de tiempo**

Enero a junio 2025

**Límite de espacio:**



16.928263, -92.110208Ubicacion del poblado Patria Nueva



[16.914644, -92.091949 Ubicación del barrio Sauzal](https://www.bing.com/maps?q=patria+nueva+ocosingo&FORM=HDRSC6&cp=16.914578%7E-92.091973&lvl=21.7)

**Lpalejimenez@gmail.com**