

**ORIGINAL**  
**Artículo de investigación**

## **Impacto de la cuesta de enero en las finanzas personales de las familias en México\***

**Impact of the january slump on the personal finances of mexican families**

Recibido: Julio 25 de 2024 - Evaluado: Octubre 28 de 2024 - Aceptado: Enero 29 de 2025

Karen Janeth Ruiz-González \*\*  
<https://orcid.org/0009-0006-0247-2169>  
Sandra Juárez-Solís \*\*\*  
<https://orcid.org/0000-0002-7883-3622>  
Carlos David Zetina-Pérez \*\*\*\*  
<https://orcid.org/0000-0003-0397-9157>  
Herminia Banda-Izeta \*\*\*\*\*  
<https://orcid.org/0000-0003-4565-3577>  
Gladys Hernández-Romero \*\*\*\*\*  
<https://orcid.org/0000-0002-9045-2937>

**Para citar este artículo / To cite this Article**

Ruiz-González, K. J., Juárez-Solís, S., Zetina-Pérez, C. D., Banda-Izeta, H., & Hernández-Romero, G. Impacto de la Cuesta de Enero en las Finanzas Personales de las Familias en México. *Revista Gestión y Desarrollo Libre*, 10(19), 1-14. [https://doi.org/10.18041/2539-3669/gestion\\_libre.19.2025.13192](https://doi.org/10.18041/2539-3669/gestion_libre.19.2025.13192)

**Editor:** Dr. Rolando Eslava-Zapata

### **Resumen**

La investigación se centra en el impacto de la "cuesta de enero" en las finanzas personales de las familias en la colonia Gaviotas Sur, sector El Cedral, en Villahermosa, Tabasco, México. El estudio, de enfoque cuantitativo y diseño transversal, encuesta a trescientos veinticuatro residentes. Los resultados revelan que el 91,00% de los encuestados ha experimentan problemas financieros en la cuesta de enero. La mayoría de los encuestados, a pesar de tener

\* Artículo inédito. Artículo de investigación e innovación. Artículo de investigación. Proyecto de investigación vinculado a la Universidad Veracruzana, México.

\*\* Licenciada en Contaduría Pública por la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. E-mail: janeth20ruizxd@gmail.com

\*\*\* Doctora en Educación por el Centro de Formación Profesional de Chiapas "Maya", México. Maestra en Administración de Negocios en el Área de Calidad y Productividad por la Universidad Tecmilenio, México. Licenciada en Mercadotecnia por la Universidad del Valle de México, México. E-mail: sandra.juarez@ujat.mx

\*\*\*\* Licenciado en Administración, Maestro en Administración con especialidad en finanzas y Doctorado en Administración Educativa por la Universidad Juárez Autónoma De Tabasco, México. E-mail: carlos-zetina@ujat.mx

\*\*\*\*\* Doctora en Educación Internacional por la Universidad Autónoma de Tamaulipas, Maestra en Mercadotecnia en Negocios Turísticos por la UVM Tabasco, Licenciada en Administración por la Universidad Autónoma de Tabasco. E-mail: hbi05@hotmail.com

\*\*\*\*\* Doctora en educación por el Centro Internacional de Posgrado AC. Profesora universitaria desde 1989 impartiendo clases en licenciatura, maestría y doctorado. Acreditada ante ANFECA. Miembro activo del COMIE. E-mail: gladiolita6@hotmail.com

un nivel educativo de preparatoria, demuestran un mal manejo de sus ingresos. También se evidencia que el 81,50% de los encuestados trabajan, el 67,60% recurre a préstamos de amigos o familiares y el 76,90% ha tenido que empeñar bienes para cubrir gastos básicos. Si en embargo, el 92,30% reconocen la importancia de evitar compras innecesarias para el próximo año, el uso inadecuado de sus ingresos les impide lograr este objetivo. La investigación subraya la necesidad de educación financiera para mejorar la fluidez económica de las familias.

**Palabras clave:** Administración, Ingresos, Educación financiera, Economía, Necesidades.

## Abstract

The research focuses on the impact of the “January slump” on the personal finances of families in the Gaviotas Sur neighborhood, El Cedral sector, in Villahermosa, Tabasco, Mexico: the study, which employs a quantitative approach and cross-sectional design, surveys 324 residents. The results reveal that 91.00% of respondents have experienced financial problems during the January slump. Most respondents have a high school education and demonstrate poor economic management. It also shows that 81.50% of respondents work, 67.60% resort to loans from friends or family, and 76.90% have had to pawn goods to cover basic expenses. However, while 92.30% recognize the importance of avoiding unnecessary purchases for the coming year, the inappropriate use of their income prevents them from achieving this goal. The research highlights the need for financial education to improve the economic fluidity of families.

**Keywords:** Administration, Income, Financial Education, Economy, Needs

## SUMARIO

INTRODUCCIÓN. – ESQUEMA DE RESOLUCIÓN. – I. Problema de investigación. – II. Metodología. – III. Plan de redacción. – 1. Contexto de las finanzas. – 2. La cuesta de enero. – IV. Resultados de investigación. – 1. Variables demográficas. - 2. Análisis descriptivo del cuestionario. - CONCLUSIONES. – REFERENCIAS.

## Introducción

Tras las fiestas decembrinas, las familias resienten en sus bolsillos escasez de fluidez de económica, esto debido al exceso de sus gastos en la compra de diferentes artículos con referentes a la temporada decembrinas. Este fenómeno se da a raíz del mal manejo del presupuesto durante esta temporada de fin de año. Es así como a la llegada del inicio de año las familias llegan con problemas en sus finanzas (El Financiero, 2022). El aumento de precios en los productos básicos y servicios al inicio de año debido a la inflación afectan la capacidad de compra de los productos básicos y esto a su vez genera una lenta fluidez económica durante los primeros meses del año como resultado de los gastos propios de la temporada decembrina (Arias, 2024).

Las finanzas de las familias tabasqueñas en el municipio del Centro se ven afectadas debido a diversos factores como: el ajuste de precios en algunos productos y servicios (canasta básica, energía eléctrica, agua potable, entre otros), esto debido al manejo inadecuado de las finanzas dentro del municipio. Una de las causas de la cuesta de enero es debido al inoportuno gasto en bienes no esenciales, esto ha llevado a la afectación de la economía del país. La población debe salir a comprar haciendo uso de la buena práctica de la educación financiera, de esta manera, la fluidez de la economía en los presupuestos de las familias ayudaría a mejorar positivamente la llamada cuesta de enero (Basilio, 2021). Ya que la mayoría de los compradores carece de

poder adquisitivo en los primeros meses del año debido a la falta del manejo financiero de sus carteras.

La cuesta de enero es especialmente complicada para aquellos que llevan una mala administración de su dinero y gastan excesivamente en la época decembrina. El aumento en los precios, como efecto de la inflación, es algo inevitable; sin embargo, a esto se suma el pago de predial, tenencia, seguros y cobros anuales de los créditos o financiamientos (Eufemia, 2021). La mayoría de las consecuencias de la cuesta de enero en las familias son causa de los pocos ingresos que se tienen y la gran cantidad de gastos innecesarios o los llamados “gastos hormigas” que ponen como prioridad.

El mal manejo del presupuesto en las familias o falta de conciencia de educación financiera lleva como consecuencias el mal manejo de los ingresos en fechas de decembrina y es lo que nos lleva a tener una cuesta de enero muy difícil a inicio de año, lo que hace que muchas familias escatimen en productos básicos. Los resultados obtenidos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) muestran que en México sólo el 44,00% de la población cuenta con un mecanismo de ahorro, mientras que el 42,00% nunca ha ahorrado y el 14,00% dejó de hacerlo. La falta de planeación y ahorro de los mexicanos es lo que hace aún más complicado superar esta época (Basilio, 2021).

Debido a que durante los últimos años se ha constatado un manejo negativo del presupuesto en las familias generando perdidas en los “gastos hormigas” se decidió investigar para ayudar a recabar estrategias necesarias para tomar conciencia en el cuidado de sus finanzas y poder ajustarse a su presupuesto esto para mejorar las finanzas familiares en la cuesta de enero (Morales, 2021). El control financiero cuenta con un papel clave y una importante función en el manejo de estas, es por ello por lo que esta investigación aportara estrategias que permita a las familias el buen manejo de sus finanzas y esto ayude a mejorar la fluidez económica en la sociedad (Contabilidad y Finanzas, 2024).

Esta investigación beneficia de manera positiva a las familias pues los ayudan a tomar conciencia sobre las estrategias financieras que deben de aplicar para no tener que ver afectada sus finanzas y no verse perjudicados al inicio de año por la cuesta de enero ya que aprenderán a manejar de manera correcta sus ingresos. También, esta investigación ayuda a manejar de las finanzas personales para que las familias del municipio del centro tengan un buen manejo de sus finanzas, todo esto con el fin de que aprendan una buena educación financiera que les permita el mejoramiento de sus finanzas y estén preparados para futuros imprevistos en el área financiero (EY-Parthenon, 2021).

En este sentido, el objetivo de esta investigación es analizar el impacto de la cuesta de enero en las finanzas personales de las familias en la ciudad de Villahermosa mientras se identifican los factores que influyen en sus finanzas, las estrategias de educación financiera y el uso adecuado que se le debe de dar a los ingresos para no caer en la cuesta de enero, mediante un enfoque cuantitativo.

## **Esquema de resolución**

### **1. Problema de investigación**

- ¿Qué impacto tiene la cuesta de enero en las finanzas personales de las familias en la ciudad de Villahermosa?
- ¿Qué factores que influyen en las finanzas personales?

- ¿Qué estrategias de educación financiera y qué uso adecuado que se le debe de dar a los ingresos para no caer en la cuesta de enero, mediante un enfoque cuantitativo?

## 2. Metodología

Esta investigación tuvo un enfoque cuantitativo ya que se utilizaron herramientas de análisis matemático y estadístico para describir, explicar y predecir algunos fenómenos mediante datos numéricos. El enfoque cuantitativo fue secuencial y probatorio; es decir, cada etapa precedió a la siguiente, siguiendo un orden es riguroso.

El estudio fue transversal y observacional. Al respecto, se seleccionaron una serie de variables para ser observadas durante un tiempo determinado a partir de la muestra de estudio (ProbabilidadyEstadistica.net, 2024).

En esta investigación se utilizó el método lógico: deductivo a fin de obtener conclusiones lógicas a partir de un grupo de premisas. Si las premisas son ciertas, la conclusión también lo será (Xalitre, s.f.). Este tipo de razonamiento se guía por la lógica y obliga al investigador a utilizar tanto la observación como el pensamiento racional (Significados, 2024). El método deductivo utiliza la lógica para llevar a cabo su razonamiento de cara a obtener conclusiones válidas que puedan convertirse en verdades.

En esta investigación se usaron las técnicas de la observación y la encuesta. La observación implicó poner atención al fenómeno de estudio de forma sistemática (Rubio, 2020). En este caso se observó cómo afecta la cuesta de enero a las familias. En cuanto a la encuesta, esta se puede definir como una técnica que utiliza un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales se recoge y analiza una serie de datos de una muestra a fin de explorar, describir, predecir y explicar una serie de características (Casas-Anguita *et al.*, 2003).

Para poder determinar la muestra de estudio se definieron los participantes involucrados los cuales fueron las familias del municipio del Centro y se eligió la colonia Gaviotas Sur, sin embargo, al tener esta colonia diversos sectores, se optó por el sector “El Cedral”.

Se usó el método no probabilístico que se apoya en la selección de las personas de acuerdo con las posibilidades de la investigación; es decir, que todos los miembros del grupo tuvieron las mismas oportunidades de participar en la investigación. Por lo tanto, la muestra quedó integrada por trescientas veinticuatro personas de la localidad Gaviotas sur el Cedral.

Para determinar el instrumento sobre el impacto de la cuesta de enero en las finanzas familiares se tomó como referencia un cuestionario aplicado por la Procuraduría Federal del Consumo (PROFECO) sobre planeación de gastos de finales e inicios de año, propósitos de año nuevo y cuesta de enero (PROFECO, 2019). De la encuesta PROFECO se tomaron algunas preguntas para el instrumento de esta investigación, siendo necesario modificar algunas de ellas. Se usó la escala Likert de cinco puntos: donde 1 es Totalmente en desacuerdo, 2 es En desacuerdo, 3 es Ni en desacuerdo ni en acuerdo, 4 es De acuerdo y 5 es Totalmente de acuerdo.

La prueba piloto arrojó un Alpha de Cronbach de 0,947 el cual se considera un valor aceptable indicando en qué medida los elementos de una escala miden la misma característica o variable.

### 3. Plan de redacción

#### 3.1. Contexto de las finanzas

Las finanzas familiares son la forma en que una familia controla, planifica y gestiona sus ingresos y gastos. Se trata de una disciplina que se concentra en el seguimiento de los ingresos, el ahorro, el presupuesto, la inversión, el empleo y la educación financiera (Westreicher, 2020).

Las familias deben seguir consejos clave para gestionar sus finanzas, como establecer un presupuesto, hacer ahorros y educarse financieramente. Al hacer esto, las familias pueden mejorar su seguridad financiera y calidad de vida. El manejo de las finanzas personales no se reduce a eliminar tus deudas, generar ingresos y saber invertir. Es un poco más complicado que eso y se requiere de disciplina, no solo para estar bien informado sino para ejecutar y no caer en situaciones que nos afecten económicaamente.

En este sentido, el objetivo de las finanzas familiares es administrar eficientemente el patrimonio de un hogar, para obtener los mejores resultados posibles a largo plazo (CEUPE, 2024). Las finanzas personales hacen referencia a la gestión del dinero desde un punto de vista individual o familiar, en este caso hablaremos de las finanzas personales individuales.

Una estrategia financiera es un recurso administrativo que permite gestionar y optimizar el capital de una empresa para alcanzar sus objetivos a largo plazo. Esta contempla tanto los recursos, costes y presupuestos actuales, así como factores externos a la organización para tomar las decisiones que aseguren los fondos y un crecimiento en el futuro.

#### 3.2. La cuesta de enero

Se conoce como “cuesta de enero” al periodo del año en que las familias sufren una disminución en su poder adquisitivo provocado por los gastos de diciembre y los ajustes en los impuestos que elevan el precio de algunos productos y servicios esto afecta la economía de muchas familias y provoca que se encuentren con dificultades para solventar sus gastos. La cuesta de enero es un fenómeno que se presenta en la economía durante el mes de enero. Debido al excesivo gasto que realizan los individuos o las familias en el mes de diciembre, por las fiestas de fin de año y por la subida normal que sufren los precios como consecuencia de la inflación (Quiroa, 2023).

La cuesta de enero es especialmente complicada para aquellos que llevan una mala administración de su dinero y gastan. El aumento en los precios, como efecto de la inflación, es algo inevitable; sin embargo, a esto se suma el pago de la renta y servicios. Algunos de los consejos que se dan es el pagar las deudas, saldar las tarjetas de crédito o pagar cualquier deuda pendiente. Ante la situación actual, es muy importante tener flujo de efectivo para los gastos cotidianos y ahorro. Para superar las dificultades que presenta el primer mes del año y mantener una buena salud financiera, se recomienda hacer lo siguiente:

- Hacer una relación de las salidas y entradas de dinero.
- Hacer un presupuesto de lo que debemos gastar.
- Reducir o eliminar gastos.
- No contraer deudas.
- Aumentar los ingresos, hacer cosas para que ingrese dinero extra por ejemplo venta de garaje.
- Ahorrar.

## 4. Resultados de investigación

### 4.1. Variables demográficas

La encuesta fue respondida por 324 personas miembros de familias de la colonia Gaviotas sur el Cedral. De estos sujetos 53,40% son hombre y 46,60% son mujeres (tabla 1).

**Tabla 1. Sexo**

Sexo	f	%	% válido	% acumulado
Femenino	173	53,40	53,40	53,40
Masculino	151	46,60	46,60	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

Con respecto al nivel de estudios se observó que la mayoría de los encuestados tienen un nivel de estudios de preparatoria con un 43,50% (tabla 2).

**Tabla 2. Nivel de estudio**

Nivel de estudio	f	%	% válido	% acumulado
Primaria	20	6,20	6,20	6,20
Secundaria	96	29,60	29,60	35,80
Preparatoria	141	43,50	43,50	79,30
Nivel superior	64	19,80	19,80	99,10
Posgrado	3	0,90	0,90	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

En cuanto a si los encuestado se encontraban laborando, se evidenció que 264 personas se encontraban laborando mientras que 60 personas no se encontraban laborando (tabla 3).

**Tabla 3. Te encuentras laborando actualmente**

	f	%	% válido	% acumulado
Si	264	81,50	81,50	81,50
No	60	18,50	18,50	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

En cuanto a las ocupaciones de los encuestados, se comprobó que hay 40 obreros, 169 empleados, 35 estudiantes, 55 encargados (as) del hogar y 25 profesionales (tabla 4).

**Tabla 4. Ocupación**

	f	%	% válido	% acumulado
Obrero	40	12,30	12,30	12,30
Empleado	169	52,20	52,20	64,50
Estudiante	35	10,80	10,80	75,30
Encargado (a) del hogar	55	17,00	17,00	92,30
Profesional	25	7,70	7,70	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

De los resultados de los ingresos mensuales se deriva que 14 encuestados ganan menos de \$4,000.00, 19 encuestados ganan de \$4,000.00 a 6,000.00, 84 encuestados ganan de \$6,000.00 a 8,000.00, 190 encuestados ganan más de \$8.000.00 y 17 encuestados no tienen ingresos (tabla 5).

**Tabla 5. Ingreso mensual**

	f	%	% válido	% acumulado
Menos de \$4,000.00	14	4,30	4,30	4,30
\$4,000.00 a \$6,000.00	19	5,90	5,90	10,20
\$6,000.00 a \$8,000.00	84	25,90	25,90	36,10
Más de \$8,000.00	190	58,60	58,60	94,80
Sin ingresos	17	5,20	5,20	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

En cuanto a los créditos activos, se evidenció que el 61,40% lo tiene (tabla 6).

**Tabla 6. Crédito activo**

	f	%	% válido	% acumulado
Si	199	61,40	61,40	61,40
No	125	38,60	38,60	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

#### 4.2. Análisis descriptivo del cuestionario

Los resultados evidenciaron que el 91,40% de los encuestados conoce que es la cuesta de enero (tabla 7).

El 91.40% de los entrevistados tiene conocimiento sobre lo que es la cuesta de enero, mientras que el 8.60% no está muy seguro de si sabe o no que es.

**Tabla 7. Conocimiento de la cuesta de enero**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	0,60	0,60	0,60
En desacuerdo	3	0,90	0,90	1,50
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	9	2,80	2,80	4,30
De acuerdo	14	4,30	4,30	8,60
Totalmente de acuerdo	296	91,4	91,40	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

Los resultados relacionados con los problemas financieros de la cuesta de enero revelan que el 91,00% de los encuestados han tenido problemas financieros (tabla 8). A pesar del

conocimiento que los encuestados tienen sobre este problema de igual manera sufren este fenómeno debido a la mala administración de sus finanzas.

**Tabla 8. Problemas financieros con la cuesta de enero**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
En desacuerdo	6	1,90	1,90	1,90
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	8	2,50	2,50	4,30
De acuerdo	15	4,60	4,60	9,00
Totalmente de acuerdo	295	91,00	91,00	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

Con relación a si La cuesta de enero de este año estuvo más difícil que la del año anterior, se evidenció que el 51,50% de los encuestados está totalmente de acuerdo, el 30,20% de acuerdo, el 15,40% está indeciso y el 0,90% totalmente en desacuerdo (tabla 9).

La mayoría de las personas que están de acuerdo a que este año estuvo más difícil la cuesta de enero es porque sufrieron aumentos en la canasta básica, servicios u otros productos.

**Tabla 9. La cuesta de enero de este año estuvo más difícil que la del año anterior**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	0,90	0,90	0,90
En desacuerdo	6	1,90	1,90	2,80
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	50	15,40	15,40	18,20
De acuerdo	98	30,20	30,20	48,50
Totalmente de acuerdo	167	51,50	51,50	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

Con relación a si el recibo de luz al inicio de año subió de monto comparado con el año anterior, se demostró que el 43,80% de los encuestados están totalmente de acuerdo, el 27,80% están de acuerdo, el 25,30% está ni en desacuerdo ni en acuerdo y, el 3,10% está en desacuerdo.

**Tabla 10. Mi recibo de luz al inicio de año subió de monto comparado con el año anterior**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
En desacuerdo	10	3,10	3,10	3,10
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	82	25,30	25,30	28,40
De acuerdo	90	27,80	27,80	56,20
Totalmente de acuerdo	142	43,80	43,80	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

En cuanto a la respuesta a si tuvieron que dejar de adquirir algún producto o servicio debido a la alza de precios, el 0,60% de los encuestados están totalmente en desacuerdo; mientras que el 64,50% está totalmente de acuerdo (tabla 11).

**Tabla 11. Al inicio de año, tuve que dejar de adquirir algún producto o servicio debido a que subió de precio**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	0,60	0,60	0,60
En desacuerdo	9	2,80	2,80	3,40
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	12	3,70	3,70	7,10
De acuerdo	92	28,40	28,40	35,50

Totalmente de acuerdo	209	64,50	64,50	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

Por otra parte, de la respuesta a la pregunta si es probable que ahorren en este año para evitar la cuesta de enero, se deriva que el 89,80% está totalmente de acuerdo (tabla 12)

**Tabla 12. Es probable que yo ahorre en este año para evitar la cuesta de enero**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
En desacuerdo	6	1,90	1,90	1,90
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	9	2,80	2,80	4,60
De acuerdo	18	5,60	5,60	10,20
Totalmente de acuerdo	291	89,80	89,80	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

En cuanto a la afirmación durante los meses de enero a marzo se me presento (al menos en una ocasión) quedarme sin dinero o menos de lo habitual antes de pago, quincena, gasto, mesada, etc. como resultado de los gastos de fin de año, los resultados revelaron que el 66,40% está totalmente de acuerdo (tabla 13).

**Tabla 13. Durante los meses de enero a marzo se me presento (al menos en una ocasión) quedarme sin dinero o menos de lo habitual antes de pago, quincena, gasto, mesada, etc. como resultado de los gastos de fin de año**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
En desacuerdo	8	2,50	2,50	2,50
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	13	4,00	4,00	6,50
De acuerdo	88	27,20	27,20	33,60
Totalmente de acuerdo	215	66,40	66,40	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

Por otra parte, se evidenció que el 67,60% de los encuestados solicitaron crédito para hacer frente a la situación de haberse quedado sin dinero; mientras que el 6,00% no recurrieron a ningún crédito (tabla 14).

**Tabla 14. Como medida adopte por pedir algún préstamo a amigos y/o familiares a fin de hacer frente a la situación de haberme quedado sin dinero o menos de lo habitual antes de su día de pago, quincena gasto, mesada, etc.**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	0,60	0,60	0,60
En desacuerdo	12	3,70	3,70	4,30
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	10	3,10	3,10	7,40
De acuerdo	81	25,00	25,00	32,40
Totalmente de acuerdo	219	67,60	67,60	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

Con relación a si los encuestados no contaron con dinero para compras habituales de alimentos, se encontró que el 65,70% si se quedó sin dinero para la compra de alimentos y el 9,00% de los encuestados no se vio en esa situación (tabla 15).

**Tabla 15. Durante los meses de enero a marzo se me presentó (al menos en una ocasión), no contar con dinero (o parte de este) para las compras habituales de alimentos (dentro y fuera de casa), despensa, etc.**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	0,90	0,90	0,90
En desacuerdo	10	3,10	3,10	4,00
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	26	8,00	8,00	12,00
De acuerdo	72	22,20	22,20	34,30
Totalmente de acuerdo	213	65,70	65,70	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

Con relación a si el encuestado se le presentó pagar el mínimo o no poder pagar la tarjeta de crédito, se evidenció que el 64,80% tuvo problemas para pagar su tarjeta de crédito; mientras que el 1,20% no presentó ningún problema (tabal 16).

**Tabla 16. Durante los meses de enero a marzo se me presentó (al menos en una ocasión), pagar sólo el mínimo de mi tarjeta de crédito o no poder pagarla**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	1,20	1,20	1,20
En desacuerdo	12	3,70	3,70	4,90
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	78	24,10	24,10	29,00
De acuerdo	20	6,20	6,20	35,20
Totalmente de acuerdo	210	64,80	64,80	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

En cuanto a si los encuestados tuvieron que empeñar algún bien para realizar un pago, se observó que el 76,90% de los encuestados si tuvo que empeñar algún bien; mientras que el 22,00% no tuvo que lidiar con este problema (tabla 17).

**Tabla 16. Durante los meses de enero a marzo tuve que empeñar algún bien para realizar algún pago**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
Totalmente en desacuerdo	7	2,20	2,20	2,20
En desacuerdo	14	4,30	4,30	6,50
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	14	4,30	4,30	10,80
De acuerdo	40	12,30	12,30	23,10
Totalmente de acuerdo	249	76,90	76,90	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

Con relación a la pregunta si los encuestados tuvieron que empeñar algún bien para realizar compras de productos de la canasta básica, se evidenció que el 76,90% tuvieron ese problema; mientras que el 2,20% no lo tuvieron (tabla 17).

**Tabla 17. Durante los meses de enero a marzo tuve que empeñar algún bien para realizar compras de productos de la canasta básica**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
Totalmente en desacuerdo	7	2,20	2,20	2,20

En desacuerdo	13	4,00	4,00	6,20
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	10	3,10	3,10	9,30
De acuerdo	45	13,90	13,90	23,10
Totalmente de acuerdo	249	76,90	76,90	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

Con respecto a la pregunta si tienen en cuenta no realizar compras innecesarias a finales de este año con fin de evitar la cuesta de enero del próximo año, se comprobó que el 92,30% de los encuestados están de acuerdo en no hacer compras innecesarias; mientras que el 1,20% no están de acuerdo (tabla 18).

**Tabla 17. Tengo en cuenta no realizar compras innecesarias a finales de este año con el fin de evitar la cuesta de enero a inicios del siguiente año**

Escala	f	%	% válido	% acumulado
En desacuerdo	4	1,20	1,20	1,20
Ni en desacuerdo ni en acuerdo	5	1,50	1,50	2,80
De acuerdo	16	4,90	4,90	7,70
Totalmente de acuerdo	299	92,30	92,30	100,00
Total	324	100,00	100,00	

**Fuente:** elaboración propia.

De acuerdo con César Salazar López, académico del Instituto de Investigaciones Económicas (IIEc), hay familias que vivirán estos efectos el resto del año, en particular las de menos ingresos. “Tenemos una sociedad tremadamente segmentada, las diferencias de ingresos entre familias son abismales, entre quienes ganan un salario mínimo o menos, y aquellos que tienen entradas superiores” (Lugo, 2021).

Sin embargo, en esta investigación se observó qué sin importar el nivel de estudios, la edad, el sueldo, entre otros aspectos, la mayoría de los encuestados tuvieron problemas con la cuesta de enero pues las familias a pesar de tener conocimiento de cómo evitarlo no aplican las medidas necesarias, es por eso que en esta investigación se comparten consejos de educación financiera para no ser víctimas de este fenómeno al comienzo de año nuevo y las familias sepan cómo administrar sus finanzas.

## Conclusiones

Esta investigación se realizó en la ciudad de Villahermosa en la colonia Gaviotas sur sector el cedral, esta colonia cuenta con 2,079 habitantes según encuestas del INEGII realizadas en el 2020. Se obtuvo una muestra de 324 personas las cuales fueron encuestadas como representación de esta población. Se cumplió con el objetivo general por medio de la aplicación de las encuestas, ya que se determinó el impacto de la cuesta de enero en las finanzas familiares de los encuestados, puesto que el 91,00% de estos tuvieron problemas con la cuesta de enero, se identificaron los factores que influyen en la finanzas de las familias, se determinaron estrategias de educación financiera que permita el mejoramiento de las finanzas y, se especificó el uso adecuado que se le tiene que dar a los ingresos para no caer en la cuesta de enero.

En la presente investigación se realizaron dos pruebas, la prueba T donde se analizaron las preguntas del cuestionario con las variables: sexo, trabajas (te encuentras laborando actualmente), crédito activo (tienes algún crédito activo), y la prueba ANOVA donde se

analizaron las variables: edad, nivel de estudios, ocupación, sector, ingresos y banco (donde tiene crédito activo) dando como resultado que no hay diferencia alguna en las variables, es decir que ninguna de esas variables tiene que ver con los resultados.

A pesar de que la mayoría de los encuestados tiene un nivel escolar medio superior y saben sobre la cuesta de enero, caen muy fácil en este problema debido al mal manejo de sus ingresos. Tanto los encuestados que trabajan que son el 81,50% como los que no trabajan que son el 18,50% tienen problemas para hacer compras de bienes o servicios como: comprar despensa, pagar la luz, internet, agua, entre otros.

Se comprobó que el 67,60% de los encuestados recurre a pedir algún préstamo a amigos y o familiares a fin de hacer frente a situaciones como quedarse sin dinero o quedarse con menos de lo habitual antes de su día de pago. De igual manera se evidenció que el 76,90% de los encuestados tuvo que empeñar algún bien para realizar pagos o compras de productos de la canasta básica.

Por otra parte, se encontró que el 92,30% de los encuestados tiene en cuenta no realizar compras innecesarias a finales de año con el fin de evitar la cuesta de enero de los próximos años, sin embargo, el uso inadecuado de sus ingresos no les permite cumplir con este objetivo, pues el hecho de no saber manejar sus finanzas provoca que estos gasten más de lo que ingresan en cosas innecesarias.

## Referencias

- Arias, A. S. (2024). Economipedia. <https://economipedia.com/definicion/inflacion#:~:text=La%20inflaci%C3%B3n%20es%20el%20aumento%20generalizado%20de%20los,de%20tiempo%2C%20lo%20que%20reduce%20el%20poder%20adquisitivo>.
- Basilio, E. (2021). Contacta abogado. <https://contactaabogado.com/noticias-juridicas/defensa-del-consumidor/la-cuesta-de-enero--co-mo-afecta-la-economia--2075/>
- CEUPE. (2024). Finanzas familiares: Qué son, objetivos e importancia. <https://www.ceupe.com/blog/finanzas-familiares.html>
- Contabilidad y Finanzas. (2024). Control financiero: alcance tus metas económicas. [https://contabilidadfinanzas.com/contabilidad-financiera/control-financiero/#google\\_vignette](https://contabilidadfinanzas.com/contabilidad-financiera/control-financiero/#google_vignette)
- El Financiero. (2022). Cuesta de enero 2022: ¿Qué es y cómo superarla? <https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/2022/01/05/cuesta-de-enero-2022-que-es-y-como-superarla/>
- ENEF. (2017). Gobierno de México. (S. d. Pùblico, Ed.). <https://www.gob.mx/shcp/documentos/estrategia-nacional-de-educacion-financiera>
- Eufemia, B. (2021). Contacta Abogado. <https://contactaabogado.com/noticias-juridicas/null/la-cuesta-de-enero--co-mo-afecta-la-economia--2075/>

- EY-Parthenon. (2021). La cuesta de enero se va hasta abril. <https://heraldodemexico.com.mx/economia/2021/1/4/la-cuesta-de-enero-se-va-hasta-abril-241067.html>
- Finanzas en línea. (2019). Las Finanzas Personales: Una Rápida y Completa Introducción. <https://www.finanzasenlinea.net/2019/02/finanzas-personales.html>
- Guillermo, W. (2020). Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-familiares.html>
- INEGI. (2020). INEGI. <https://www.inegi.org.mx/app/cpv/2020/resultadosrapidos/default.html>
- Casas-Anguita, J., Repullo-Labrador, J. R., & Donado-Campos, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). *Atención Primaria*, 31(8), 527-538. [https://doi.org/10.1016/S0212-6567\(03\)70728-8](https://doi.org/10.1016/S0212-6567(03)70728-8)
- Lifeder. (2020). Enfoque de la investigación: tipos y características. <https://www.lifeder.com/enfoque-investigacion/>
- Lugo, G. (2021). La cuesta de enero, más complicada y duradera Familias de bajos ingresos la sufrirán el resto del año: César Salazar, del IIEc. <https://www.gaceta.unam.mx/la-cuesta-de-enero-mas-complicada-y-duradera/>
- Morales, Y. (2021). Familias mexicanas, las más afectadas de la crisis económica desatada por la pandemia: Encuesta OCDE. <https://www.eleconomista.com.mx/economia/Familias-mexicanas-las-mas-afectadas-de-la-crisis-economica-desatada-por-la-pandemia-Encuesta-OCDE-20210428-0080.html>
- Moreno, M. M. (2018). La Cuesta de Enero 2018. [https://www.researchgate.net/publication/322924017\\_Articulos\\_de\\_Opinion\\_La\\_Cuesta\\_de\\_Enero\\_2018](https://www.researchgate.net/publication/322924017_Articulos_de_Opinion_La_Cuesta_de_Enero_2018)
- ProbabilidadEstadistica.net. (2024). Estudio transversal. <https://www.probabilidadestadistica.net/estudio-transversal/#:~:text=Un%20estudio%20transversal%20es%20un%20tipo%20de%20investigaci%C3%B3n,conoce%20como%20estudio%20de%20prevalencia%20o%20estudio%20vertical>
- PROFECO. (2019). Consejos de la PROFECO para un consumo responsable durante la cuesta de enero. <https://www.gob.mx/se/es/articulos/consejos-de-la-profeco-para-un-consumo-responsable-durante-la-cuesta-de-enero?idiom=es>
- Quiroa, M. (2023). Cuesta de enero. <https://economipedia.com/definiciones/cuesta-de-enero.html>
- Rubio, N. M. (2020). Psicología y Mente. <https://psicologiyamente.com/cultura/tipos-tecnicas-investigacion#La%20Observaci%C3%B3n>
- Sánchez, J. (2020). La cuesta de enero se va hasta abril. <https://heraldodemexico.com.mx/economia/2021/1/4/la-cuesta-de-enero-se-va-hasta-abril-241067.html>
- Significados. (2024). Lógica. Obtenido de Significados: <https://www.significados.com/logica/>

Westreicher, G. (2020). Finanzas familiares. <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-familiares.html>

Xalitre. (s.f.). Entendiendo el Método Lógico Deductivo: ¿Qué es y cómo funciona?-. <https://goigu.com/entendiendo-el-metodo-logico-deductivo-que-es-y-como-funciona#:~:text=El%20m%C3%A9todo%20de%20l%C3%B3gico%20deductivo%20es%20un%20proceso%20en,que%20se%20le%20conoce%20tambi%C3%A9n%20como%20%C2%ABdeducci%C3%B3n%20l%C3%B3gica%C2%BB.>