

Avance en el protocolo de investigación.

Justificación, relevancia y viabilidad.

Tema: Impacto positivo del ahorro y la inversión en la economía de los estudiantes universitarios de contaduría pública de 9no Semestre en la UJAT.

Justificación.

La educación financiera es clave para que los jóvenes universitarios aprendan a manejar sus recursos de forma responsable. Ruiz Cortez (2025) explica que las finanzas personales no son solo conceptos, sino un conjunto de hábitos que deben practicarse de forma disciplinada a lo largo de la vida. Sin embargo, en muchos casos los estudiantes no cuentan con la formación necesaria para tomar decisiones informadas.

En la práctica, la falta de educación financiera afecta directamente el bienestar de los estudiantes universitarios. Por ejemplo, Baxin y Cruceta (2025) muestran que solo el 10% de los alumnos de la Universidad Veracruzana siempre hace presupuestos, mientras que un 35% no lo hace nunca. Esto refleja la urgencia de promover hábitos de planeación y ahorro.

Además, como explican Ocampo Alvarado (2025) y Ruiz Cortez (2025), es importante que los jóvenes no solo tengan la intención de ahorrar, sino que sepan usar herramientas y medios formales de inversión. Una adecuada educación financiera puede ayudar a reducir riesgos, fomentar la disciplina y contribuir al desarrollo personal y profesional de los futuros contadores.

En el caso de América Latina, Desfrancois Fernand (2024) señala que los niveles de educación financiera son bajos, lo cual limita la posibilidad de crear hábitos sostenibles. Por su parte, Chan López y Hernández Romero (2022) confirman que existen diferencias en el ahorro, el uso de seguros y el dominio de conceptos básicos de finanzas personales.

Relevancia.

La relevancia de este estudio se sustenta en tres dimensiones:

- **Académica:** Aprender sobre ahorro e inversión no solo refuerza nuestros conocimientos en finanzas personales, sino que también nos permite aplicar conceptos contables y financieros en la vida real. Esto contribuye a nuestra formación integral y al desarrollo de competencias que podremos usar tanto en lo personal como en lo profesional.
- **Social:** Fomentar la cultura del ahorro y la inversión en los universitarios tiene un impacto positivo en la sociedad, ya que impulsa a los jóvenes a tener una mejor administración de su dinero, evitando endeudamientos innecesarios y generando hábitos financieros responsables.
- **Institucional:** Para la UJAT, esta investigación resulta importante porque brinda información sobre la situación financiera de los estudiantes de contaduría, lo que puede servir como base para diseñar programas de educación financiera, talleres o actividades que fortalezcan la formación de futuros contadores con una visión más consciente de las finanzas personales.

Viabilidad.

La viabilidad del proyecto se garantiza por:

Recursos humanos: Como estudiante de noveno semestre se cuenta con el conocimiento en contabilidad y finanzas. Se puede acceder a bibliografía actualizada en Google Académico, también se cuenta con un director que tiene experiencia en el campo de investigación.

Recursos materiales: Se cuenta con computadora con capacidad para manejar herramientas digitales que facilitan la recopilación y análisis de información.

Acceso a la población de estudio: La población objetivo son los mismos estudiantes de contaduría pública de noveno semestre en la UJAT, lo que asegura un acceso directo y confiable a los datos necesarios.

Tiempo y financiamiento: El proyecto se puede desarrollar dentro del semestre académico, siguiendo un cronograma que distribuya de manera equilibrada las fases de planeación, recolección de datos, análisis y redacción. Se puede trabajar con recursos propios.

Referencias.

- Ruiz Cortez, P. (2025). Evaluación del Riesgo Financiero en la Toma de Decisiones: Perspectiva del Estudiante Universitario. *Estudios Y Perspectivas Revista Científica Y Académica* 5(3), 3360–3373.
<https://doi.org/10.61384/r.c.a.v5i3.1405>
- Baxin, G. O., & Cruceta, I. A. V. (2025). *Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Desafíos y Oportunidades en el Contexto Latinoamericano Caso, Universidad Veracruzana*. Dialnet.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10086675>
- Desfrancois Fernand, P. G. (2024). La educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros sostenibles en América Latina: La educación financiera para el desarrollo financiero sostenible. *Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria*, 10(3), 45–63.
<https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i3.3475>
- Chan López, Y., & Hernández Romero. Dra, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Científica Sinapsis*, 21(1).
<https://doi.org/10.37117/s.v21i1.660>
- Ocampo Alvarado, A. M. (2025). Educación financiera y toma de decisiones de inversión en jóvenes universitarios. *Revista Científica Multidisciplinaria En Ciencias Sociales Y Humanidades Eucken*, 1(1), 76
88. <https://revistaeucken.com/indes/index.php/home/article/view/educacion-financiera-y-toma-de-decisiones>