|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| SECRETARIA-DE-EDUCACION

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | SECRETARÍA DE EDUCACIÓNSUBSECRETARÍA DE EDUCACIÓN ESTATALDIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | UNIVERSIDAD DEL SURESTE |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | CLAVE: 07PSU0075W |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | RVOE: PSU-65/2006 VIGENCIA: A PARTIR DEL CICLO ESCOLAR 2006-20007 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | PROTOCOLO DE TESIS |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **"EDUCACION FINANCIERA EN ZONA RURA Y URBANA DEL MUNICIPIO DE OCOSINGO”** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE: **LICENCIADO EN CONTADURIA PUBLICA Y FINANZAS** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | PRESENTADO POR: |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | PALE JIMENEZ LUIS GABRIEL |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | ASESOR DE TESIS: ALVARADO PASCACIO ALMA ROSA |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | OCOSINGO, CHIAPAS; ENERO DE 2025. |

**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 un 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 14-20 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 del poblado patria nueva en un rango de edades, es decir en jóvenes, 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.

**Situación deseada**

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 la 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, como 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.

**Preguntas de investigación**

1. ¿Cuál es el impacto de la educación financiera en la planificación del presupuesto personal?

2. ¿Qué conocimientos financieros básicos deberían enseñarse en las escuelas?

3. ¿Cuáles son las actitudes de los jóvenes hacia el ahorro y la inversión?

4. ¿Cómo se percibe la importancia de la educación financiera entre los jóvenes?

5. ¿Qué estrategias se pueden implementar para aumentar el interés de los jóvenes en la educación financiera?

6. ¿Qué rol juegan los padres en la educación financiera de sus hijos?

7. ¿Cómo afecta el nivel educativo de los padres en el conocimiento financiero de sus hijos?

8. ¿Qué diferencias existen en la educación financiera entre áreas urbanas y rurales?

9. ¿Qué papel juegan las redes sociales en la difusión de información sobre educación financiera?

10. ¿Qué barreras culturales existen para la implementación de programas de educación financiera?

**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.

**OBJETIVOS**

Objetivo principal

Evaluar el impacto de la implementación de programas de educación financiera en las escuelas sobre la capacidad de los estudiantes, para gestionar sus finanzas personales y tomar decisiones financieras informadas en su vida futura. Y así poder verificar que soluciones o alternativas se pueden implementar para que puedan adquirir un mayor conocimiento, y formar una conciencia financiera

objetivos

Identificar los conceptos fundamentales que los estudiantes necesitan para gestionar su dinero de manera efectiva en el futuro.

Evaluar la percepción de los estudiantes\* 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.

Establecer métodos para evaluar si estos programas logran sus objetivos y mejoran el conocimiento financiero

.

**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 me 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 programas educativos 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, espero aportar un conjunto de recomendaciones prácticas y accesibles que puedan ser implementadas por escuelas, familias y comunidades. También quiero destacar la necesidad de un enfoque inclusivo que considere las diferencias culturales y socioeconómicas al diseñar programas educativos. Mi 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, cuento con acceso a ambos lugares que son, la comunidad patria nueva y el barrio sauzal de la zona rural, del municipio, con esto podemos 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 he adquirido ciertos conocimientos en cual he podido desempeñar y poder compartir.

Lpalejimenez@gmail.com