



# 19<sup>th</sup> International Conference — Science, Technology and Innovation

## Booklets



RENIECYT - LATINDEX - Research Gate - DULCINEA - CLASE - Sudoc - HISPANA - SHERPA UNIVERSIA - Google Scholar DOI - REDIB - Mendeley - DIALNET - ROAD - ORCID

### Title: Categorization of personal financial education practices

**Authors: AHUMADA-MALDONADO, Blanca Irene and SÁNCHEZ-LUJÁN, Bertha Ivonne**

Editorial label ECORFAN: 607-8695  
 BECORFAN Control Number: 2022-01  
 BECORFAN Classification (2022): 131222-0001

Pages: 19  
 RNA: 03-2010-032610115700-14

**ECORFAN-México, S.C.**  
 143 – 50 Itzopan Street  
 La Florida, Ecatepec Municipality  
 Mexico State, 55120 Zipcode  
 Phone: +52 1 55 6159 2296  
 Skype: ecorfan-mexico.s.c.  
 E-mail: contacto@ecorfan.org  
 Facebook: ECORFAN-México S. C.  
 Twitter: @EcorfanC

[www.ecorfan.org](http://www.ecorfan.org)

Holdings		
Mexico	Colombia	Guatemala
Bolivia	Cameroon	Democratic
Spain	El Salvador	Republic
Ecuador	Taiwan	of Congo
Peru	Paraguay	Nicaragua

# Introducción

Una mala administración de recursos financieros personales en la ciudadanía es uno de los principales problemas mundiales.



La educación financiera puede auxiliar a las personas a tener una mejor administración de sus recursos.

Existe una crisis económica en las familias a nivel mundial (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos 2015)



# Justificación



## Educación Financiera

- Ramos et. al (2017) “El conocimiento y la aplicación del capital humano específico relativo a finanzas personales, lo cual conduce a la toma de decisiones financieras, las cuales en caso de ser apropiadas traerán consigo el bienestar financiero de la persona” (p. 270).

# Problema

Uno de los problemas mundiales trascendentes es lo concerniente a la mala administración de los recursos financieros personales de los ciudadanos.

Un gran porcentaje de la población omite elaborar un presupuesto personal que les auxilie a visualizar su panorama económico.

Algunos saben cuánto ganan, pero desconocen cuál es el monto de sus gastos e inversiones.



# Marco teórico

Se considera importante el reconocer como los individuos conciben la economía personal y las practicas que realizan respecto a la gestión del dinero.

En este sentido, la Teoría de las Representaciones Sociales representa una base teórica que nos apoya en la identificación de tales concepciones y prácticas

Esta teoría hace referencia a las ideas, valores, conocimientos, normas y creencias de un grupo de personas, las cuales van a ayudar a comprender la realidad que viven.

Se entiende por Representación Social (RS) la declaración del sentido de los pensamientos, conductas, hábitos de la experiencia de un grupo de personas.

La unión de individuos etiquetados por opiniones priorizadas de acuerdo con ideales se apropia de la realidad construida en un sistema simbólico, dual de información, opiniones o creencias (Abric, 1993; Moliner, 2016).



Cada representación ostenta vivencias, creencias y comportamientos. Los cuales, son producto de la interacción con la sociedad involucrada, con la influencia del pensar y del actuar. Jodelet (2010), expresa que “la RS constituye la designación de fenómenos múltiples que se observan y estudian a variados niveles de complejidad, individuales y colectivos, psicológicos y sociales” (p.134).

Actualmente no es indispensable tener dinero para realizar actos de comercio, debido a la gran diversidad de medios que ofertan los comerciantes para la adquisición de lo que venden.

El dinero es: medio de pago y objeto que lo representa, al que un sistema económico asigna un valor para que circule entre los miembros de la sociedad y sirva para comprar cosas o hacer otras operaciones económicas; puede ser moneda, billete o algún documento de valor legal (Diccionario del español de México, 2021).

Como se puede observar, el hombre ha tenido y tiene la necesidad de mantener un orden en todo su entorno sin olvidar lo económico. Es a causa de eso, que a través de la historia una diversificación de medios de pago surgió, y es probable que surjan conforme el entorno, el comercio y la economía lo requieran



Una práctica social (PS) se considera como: el actuar económico de las personas, las distinciones en sus actividades y costumbres financieras, los gustos por ir de compras en determinados centros comerciales, la asistencia a ciertos restaurantes, lugares para esparcimiento: “el hombre da sentido a los problemas fundamentales de la ciencia sometiéndolos a las complejas relaciones entre ellos y su entorno, esto es la actividad del ser humano sobre el medio donde desenvuelve (Camacho, 2006, p 155).



## Educación financiera

- “la E.F. proporciona los conocimientos y estrategias para mejorar la situación económica de las personas siempre y cuando los apliquen” (Ahumada y Sánchez, 2018, p.13)

## Educación financiera personal

- Puede auxiliar a las personas en la elaboración de su presupuesto, así como darle seguimiento.
- la influencia de la EFP en la educación de las personas es que ellas tienen mejor calidad de vida, así como mayores oportunidades de bienestar social.



# METODOLOGÍA

## Investigación cualitativa

- “No pretende generalizar de manera probabilística los resultados a poblaciones más amplias...ni obtener muestras representativas, son prácticas interpretativas que hacen al mundo visible, lo transforman y convierten en una serie de representaciones...” (Hernández, Fernández, y Baptista, 2018, p.9).

## Alcance descriptivo

- “Busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” (Hernández et al., 2018, p.108).

# Proceso de trabajo

El trabajo se desarrolló con un grupo de estudiantes de 6to. Semestre de la carrera de Contador Público, sus edades oscilan entre los 18 y 22 años, 5 de ellos trabajan, 4 están casados y tienen un hijo cada uno. Se aplicaron instrumentos para rescatar las RS como son: cuestionario, tablas inductoras, asociación libre, carta asociativa, constitución de conjunto de los términos, entrevistas y grupo focal.

# RESULTADOS DE LA RS



# Propuesta

De acuerdo con el análisis de los resultados obtenidos se presenta una clasificación de las PS de los individuos acerca de los conocimientos y la administración de los recursos económicos con que cuentan o pretenden contar en un futuro.

## Nivel 5

- Elabora su presupuesto personal, conoce el monto de sus ingresos y las compras sin necesidad, registra sus gastos, sabe utilizar el crédito además destina una partida para el ahorro; todo lo anterior forma parte siempre de sus prácticas económicas

## Nivel 4

- Elabora su presupuesto personal, conoce el monto de sus ingresos y las compras sin necesidad, registra sus gastos, sabe utilizar el crédito además destina una partida para el ahorro; todo lo anterior lo practica con regularidad.

## Nivel 3

- Tiene conocimiento del uso y beneficio del presupuesto, sabe el monto de: sus ingresos y las compras sin necesidad, lleva un control de sus gastos, sabe utilizar el crédito y posee conocimientos de los beneficios del ahorro.

## Nivel 2

- Conoce qué es y para qué sirve un presupuesto, sin embargo, ignora el monto de: sus ingresos, las compras sin necesidad, excluye la práctica de registrar los gastos; saber utilizar el crédito no forma parte de sus prácticas financieras, de igual manera, los beneficios del ahorro son ignorados.

## Nivel 1

- Desconoce qué es y para qué sirve un presupuesto, ignora el monto de: sus ingresos, las compras sin necesidad, los beneficios del ahorro; excluye la práctica de registrarlos gastos; saber utilizar el crédito no forma parte de sus prácticas financieras.

# Conclusiones

Es deseable que los estudiantes de las carreras administrativas se establezcan en los niveles cuatro y cinco puesto que manejarán no solamente sus recursos económicos, sino los de otras personas y en algunos casos hasta elaborarán planeaciones económicas a corto, mediano y largo plazo de las empresas que formen parte, sin embargo, si su propio dinero no lo saben cuidar eficientemente cómo cuidaran del ajeno.

La falta de una educación financiera puede ser la causa de problemas económicos y sociales, se recomienda a las personas educarse financieramente desde el hogar a edades tempranas con el propósito de que se haga un hábito, la escuela puede ser otro lugar propicio para recibir instrucciones administrativas del dinero.

El contar con una herramienta que muestre los niveles de aplicación de la EFP apoyará en futuras investigaciones sobre el tema.

# Referencias

- Abric, J. C. (1993). Central System, Pheripheral System: Their Functions and Roles in the Dinamics of Social Representations. *Papers on Social Representations*, 2(2), 75-78. Recuperado el 19 de 12 de 2019, de <https://psr.iscte-iul.pt/index.php/PSR/article/view/126/90>
- Ahumada Maldonado, B. I., y Sánchez Luján, B. I. (2018). Representaciones Sociales de educación financiera en estudiantes de nivel superior. *Revista de Investigaciones Sociales*, 4(13), 12-23. Recuperado el 31 de 08 de 2020, de <https://www.ecorfan.org/republicofnicaragua/researchjournal/investigacionessociales/journal/vol4num13/Revista de Investigaciones Sociales V4 N13 2.pdf>
- Ahumada Maldonado, B. I., y Sánchez Luján, B. I. (2019). Los estudiantes de nivel superior y la administración de su dinero. *Revista de Ciencias de la Educación*, 3(9), 25-34. Recuperado el 18 de 06 de 2020, de [https://www.ecorfan.org/republicofperu/research\\_journals/Revista de Ciencias de la Educacion/vol3num9/Revista Ciencias de la Educaci%c3%b3n V3 N9 4.pdf](https://www.ecorfan.org/republicofperu/research_journals/Revista de Ciencias de la Educacion/vol3num9/Revista Ciencias de la Educaci%c3%b3n V3 N9 4.pdf)
- Amezcu García, E. L., Arroyo Grant, M. G., y Espinosa Mejía, F. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia Administrativa*(1), 21-30. Recuperado el 11 de 05 de 2021, de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>
- Burbano Ruíz, J. E. (2005). *Presupuestos. Enfoque Moderno de Planeación y Control de Recursos*. Mc Graw Hill.
- Del Brío González, E. B., López Esteban, C., y Vereas Talaván, C. (2015). Educación Financiera en la Infancia. Propuesta Didáctica en Educación Infantil. *Ensayos Revista de la Facultad de Albacete*, 30(2), 99-122. Recuperado el 21 de 01 de 2022, de <https://revista.uclm.es/index.php/ensayos/article/view/785>
- Garay Anaya, G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *Perspectivas*, 7-34. Recuperado el 19 de 04 de 2022, de [http://scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332015000200002](http://scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332015000200002)
- García, M., Grifoni , A., López, J. C., y Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación Actual y Perspectivas*. Cyngular. Recuperado el 17 de 02 de 2022, de [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- Hernández Mendoza, F., y Padilla Álvarez, G. (2003). *Tutorial para la asignatura de Costos y Presupuestos*. México: Fondo Editorial FCA. Recuperado el 17 de 07 de 2021, de [http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/3/costos\\_y\\_presu.pdf](http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/3/costos_y_presu.pdf)
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, M. (2018). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw Hill.
- Izcara Palacios, S. P. (2014). *Manual de Investigación Cualitativa*. México: Fontamara.
- Jodelet, D. (2010). Psicología Interacción y relaciones. En S. Moscovici, *Psicología Social, II* (págs. 469-494). Barcelona: Paidós. Obtenido de sociopsicologia.wordpress: <https://sociopsicologia.files.wordpress.com/2010/05/rsociales-djodelet.pdf>
- Millan, J. M. (2012). Cultura Financiera, El agobio de nuestros tiempos. Obtenido de <https://www.academia.edu/2255357/Ensayo>
- Moliner, P. (2016). From Central Core Theory to Matrix Nucleus Theory. *Papers on Social Representations Peer Reviewed International Journal*, 26, 3.1-3.12. Obtenido de [http://www.psych.lse.ac.uk/psr/PSR2016/2Moliner%20English\\_FORMATTED.pdf](http://www.psych.lse.ac.uk/psr/PSR2016/2Moliner%20English_FORMATTED.pdf)
- Mora, M. (2002). La Teoría de las Representaciones Sociales según Sergio Moscovici. *Athenea Digital*, 1-25. doi:<https://doi.org/10.5565/rev/athenead/v1n2.55>
- Muccino , G. A. (2014). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008*. Buenos Aires: FLACSO. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10469/6330>
- OCDE. (2015). *Organizacion para la Economia Cooperación y Desarrollo*. Recuperado el 11 de 09 de 2021, de Mejorando la Educación Financiera: Análisis de Problemas y Políticas: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/improvingfinancialliteracyanalysisofissuesandpolicies.htm>



**ECORFAN®**

© ECORFAN-Mexico, S.C.

No part of this document covered by the Federal Copyright Law may be reproduced, transmitted or used in any form or medium, whether graphic, electronic or mechanical, including but not limited to the following: Citations in articles and comments Bibliographical, compilation of radio or electronic journalistic data. For the effects of articles 13, 162,163 fraction I, 164 fraction I, 168, 169,209 fraction III and other relative of the Federal Law of Copyright. Violations: Be forced to prosecute under Mexican copyright law. The use of general descriptive names, registered names, trademarks, in this publication do not imply, uniformly in the absence of a specific statement, that such names are exempt from the relevant protector in laws and regulations of Mexico and therefore free for General use of the international scientific community. BECORFAN is part of the media of ECORFAN-Mexico, S.C., E: 94-443.F: 008- ([www.ecorfan.org/booklets](http://www.ecorfan.org/booklets))