

**Representaciones Sociales de educación financiera en estudiantes de nivel superior****Social representations of financial education in upper level students**AHUMADA-MALDONADO, Blanca Irene<sup>1,2\*†</sup>, SÁNCHEZ-LUJAN, Bertha Ivonne<sup>1</sup><sup>1</sup>Instituto Tecnológico de Cd. Jiménez / TecNM, Ave. Tecnológico s/n, Jiménez, Chih.<sup>2</sup>Centro de Investigación y Docencia, Calle Lucio Cabañas # 27, Chihuahua, Chih.ID 1<sup>er</sup> Autor: Blanca Irene, Ahumada-Maldonado / ORC ID: 0000-0001-7581-3776, CVU CONACYT ID: 395833ID 1<sup>er</sup> Coautor: Bertha Ivonne, Sánchez-Lujan / ORC ID: 0000-0002-3595-8281, CVU CONACYT ID: 342583

Recibido Junio 20 2018; Aceptado Septiembre 20, 2018

**Resumen**

Uno de los principales problemas a nivel mundial, es la deficiente administración de los recursos financieros personales por parte de los ciudadanos, influenciados por el consumo de bienes y servicios, además carentes de una Educación Financiera. El objetivo de este trabajo es conocer las Representaciones Sociales de los estudiantes de la carrera de Contador Público en una institución de educación superior acerca de la administración de los recursos financieros. En este trabajo se elaboró, validó y aplicó un instrumento para la recolección de las Representaciones Sociales. Los principales hallazgos fueron: los encuestados reconocen el beneficio del hábito del ahorro y elaborar un presupuesto personal; en cuanto al crédito que es una herramienta financiera útil para adquirir bienes y el utilizarlo lleva una carga adicional al capital que son los intereses. Se resalta que los jóvenes terminan sus estudios universitarios con saberes técnicos propios del perfil de la carrera de Contador Público, con carencias de habilidades en cuanto a su administración financiera personal.

**Representaciones Sociales, Educación Financiera, Presupuesto****Abstract**

One of the main issues worldwide is the weak administration of people's personal financial resources, influenced by consumerism and the lack of financial education. The objective of this paper is to know the social representations regarding financial resources administration amongst accounting students. The research was made, validated and applies as an instrument to recollect social representations. The main findings were: The respondents recognize the benefit of saving money and budget planning; as for credit it's a financial tool used to acquire goods and utilizing it comes with an additional weight load, taxes. Those who finish their degree have technical knowledge consistent with the profile of an accounting degree, lacking skill regarding their personal financial administration.

**Social Representations, Financial Education, Budget**

**Citación:** AHUMADA-MALDONADO, Blanca Irene, SÁNCHEZ-LUJAN, Bertha Ivonne. Representaciones Sociales de educación financiera en estudiantes de nivel. Revista de Investigaciones Sociales. 2018, 4-13: 12-23.

\*Correspondencia al Autor (Correo electrónico: blancaahu@yahoo.com.mx)

† Investigador contribuyendo como primer autor.

**Introducción**

La Educación Financiera, proporciona los conocimientos y estrategias para mejorar la situación económica de las personas siempre y cuando los apliquen, con estos conocimientos se puede adquirir la habilidad de hacer una planificación del dinero, por ende la pueden desarrollar las personas o las familias. Este problema ha preocupado a la sociedad desde hace siglos, como lo mencionan Muccino y Gaggioli (2014) en el siglo XVIII inicia la EF, algunas corrientes de especialistas comienzan a tomar en cuenta el análisis de los presupuestos familiares así como la forma de vida familiar de esa época.

López Vera (2016) comenta: la EF empodera y permite a las personas adquirir de manera individual o familiar la habilidad para manejar efectivamente sus recursos, tendrán una mejor planificación a largo plazo y una mayor capacidad de respuesta ante la incertidumbre. Los individuos con estos conocimientos pueden tener mejores estrategias para elaborar una proyección de su dinero, sabrán que para adquirir cualquier necesidad presentada es conveniente investigar en el mercado la mejor oferta y comprar precios antes de cerrar el trato comercial, de igual forma al momento de invertir el recurso monetario se debe buscar la mejor alternativa de acuerdo a sus propias necesidades.

Las Instituciones de Educación Superior (IES) dentro de su currícula actualmente carecen de asignaturas de EF a nivel personal, cabe hacer mención que las materias del perfil de ciencias económico administrativas poseen material educativo en sus asignaturas que les proporciona EF para aplicarse a las empresas en donde se desarrollaran profesionalmente ya sea de forma independiente o dependiente. Lo importante a resaltar es, los estudiantes tienen conocimientos de cómo planear los recursos financieros empresariales no así en la aplicación de forma personal. En ese mismo tenor existe la siguiente propuesta: proveer una educación financiera para los infantes y los jóvenes es un elemento importante en el cambio de la niñez a la edad adulta y la formación de ciudadanos financieramente responsables (UNICEF, 2013).

**Justificación**

El problema se percibe bajo este enfoque, en donde al estudiante en su formación no se le empodera para adquirir la habilidad de la EF en sus decisiones personales, la educación financiera personal está ausente dentro de la currícula de las instituciones educativas en todos los niveles.

Los beneficios de tener un equilibrio entre lo que se gana y lo que se eroga van desde el nivel personal, grupal y de la sociedad. La necesidad de conocer y saber acerca de la Administración Financiera comienza desde el momento que la persona inicia con el manejo del dinero, es decir, desde la edad temprana en la niñez comienza la vida económica de los individuos.

**Planteamiento del Problema**

Los universitarios concluyen su preparación académica con saberes técnicos propios de su perfil de Contador Público y carentes de habilidades para aplicarlos en lo personal; egresan con habilidades de administrar o elaborar buenos proyectos económicos, para las empresas con las que trabajan o bien ellos mismos las organizan y son propietarios o socios de entes económicos, sin embargo al llevarlos a lo particular se encuentran privados de administración financiera, menciona Garay Anaya (2015) “alfabetismo financiero es el conocimiento y habilidades personales requeridas para una administración eficiente de los recursos financieros individuales” (p.9).

A nivel mundial se presenta un problema económico en las personas o familias, lo referente a la nula o poca administración de los recursos financieros, una sociedad persistente del consumo de bienes y servicios aunado a la carencia de una EF. Un gran porcentaje de la población omite elaborar un presupuesto personal, en cual auxilie a visualizar su panorama económico, algunos saben cuánto ganan pero desconocen cuál es el monto de sus gastos e inversiones.

Para optimizar los recursos económicos personales es necesario aplicar los conocimientos de la EF, al elaborar y seguir el presupuesto personal, es posible darle seguimiento al dinero y a las metas económicas personales.

La falta de cultura financiera limita la capacidad para tomar decisiones fundamentales y consistentes respecto al manejo de finanzas personales (Millán, 2012).

### **Objetivos y Preguntas de Investigación**

Objetivo General:

Identificar las Representaciones Sociales (RS) sobre la administración de recursos financieros personales en estudiantes de nivel superior.

Objetivos Específicos:

Conocer la estructura de la RS de la administración de los recursos financieros personales que tienen los estudiantes.

### **Marco Teórico**

Este trabajo investigativo está fundamentado en la Teoría de las Representaciones Sociales (TRS), se entiende por RS la declaración del sentido de los pensamientos, conductas, hábitos, etc. de la experiencia de un grupo de personas; como lo menciona Abric (1994) “La teoría es testimonio elocuente del renacimiento del interés por los fenómenos colectivos y más precisamente por las reglas que rigen el pensamiento social” (p.6).

La RS posee dos componentes: el núcleo central y los elementos periféricos, cada parte tiene roles específicos, cada uno se complementa con respecto al otro. “Su organización, así como su funcionamiento, se rige por un doble sistema” (Abric, 1993, p.75). El núcleo central se encuentra vinculado a la memoria colectiva del grupo, es consensual, define la homogeneidad del grupo. Es estable, coherente, rígido. No es muy sensible al contexto inmediato. Sus funciones son generar el significado de la representación y determina su organización.

El sistema periférico permite la integración de experiencias individuales e historias pasadas. Apoya la heterogeneidad del grupo, es flexible y sensible al contexto inmediato. Su función es permitir la adaptación a la realidad concreta. Así como conocer la diferencia del contenido y proteger al sistema central.

Una representación es un grupo organizado de manera informal o formal ante la sociedad, sin embargo es toda una composición de elementos. La RS, como entidad posee estructuras mediante las cuales se definen las actividades de la misma como grupo.

La familia como ejemplo de una representación, tiene normas, valores y costumbres de antaño, pasadas de una generación a otra, en la forma de administrar dinero, limpieza, elaboración de comida, jerarquía, etc., sin embargo, si la familia empieza a conocer algo novedoso, lo valora y piensa en practicarlo para mejorar lo toman como nueva práctica, “las representaciones sociales no son causas de comportamiento. Son guías para las conductas sociales” (Morin, 2001, p.49).

“Las tres funciones estructurantes del núcleo son: la de creación de significado, que es constituido por los contextos históricos, sociológicos e ideológicos, modera o crea el núcleo el significado de los elementos restantes de la representación y como resultado un significado global de la representación” (Moliner, 2016, p.3.1).

El ambiente al que pertenecen los individuos, la familia, escuela, amigos, trabajo, grupos deportivos, religión, etc., todo esto incide en la formación integral de la persona, expresan Arcos-Medina, Zapata-Martelo y Hernández-Romero (2016), desde el nacimiento se está influenciada por la propia sociedad y formará parte de ella, le indicará la conducta y comportamiento de sus integrantes; así como el lenguaje propio del entorno y la cultura característica.

Una característica del ser humano a lo largo de la historia ha sido la necesidad de consumo ya sea artículos o servicios como parte de la rutina diaria, ejemplo de ello pueden ser los alimentos, vestido, calzado así como productos o servicios para satisfacer sus propios deseos, la forma de pago por las adquisiciones ha sufrido cambios por ejemplo “antiguamente las transacciones comerciales se realizaban por medio del trueque. Intercambiaban bienes, los cuales poseían en abundancia una persona o familia, por los bienes deseados para adquirir y eran propiedad de otra persona” (Banco de México, 2017; Finanzas para Todos, 2010).

Al integrarse en diferentes grupos en la sociedad, se identifican cada uno de ellos con gustos, necesidades y preferencias propias de cada organización, para llevar a cabo el trueque deben existir personas con productos para intercambiar, e individuos con deseos de consumir el producto carente en ellos, de esta manera se participa en redes económicas en más de una comunidad cultural (Graeber, 2012; Bird, 2004). Los actos comerciales se realizan debido a querer tener las pertenencias de las demás personas. En este sentido, para incitar a la adquisición de un bien o servicio aún sin necesidad de ellos se enfoca a un grupo determinado, simplemente por la influencia de la publicidad, el mensaje publicitario estructurado puede afectar al público objeto del encargo.

El hombre ha tenido y tiene la necesidad de mantener un orden en todo su entorno incluyendo lo económico, en este proceso cada día se perfeccionan los medios auxiliares para llevar este control, sus inicios se remontan al continente Europeo donde el padre de la contabilidad Fray Luca Paccioli, nacido en Italia en 1445-1514, quien mencionaba a todo cargo corresponde un abono, no hay deudor sin acreedor, así como todo él que recibe debe a la persona quien da o entrega, el valor ingresado es deudor y es acreedor el valor egresado, deja los cimientos para tener el control del dinero de los comerciantes, se aplica sin dificultad a la economía personal (INPC, 2017).

Un beneficio de forma conceptual al poner en practica la EF, es el auxilio brindado a las personas al elaborar su presupuesto y además darle seguimiento al mismo, de acuerdo a los siguientes escritores, es el conjunto de conocimientos, técnicas y habilidades, nos permiten planear, administrar, incrementar y proteger nuestro patrimonio por medio de enseñanzas familiares en la formación de la vida para manejar el dinero y presupuesto familiar de una forma óptima (López Vera, 2016; Reatiga Charris, 2015). En el núcleo familiar se forma a las personas, se les transmite conocimientos, costumbres, habilidades etc., caracterizan a cada integrante de la misma.

Una forma de administrar el dinero es mediante un presupuesto y para Hernández y Padilla (2017), es “una distribución expresada en números” (p.115), este documento se puede hacer por semana, quincena, mensual, anual, de acuerdo a las necesidades de la persona, en la planeación se plasman los ingresos así como las erogaciones de dichos periodos.

Para elaborar el presupuesto es necesario tener ingresos entendiéndose como la “remuneración total percibida por un trabajador durante un periodo de tiempo, como compensación a los servicios prestados o al trabajo realizado: así; la comisión, las horas extras, etc.” (Diccionario Contable), en ese sentido, cuando se esté trabajando en la planificación de su dinero, lo primero que debe conocer la persona es cuánto es el recurso económico con que cuenta.

Reus González & Reus González (2016), en la actualidad hablar del ahorro no significa gastar menos, el reto es saber cómo gastar el dinero, el ahorro es una actitud inteligente del individuo, es fácil decir que se puede hacer pero muy difícil de hacerlo.

El ahorro es separar una parte de lo recibido periódicamente para suplir emergencias, satisfacer gustos, para tener un fondo para cuando la persona se retire, también comentan: es la parte del ingreso no erogada y se guarda para prevenir necesidades, lo importante es saber cómo gastar el dinero (Cáceres y cols, 2007; Reus González & Reus González, 2016).

### **Metodología de la Investigación**

El trabajo se desarrolló con un grupo de estudiantes de 6to. Semestre de la carrera de Contador Público, integrado por 6 varones y 13 mujeres, sus edades oscilan entre los 18 y 22 años, 5 de ellos trabajan, 4 están casados y tienen un hijo cada uno. El tipo de investigación es cualitativo ya que “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, 2014, p.9).

Cada una de las partes del instrumento se justificaron teóricamente como se muestra en las Tablas 1, 2 y 3.

Representación	Pregunta	Fundamentación
Hábito del Ahorro	¿Usted qué piensa del ahorro?	La forma en que se educó a las personas que incluyen valores, costumbres, hábitos etc., se perciben en la contestación de estos cuestionamientos en lo que concierne al ahorro. La teoría es testimonio elocuente del renacimiento del interés por los fenómenos colectivos y más precisamente por las reglas que rigen el pensamiento social (Abric, 1994).
	¿Qué opinión tiene de ahorrar en tandas?	
	Para mí el ahorro es	

**Tabla 1** Fundamentación Teórica del Hábito del ahorro  
Fuente: *Elaboración Propia*

El ahorro en términos económicos es aquel ingreso que no es consumido (Monroy Osorio, 2014). En México se práctica el ahorro formal el que se tiene depositado en Instituciones Financieras o Cajas de Ahorro reconocidas por la Comisión bancaria y de Valores así como el ahorro informal consite en un grupo de personas que se ponen de acuerdo con una cantidad y la van dando a cada uno de ellos por semana, quincena o mes.

RS	Preguntas	Fundamentación
Deudas	¿Qué opinión tiene de pedir prestado	Con la respuesta a estas interrogantes, es posible conocer las costumbres y hábitos inculcados por las familias de estos estudiantes de este estudio en relación con los créditos. Las R S, constituyen sistemas cognitivos en los que es posible reconocer la presencia de estereotipos, opiniones, creencias, valores y normas que suelen tener una orientación actitudinal positiva o negativa (Araya Umaña, 2002).
	¿Cuál es su opinión de las compras a crédito?	
	¿Acerca del fiado de las tiendas de la esquina, de ropa, zapatos, joyería etc. cuál es su opinión?	
	¿Cuál es su opinión de las compras en pagos chiquitos como en las tiendas Electra, Copel etc.?	
	Yo pienso que las deudas son	
	¿Qué opinión tiene de pedir prestado?	

**Tabla 2** Fundamentación Teórica de Deudas  
Fuente: *Elaboración Propia*

Una población que desconoce cómo planificar sus ingresos y gastos, sin una cultura del ahorro y desconoce cómo endeudarse sin afectar sus finanzas, no puede mejorar su bienestar social (Amezcuca, Arroyo, y Espinosa, 2014 p.22). Las deudas son fuente de financiamiento, no se debe tener miedo acceder a ellas sin embargo es bueno planificarlas dentro del presupuesto personal para no afectar la propia economía .

Otra parte del instrumento consiste en una tabla inductora inspirada en aproximaciones proyectivas, constituida por estimulación gráfica. Se cuestionan varias imágenes, otra parte del ejercicio consiste en presentarles una palabra y ellos hacen todo lo que se les venga en mente. La fundamentación teórica de la tabla inductora “su principio es simple y se inspira en las aproximaciones proyectivas. Se presenta a los sujetos una serie de dibujos, elaborados por el investigador... y se les pide que se expresen libremente a partir de la tabla propuesta”. (Abric, 2001). Son interesantes las respuestas en cada imagen, presentan el medio en el que se desenvuelven las personas cada respuesta.

Otro elemento importante en el instrumento fue el método asociativo consiste en “el método puede ser desarrollado para obtener cadenas de cinco, incluso seis elementos” (Abric, 2001 p. 63) . En este apartado se pide relaciones entre elementos, la importancia relativa y su jerarquía, así como las preguntas propuestas son: *Si yo planificara mis gastos entonces.... Yo pienso que las deudas son.... Para mí el ahorro es.....*Las respuestas que los estudiantes completan en estas frases permite conocer sus opiniones, creencias, actitudes, incluso su forma de vida personal o familiar.

Dentro de las secciones del instrumento, se consideró importante incluir la asociación libre se les proporciona un listado de palabras para que ellos las agrupen de acuerdo a su experiencia, la fundamentación teórica “permite reducir la dificultad o los límites de la expresión discursiva. Consiste, a partir de un término inductor (o de una serie de términos), impedir al sujeto que produzca todos los términos, expresiones o adjetivos que se le presenten al espíritu” (Abric, 2001). Los discentes formaran grupos con las palabras que se les dieron de acuerdo a sus preferencias o gustos.

RS	Pregunta	Fundamentación
Presupuesto	¿Qué piensa de planificar los gastos?	Las personas de este estudio son escolares de nivel superior del área de Ciencias Económico Administrativo, lo que conlleva que poseen conocimientos de administración, presupuestos y contabilidad en lo técnico, lo estudian en su centro educativo, con la respuesta a las interrogantes se pretende conocer como lo aplican en la vida personal. Las representaciones en efecto no son exclusivamente cognitivas, también lo son sociales, lo que hace precisamente su especificidad en relación con otras producciones o mecanismos cognitivos (Abric, 1994)
	Si yo planificara mis gastos entonces	

**Tabla 3** Fundamentación Teórica del Presupuesto.  
Fuente: *Elaboración Propia*

El instrumento de recolección de datos, se validó con docentes y estudiantes. Los profesores validaron el contenido, la redacción, estructura y formato. Los jóvenes verificaron la comprensión del instrumento.

En este proceso hubo una sugerencia por parte de los alumnos, en la parte II del instrumento se encontraba una imagen que representa un antro, el comentario que externaron fue, no es de buena reputación dicho lugar, propusieron otro que asisten con más regularidad por encontrarse de moda. Una vez corregida esa propuesta se aplicó con el grupo representativo, hubo ocasiones que las respuestas fueron más de una por cada participante.

**Métodos Teóricos**

Se utilizó el método analítico-sintético, ya que se analizó y valoró el nivel de conocimiento financiero que poseen los estudiantes.

**Resultados**

Los resultados se presentan en torno a 3 grandes temas: ahorro, presupuesto y crédito.

*Ahorro Parte I:*

El ítem: ¿Usted qué piensa del ahorro?

Las repuestas obtenidas de los alumnos son las siguientes comentarios: es bueno ahorrar un 61%, auxilia en los gastos un 31%, ayuda a administrar gastos un 4%, sirve para comprar de contado un 4%.



**Figura 1** Ahorro en tandas  
Fuente: *Elaboración Propia*

En Ahorro parte I, externan ventajas acerca del hábito del ahorro, sin embargo el ahorro informal de acuerdo a sus respuestas es aceptado por un alto porcentaje.

*Ahorro Parte II:*

Se presenta una imagen en forma de alcancía (cochinito), en México es tradicional desde la niñez utilizar una alcancía con la forma de este animalito. ¿Qué se te viene a la mente con esta imagen? Las repuestas plasmadas fueron: un 63% manifestaron ahorro, los demás expresiones como debo ahorrar, ahorrar para darse lujos, ahorrar el dinero que me sobra, buena y correcta forma de ahorrar en igualdad de porcentajes un 9.25% cada una.

Una de las secciones del instrumento fue diseñada con imágenes, en uno de los apartados de la misma se presenta el logotipo de una sociedad de ahorro y préstamo, y se cuestiona ahí mismo ¿Qué representa esta figura para usted? Las respuestas obtenidas en este apartado fueron las siguientes: un 58% dijo que ahorro y préstamos, mencionaron un 21% prestamos, comentaron un 16% ahorro, y por último un 5% externó apoyo.

*Ahorro: Parte III.*

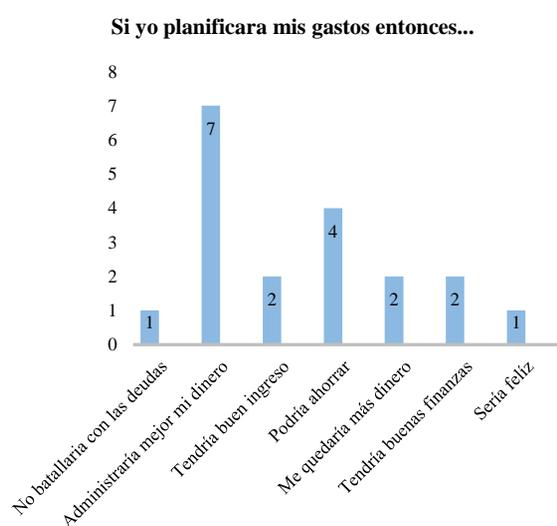
En este apartado se solicita completar varias frases, la primera es: Para mí el ahorro es..., los estudiantes externaron sus opiniones con las respuestas: Importante y bueno un 38%, Sirve para emergencias 23%, ir juntando capital 15%, para no adquirir deudas 8%, forma de usar y cuidar bien el dinero 8%, método de darse lujos 4%, indispensable 4%.

Los resultados de este apartado ahorro, muestran que los estudiantes, conciben este hábito como importante además reconocen los beneficios que representa, de la misma manera reconocen que el ahorrar en tandas es actividad informal, sin embargo un porcentaje alto lo considera como opción, aún con sus desventajas.

*Presupuesto Parte I:*

Cuestionamiento: ¿Qué piensa de planificar los gastos?

Los estudiantes externaron sus opiniones en este rubro de la siguiente forma: Un 37% mencionaron que es importante para la organización, un 33% comentó que auxilia a administrar, un 11 dijo ayuda a ahorrar, un 8% expuso sus opiniones es para no malgastar, un 7% manifestó planificar en que gastarlo, un 4% indicó para saber cómo invertirlo.



**Figura 2** Respuestas acerca del presupuesto personal  
Fuente: Elaboración Propia

Los estudiantes visualizan la utilidad y beneficios financieros que otorga elaborar el presupuesto personal sin embargo de acuerdo a la información recabada no lo llevan a la práctica en lo personal.

*Crédito Parte I:*

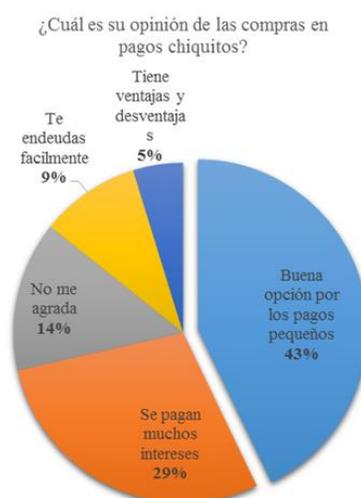
Ítem ¿Qué opinión tiene de pedir prestado? Los estudiantes manifestaron con diversas ideas las respuestas: es buena herramienta financiera un 59%, pedir sólo lo que se puede pagar un 18%, no me gusta un 14%, dispuesto a pagar intereses un 9%.

Pregunta: ¿Cuál es su opinión de las compras a crédito?, ellos contestaron: 54% accesibles y facilitan la compra, 11% se paga intereses, 8% dan facilidad para pagar, 8% no me agradan, 8% buen método para ganar dinero, 7% buena opción cuando no hay dinero, 4% solo para personas responsables.

En cuanto al crédito, los encuestados reconocen como herramienta de financiamiento y el deber de pagar intereses, así mismo consideran que comprar a crédito es facilidad de adquirir.

Cuestionamiento: Acerca del fiado de las tiendas de la esquina, de ropa, zapatos, joyería, etc. ¿Cuál es su opinión?

Los comentarios fueron: 62% facilidad para adquirir cuando no se tiene dinero, 24% comentarios compromiso de pagar en el tiempo prometido, 8% por este crédito se cobran intereses, 3% no es correcto pedir fiado, 3% el comerciante se arriesga a perder. En general ven el crédito como un instrumento de financiamiento, el cual lleva consigo el pago de intereses, así como la parte comercial de perder dinero si no le pagan.



**Figura 3** Opinión de compras en pagos chiquitos  
Fuente: Elaboración Propia.

Reconocen que este tipo de compras incluyen intereses, un porcentaje alto la consideran atractiva por la comodidad de los pagos.

### *Crédito Parte II*

Se presenta una imagen de una tarjeta de crédito. Ítem ¿Esta fotografía que le trae a la mente? Las respuestas fueron: compras a crédito 61%, bancos 17%, compras con puntos 11%, cuentas con altas cifras de dinero 6%, ahorro 5%.

Cuestionamiento ¿Este logotipo que significa para usted? (de una tienda departamental), sus respuestas: 70% dijo créditos, 10% préstamo de dinero, 5% productos baratos de contado, 5% se paga más, 5% deuda con intereses altos, 5% facilidad de pago.

Los estudiantes relacionan el crédito a las compras, así como el pago de intereses por utilizarlo.

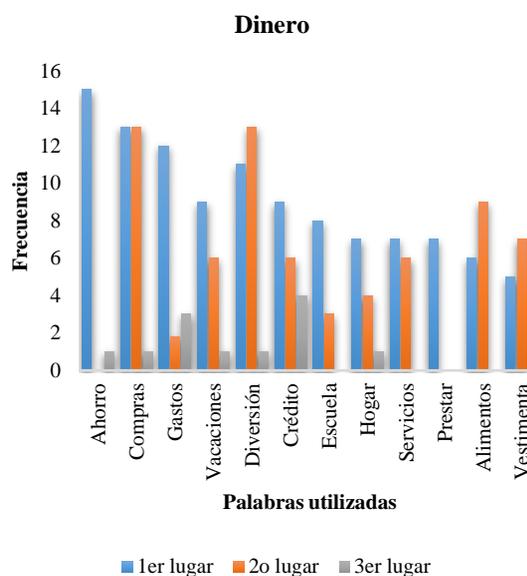
### *Crédito Parte III*

Esta parte fue diseñada para completar varias frases, la declaración correspondiente al crédito es: Yo pienso que las deudas son..., las respuestas a esta frase son: un 57% dice son malas y molestas, las demás expresiones en igualdad de porcentajes con un 5% cada uno son las siguientes: terminan con el ingreso de una familia, sacan de apuro, podemos pedir si estamos seguros de pagar, innecesarias, buenas, forma práctica de adquirir dinero, para una emergencia. Este grupo representativo en esta parte del instrumento considera en lo general la deuda como mala.

Las respuestas vertidas en cuanto al crédito por este grupo representativo lo consideran para financiamiento y buena oportunidad para adquirir bienes, de igual manera reconocen el desembolso por el financiamiento de los intereses. La realidad es que, el crédito para adquirir inversiones llamados activos fijos es buena opción, debido al costo elevado de las mismas, lo común para las personas cuando adquieren este tipo de inversiones, es pedir financiamiento para casas, autos, equipo de cómputo, sin embargo, como expresaron deben utilizar sólo hasta donde puedan solventarlo.

### Parte IV

Desarrolle la palabra dinero con todas las ideas que usted piensa y no se limite de asociarlo con significados que son importantes para usted. Los resultados se muestran en la siguiente Figura 4:



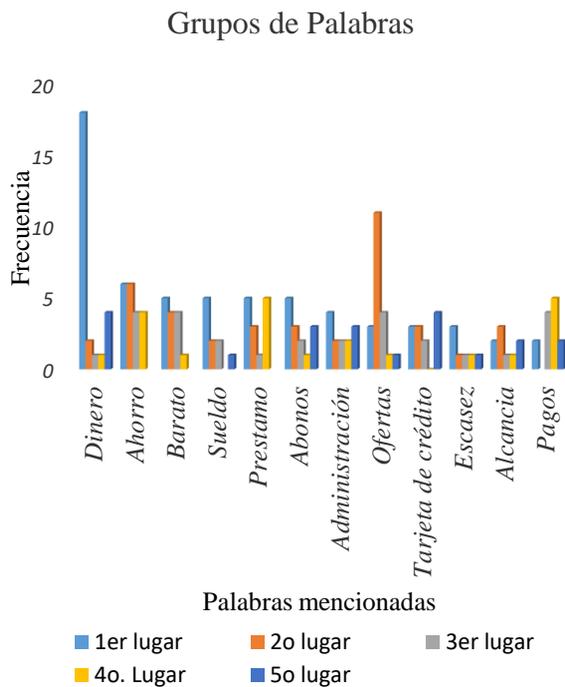
**Figura 4** Asociación de significados con la palabra “dinero”

Fuente: *Elaboración Propia*

Los estudiantes consideran diferentes usos del dinero: el ahorro fue quien tuvo mayores menciones en primer lugar, seguido de compras, gastos y diversión, en segundo lugar de mención fue gastos, compras y diversión. Si se analiza el total de las palabras utilizadas en cualquier momento, se encuentra que la más utilizada es gastos, luego compras, diversión, crédito, vacaciones, ahorro, alimentos, servicios, vestimenta, hogar, escuela y prestar.

### Parte V.

Los resultados de esta sección parten de las siguientes instrucciones: Con las siguientes palabras agrúpeles de 3 a 5 por afinidad y dé un nombre a cada grupo, de acuerdo a lo que usted vive cotidianamente. Una misma palabra puede usarla en varios grupos.



**Figura 5** Grupos de palabras

Fuente: Elaboración propia

En esta última parte de formar grupos de palabras, la más utilizada tanto en lo general como en primera opción fue “dinero la segunda opción fueron dos conceptos: ofertas y ahorro. Como tercera opción: préstamo, barato y abonos; cuarta opción formada por administración que tuvo más menciones en primer lugar y pagos con más menciones en tercer lugar. Finalmente se encuentran: tarjeta de crédito, sueldo, alcancía y escasez, como se aprecia en la Figura 5.

### Conclusiones:

En referencia a la primera parte del cuestionario, se concluye que los encuestados tienen sus concepciones muy definidas en cuanto al crédito y a las compras en pagos pequeños, el ahorro informal lo ven como buena oportunidad para este hábito, el presupuesto personal aún no lo llevan en su práctica cotidiana.

El ahorro es una buena herramienta para solventar gastos inesperados, para darse lujos así como tener una seguridad para el futuro, que se puedan presentar, conocen acerca del ahorro formal y del informal. En cuanto al presupuesto expresaron que si planificaran sus gastos les podría quedar dinero, serían más felices y tendrían para ahorrar, por sus ideas expuestas, la programación de su dinero se encuentra ausente de su práctica, por último el crédito, lo perciben como buena herramienta reconocen el desembolso por el pago de interés.

Sin embargo, en los negocios con pagos pequeños y con intereses por el financiamiento, aluden que es bueno adquirir productos por la comodidad de los pagos. Llama la atención la posición que tiene dentro de su RS la *diversión* en tercer lugar y *vacaciones* en quinto, por encima de los *alimentos* (7°), *vestimenta y hogar* (9° y 10° de la lista), indica que sus prioridades están enfocadas a la diversión y vacaciones antes que cubrir las necesidades básicas (ver Figura 4). Del mismo modo, al analizar los resultados de la Figura 5, se encuentran al final de la lista la *escasez*, *alcancía*, *sueldo*, ello indica que la escasez no tiene un lugar reconocido en la RS acerca de la cultura del manejo del dinero.

Los estudiantes de la carrera de Contador Público conocen la EF en lo técnico y enfocado a negocios, en sus ambientes particulares llevan a cabo otras alternativas carentes de legalidad como es el ahorro informal a pesar del conocimiento expuesto en su entorno escolar de los beneficios del ahorro formal.

Los retos futuros consisten en presentar un programa de fortalecimiento de educación financiera personal, a la par de los conocimientos técnicos que reciben durante su estancia en la institución. Esto con la finalidad de que apliquen esos conocimientos y puedan tener finanzas personales sanas y apoyar de mejor manera a sus empleadores.

### 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). Recuperado de <http://psr.iscte-iul.pt/index.php/PSR/article/view/126/90>.
- Abric, J. C. (1994). *Las Representaciones Sociales Aspectos Teóricos*. México, D.F., México: Coyoacán S.A. de C.V.
- Abric, J. C. (2001). Metodología de la recolección de las representaciones sociales. En J. Abric (Ed). *Practicas Sociales y Representaciones*(pp. 53-74). México, D.F: Coyoacan S.A de C.V.
- Amezcu García, E. L., Arroyo Grant, M. G., & Espinosa Mejía, F. (2014). Contexto De La Educación Financiera En Méxcio. *Ciencia administrativa*, 1(1), 21-30.

Araya Umaña, S. (2002). *Las representaciones sociales: Ejes Teóricos para su discusión*. Recuperado de <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/public/documents/ICAP/UNPAN027076.pdf>

Arcos-Medina, G., Zapata-Martelo, E., & Hernández-Romero, O. (2016). Ahorro Infantil: "Chispitas"-Estrategia para combatir la pobreza, Fundación Ayú, Oaxaca, México. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales, Niñez y Juventud*, 14, 369-383. doi:DOI:10.11600/1692715x.14125260115

Banco de México. (2017). *Historia del dinero*. Recuperado el 2017, de Banxico: <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/billetes-y-monedas/importancia-billetes-monedas.html#Historiadeldinero>

Bird, D. N. (2004). Las economías: una perspectiva económico cultural. *Porik an*, 9, 99-129. Obtenido de [http://www.unicauca.edu.co/porik\\_an/imagenes\\_3noanteriores/No.9porikan/porikan\\_4.pdf](http://www.unicauca.edu.co/porik_an/imagenes_3noanteriores/No.9porikan/porikan_4.pdf)

Cáceres, A., Núñez, L., Rodríguez, D., & Montero, C. (2007). Un estudio del ingreso familiar a través del ahorro. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, 13(1), 269-277.

*Diccionario Contable*. (s.f.). Colombia. Obtenido de [http://www.msq-estudio-contable.com/jus/upload/files/images/DICCIONARIO\\_CONTABLE.pdf](http://www.msq-estudio-contable.com/jus/upload/files/images/DICCIONARIO_CONTABLE.pdf)

*Finanzas para Todos*. (2010). *La evolución del dinero, del trueque al dinero fiduciario*. Recuperado de: [http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/evolucion\\_dinero.html](http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/evolucion_dinero.html)

Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia UNICEF. (2013). *Educación social y financiera para la infancia*. Recuperado de [https://www.unicef.org/cfs/files/CFS\\_FinEd\\_Sp\\_Web\\_8\\_5\\_13.pdf](https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf)

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*, (36), 7-34.

Graeber, D. (2012). *En deuda Una historia Alternativa de la Economía*. (J. A. Weyland, Trad.) Barcelona, España: Ariel.

Universidad Autónoma de México. (2003) *Tutorial para la asignatura de Costos y Presupuestos*. México, D.F. Recuperado 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 Mendoza, F., & Padilla Álvarez, G. (2003). *Tutorial para la asignatura de Costos y Presupuestos*. Obtenido 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., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.

Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia, INCP. (2017). *Padre de la Contabilidad*. Recuperado de <https://www.incp.org.co/conozca-al-padre-de-la-contabilidad-luca-pacioli>

López Vera, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-41.

Millán, Juan Manuel. (2012). *Cultura Financiera, El Agobio De Nuestros Tiempos*. Recuperado, de academia.edu: <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. Recuperado el 2018, 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)

Monroy Osorio, A. (2014). *Factores Demográficos y Económicos que Inciden en el Ahorro de México*. Tesis, Universidad Autónoma de Nuevo León, Facultad de Contaduría y Administración, Monterrey. Recuperado de <http://eprints.uanl.mx/7920/>

Morin, M. (2001). Entre Representaciones y Prácticas: El sida, la prevención y los jóvenes. En J. C. Abric, *Prácticas Sociales y Representaciones* (pp. 113-150). México: Coyoacan.

Mucciono, G. A., & Gaggioli, N. (2014). *La educación financiera en la agenda internacional*. (Tesis de maestría, Universidad de San Andrés) doi:<http://hdl.handle.net/10469/6330>

Reatiga Charris, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión*, 2, 28-36. Recuperado de <https://pca.edu.co/investigacion/revistas/index.php/gci/article/view/26>

Reus González, N. N., & Reus González, T. (2016). El Ahorro y Control Financiero en Estudiantes del Área Económico-Administrativa de la Región Sur Altos de Jalisco, México. *Revista Global de Negocios*, 4, 85-96. Recuperado de [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2671499](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2671499)

UNICEF. (2013). *Educación Social y Financiera en la Infancia..* Recuperado de: [https://www.unicef.org/cfs/files/CFS\\_FinEd\\_Sp\\_Web\\_8\\_5\\_13.pdf](https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf)

**Anexo: La encuesta**

La presente encuesta pretende demostrar el grado de conocimiento y/o educación financiera que Usted tiene.

Esta investigación se hace desde el campo académico y sus respuestas serán utilizadas de forma confidencial, serán de gran utilidad para dar cumplimiento a este aspecto por lo que le agradezco su apoyo. Se le pide contestar cada parte que lo integra de acuerdo a las instrucciones en cada una de ellas.

**INSTRUCCIONES:** Favor de contestar sus datos generales y marcar con una x lo que corresponda:

**Información General:**

Nombre: \_\_\_\_\_  
 Edad: \_\_\_\_ Sexo: Mujer \_\_\_\_ Hombre: \_\_\_\_  
 Carrera: \_\_\_\_\_  
 Semestre: \_\_\_\_ Trabaja: Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_  
 Ocasionalmente \_\_\_\_ Medio tiempo \_\_\_\_  
 Fines de semana \_\_\_\_\_

**Instrucciones:** De acuerdo a sus vivencias favor de contestar las siguientes preguntas:

1. ¿Usted qué piensa del ahorro?
2. ¿Qué opinión tiene de pedir prestado?

3. ¿Cuál es su opinión de las compras a crédito?
4. ¿Qué opinión tiene de ahorrar en tandas?
5. ¿Qué piensa de planificar los gastos
6. ¿Acerca del fiado de las tiendas de la esquina, de ropa, zapatos, joyería etc. cuál es su opinión?
7. ¿Cuál es su opinión de las compras en pagos chiquitos como en las tiendas Electra, Copel etc.?

**Parte II:**

**Instrucciones:** Observe la imagen de la derecha y de acuerdo a su experiencia de vida conteste al cuestionamiento de la columna izquierda:

¿Qué viene a su mente al ver esta imagen?	
¿Este logotipo qué significa para Usted?	
¿Qué representa esta imagen?	
¿Esta fotografía qué le trae a la mente?	
¿Qué es lo primero que piensa cuando ve esta imagen?	

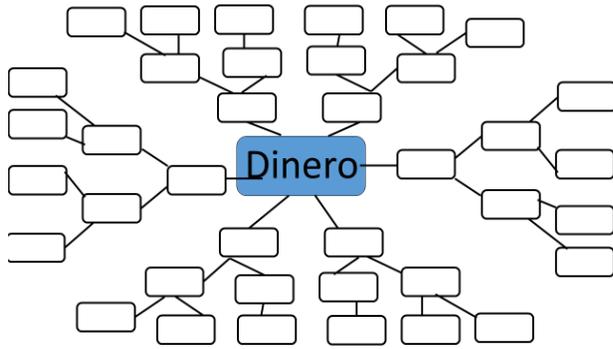
**Parte III:** De acuerdo a su diario vivir complete las frases siguientes:

Si yo planificara mis gastos entonces

Yo pienso que las deudas son

Para mí el ahorro es

**Parte IV:** Desarrolle la palabra dinero con todas las ideas que usted piensa y no se limite de asociarlo con significados que son importantes para usted, como el ejemplo de abajo. Puede agregar tantos recuadros como necesite.



En el recuadro realice su esquema:



PARTE V. Instrucciones: Con las siguientes palabras agrúpeles de 3 a 5 por afinidad y dé un nombre a cada grupo, de acuerdo a lo que usted vive cotidianamente. Una misma palabra puede usarla en varios grupos

Dinero	Gasto	Deuda
Préstamo	Ahorro	Presupuesto
Salario	Intereses	Necesidad
Gusto	Banco	Efectivo
Crédito	Tarjeta de crédito	Sueldo
Tarjeta de débito	Ingresos	Inversión
Remate	Cuenta de ahorro	Alcancía
Economía	Caro	Administración
Barato	Escasez	Económico
Ofertas	Consumo	Liquidación
Adquisiciones	Depósito	Excedente
Cajero automático	Rebajas	Compras
Finanzas	Beca	Recurso económico
Pago	Abono	Liquidar
Egresos	Disminuir	Aumentar
Utilidad	Ganancias	Pérdidas
Billetes	Cambio	Monedas
Crisis	Administrar	Lucro

Nombre del grupo 1	Nombre del grupo 2	Nombre del grupo 3
1.	1.	1.
2.	2.	2.
3.	3.	3.
4.	4.	4.
5.	5.	5.
Nombre del grupo 4	Nombre del grupo 5	
1.	1.	
2.	2.	
3.	3.	
4.	4.	
5.	5.	

Agradecemos su colaboración