

# Bases teóricas para el estudio de representaciones sociales acerca de educación financiera

## Theoretical bases for the study of Social Representations about Financial Education

BLANCA IRENE AHUMADA MALDONADO

**Blanca Irene Ahumada Maldonado.** TecNM Instituto Tecnológico de Cd. Jiménez/ Centro de Investigación y Docencia, Chihuahua, México. Es Maestra en Educación, candidata a Doctora por el Centro de Investigación y Docencia, docente del Tecnológico Nacional de México campus Instituto Tecnológico de Cd. Jiménez, integrante del Cuerpo Académico en consolidación Innovación Educativa y Matemáticas en Nivel Superior. Cuenta con Perfil PRODEP y es miembro de la Red de Investigadores Educativos Chihuahua. Tiene publicaciones en revistas indexadas con temas de educación financiera. Correo electrónico: blancaahu@yahoo.com.mx. ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7581-3776>.

### Resumen

En este escrito se presentan los principales aspectos teóricos como una propuesta al estudiar las concepciones que poseen las personas acerca de la educación financiera. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, existe un analfabetismo económico que aqueja la vida de las personas e impide que se desenvuelvan adecuadamente en el plano económico, y esto afecta el desarrollo de los países. La Teoría de las Representaciones Sociales sustenta cómo las concepciones que se tienen de un concepto están influenciadas por las prácticas sociales de la comunidad. La educación financiera es necesaria para el crecimiento económico e incluye el conjunto de conocimientos, técnicas y habilidades que permiten planear, administrar, incrementar y proteger el patrimonio individual y colectivo. En la parte final se muestran algunos conceptos básicos de la psicología económica y cómo estos influyen en la toma de decisiones económicas de los individuos y de las sociedades. Conocer la representación social sobre los principales aspectos económicos apoyará en el diseño de un programa de educación financiera que contribuya a la toma argumentada de decisiones de tipo económico.

*Palabras clave:* Representaciones sociales, educación financiera, psicología económica.

### Abstract

This paper presents the main theoretical aspects that must be taken into account in order to carry out a study on the conceptions that people have about financial education. According to the OECD, there is an economic illiteracy that afflicts the lives of people and the activities that they develop at an economic level, and this affects the development of countries. The Theory of Social Representations sustains how the conceptions of a term is influenced by the social practices of a community. Financial education is necessary for economic growth, and it includes the body of knowledge, techniques and skills that allow planning, managing, increasing and protecting individual and collective wealth. In the final part, some basic concepts of economic psychology are shown and how these influence the economic decision making of individuals and societies. The knowledge of social representations about the main economic aspects supports the design of a financial education program that contributes to informed decisions on economic matters.

*Keywords:* Social representations, financial education, economic psychology.

## INTRODUCCIÓN

En el entorno globalizado que vivimos se pueden adquirir productos de cualquier parte del mundo en el lugar de residencia de las personas; una de las ventajas de los medios electrónicos es ofertar artículos variados y ofrecer facilidad para comprarlos. El consumo es un distintivo de los ciudadanos, y si ellos carecen de una planificación de sus ingresos y egresos, puede traerles problemas financieros (Denegri et al., 2014). Es necesaria la organización de la economía personal y familiar para lograr resultados mejores en las finanzas. La *educación financiera* (EF) empodera y permite a las personas, tanto de manera individual como familiar, administrar mejor sus recursos, planificar a largo plazo y tener una mayor capacidad de respuesta ante la incertidumbre (López, 2016).

¿Cuál beneficio se percibe en las personas educadas financieramente? De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la conveniencia de que los individuos tengan EF es más calidad de vida económica, como se expresa en la publicación sobre mejorar la alfabetización financiera “Análisis de temas y políticas”:

Proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, mediante información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, logran desarrollar habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico [OCDE, 2005, p. 13].

Al ver que el analfabetismo económico afecta la calidad de vida de los individuos, la OCDE propuso que se incluya dentro del currículo escolar la educación financiera, desde las etapas básicas de la educación para que el infante posea las herramientas y habilidades económicas y formen parte de su vida desde pequeño hasta la edad adulta, lo cual repercute en beneficio de la sociedad. Una persona organizada en su economía tendrá mayor estabilidad financiera y evitará problemas familiares que pueden impactar en la sociedad. Del Brío et al. (2015) refieren que educar financieramente a las personas desde pequeñas brindará a los países menos problemas sociales provocados por el analfabetismo económico.

## ANÁLISIS DEL MARCO TEÓRICO

Se presenta la información del estudio documental en el siguiente orden: se da a conocer la representación social como teoría debido a que es la base del trabajo, después se describe lo que es una práctica social en consecuencia de la representación social; lo subsiguiente, por ser el argumento de estudio, la educación financiera, la cual incluye los apartados de presupuesto, ingreso, egreso y ahorro, y por último el tema de la psicología económica.

Una característica del ser humano a lo largo de la historia ha sido la necesidad de consumo, ya sea de 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; se intercambiaban bienes, los cuales poseían en abundancia una persona o familia, por los productos deseados para adquirir y eran propiedad de otra persona (Banco de México, 2017; Finanzas para Todos, 2010). Las compras para satisfacer necesidades o deseos en nuestra época se realizan con el pago de dinero.

### Representaciones sociales

El objetivo es dar a conocer una propuesta de trabajo fundamentada en la teoría de las representaciones sociales para estudiar las concepciones acerca de la educación financiera. Se entiende por *representación social* (RS) la declaración del sentido de los pensamientos, conductas, hábitos 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).

Dentro de cualquier grupo de personas existe una RS, se distinguen los integrantes unos de otros no obstante tienen características que los hacen similares. La unión de individuos etiquetados por opiniones priorizadas de acuerdo con ideales se apropia de la realidad construida en un sistema simbólico de información, opiniones o creencias (Abric, 1993; Moliner, 2016). Por ende, cada representación en la sociedad se identifica de acuerdo con sus propias reglas, costumbres y normas establecidas por ellos, por citar algo, las similitudes y discrepancias en cada una de las familias, habitantes de colonias, ciudades, estados, países.

Las agrupaciones de personas se identifican por innumerables razones como la manera de vestir, hablar, cortes de cabello, accesorios. Entre ellos se asemejan para sentirse aceptadas o cómodas entre la sociedad a la que pertenecen, un ejemplo de ello son las familias. En ese sentido Abric (2001), Araya (2002) y Mora (2002) mencionan que la RS crea comportamientos y relaciones con el medio; es dinámica, además es lo cognitivo del sentido común, por lo tanto posee como metas comunicar, actualizarse y sentirse integrado al ambiente social, el cual se inicia con el intercambio de comunicación del grupo social.

Las partes importantes de la RS, de acuerdo con Abric (1993), “son sus dos componentes: el núcleo central y los elementos periféricos. Cada parte tiene un rol específico pero complementario con respecto al otro. Su organización, así como su funcionamiento, se rige por un doble sistema” (p. 75). Una representación es un grupo organizado ante la sociedad, con una composición de elementos. La RS, como entidad, posee estructuras mediante las cuales se definen las actividades de esta como grupo formal o informal.

Las particularidades de los elementos de la RS, de acuerdo con Abric (1993), son:

Sistema central compuesto por el núcleo central de la representación: relacionado y determinado por las condiciones históricas, sociológicas e ideológicas, marcado por la memoria colectiva del grupo y el sistema de normas a que se refiere. El sistema periférico [...] concretización del sistema central en términos de tomar una posición o curso de acción [...] constituye la interfaz entre la realidad concreta y el sistema central. Es mucho más flexible que los elementos centrales [p. 75].

La familia, como ejemplo de una representación, tiene normas, valores y costumbres de antaño en la forma de administrar dinero, limpieza, elaboración de comida, jerarquía, pasadas de una generación a otra. Sin embargo, si el grupo familiar conoce algo novedoso, lo valora y piensa en practicarlo para mejorar, lo toman como nueva práctica y lo pasan al núcleo. “Las representaciones sociales no son causas de comportamiento. Son guías para las conductas sociales” (Morin, 2001, p. 100).

En ese mismo tenor, Moliner (2016) expresa que “las tres funciones estructurantes del núcleo: creación de significado, es constituido por 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” (p. 31). Por lo tanto, los conocimientos nuevos impactan primero en el sistema periférico, posteriormente modifican al núcleo central, hasta lograr un cambio en la representación. Ejemplo de esto es el estudio de RS en la publicidad en televisión, cuyo principal objetivo es aumentar las compras de los consumidores (Flament, 2001). Los comerciantes dirigen sus productos y servicios en los horarios que van dirigidos a los posibles clientes, es decir, los juguetes están por las tardes, en las madrugadas productos para adultos mayores, en la noche para adultos de edad mediana, entre otros.

La sociedad se caracteriza por tener divisiones y en ellas los ciudadanos se integran de acuerdo con sus preferencias, como pueden ser deportistas, músicos, religiosos, políticos, profesionistas, por citar algunos; los integrantes en cada sección difieren entre ellos mismos, así como el medio que los rodea, las normas, costumbres y valores que los rigen. Todos estos factores forman a los individuos pertenecientes a ellos. Cada RS posee cuatro funciones esenciales:

Funciones del saber: permiten entender y explicar la realidad; funciones identitarias: definen la identidad y permiten la salvaguarda de la especificidad de los grupos; funciones de orientación: conducen los comportamientos y las prácticas; funciones justificadoras: permiten justificar *a posteriori* las posturas y los comportamientos [Abric, 2001, p. 7].

Por lo tanto, los comportamientos que se presentan en la RS son las prácticas sociales que los distinguen; de la manera en que los deportistas tienen sus reglas establecidas para el entrenamiento, comida, diversión, horas de dormir, lo mismo sucede con otras RS.

## Prácticas sociales

El actuar económico de las personas, las distinciones en sus actividades y costumbres financieras, los gustos por comprar en determinados centros comerciales, la asistencia a ciertos restaurantes o lugares de esparcimiento, es una *práctica social* (PS): “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 se desenvuelve” (Camacho, 2006, p 155). Un alto porcentaje de personas se sienten aceptadas por sus grupos si adquieren lo mismo que los demás integrantes, ya sea en ropa, accesorios, automóviles, equipo electrónico, menaje de casa, mismos lugares y hoteles para vacaciones; Mora (2002) menciona que la PS puede ser visualizada en los mitos, la religión, las creencias y demás productos culturales colectivos.

Para pertenecer a un grupo se debe reproducir las actuaciones de los demás, y es así como las familias tienen cada una comportamientos y actuaciones diferentes y específicos, como el tipo de comida, los muebles de su casa; Mora (2002) expresa que contribuye a la formación de conductas y orientación de comunicaciones, a resolver problemas, formar interacciones sociales, proporcionar un patrón de conducta; estos son motivos para constituir una representación y separarse de la ciencia y la ideología; es lo que se llama *representación social*. En ese mismo tenor, los hogares son formadores integrales, los descendientes repiten comportamientos que observan en los progenitores; de esta manera, si la familia es organizada con sus finanzas familiares, por consecuencia los comportamientos de sus hijos son semejantes en la administración de su economía, de la misma manera pasa si son descuidados en la administración financiera del hogar. Según Garay,

La escasa interacción familiar sobre las finanzas personales o familiares se transmite de generación en generación, repitiéndose probablemente los mismos errores financieros. Si consideramos que un sistema relativamente organizado de significados compartidos, algo parecido a una programación colectiva de la mente que se denomina cultura. Entonces, se podría inferir que la sociedad adopta significados compartidos negativos respecto a las finanzas [2015, p. 11].

Es importante resaltar que los comportamientos, preferencias, prácticas sociales se presentan de manera similar a lo largo del tiempo, solo con otras personas y en otros lados, como lo refiere el estudio anterior acerca de las deficiencias para la administración de sus recursos económicos.

## EDUCACIÓN FINANCIERA

Las dificultades financieras mundiales a lo largo de la historia han repercutido en la economía familiar y personal, por lo tanto, los mismos países se han preocupado por educar en diferentes modalidades a sus ciudadanos. Briano, Quevedo y Castañón (2016) y Amezcua et al. (2008) mencionan que la cultura financiera ha tomado gran relevancia, particularmente a partir de la crisis financiera de 1994. Entre más cultura

financiera tengan los ciudadanos mayor desarrollo económico en el país, así como bienestar social. Existe preocupación y ocupación de algunos países en relación con la EF personal, y algunos de ellos ya han propuesto planes para que sus ciudadanos reciban los conocimientos en este segmento, debido al beneficio que se obtiene en la misma sociedad. La Comisión Europea refiere: “Los efectos de la educación financiera van más allá de las personas afectadas, beneficiando también a la sociedad en general” (Comisión Europea, 2007, p. 5).

Los primeros pasos de la EF se reciben en la casa, son los cimientos que fortalecen a sus integrantes; el beneficio no solo es en el núcleo familiar, sino que repercute en la sociedad. El conjunto de prácticas, competencias, costumbres, enseñanzas familiares que hemos recibido a lo largo de nuestra vida para el buen manejo del dinero y el presupuesto familiar es una adecuada EF (Reatiga, 2015). Las concepciones básicas para administrar el dinero son conocer los montos exactos de las entradas de dinero, así como las salidas, con el objeto de elaborar un presupuesto; de igual manera establecer una cantidad para el ahorro y fijarse metas económicas a corto, mediano y largo plazo.

Una característica de la influencia de la educación en las personas es tener mejor calidad de vida, así como mayores oportunidades de bienestar social. La EF debería formar parte del programa educativo, debido a la importancia a nivel mundial de educar a sus ciudadanos para auxiliar a fomentar cambios financieros positivos en las personas y los hogares (Del Brío et al., 2015; García et al, 2013). Tener a la población educada financieramente conlleva múltiples beneficios, es el bien social presentado en los ciudadanos. Algunos investigadores indican que la economía deficiente genera estrés a los individuos, además sugieren la inclusión de la EF en la educación general, lo cual podrá aportar mayores herramientas cognitivas a los beneficiados por ella.

La importancia de poseer una cultura financiera es el bienestar social y el desarrollo económico, y en lo individual y social auxilia en la toma de decisiones importantes en lo concerniente a las finanzas personales. Cuando el pueblo carece de cultura financiera, sus disposiciones económicas estarán limitadas por la falta de capacidad para la toma de la mejor decisión, la cual puede afectar lo personal y familiar; la presupuestación de sus egresos estará ausente. Entre más educada financieramente, mayor cultura financiera y consecuentemente mejor desarrollo económico y bienestar en la sociedad (Amezcuca et al., 2014; Millán, 2012).

### *Presupuestos*

El presupuesto es una de las herramientas en que se puede planificar y programar el recurso financiero, “es un documento que contiene una previsión generalmente anual de los ingresos y gastos” (La Gran Enciclopedia de Economía, 2012). Además, refieren Hernández y Padilla (2017), es “una distribución expresada en números” (p. 115). Aunado a lo anterior, la elaboración de este documento también se puede pro-

gramar por semana, quincena, mes, año, de acuerdo a las necesidades de la persona. Para la distribución de las entradas y salidas se recomienda contemplar las metas a corto, mediano y largo plazo. Por otra parte, según refieren Burbano (2005) y La Gran Enciclopedia de Economía (2012), el presupuesto implica un proceso sistemático mediante el cual se pretende valorar y prever ingresos y gastos relacionados con algún ente económico. El presupuesto sirve para prever los egresos, a las personas les conviene aprender a cuidar su patrimonio, dando prioridad a las necesidades (RAE, 2017; Garay, 2015).

Una ventaja al elaborar un presupuesto es avalar la programación de los egresos proyectados, además de ver un panorama general programado de ingresos y egresos en diferentes tiempos, conocer cuáles son los gastos, para de esta manera asegurar que las salidas no superen a las entradas económicas, es decir, no tener un déficit, evitar que la persona camine financieramente en bancarrota; de la misma manera, es evitar problemas familiares por endeudarse con adquisiciones no planeadas. Por otra parte, carecer de un presupuesto personal va a llevar a la persona a tomar decisiones financieras negativas, expresa López (2016), la sugerencia es elaborar una cartografía de todos los gastos fijos, variables, tomar en cuenta ingresos percibidos de forma segura y los esporádicos como becas, intereses, trabajos eventuales, rentas, al momento de hacer la distribución del dinero.

### *Ingreso*

Para elaborar el presupuesto es necesario tener entradas de dinero, entendiéndose como este a la remuneración total percibida por un trabajador durante un periodo de tiempo, como compensación a los servicios prestados o al trabajo realizado, así como la comisión o las horas extras (Empresa Informativa Diccionario Contable, s.f., p. 16). En ese sentido, cuando se trabaje en la administración financiera lo primero es conocer cuánto es el recurso económico a su disposición, si es fijo no se tiene problema, en cambio si es variable se sugiere considerar un monto mínimo y una cantidad máxima probable. El ingreso varía de acuerdo con la percepción.

### *Egreso*

El segundo elemento para elaborar un presupuesto son los gastos, los cuales son todos aquellos indispensables para ejercer el giro propio del negocio de una compañía, o la subsistencia de una familia o persona; en las erogaciones familiares se debe incluir también diversión, vacaciones, gastos médicos. Cada individuo o familia tiene un nivel de vida económico, de acuerdo con su estatus social; Cáceres et al. (2007) y Vallejo-Trujillo y Martínez-Rangel (2016) mencionan que la familia o la persona cimientan los consumos en relación con requerimientos de alimentación, vivienda, servicio, educación, salud, recreación y ahorro. Así, como consecuencia del nivel de educación financiera es el bienestar financiero de cada uno de ellos.

Los distractores para adquirir productos o servicios no básicos son abundantes, se hacen presentes por todos los medios de comunicación, alteran deseos, favorecen a gastar más de lo previsto; a la familia se le compara con una empresa y debe ser administrada con responsabilidad, se pretende que la persona encargada de manejar el dinero presupueste y controle los ingresos y egresos de forma eficiente.

### Ahorro

Separar una parte de lo recibido periódicamente para suplir emergencias es el ahorro (RAE, 2017). Sin importar la cantidad de dinero recibido, se debe guardar una cantidad; la recomendación es hacerlo en lugares seguros como instituciones financieras. Sin embargo, existen muchas causas del comportamiento del individuo para evitar el ahorro, entre ellas están los factores endógenos, los cuales se tratan del núcleo familiar o al individuo, y los otros son los exógenos, que describen el comportamiento familiar o de la persona en los cambios presentados en su entorno (Reus y Cruz, 2016; Monroy, 2014). La importancia del hábito del ahorro no solo beneficia a las personas, también contribuye a la economía de su propio país; los países en vías de desarrollo tienen años alentando a sus ciudadanos a apropiarse de la cultura del ahorro.

No es lo que un hombre gana lo que constituye su riqueza, sino su manera de gastar y economizar; y cuando un hombre gana por su trabajo más de lo que necesita para las necesidades de su familia y para las suyas propias, y puede apartar una pequeña porción de ahorros, incuestionablemente posee los elementos del bienestar social [Smiles, 1889, p. 18, citado en Quintero, 2014].

Algunas personas, al menos en teoría, conocen los beneficios del ahorro, sin embargo, se les dificulta ponerlos en práctica. Raccanello y Herrera (2014) y Monroy (2014) mencionan que ahorrar es una actitud inteligente del individuo. El hecho de ahorrar no quiere decir que se va a gastar menos, en la microeconomía lo que hace el ahorro es cambiar lo que se va a comprar en el presente al futuro. Así como los individuos tienen que consumir, de igual manera es vital tener el hábito de separar una parte de su ingreso para ahorro, comentan Reus y Reus (2017) y Monroy (2014), las personas y las familias también tienen necesidad de ahorrar. El ahorro es la parte no consumida y este puede auxiliar para imprevistos o en las metas proyectadas.

### Psicología económica

El proceder de los individuos en cuestión de finanzas personales es influenciado por el medio en que se desenvuelven. Las mujeres cuando van de compras, por lo general piden opinión a dos o más personas y la decisión es influenciada por su entorno, incluso en lugar de adquirir un artículo en ocasiones son varios los de la transacción realizada. El estudio del comportamiento económico de las personas trata de comprender los factores que afectan a la toma de decisiones económicas individuales y colectivas, esto es la *psicología económica* (Udima, 2017). Años atrás las personas únicamente mercaban lo que necesitaban, hoy se compra también lo que se

desea. Obtener productos o servicios se puede llevar a cabo desde la comodidad del hogar o del trabajo sin necesidad de ir a los centros comerciales, mercados, tiendas, comercios, ya que se puede hacer la transacción económica utilizando diferentes medios como el internet o el teléfono.

Los consumos de bienes y servicios son de acuerdo al lugar donde se vive, nivel social, principios éticos; existen grupos de personas reconocidos fácilmente debido a creencias, valores, estereotipos, normas, puede ser de forma positiva o negativa. A la par se encuentran las conductas financieras y administrativas como son ahorro, deuda, gasto, inversión, de cada uno de los integrantes, así como de la familia. Los comportamientos económicos como gasto, compra, ahorro, inversión, endeudamiento, entre otros, constituyen parte importante de todos los comportamientos sociales que las personas realizan en la vida cotidiana (Denegri y Palavecinos, 2003; Araya, 2002).

Con la apertura del comercio a nivel internacional se han alterado los hábitos de consumo de las personas y de las familias, creándoles deseos y necesidades de los artículos o servicios que se ofertan a nivel nacional o internacional. Denegri (2004) expresa que la base de la economía de hoy en día es la actitud de consumo, y si se prepara con conocimientos financieros para tomar decisiones económicas sabias, la relación entre la persona y su entorno económico será más benéfica; para decidirse financieramente por algo incluyen motivos sociales, culturales, situacionales, personales, económicos generales que incitan o privan la conducta.

## DISCUSIÓN

Las bases teóricas utilizadas en este estudio fueron la de RS, prácticas sociales y la contable, de tal manera que la unión de ellas por su contenido fue necesaria para que el trabajo quedara más completo, por el tipo de investigación; entre otras cosas, para la elección y elaboración de los instrumentos fue ineludible el empleo de cada teoría. Se hicieron tres herramientas para la recolección de datos, una basada en la TRS, otra en las prácticas sociales y la tercera fundamentada en la teoría contable, en el orden en que se aludieron, se identificaron como instrumentos “A”, “B” y “C” respectivamente. Se considera la realidad social, la cual es construida y reconstruida a diario por los mismos participantes que intervienen en este trabajo; la información que se obtenga con los instrumentos permitirá conocer la estructura de la RS, así como sus conocimientos, procedimientos y actitudes en referencia a la EF, y con el último instrumento sus prácticas presupuestarias del dinero.

La aplicación de las herramientas de obtención de datos se llevó a cabo en el primer encuentro antes de darles a conocer a los participantes cualquier información, y el análisis de la información recabada en ellos se realizó de igual manera bajo las teorías que respaldan a cada instrumento. Con los datos obtenidos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis; es un todo complejo y con raciocinio en transformación continua.

## CONCLUSIONES

Diferentes autores que han estudiado la RS concuerdan en que el grupo social posee ideas, creencias, valores, actitudes manifestadas entre sus integrantes de algo en común, se identifican y caracterizan de acuerdo con el medio ambiente que ha influenciado a los individuos, al igual que las experiencias que han adquirido a lo largo de su vida. Se caracteriza por distinguir el comportamiento de un grupo con otro a juzgar por el contexto donde se encuentre.

Los comportamientos arraigados en las personas se encuentran cimentados en lo que se denomina el *núcleo central*, el cual tiene sus costumbres y creencias adquiridas por la influencia familiar o de amigos y compañeros con los que conviven y tienen afinidad. El núcleo es el que se resiste más los cambios, es como si fuera la raíz en las plantas, sin embargo el sistema periférico es el que recibe primero la información, la valida y le transmite al núcleo, en este se crean conflictos y resistencia a lo que se envió, al analizarlo y estar convencido de que lo nuevo es mejor a lo que estaba acostumbrado a hacer, lo cambia y el núcleo avisa al sistema periférico la permuta, de esa manera la persona realiza las transformaciones pertinentes, comienza a tener prácticas sociales nuevas.

La información de EF se brinda a las personas y si dentro de sus prácticas no la llevan a cabo seguramente su sistema periférico va a validar si lo que recibe del tema nuevo es mejor que lo que tiene y lo va a pasar al núcleo; para hacerlo lo lleva a cabo después de haberse convencido de que realmente conviene a sus intereses. Después el componente llamado núcleo lo recibe, lo valida, analiza; posteriormente a que se asegura que es mejor, lo transforma y envía al sistema periférico que van a cambiar sus prácticas.

Un individuo con buenas prácticas de educación financiera posee habilidades y herramientas para administrar mejor sus recursos económicos, de la misma manera podrá disminuir un gran porcentaje de errores relativos al dinero; estos conocimientos los transmite a sus descendientes y puede influir en sus amistades y compañeros. La EF provee herramientas útiles para la administración de los ingresos y la distribución del gasto; algunos escritores han mencionado que cuando las personas se encuentran educadas financieramente los problemas sociales disminuyen en el país donde viven.

Todo lo descrito es derivado de la experiencia adquirida en diversas investigaciones realizadas, la mayoría en Jiménez y una sola en Delicias, ambas ciudades en el estado de Chihuahua, México, por citar algunas, con estudiantes de la carrera de Contador Público del TecNM Instituto Tecnológico de Cd. Jiménez en el periodo 2017-2021, jornaleros agrícolas, empleados administrativos y profesionistas, así como amas de casa en diferentes colonias de las mismas poblaciones.

Es trascendental referir que en cada estudio realizado con diferentes personas y tiempos los resultados de sus prácticas sociales fueron muy similares al aplicar la herramienta la primera vez, sobre todo en el presupuesto personal, documentando

que la gran mayoría de los diversos participantes salieron con déficit en su dinero, es decir, gastaron más de lo que recibieron, el ahorro lo excluían en el presupuesto y sus comportamientos sociales; en el tema del préstamo o deudas, una gran parte lo solicitaba fuera del sistema financiero.

Al recibir toda la información de EF su RS comenzó a validar la información (sistema periférico) y algunos de los participantes aceptaron parte de los conocimientos nuevos para ellos y los adoptaron en su núcleo, por citar algunos casos: en los estudiantes, una alumna inició su práctica del ahorro, incluso convenció a su familia a participar y buscaron planes a un año; una ama de casa se dio cuenta de que erogaba demasiado en el desayuno fuera de la casa para sus hijos y ella, de tal manera que comenzó a levantarse más temprano para preparar la comida y hacerla en la casa, los resultados fueron que tuvo disminución de egresos; la misma persona, al reflexionar acerca de las salidas de dinero, comentó que tenía el servicio de televisión de pago, sin embargo, su casa se encontraba todo el día sola debido a que salía a trabajar y su hijo a la escuela y ambos regresaban hasta la noche, la práctica que realizaban era ver las novelas del canal de televisión abierta, de tal forma que eliminó ese servicio y lo que erogaba en él lo comenzó a ahorrar. Estas son algunas de las experiencias adquiridas en el transcurso de las investigaciones.

## REFERENCIAS

- Abric, J. C. (1993). Central system, peripheral system: Their functions and roles in the dynamics of social representations. *Papers on Social Representations*, (2), 75-78. [https://www.researchgate.net/publication/284756719\\_Central\\_System\\_Peripheral\\_System\\_their\\_Functions\\_and\\_Roles\\_in\\_the\\_Dynamic\\_of\\_Social\\_Representations](https://www.researchgate.net/publication/284756719_Central_System_Peripheral_System_their_Functions_and_Roles_in_the_Dynamic_of_Social_Representations)
- Abric, J. C. (1994). *Las representaciones sociales. Aspectos teóricos*. Coyoacán.
- Abric, J. C. (2001). Prácticas sociales y representaciones. En J. C. Abric, *Prácticas sociales y representaciones* (pp. 103-140). Coyoacán.
- 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. <https://www.uv.mx/iesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>
- Araya Umaña, S. (2002). *Las representaciones sociales: ejes teóricos para su discusión*. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales.
- Banco de México (2017). *Historia del dinero*. <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/billetes-y-monedas/importancia-billetes-monedas-.html#Historiadeldinero>
- Briano Turrent, G. d., Quevedo Monjarás, L. M., y Castañón Nieto, E. (2016). *1era. Reunión Internacional de Investigación en Contabilidad y Auditoría (RIICA)*. <https://riica2016.unican.es/>
- Burbano Ruíz, J. E. (2005). *Presupuestos. Enfoque moderno de planeación y control de recursos*. McGraw-Hill.
- Cáceres, A., Nuñez, L., Rodríguez, D., y Montero, C. (2007). Un estudio del ingreso familiar a través del ahorro. *Análisis de Coyuntura*, 13(1), 269-277. <https://www.redalyc.org/pdf/364/36413112.pdf>
- Camacho Ríos, A. (2006). Socioepistemología y prácticas sociales. *Educación Matemática*, 18(1), 133-160.

- Comisión Europea (2007). *EUR-Lex*. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/?uri=celex:52007DC0808>
- Del Brío González, E., López Esteban, C., y Vereas Talaván, C. (2015). Educación financiera en la infancia. Propuesta didáctica de educación infantil. *Facultad de Albacete*, 30(2), 99-122. <https://doi.org/10.18239/ensayos.v30i2.785>
- Denegri C., M., Del Villar R., C., González G., Y., Etchebarne L., S., Sepúlveda A., J., y Sandoval G., D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos? Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios Pedagógicos*, 40(1), 75-96. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07052014000100005>
- Denegri Coria, M. (2004). *Introducción a la psicología económica*. Psicom. <http://doi:www.eumed.net/libros/2010b/681/>
- Denegri Coria, M., y Palavecinos Tapia, M. (2003). Género y alfabetización económica: ¿oportunidades de desarrollo o nuevos caminos para la discriminación? *Psicología desde el Caribe*, (12), 76-97. <https://www.redalyc.org/pdf/213/21301206.pdf>
- Empresa Informativa Diccionario Contable (s.f.). *Estudio contable*. [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)
- Flament, C. (2001). Estructura dinámica y transformación de las representaciones sociales. En J. C. Abric, *Prácticas sociales y representaciones*. Coyoacán.
- Finanzas para Todos (2010). *Evolución del dinero*. [http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/evolucion\\_dinero.html](http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/evolucion_dinero.html)
- 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. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425943146001.pdf>
- 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*. Corporación Andina de Fomento. <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Hernández Mendoza, F., y Padilla Álvarez, G. (2003). *Tutorial para la asignatura de costos y presupuestos*. Fondo Editorial FCA. [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)
- La Gran Enciclopedia de Economía (2012). <http://www.economia48.com/spa/d/presupuesto/presupuesto.htm>
- López Vera, J. (2016). La (des) educación financiera en jóvenes universitarios ecuatorianos: una aproximación teórica. *Empresarial*, 10(37), 36-41. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5580338>
- Millán, J. M. (2012). *Cultura financiera, el agobio de nuestros tiempos*. <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.
- Monroy Osorio, A. (2014). *Factores demográficos y económicos que inciden en el ahorro de México* [Tesis de Doctorado]. Universidad Autónoma de Monterrey.
- Mora, M. (2002). La teoría de las representaciones sociales según Sergio Moscovici. *Athenea Digital*, 1-25. <https://doi.org/10.5565/rev/athenead/v1n2.55>
- Morín, M. (2001). *Entre representaciones y prácticas: el sida, la prevención y los jóvenes*. En J. C. Abric, *Prácticas sociales y representaciones* (p. 113). Coyoacán.
- OCDE (2005). *Analysis of issues and policies*. OECD. <https://doi:10.1787/9789264012578-en>

- Quintero Contreras, S. (2014). *Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano* [Tesis de Doctorado]. Universidad Santo Tomás. Repositorio institucional de la Universidad de Santo Tomás Bogotá.
- Raccanello, K., y Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 44(2), 119-141. <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- RAE (2017). *Aborrar*. En Diccionario de la lengua española.
- Reatiga Charris, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión*, (2), 28-36. <https://pca.edu.co/investigacion/revistas/index.php/gci/article/view/26>
- Reus González, N. N., y Cruz Aguirre, R. (2016). Análisis comparativo sobre el ahorro y endeudamiento en alumnos del área Económico-Administrativa. *Iberoamericana de Producción Académica y Gestión Educativa*, 3(6), 1-13.
- Reus González, N. N., y Reus González, T. (2017). *Categorización de las finanzas personales con relación a los gastos*. Cenicid. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5434171>
- Reus González, N. N., Reus González, T., y Garza Rubalcava, M. C. (2015). Matriz de clasificación de gastos de acuerdo a la importancia. *Iberoamericana de Producción Académica y Gestión Educativa*, (2), 1-15. <http://repositorio.cualtos.udg.mx:8080/jspui/bitstream/123456789/299/1/Matriz%20de%20clasificacion%20de%20gastos.pdf>
- Udima (2017). *Psicología económica*. <http://www.udima.es/es/psicologia-economica.html>
- Vázquez Parra, J. C., Montalvo Corzo, R. F., Arredondo Trapero, F., y Amézquita Zamora, J. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Perspectivas*, (39), 103-120. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425951181005>
- Vallejo-Trujillo, L. S., y Martínez-Rangel, M. G. (2016). Perfil de bienestar financiero: aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente. *Investigación Administrativa*, (117), 1-15. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456046142006>

---

---

Cómo citar este artículo:

Ahumada Maldonado, B. I. (2022). Bases teóricas para el estudio de representaciones sociales acerca de educación financiera. *RECIE. Revista Electrónica Científica de Investigación Educativa*, 6, e1688. <https://doi.org/10.33010/recie.v6i0.1688>



Todos los contenidos de RECIE. *Revista Electrónica Científica de Investigación Educativa* se publican bajo una licencia de Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional, y pueden ser usados gratuitamente para fines no comerciales, dando los créditos a los autores y a la revista, como lo establece la licencia.

---