

Coordinadores
Ariadna Hernández Rivera / Fernando Vera Sánchez

EDUCACIÓN, INCLUSIÓN Y TECNOLOGÍA FINANCIERA PARA LA TRANSFORMACIÓN DEL PRESENTE



PUEBLA
Un gobierno *presente*



Secretaría
de Educación

CONCYTEP
Consejo de Ciencia
y Tecnología del Estado
de Puebla

Coordinadores

Ariadna Hernández Rivera / Fernando Vera Sánchez

EDUCACIÓN, INCLUSIÓN Y TECNOLOGÍA FINANCIERA PARA LA TRANSFORMACIÓN DEL PRESENTE

Educación, Inclusión y Tecnología Financiera para la Transformación de Futuro

Ariadna Hernández Rivera
Fernando Vera Sánchez
Coordinadores

Jesús Iglesias Castelán
María Corona García-Cabral
Corrección de estilo

Cinthia Paola Muñoz Jiménez
Diseño editorial y de portada

Sergio Salomón Céspedes Peregrina
Gobernador Constitucional del Estado de Puebla

Javier Aquino Limón
Secretario de Gobernación del Estado de Puebla

Gabriela Bonilla Parada
Presidenta del Sistema Estatal para el Desarrollo Integral de la Familia

Charbel Jorge Estefan Chidiac
Secretario de Educación del Estado de Puebla

Laura Artemisa García Chávez
Presidenta de la Junta de Gobierno y Coordinación Política del H. Congreso del Estado Libre y Soberano de Puebla

María Belinda Aguilar Díaz
Presidenta del Tribunal Superior de Justicia del Estado de Puebla

Daniela Romero García
Encargada de Despacho de la Dirección General del Consejo de Ciencia y Tecnología del Estado de Puebla

Luis Gerardo Aguirre Rodríguez
Editor Jefe del Área de Publicaciones

María Ixel Hernández Hernández
Editora del Área de Publicaciones

Primera edición, México, 2024

*Publicado por el Consejo de Ciencia y Tecnología del Estado de Puebla (CONCYTEP)
B Poniente de La 16 de Sept. 4511,
Col. Huexotitla, 72534. Puebla, Pue.*

ISBN: 978-607-8963-90-4

CÓDIGO IDENTIFICADOR CONCYTEP: C-L-2024-10-116

La información contenida en este documento puede ser reproducida total o parcialmente por cualquier medio, indicando los créditos y las fuentes de origen respectivas.

Esta obra para ser publicada fue dictaminada bajo la modalidad de pares a doble ciego por expertos en la materia.

Coordinadores
Ariadna Hernández Rivera / Fernando Vera Sánchez

EDUCACIÓN, INCLUSIÓN Y TECNOLOGÍA FINANCIERA PARA LA TRANSFORMACIÓN DEL PRESENTE

Las opiniones vertidas en el presente documento son responsabilidad única de las y los autores, y no representa la postura de la institución que edita.

*Dedicado a todas las personas que desean
transformar su su presente para alcanzar un
mejor futuro a través de la educación, inclusión
y tecnología financiera*

CONTENIDO

PRÓLOGO	i
PREFACIO	iii
PRESENTACIÓN	v
INTRODUCCIÓN	vii
Capítulo 1.	
Efectos de los agentes económicos en la socialización financiera en adultos que habitan en la ciudad de Hermosillo, Sonora, México	1
<i>Princesa Alondra Dessens Higuera, Jesús Francisco Laborín Álvarez y Ariadna Hernández Rivera</i>	
Capítulo 2.	
Determinantes de la socialización financiera familiar entre estudiantes universitarios de Ciudad Victoria, Tamaulipas, México, 2022-2023	25
<i>Rufino Alejandro Rosas Vázquez, Osvaldo García Mata y Eduardo Arango Herrera</i>	
Capítulo 3.	
La Educación Previsional como estrategia a promover en los sistemas de pensiones en Latinoamérica	53
<i>Juana Isabel Vera López</i>	
Capítulo 4.	
Educación financiera en adolescentes: una aproximación desde la psicología evolutiva	77
<i>Evangelina Cruz Barba y Silvia Estefanía Rodríguez Díaz</i>	
Capítulo 5.	
Emprendimiento y educación financiera en México: un análisis comparativo entre la población asalariada y emprendedora en 2021	99
<i>Alfredo Valadez García y Nidia González Arzabal</i>	
Capítulo 6.	
Vulnerabilidad financiera en México durante la pandemia por el virus SAR-CoV-2	127
<i>Quetzalli Atlatenco Ibarra, María Teresa De la Garza Carranza y Jorge Armando López Lemus</i>	

Capítulo 7.	
Bienestar e inclusión financiera en jóvenes universitarios de una localidad de la zona sur del estado de Chihuahua	151
<i>Javier Martínez Morales, Iván Alfredo Ibarra Sánchez y Miguel Ángel Vicéns Feliberty</i>	
Capítulo 8.	
Inclusión financiera, urbanismo y marginación en los municipios del Área Metropolitana de Puebla, del 2016 - 2023	177
<i>Israel Deolarte George, Juan Isaías Aguilar Huerta y Dulce Carolina Carro Meza</i>	
Capítulo 9.	
Análisis multivariado de la inclusión financiera en México 2012-2018.	201
<i>Damara S. Álvarez González y Antonio Ruiz Porras</i>	
Capítulo 10.	
Innovación tecnológica financiera para el mejoramiento de activos fijos en las Pymes poblanas, un análisis con datos panel, 2003-2021	231
<i>Manuel Tregear Maldonado y Uberto Salgado Nieto</i>	
Capítulo 11.	
Gestión automatizada de procesos fiscales: facturación electrónica. Caso México, España, Perú y Colombia	251
<i>Grace Natalie Tamayo Galarza, Edgart Fabián Cueva Brito e Iván Alejandro Rueda Fierro</i>	
Capítulo 12.	
Análisis de la volatilidad en el mercado de las criptomonedas en la pandemia sanitaria de la COVID-19 (2018-2023)	275
<i>Adolfo Federico Herrera García y José Alberto Pérez Gómez</i>	
Conclusiones del libro	299
Agradecimientos.	301
Curriculum Vitae de los autores	303

Parte 1

SOCIALIZACIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA

CAPÍTULO 1.

EFFECTOS DE LOS AGENTES ECONÓMICOS EN LA SOCIALIZACIÓN FINANCIERA EN ADULTOS QUE HABITAN EN LA CIUDAD DE HERMOSILLO, SONORA, MÉXICO

Effects of economic actors on the financial socialization in adults living in Hermosillo, Sonora, Mexico

Princesa Alondra Dessens Higuera / Jesús Francisco Laborín Álvarez / Ariadna Hernández Rivera

Resumen

Se reconoce la influencia que ejercen los diferentes agentes económicos en la enseñanza de la conducta financiera, donde la familia y la relación con los padres establecen el significado del dinero, atribución, conducta monetaria, entre otros. Objetivo: Describir la influencia que poseen los padres, abuelos, pareja, profesores y redes sociales en la educación financiera que poseen adultos que habitan la ciudad de Hermosillo, Sonora, en el noroeste de México. Método: Se trata de un estudio de tipo cuantitativo, prospectivo-descriptivo y un muestreo por AGEB, donde se seleccionaron 211 personas adultas entre hombres y mujeres con una media de edad 40.35 años y una Ds 13.76. Se aplicaron varias escalas sobre educación y socialización financiera.

Se muestran diferencias significativas en el comportamiento económico y financiero, así como entre los agentes socializadores. La influencia diferenciada que ejerce la familia con los demás agentes económicos establece los hábitos y la conducta financiera en adultos. Finalmente, se sugiere aplicar la teoría de la socialización financiera y establecer sus correlatos en otros grupos sociales.

Palabras claves: Agentes económicos, socialización financiera, educación económica, adultos, noroeste de México.

Abstract

The influence exerted by different economic agents in the teaching of financial behavior is recognized; where the family and the relationship with the parents establish the meaning of money, attribution, monetary behavior, among others. Objective: Describe the influence that parents, grandparents, partner, teachers, and social networks have in the financial education of adults who live in the city of Hermosillo, Sonora in northwestern Mexico. Method: Through a quantitative, prospective-descriptive study and sampling by AGEB, where 211 adults, including men and women, with an average age of 40.35 years and a SD of 13.76, were selected. Various scales on financial education and socialization were applied. Results: Significant differences are shown in economic and financial behavior; as well as, among the socializing agents. Conclusions: The differentiated influence exerted by the family with other economic agents, establishes habits and financial behavior in adults. Finally, it is suggested to apply the theory.

Keywords: Economic actors, financial socialization, economic education, adults, northwestern Mexico.

Introducción

El interés por comprender el tema de la educación financiera y sus efectos en el bienestar y la calidad de vida a nivel global no es reciente; no obstante, su comprensión aumentó tras la instrumentación de programas gubernamentales e instituciones bancarias en varias regiones del mundo que sirvieron para incentivar la adopción de buenas prácticas y conscientización financiera (OCDE, 2005). De tal manera, se convierte en tópico de agenda pública tanto para organismos internacionales como nacionales y locales, debido a la influencia que puede generar en la economía, banca y finanzas, sobre todo genera información en las decisiones de las personas en planificación, gasto, ahorro, inclusión e inversión (Rivera y Bernal, 2018).

Al reconocer la importancia de la educación financiera, algunos países como Reino Unido, Canadá, Hong Kong, Rusia, Nueva Zelanda, España y México, entre otros, aplicaron diversas acciones en educación financiera a nivel básico, con la finalidad de que las niñas y los niños desde los 12 años adquieran conocimientos financieros generales para la planeación y organización, en beneficio de la vida adulta (Sauza *et al.*, 2020; Riaz *et al.*, 2022).

En el mismo sentido, en América Latina y el Caribe reconocen la importancia de la educación financiera en la población, además de la existencia de retos que implican informar y medir a la población

sobre la educación financiera. Así mismo, cabe mencionar que la variabilidad entre la información proporcionada en las organizaciones e instituciones depende de la cultura, la sociedad y el individuo, lo que permite identificar las herramientas específicas requeridas en cada región, consintiendo una amplitud de visión en el mundo.

Según Cruz Barba (2018), México inició el proceso de cambio en educación financiera básica con la reflexión de la Conferencia Mundial de la Educación para Todos, que se llevó a cabo en Tailandia del 5 al 9 de marzo de 1990 (UNESCO, 1990). Lo anterior permitió brindar ideas para generar iniciativas de cambio en la educación básica y evaluar las pruebas estandarizadas, involucrando la educación financiera. Así mismo, García *et al.* (2013) refiere que México es uno de los países con más información respecto a la educación financiera, la cual se ha evaluado por medio de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).

Por lo tanto, la ENIF de 2021 genera información estadística e indicadores a nivel nacional, regional y local, convirtiéndose en el primer instrumento interesado en realizar cuestionamientos tales como “¿Quién te enseña a ahorrar?”. Las respuestas a esa pregunta indican, en primer lugar, que son los padres, seguido de la escuela. En ese mismo sentido, cabe destacar que Denegri *et al.* (2005) y Edwards *et al.* (2007) refieren que los padres o tutores son las personas más relevantes y de primer contacto en la transmisión de información financiera.

Agentes socializadores

Se reconoce el papel que padres, tutores, amigos, tíos, primos, hermanos, pareja, redes sociales, entre otros, tienen como agentes socializadores debido a que son el primer contacto con la persona y sociedad. En el tema de educación financiera, ofrecen creencias, valores y actitudes hacia distintas herramientas financieras de manera informal (Rodríguez, 2021; Kim y Chatterjee, 2013; Yepes, 2020).

LeBaron *et al.* (2018) resaltan la figura de los padres o tutores al modelar y ensayar diversas técnicas informales en la enseñanza del valor del dinero y finanzas. Para ello, efectuaron una investigación en el estado de Arizona, Estados Unidos, mediante entrevistas sobre socialización financiera a padres con distinto origen étnico y nacionalidad (por ejemplo, anglosajones, latinos, africanos y asiáticos). Los participantes indicaron que discutir abiertamente los aspectos financieros en familia es una forma importante de enseñar a las niñas y los niños sobre finanzas, además de involucrarlos en actividades como acudir al supermercado, el pago de servicios de casa, entre otros.

Por ejemplo, Lanz *et al.* (2019) y LeBaron (2019) mostraron que las técnicas informales llevadas a cabo por los padres de familia propician la conversación sobre cómo gastar el dinero, involucrando a los infantes en actividades en las que requieran el recurso monetario. Lo anterior permite explicar la adquisición de habili-

dades en la niñez, lo cual se traduce en un predictor para el comportamiento financiero durante la juventud (LeBaron y Kelley, 2020; Kardash *et al.*, 2021; Goyal *et al.*, 2023).

En ese mismo sentido, cabe destacar que los estudios referentes a la socialización financiera son diversos, según las características culturales o familiares, el número de integrantes, aspectos regionales, etc., variando los conocimientos y habilidades dentro de la ciudadanía (Chulia *et al.*, 2022). De la misma manera, Gudmunson y Danes (2011), y Rodríguez (2021) han integrado en la propuesta de un modelo teórico algunas características familiares y personales; igualmente incluyen variables sociodemográficas como ingreso, género o edad, relacionándolas con las dinámicas de las familias, como la comunicación, las cuales impactan a las actitudes, conocimiento, habilidades y capacidades financieras. Como resultado se obtiene el modelo de la conducta y bienestar financiero.

Así mismo, Kim y Chatterjee (2013), y Furnham y Milner (2017) refieren que la adquisición de habilidades de prácticas financieras en la infancia y adolescencia permite en la etapa adulta involucrarse en decisiones, emociones y conductas financieras con mayor facilidad. El impacto de los agentes socializadores suele ser diverso y depende de la cultura, interacción entre los miembros de la familia, normas, valores y comportamiento de cada individuo.

En una revisión sistemática sobre el tema de socialización financiera durante cinco años (2017 al 2020), Dessens y Laborín (2022) identificaron que la mayoría de los estudios seleccionados involucraron a la familia para el aprendizaje de conceptos de economía y finanzas en las niñas y los niños, particularmente en temas relacionados con el ahorro, gasto y manejo del recurso monetario. Cabe destacar que el comportamiento financiero responsable de los padres predijo en la etapa infantil una mejor satisfacción e independencia financiera (Kurniasari *et al.*, 2023).

Recientemente, Kim, Jinna Ji Eun (2023) en su tesis doctoral reiteró la influencia de ambos padres sobre la gestión monetaria hacia las y los jóvenes, por lo cual se considera una base relevante para la socialización financiera infantil (Ariati *et al.*, 2023). Además, las conversaciones entre padre e hijo sobre asuntos financieros incrementan el ahorro y la creación de presupuesto en la edad adulta (Jorgensen *et al.*, 2016; Xiao *et al.*, 2022).

A nivel nacional, la Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión indica que cerca del 32% de población adulta poseen un nivel básico de conocimiento en el tema financiero (INCyTU, 2018).

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2015) señala la importancia de fomentar la cultura financiera en todas las edades por las que pueda pasar una persona, con la finalidad de mejorar la toma de decisiones y

aumentar el bienestar social. Cabe destacar que la socialización financiera está influenciada por el contexto cultural que rodea a la persona en desarrollo, así como su identidad nacional.

A nivel local, son mínimos los trabajos sobre el tema de educación financiera y socialización. Al respecto, el trabajo de Murillo *et al.* (2021) se enfocó en un estudio descriptivo con población del sur del estado, donde identifican un perfil de deudores de tarjeta de crédito; concluyen que poseer un mínimo de prácticas de educación financiera en la cotidianidad ayuda en los conocimientos, habilidades y actitudes de las personas, mejorando su calidad de vida.

Recientemente, Olivas *et al.* (2023) estudiaron cómo el ingreso personal impacta en la educación financiera, a través de variables que se relacionan con el bienestar económico en la población de Hermosillo. En las conclusiones de dicho estudio reconocieron que es importante fomentar la educación financiera por medio de una inclusión, además, indicaron que la población en general todavía carece de conocimientos y habilidades. Con base en lo anterior, el objetivo de la investigación fue describir la influencia que poseen los padres, abuelos, pareja, profesores, primos, tíos y redes sociales en la educación financiera que poseen adultos que habitan la ciudad de Hermosillo, Sonora, en el noroeste de México.

Metodología

La investigación se llevó a cabo en el municipio de Hermosillo, el cual es la capital del estado de Sonora. A través de un estudio de tipo cuantitativo y prospectivo-descriptivo, se seleccionaron datos recogidos con base en los criterios establecidos previamente, así como una población, la cual se describe (Méndez Ramírez *et al.*, 1996). Por otro lado, de acuerdo con cifras del último Censo de Población y Vivienda (INEGI, 2020), el municipio cuenta con una población de 936, 263 habitantes, distribuida en 575 AGEB (Área Geoestadística Básica). A partir de aplicar la fórmula para poblaciones finitas de Sierra-Bravo (1994), se calculó el tamaño de muestra y se eligieron 143 AGEB. Enseguida, se localizó la dirección por medio del mapa de INEGI.6 con el cual se obtuvo el nombre de la colonia; posteriormente, se acudió de manera presencial, seleccionando una vivienda. Finalmente, se contó con la participación de 211 personas adultas entre hombres y mujeres con una media de edad 40.35 años, quienes pertenecían a los distintos niveles de los quintiles.

Instrumento

Para la evaluación de las habilidades económicas-financieras se utilizó la escala de educación financiera para personas adultas de la autora Ariadna Hernández Rivera (2020), la cual consta de 22 reactivos, en formato de opción múltiple. Para efectos del estudio, se seleccionaron 10 reactivos del cuestionario total, siendo aquellos relacionados con las competencias necesarias para el desarrollo de una o más tareas, considerando los factores de razonamiento verbal, numérico, espaciales y características de la personalidad (Cummings, 1985).

Resultados

Participaron 211 personas adultas: 107 fueron de sexo masculino y 104 de sexo femenino. Por escolaridad, el 36% contaba con estudios universitarios; por estado civil, 43% son casados(das).

Tabla 1. Caracterización de la muestra

Características	N	Porcentaje
Trabajo		
Sí	161	76%
No	50	24%
Escolaridad		
Secundaria	24	15%
Preparatoria	38	24%
Universidad	59	37%
Maestría	40	25%
Estado civil		
Casado	68	42%
Soltero	49	30%
Otro	44	28%
Género		
Masculino	107	51%
Femenino	104	49%

Nota. Elaboración propia.

En la Tabla 2 se presenta una división de ingresos de la población por medio de grupo quintil. El percentil 1 representa la población de escasos recursos y el quintil 5 la población con mayor capital. Se puede identificar que, en su gran mayoría, la población de estudio pertenece al quintil 1, 2 y 3.

Tabla 2. Población por grupo percentil.

Grupo percentil	Frecuencia	Porcentaje
Q1, (0, 18)	42	19.90%
Q2, (18, 24)	69	32.70%
Q3, (34,50)	79	37.40%
Q4, (50,70)	11	5.20%
Q5, (70, 100)	4	1.90%

Fuente: elaboración propia.

De acuerdo con la Tabla 3, el 57.8% de las personas indican que efectivamente a lo largo de su vida sí les han enseñado sobre el manejo del dinero, mientras que al 42.2% contestaron negativamente.

Tabla 3. A lo largo de tu vida, ¿te han enseñado cómo se maneja el dinero?

A lo largo de tu vida, ¿te han enseñado cómo se maneja el dinero?	Frecuencia	Porcentaje (%)
Sí	122	57.8
No	89	42.2

Fuente: elaboración propia.

En la Tabla 4, se puede identificar que al 37% de las personas nadie les ha enseñado sobre las cuestiones económicas financieras, al 35.5% las educó su mamá y al 26.1% su papá.

Tabla 4. ¿Quién es el principal agente socializador con el que conversó sobre dinero?

¿Quién te ha enseñado cuestiones financieras?	Frecuencia	Porcentaje (%)
Nadie	78	37
Mamá	75	35.5
Papá	55	26.1
Pareja	28	13.3
Otras personas	28	13.3
Abuelos	13	6.2
Amigos	10	4.7
Redes sociales	10	4.7

Fuente: elaboración propia.

En la Tabla 5 se enlistan los distintos agentes económicos con los cuales se habla sobre cuestiones monetarias. Se observa que un 35.1% habla con la pareja, mientras solo el 1.4% refiere redes sociales.

Tabla 5. ¿Con qué agente socializador hablas sobre cuestiones monetarias?

¿Con quién hablas sobre cuestiones monetarias?	Frecuencia	Porcentaje (%)
Pareja	74	35.1
Mamá	72	34.1
Otras personas	53	25.1
Papá	48	22.7
Amigos	45	4.7
Nadie	30	14.2
Profesores	8	3.8
Abuelos	7	6.2
Redes sociales	3	1.4

Fuente: elaboración propia.

En la Tabla 6 se evidencia que el 42.7% de las personas hacen otro tipo de gastos, el 28% menciona gastar más en café y el 22.3% en mascotas, mientras que el 1.4% gasta en maquillaje y galletas, por último, el 0.5% gasta en joyería, variando la frecuencia de cada uno de los gastos presentados en la lista.

Tabla 6. ¿Cuáles son los gastos que sueles hacer?

¿Cuáles son los gastos que sueles hacer?	Frecuencia	Porcentaje (%)
Otros	90	42.7
Café	59	28
Mascotas	47	22.3
Tecnología	40	19
Salidas de noche	39	18.5
Alcohol	38	18
Botanas	38	18
Cigarros	25	11.8
Propinas	22	10.4
Zapatos	22	10.4
Ropa	18	8.5
Perfumes y cremas	15	7.1
Aplicaciones y tecnología	12	5.7
Libros	8	3.8
Dulce	4	1.9
Galletas	3	1.4
Maquillaje	3	1.4
Joyería	1	0.5

Fuente: elaboración propia.

En la Tabla 7 se muestra la distribución de socialización total, con un valor de media de 147.21 y una varianza de 14.16.

Tabla 7. Grado de socialización económica financiera de la población adulta

Grado de socialización económica financiera	Rango de respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	119.00-147.21	110	52.1
Alto	>147.22	101	47.9

Fuente: elaboración propia.

Discusión

La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) de 2021 indica que los padres e instituciones educativas son los principales agentes que brindan información sobre el dinero. En ese mismo sentido, Denegrí *et al.* (2005; 2014) y Zhu (2018) refieren a los padres como las personas que brindan el primer contacto en información financiera. En los resultados del documento, se identificaron como principales agentes las diversas personas (otros), padre y madre, lo cual variaba según la edad.

En cuanto a las conductas económicas financieras por parte de las personas pertenecientes al estudio, se identificó que los agentes socializadores influyen en el nivel de importancia para hacer alguna compra. En este tenor, Jorgensen *et al.* (2016), Angela y Pamungkas (2022) han referido la importancia de las conversaciones sobre cuestiones financieras para mejorar las conductas de ahorro y creación de presupuesto.

Los estudios desarrollados por LeBaron (2018; 2020) mencionaron a los padres como principales agentes socializadores durante la infancia, quienes enseñan a los infantes por medio de conversaciones cómo gastar el dinero. Así mismo, en el estudio realizado, se identificó que los principales gastos son otros consumos (conocidos como importantes), comida, tecnología y la mascota, además, se reconoció a la madre como el principal agente socializador que transmite ideas y creencias a los participantes.

En ese mismo sentido, LeBaron y Kelley (2020) analizaron que en estudiantes de 18 a 29 años egresados de universidad influyen las creencias o experiencias relacionadas con la comunicación, responsabilidades y el trabajo arduo de sus padres. Por su parte, Cruz Barba (2018) y Hernández-Rivera (2020) indican una ausencia de conocimiento en las cuestiones económicas-financieras por parte de las familias e instituciones, afectando sobre todo la conducta de ahorro en las personas.

Cabe destacar que la información brindada por los agentes socializadores depende de la edad y el contexto de las personas, así como la relación entre el emisor y el receptor de las cuestiones financieras. Dessens y Laborin (2022) mencionan que las personas se relacionan con otras personas cercanas y significativas, intercambiando información, llevando a cabo una serie de recursos psicológicos, donde destacan las atribuciones psicológicas y disonancia cognitiva.

Con respecto a la escolaridad de los participantes, se evidenció que quienes contaban con educación básica mostraron diferencias en los hábitos financieros, creencias hacia el dinero y los agentes socializadores. Lo anterior coincide con lo señalado por Danes (1994), Furnham y Milner (2017), Cruz Barba (2018) y LeBaron y Kelley (2020), quienes explican la falta de transmisión de conocimiento por parte de algún familiar, amigo o par en los temas económicos-financieros. En cuanto a la educación superior, resaltó la dimensión de hábitos financieros de manera negativa, según

lo identificado en la literatura (Hernández-Rivera, 2020).

Además, se destaca la existencia de otros elementos relevantes involucrados con el conocimiento económico, tal es el caso de los valores, creencias, actitudes y comportamientos financieros, así como el tipo de interacción en los distintos grupos sociales de referencia, desarrollando competencias para administrar recursos económicos (Danes, 1994; Gudmunson, et al., 2016; LeBaron y Kelley, 2020).

LeBaron y Keller (2020) encuentran una asociación positiva moderada entre la socialización financiera con perspectiva del futuro, el bienestar relacional y mental, además del físico de la persona. De tal forma, reafirman lo citado en la literatura.

Es necesario distinguir las diferencias que existen entre socialización y educación financiera; por ejemplo, la primera sucede en casa a través de la interacción con los padres o cuidadores principales, mientras que la segunda involucra a la escuela como espacio de aprendizaje formal. Por lo tanto, se debe conjuntar el papel que poseen las instituciones educativas y la importancia del rol familiar, para que las personas desarrollen habilidades financieras y las pongan en práctica en su vida en particular (Cruz Barba, 2018; Furnham y Milner, 2017).

Los estudios antes enunciados sirven de base para resaltar el papel que juegan los padres para que los hijos cuenten con un conocimiento sobre economía y finanzas; sin embargo, son prácticas que

no se llevan a cabo de manera constante, optando por el autoaprendizaje, es decir, conforme la persona se exponga a situaciones económicas-financieras irá adquiriendo conocimiento, además de reconocer su importancia.

Por último, cabe destacar que la socialización financiera difiere por parte de las instituciones de cada país, así como las dinámicas familiares, reforzando las actitudes y conductas asumidas y reproducidas por los hijos, por lo que pueden ser distintas entre regiones de cada país. Por ejemplo, en el estudio se reconoció un bajo nivel de socialización financiera en los participantes.

Conclusiones

A manera de conclusión, se puede decir que los datos resultantes del estudio coinciden con la literatura citada. De igual forma, a nivel local, se puede afirmar que persiste la necesidad de generar y ampliar la investigación sobre el tema de socialización financiera, así como la toma de decisiones sobre aspectos financieros en diferentes grupos (infantes, adolescentes y universitarios), por tipo de pobreza (patrimonial, ingreso, etc.), niveles de bienestar subjetivo, entre otras medidas objetivas y subjetivas.

Las conductas emitidas por los padres o tutores de familia refuerzan o debilitan las creencias, actitudes y conductas asumidas y reproducidas por sus hijos mediante incentivos o sanciones de diversos tipos como elogios, reproches, gratificaciones y correctivos, sin dejar de lado el papel de los programas de instituciones públicos y privados. En el mismo sentido, cabe destacar que la influencia de los padres hacia los hijos en todos los dominios de vida es fundamental y, en el caso de su relación con el dinero, sucede a través de los estilos de crianza y las relaciones de apego y apoyo que se establezcan en casa. También existen cambios según la edad de los padres, nivel de escolaridad y tipo de actividad laboral.

Referencias

- Angela G. y Pamungkas A.S. (2022) The influence of financial literacy, parental socialization, peer influence and self-control on saving behavior. *Advances in Economics, Business and Management Research*. 10.2991/aebmr.k.220501.085
- Ariati, Y., Buchdadi, A. D. y Gurendrawati, E. (2023). Financial literacy and family financial socialization: Study of its impact on financial well-being as mediated by financial self-efficacy. *The International Journal of Social Sciences World (TIJOSSW)*, 5(2), 123-140. <http://www.growingscholar.org/journal/index.php/TIJOSSW/article/view/378>
- Chuliá, E., Garrido, L. y Miyar, M. (2022). Familia y socialización financiera: una aproximación empírica al caso español. *Revista Panorama Social*, N.º 35. Julio. <https://www.funcas.es/articulos/familia-y-socializacion-financiera-una-aproximacion-empirica-al-caso-espanol/>
- Cummings, J. L.(1985) Psychosomatic aspects of movement disorders. In *Interface Between Neurology and Psychiatry* (ed. M. R. Trimble). Karger: New York. DOI: 10.1159/000411302
- Cruz Barba, E. (2018). *Educación financiera en los niños: una evidencia empírica*. *Sinéctica*, núm. 51, pp. 01-15. [https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012)
- Danes, S. M. (1994). Parental perceptions of children's financial socialization. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 5, 127-149.
- Denegri C., M., Del Valle R., C., González G., Y., Etchebar-ne 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 (Valdivia)*, 40(1), 75-96. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07052014000100005>
- Denegri C., M., Palavecinos T., M., Gempp F., R., y Caprile C., C. (2005). Socialización económica em famílias chilenas de classe media: educando cidadãos ou consumidores??. *Psicologia & Sociedade*. <https://www.scielo.br/j/psoc/a/vmpSD6skxJCqBvnKm58YccR/?format=pdf>
- Dessens P. y Laborin J. (2022). *Socialización financiera y bienestar subjetivo en personas adultas de Hermosillo, Sonora*. Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, A.C.
- Edwards, R., Watkins A., M. y Ray H., C. (2007). Financial Attitudes and Family Communication About Students' Finances: The Role of Sex Differences. *Communication Reports*, 20:2, 90-100, DOI: 10.1080/08934210701643719

- Furnham, A. y Milner, R. (2017). Parent's Beliefs and Behaviours about the Economic Socialisation, through Allowances/Pocket Money, of Their Children. *Revista Psychology*, 8, 1216-1228. <https://doi.org/10.4236/psych.2017.88078>
- García, N., Grifoni, A., López, J., y Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas. *Serie políticas públicas y transformación productiva*, 12. Obtenido de <https://bit.ly/3K6oBym>
- Goyal, K., Kumar, S., y Hoffmann, A. (2023). The direct and indirect effects of financial socialization and psychological characteristics on young professionals' personal financial management behavior. *International Journal of Bank Marketing*, 41(7), 1550-1584. <https://doi.org/10.1108/IJBM-09-2022-0419>
- Gudmunson, C. G. y Danes, S. M. (2011). Family Financial Socialization: Theory and Critical Review. *Journal of Family and Economic Issues*, 32(4), 644-667. <https://doi.org/10.1007/s10834-011-9275-y>
- Gudmunson, C., Ray, S. y Xiao J. (2016) Financial socialization. *Springer*. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-28887-1>
- Hernández-Rivera, A. (2020). Educación financiera en los jóvenes universitarios de México. *Educación y Cultura*. Universidad Benemérita de Puebla. Recuperado de <https://www.federacioneconomistas.org/wp-content/uploads/2021/11/Educacion-Financiera-en-los-jovenes-Universitarios-de-Mexico.pdf>
- INCyTU. (2018). Educación financiera en México. Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión. Número 018. https://www.foroconsultivo.org.mx/INCyTU/documentos/Completa/INCYTU_18-018.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía, INEGI. (2020). *Censo de Población y Vivienda 2020*. <https://www.inegi.org.mx/programas/ccpv/2020/default.html>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía, INEGI. (2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), 2021*. <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2022/enif/ENIF21.pdf>
- Jorgensen, B. L., Rappleyea, D. L., Schweichler, J. T., Fang, X. y Moran M. E. (2016). The Financial Behavior of Emerging Adults: A Family Financial Socialization Approach. *Journal of Family and Economic Issues*, 38, 57-69. <https://doi.org/10.1007/s10834-015-9481-0>

- Kardash, N., Coleman-Tempel, L. E. y Ecker-Lyster, M. E. (2021). The Role of Parental Education in Financial Socialization of Children. *Journal of Family and Economic Issues*, 44, 143-155. <https://doi.org/10.1007/s10834-021-09806-z>
- Kim J. y Chatterjee S. (2013). Childhood financial socialization and young adults' financial management. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 24(1), 61-79. https://www.researchgate.net/publication/285642064_Childhood_Financial_Socialization_and_Young_Adults'_Financial_Management
- Kim, Jinna Ji Eun. (2023). Money Matters in Young Adult Lives: Financial Knowledge, Relationships, and Futures. (Doctoral dissertation, University of California, Irvine).
- Kurniasari, i., Sumiati, S. y Ratnawati, K. (2023). Does Parent Behavior Influence Children Financial Behavior? *Journal of International Conference Proceedings (JICP)*, 6(1), 376-384. <https://ejournal.aibpmjournals.com/index.php/JICP/article/view/2274/2014>
- Lanz, M., Sorgente, A., y Danes, S. M. (2019). Implicit Family Financial Socialization and Emerging Adults' Financial Well-Being: A Multi-Informant Approach. *Emerging Adulthood (EA)*, 8(6), 443-452. <https://doi.org/10.1177/2167696819876752>
- LeBaron, A. B., Rosa-Holyoak, C. M., Bryce, L. A., Hill, E. J., y Marks, L. D. (2018). Teaching children about money: Prospective parenting ideas from Millennials. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 29(2), 259-271. <https://scholarsarchive.byu.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=5017&context=facpub>
- LeBaron, A. B. (2019). The Socialization of Financial Giving: A Multigenerational Exploration. *Journal of Family and Economic Issues*, 40, 633-646. <https://doi.org/10.1007/s10834-019-09629-z>
- LeBaron, A. B. y Kelley, H. H. (2020). Financial Socialization: A Decade in Review. *Journal of Family and Economic Issues*, 42, 195-206. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09736-2>
- Méndez Ramírez, I., Namihira Guerrero, D., Moreno Altamirano, L. y Sosa de Martínez, C. (1996). *El protocolo de investigación: lineamientos para su elaboración y análisis*. Editorial Trillas. <https://biblioteca.xoc.uam.mx/docs/tid/mendez.pdf>
- Murillo Félix, C., Acosta Mellado, E. ., & Quintero Navarro, M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Revista De Investigación Académica Sin Frontera: Facultad Interdisciplinaria De Ciencias Económicas Administrativas - Departamento De Ciencias Económico Administrativas-Campus Navojoa*, (36). <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>

- OCDE. (2005). *Recomendación sobre los Principios y buenas Prácticas de Educación financiera*. Centro OCDE/CCM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe.
- Olivas Valdez, E., Carrillo Cisneros, E., Casas Medina, E. V., & Ibarra Morales, L. E. (2023). *Educación financiera e ingreso en Hermosillo, Sonora: Un estudio con perspectiva de género*. *Revista RELAYN- Micro Y Pequeña Empresa En Latinoamérica*, 7(4), 65-77. <https://doi.org/10.46990/relayn.2023.7.4.1132>
- Riaz, S., Hassan Khan, H., Sarwar, B., Ahmed, W., Muhammad, N., Reza, S. y Nabeel Ul Haq, S. M. (2022). Influence of Financial Social Agents and Attitude Toward Money on Financial Literacy: The Mediating Role of Financial Self-Efficacy and Moderating Role of Mindfulness. *Sage Journals*. <https://doi.org/10.1177/21582440221117140>
- Rivera Ochoa, B. E., y Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&tlng=es.
- Rodríguez, L. (2021). Una introducción a la psicología económica: áreas, teorías y desafíos. Centro de Investigación y Evaluación Institucional, Universidad Católica Andrés Bello, Caracas, Venezuela. *Revista Persona*. [https://doi.org/10.26439/persona2021.n024\(1\).5315](https://doi.org/10.26439/persona2021.n024(1).5315)
- Sauza Avila, B., Pérez Castañeda, S. S., Cruz Ramírez, D., González Hernández, I. J. y Lechuga Canto, C. B. (2020). Estudio bibliométrico de alfabetización y educación financiera en las PYMES. *Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. Vol XV, Núm 2*. Doi: 10.33110/rnee.v15i2.314. <https://biblat.unam.mx/es/revista/revista-nicolaita-de-estudios-economicos/articulo/estudio-bibliometrico-de-alfabetizacion-y-educacion-financiera-en-la-pymes>
- Sierra Bravo, R. (1994). *Técnicas de Investigación Social: Teoría y ejercicios*. (9ª ed). Editorial Paraninfo, S.A.
- UNESCO. (1990). *Declaración Mundial sobre Educación para Todos y Marco de Acción para Satisfacer las Necesidades Básicas de Aprendizaje*. Conferencia mundial sobre educación para todos, Satisfacción de las necesidades básicas, Jomtien, Tailandia. https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000127583_spa

Xiao, J. J., Huang, J., Goyal, K. y Kumar, S. (2022),
Financial capability: a systematic conceptual review, extension and synthesis. *International Journal of Bank Marketing*, 40(7), 1680-1717. <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2022-0185>

Yepes Giraldo, M. A. (2020). Efectos de los agentes de socialización en el bienestar financiero y sus determinantes: análisis en decisiones de ahorro y planeación financiera en el contexto colombiano. <http://hdl.handle.net/1992/48847>

Zhu, A.Y.F. (2018) Parental Socialization and Financial Capability Among Chinese Adolescents in Hong Kong. *J Fam Econ Iss* 39, 566-576. <https://doi.org/10.1007/s10834-018-9584-5>

ANEXO

A. Datos generales

Favor de indicar un solo círculo

- Sexo: Femenino Masculino
- Colonia, calle en las que vive: _____

- Edad: _____
- Grado educativo:
 Primaria Secundaria Prepa Licenciatura Maestría Doctorado
- Condición conyugal:
 Casado Soltero Divorciado Viudo Unión libre Separado

En caso de ser casado, vivir en unión libre. Conteste:

- ¿Su pareja trabaja?
 Sí No
- La vivienda en la que habita es:
 Propia Rentada Prestada Otro
- ¿Quién es el proveedor principal de su hogar? _____
- ¿Cuántas personas habitan normalmente en la vivienda de su familia?
 1 2 3 4 5 6

B. Habilidades Financieras

- ¿Cómo actúa cuando recibe su ingreso?
 Gasta una parte de su ingreso e invierte
 Cumple con sus gastos necesarios y separa algo para su ahorro
 Paga sus gastos necesarios de acuerdo con un plan que presupuesta cada mes
 Paga la mayor parte de sus deudas
 No le alcanza para pagar todas sus deudas
 Gasta todo lo que recibe

- ¿Qué tan frecuentemente enfrenta problemas para pagar los servicios de agua, luz, teléfono, gas, etcétera?
 - Siempre
 - Frecuentement
 - Pocas veces
 - Nunca

- ¿Realiza una estimación de los gastos que tendrá semanalmente, quincenalmente y/o mensualmente?
 - Siempre
 - Frecuentemente
 - Pocas veces
 - Nunca

- ¿Qué hace con sus ahorros?
 - No tengo ahorros
 - Los guardo en mi hogar
 - Los guardo en el banco
 - Los invierto en algún producto financiero

- Si se queda sin su principal fuente de ingreso, ¿cuánto tiempo podría mantener su nivel de vida actual?
 - Al menos 6 meses
 - De 1 mes a 6 meses
 - De 1 semana a 1 mes
 - Menos de una semana

- ¿Cuenta con algún producto de ahorro o inversión para el momento de su retiro?
 - Pensión por Ley 73
 - Afore
 - Plan privado de pensiones
 - Aún no
 - Espero que mi familia me apoye en el futuro
 - Otro:

- ¿Qué porcentaje de su ingreso destina a ahorrar?
 - No ahorro
 - Menos del 10%
 - Entre 10 y 30%
 - Más del 30%

- ¿Cuánto destina de su ingreso en entretenimiento?
 - No sé / varía cada mes
 - Menos del 10% de mi sueldo
 - Entre 10% y 30% de mi sueldo
 - Más de 30% de mi sueldo

- ¿En cuáles de las siguientes opciones, usted gasta frecuentemente? (puede elegir más de una opción)
Seleccione todos los que correspondan.
 - Café
 - Dulce
 - Galletas
 - Botanas
 - Propinas
 - Libros
 - Cigarros
 - Tecnología
 - Ropa
 - Zapatos
 - Maquillaje
 - Mascota
 - Perfumes y cremas
 - Joyería y/o bisutería
 - Salidas en la noche
 - Bebidas alcohólicas
 - Comidas fuera de casa
 - Aplicaciones para celular o computadora
 - Otro:

- ¿Usa aplicaciones tecnológicas para gastar, invertir o ahorrar?
 - Sí
 - No

C. Conocimientos económicos financieros

A continuación, se presenta una serie de preguntas en opción múltiple, conteste la que considera correcta.

1. Alejandra le pide al banco \$500 pesos. El banco se los presta con la condición de que los devuelva en un mes y además debe de pagarle \$ 100 pesos más al banco. ¿Cómo se le llama a los \$100 pesos de más que Alejandra tiene que pagar al banco por habérselos prestado?

Interés Deuda Comisión Cambio Vuelto No sé

2. Cuando recibes dinero de tu paga, al mes o quincena y decides guardar cierta cantidad de dinero para que después puedas comprar algo de tu interés. ¿Cómo se le llama a la actividad de guardar dinero en vez de gastarlo?

Invertir Ahorrar Gastar Comprar No sé

D. Socialización económica-financiera

1. A lo largo de tu vida, ¿te ha enseñado cómo se maneja el dinero?

Sí. No

Al contestar sí, ¿Quién?

Mamá Papá abuelo (a). Amigos (as) Pareja

Redes sociales (Facebook, Instagram, X, Tik tok, etc.)

Profesores (as) o jefes (as) de trabajo

Nadie

2. ¿Qué es lo que te decían acerca del dinero?

Que debo de trabajar mucho para tener dinero

Es muy importante en la vida

No me decían nada

Intercambio para tener cosas

Me decían cómo se deben de gastar y en qué.

3. ¿Te hubiese gustado que en la escuela te enseñaran a usar el dinero de forma correcta?

O Sí O No

¿Por qué? _____

4. Cuando eras más joven, ¿Tus papás te habían hablado sobre el dinero?

O Sí, me hablaban de la importancia del dinero, cómo ahorrar, generar más dinero entre otras cosas.

O Sí, Me comentan que el dinero es malo, es difícil de conseguir y nunca alcanza para nada

O Muy pocas veces hablamos de dinero en casa

O No hablamos de dinero

O No me acuerdo

5. ¿Con quién hablas sobre el dinero?

O Mamá O Papá O abuelo (a) O Amigos (as) O Pareja

O Redes sociales (Facebook, Instagram, X, TikTok)

O Profesores (as) o jefes de trabajo O Nadie

6. ¿Qué les digo a mis hijos cuando hablamos del dinero?

O Le (s) hablo de la importancia del dinero, como ahorrar, generar más dinero entre otras cosas.

O Mis comentarios se dirigen a lo difícil que es conseguir el dinero, deben tener cuidado con él y nunca alcanza para nada

O Muy pocas veces hablamos de dinero en casa

O No hablamos de dinero

O No les digo nada

7. ¿Cuáles son las prácticas que llevas a cabo con tus hijos relacionados con el dinero?

O Dividir el dinero para las compras

O Crear un presupuesto, ahorrar

O Ir al super, pagar el agua, luz, internet

O Les doy dinero a mis hijos para sus gastos y ellos lo administran

O No involucro a mis hijos en actividades relacionadas con el dinero

8. ¿Cuántas veces al mes les doy dinero a mis hijos?

- Una vez al mes
- Dos veces al mes
- Cuatro veces al mes
- No les doy dinero
- Solo les doy dinero cuando lo piden

9. Alguna vez has ayudado tus hijos a involucrarse en actividades que les genere dinero

- Sí, porque podemos ganar dinero
- Sí, porque lo utiliza para ayudar a una persona o animal
- Sí, porque no lo ha pensado
- No, porque parece no les interesa
- No, porque no hay tiempo para esas actividades

E. Comportamiento económica-financiero

1. Cuando compras algo, ¿en qué te fijas?

- Marca
- Calidad
- Precio- cantidad
- Solo en el producto que me hace falta
- Nada

2. ¿Cuando recibes cualquier cantidad de dinero, ahorras cierta cantidad?

- Siempre
- Casi siempre
- Ocasionalmente
- Casi nunca
- Nunca

3. ¿Cuando recibes dinero al mes o a la quincena realizas un presupuesto?

- Siempre
- Casi siempre
- Ocasionalmente
- Casi nunca
- nunca

4. ¿Sabes qué es un banco? ¿Qué hace un banco? ¿Sabes de los beneficios que te ofrece el banco?

- Si, maneja dinero de la gente, empresas
- Si, he escuchado de los bancos, pero no sé qué hacen
- Si, prestan dinero y luego cobran
- No sé, Solo recibo dinero en una tarjeta por mi trabajo
- No porque el banco te roba

5. ¿Por qué crees que es importante que tu hijo conozca cómo usar el dinero de la manera correcta?

- Conozca cómo gastar de la mejor manera
- Conozca el dinero debe cuidarse porque se va rápido
- Pueda ahorrar de manera correcta cuando sea grande
- Le permite tomar mejores decisiones sobre ahorro, gasto, compras entre otras

F. ¿Qué te gustaría conocer de tus hijos sobre el dinero, ahorros, bancos, gastos etc.? / ¿Qué te gustaría saber sobre el dinero, ahorros, bancos, gastos etc.?

1. ¿Has jugado alguno de los siguientes videojuegos?

- Minecraft
- Fortnite
- Mario Bros
- Animal Crossing
- FIFA
- Halo
- Call of Duty
- Run fit Adventure
- Otro

2. Cuando hablas con un amigo, ¿por cuál red social te sueles comunicar?

- Discord
- TikTok
- Instagram
- Facebook
- WhatsApp
- Snapchat
- Otro

3. Cuando tienes alguna duda, ¿dónde sueles buscar información?

- Wikipedia
- Scopus
- Yahoo Respuestas
- Google académico
- Google
- Monografías
- Web of science
- No busco información

4. Cuando compras algo, ¿cómo te sientes?

- Feliz porque es lo que quería
- Preocupado, porque no tenía opción y no se cuando vuelva a tener dinero
- Triste, porque gasté mi dinero
- Enojado, porque pienso que hubiera ahorrado mi dinero en vez de gastarlo
- Interesado, me interesa lo que compré y cómo puedo conseguir más dinero

