

La Contabilidad como Herramienta para la Gestión de las Finanzas Personales en Jóvenes

Accounting as a Tool for the Management of Personal Finances in Young People

Landy V. Ascencio G.¹; Germán Martínez P.²; Verónica Vázquez V.³

INFORMACIÓN DEL ARTICULO

Fecha de recepción: 12 de agosto de 2024.
Fecha de aceptación: 16 de septiembre de 2024.

¹Contadora. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. México.
E-mail: landyvannessaa@gmail.com
Código ORCID:
<http://orcid.org/0000-0001-5319-5559>

²Doctor en Gobierno y Administración Pública. Docente. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. México.
E-mail: germnmztprats@hotmail.com
Código ORCID:
<http://orcid.org/0000-0001-6371-448X>

³Magister en Administración. Docente. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. México.
E-mail: veronicavidal1798@gmail.com
Código ORCID:
<http://orcid.org/0000-0002-0672-6158>

CITACIÓN: Ascencio, L.; Martínez, G. y Vázquez, V. (2024). La Contabilidad como Herramienta para la Gestión de las Finanzas Personales en Jóvenes. Revista Conocimiento, Investigación y Educación. CIE. Vol. 2. (19), 21-30.

Resumen

El artículo tiene como objetivo describir la importancia de la contabilidad en la gestión de las finanzas personales de los jóvenes. Partiendo de un enfoque descriptivo, se analizan las principales dificultades que enfrentan los jóvenes en su manejo financiero debido a la falta de formación contable. El estudio aborda de manera general la necesidad de una educación financiera temprana. A través de un análisis documental, se exploran las estrategias educativas que podrían implementarse para facilitar la adquisición de competencias contables desde la educación secundaria y universitaria. Se concluye que la incorporación de la contabilidad en los programas educativos podría tener un impacto positivo en la estabilidad financiera de los jóvenes, mejorando su capacidad de toma de decisiones y su bienestar económico.

Palabras Clave: *Contabilidad, finanzas personales, jóvenes, educación contable, planificación financiera.*

Abstract

The article aims to describe the importance of accounting in the management of young people's personal finances. Starting from a descriptive approach, the main difficulties faced by young people in their financial management due to the lack of accounting training are analyzed. The study generally addresses the need for early financial education. Through a documentary analysis, the educational strategies that could be implemented to facilitate the acquisition of accounting skills from secondary and university education are explored. It is concluded that the incorporation of accounting in educational programs could have a positive impact on the financial stability of young people, improving their decision-making capacity and their economic well-being.

Keywords: *Accounting, personal finances, young people, accounting education, financial planning.*

Introducción

En la actualidad, la educación financiera ha cobrado una relevancia significativa debido a la creciente complejidad de las decisiones económicas que los individuos deben tomar. Los jóvenes, en particular, se enfrentan a retos únicos en la gestión de sus finanzas personales, como el acceso a créditos, la administración de deudas estudiantiles y la necesidad de planificar su futuro financiero en un contexto económico incierto.

A pesar de estos desafíos, se ha identificado una falta generalizada de conocimientos contables y financieros en esta población, lo que puede conducir a errores que afecten su estabilidad financiera a largo plazo.

Este trabajo se enmarca en la teoría de la educación financiera, que sostiene que el conocimiento contable es un elemento clave para la toma de decisiones financieras informadas. A nivel técnico, la contabilidad proporciona las herramientas necesarias para registrar y analizar los ingresos y egresos, permitiendo una mejor planificación y control financiero.

A nivel científico, diversas investigaciones han demostrado que la alfabetización financiera y contable desde edades tempranas contribuye a la formación de hábitos financieros saludables.

El objetivo de este estudio es evaluar cómo la contabilidad puede actuar como una herramienta estratégica para mejorar la gestión de las finanzas personales de los jóvenes, promoviendo una mayor conciencia y control de sus recursos financieros. La hipótesis planteada es que la

enseñanza de conceptos básicos de contabilidad puede tener un impacto positivo en la planificación financiera y el ahorro de los jóvenes.

Bases Teórico

Contexto actual de las finanzas personales en los jóvenes

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE por sus siglas) señala que muy pocas personas en el mundo tienen conocimientos sobre cuestiones financieras relativas a tasas de interés, capitalizaciones y fondos de ahorro, en este sentido solo 5 de cada 10 personas logran superar la media en conocimientos sobre esta área (Merino, 2023).

“Las finanzas son las herramientas principales para asegurar un futuro estable de manera personal y profesional, estas se dividen en diferentes ramas como por ejemplo corporativas, públicas, privadas y empresariales” (Chan y Hernández, 2022).

En otro contexto, Padilla (2014) citado en Baca et al. (2021). Menciona que, “las finanzas, son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor” (p. 1496).

En la actualidad, la globalización y el acceso cada vez más amplio a la tecnología han modificado profundamente la manera en que los jóvenes gestionan sus finanzas personales. Riveros y Becker (2020). La definen como, “el estudio y aplicación de herramientas de gestión financiera hacia la perspectiva de una persona física, eran claramente la “Cenicienta” de las finanzas” (p. 236).

Así mismo, Velecela et al. (2017). Destaca que, “las finanzas personales están relacionadas en gran medida con la economía familiar y la economía del consumidor, debido a que la economía familiar mantiene vínculos estrechos con la economía de los individuos que conforman la unidad familiar” (p. 82).

Las plataformas digitales, el auge de las aplicaciones móviles de pago y las billeteras electrónicas han facilitado el manejo del dinero, permitiendo transacciones rápidas y convenientes.

Además, la expansión del comercio en línea y la proliferación de fintechs han puesto a disposición una gran variedad de productos financieros, como cuentas de ahorro digitales, tarjetas de crédito y créditos rápidos, accesibles con pocos clics desde cualquier dispositivo.

Las fintechs “utilizan las tecnologías de la información y comunicación para ofrecer una variedad de servicios financieros, reduciendo costos y llegando a sectores de la población excluidos por los servicios financieros tradicionales” (Ocampo y Santa, 2017).

Estos cambios tecnológicos han brindado nuevas oportunidades, pero también han expuesto a los jóvenes a riesgos financieros. La facilidad de acceso a productos como las tarjetas de crédito y los préstamos al consumo ha provocado que muchos de ellos acumulen deudas desde edades tempranas, sin contar con los conocimientos suficientes para gestionar correctamente su crédito y evitar situaciones de endeudamiento crónico.

Cabe definir que el consumo es considerado como el acto final del proceso

económico que consiste en la utilización personal y directa de los bienes y servicios productivos para satisfacer necesidades humanas, desembocando o no en la demanda del mercado respecto a los bienes que tiene que adquirir (Muñoz, 2009, p. 2169).

El manejo inadecuado del crédito puede llevar a la falta de liquidez, altas tasas de interés, y la incapacidad de generar ahorros para el futuro.

El ahorro es el primer paso para establecer un crecimiento económico teniendo en cuenta que los ingresos son la fuente para poder cumplir con todas las necesidades, de este depende el porcentaje del ahorro la cual a futuro se podrá invertir en educación, compra de una casa o carro, compra de acciones entre otros (Angarita, 2020).

“El crecimiento económico genera la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas personales y beneficiarse de los mercados financieros más complejos” (Guzmán et al. 2017, p. 57).

Otra característica relevante es la aparición de nuevas formas de empleo, como el trabajo freelance, el emprendimiento digital y la economía colaborativa, que proporcionan ingresos variables y desafiantes en términos de planificación financiera.

En lugar de salarios estables, muchos jóvenes dependen de ingresos fluctuantes, lo que hace aún más crucial el desarrollo de habilidades de gestión financiera para mantener un equilibrio económico y enfrentar periodos de baja actividad laboral.

Una buena planificación financiera puede contribuir a lograr las metas financieras, económicas y sociales, considerando ciertas variables cambiantes que pueden afectar la toma de decisiones financieras como el caso de la inflación, los impuestos y casos inesperados como la pandemia, aumenta el riesgo de afectar externamente el triunfo financiero planificado (Huerta, 2022, p. 29).

A pesar de la creciente necesidad de educación financiera, la mayoría de los jóvenes no recibe formación adecuada sobre cómo manejar sus finanzas personales. Cabral y Montiel (2022). Resaltan que, “las finanzas personales son importantes porque brindan información para que las personas comprendan mejor los conceptos relacionados con los productos financieros”.

Para, Montoya et al. (2022), “la educación financiera se vuelve relevante, ya que su aplicación en la toma de decisiones mejora las condiciones de vida, preparándolos para un futuro y para situaciones de emergencia” (p. 200). “Una correcta educación financiera logrará una eficaz gestión de bienes e ingresos, para suplir gastos personales, familiares, y reservar razonablemente recursos destinados al ahorro, al entretenimiento y recreación” (Hernández et al. 2024. p. 26).

Las instituciones educativas, especialmente a nivel secundario y universitario, suelen carecer de programas que aborden temas como la creación de presupuestos, la gestión del crédito, el ahorro, la inversión o la planificación a largo plazo. Chu (2017). “Indica que el presupuesto es el proceso de proyectar los futuros ingresos y gastos, es decir, en qué momento se decide ahorrar o gastar”.

El contexto actual muestra la urgencia de incorporar la contabilidad y la educación financiera en los planes de estudio. “La falta de inclusión financiera es resultado de diversos factores y circunstancias, como; la situación económica, el nivel educativo, género, área geográfica, edad, grado de desarrollo, desigualdad social entre otro” (León et al. 2022, p. 2).

En una era donde el acceso a la tecnología y los productos financieros es inmediato, pero la comprensión de su correcto uso es limitada, la formación en finanzas personales se vuelve indispensable para que los jóvenes puedan tomar decisiones económicas responsables y mantener su estabilidad financiera a lo largo del tiempo.

El papel de la tecnología en la gestión de finanzas personales

El avance tecnológico ha influido de manera significativa en la manera en que los jóvenes gestionan sus finanzas. Aplicaciones móviles y plataformas digitales de gestión financiera han simplificado la forma en que se monitorean y controlan los ingresos y gastos.

Con el fin de aprovechar las oportunidades que la innovación tecnológica ofrece en términos de acceso, coste y seguridad, tanto la oferta como la demanda de servicios financieros han adaptado sus procesos y hábitos de consumo, si bien no siempre a la misma velocidad (Igual, 2019, p. 14).

Estas herramientas permiten a los jóvenes llevar un seguimiento más preciso de sus finanzas en tiempo real, facilitando la toma de decisiones rápidas y fundamentadas. “El escenario del siglo XXI

nos obliga a convivir con diversidad de procesos científicos y tecnológicos, enlazados hoy por las tecnologías de la información y la comunicación” (Huerta y Montes, 2024, p. 18).

Sin embargo, aunque la tecnología ha democratizado el acceso a productos financieros, también ha generado nuevos riesgos. La facilidad con la que los jóvenes pueden acceder a productos como créditos rápidos o tarjetas de crédito los expone a niveles elevados de endeudamiento si no cuentan con los conocimientos necesarios para gestionarlos. Es en este contexto que la contabilidad personal, apoyada por herramientas tecnológicas, cobra relevancia como una forma de equilibrar las oportunidades y los riesgos financieros.

“En el área de la contabilidad el uso de las aplicaciones digitales es fundamental para la elaboración de los procesos contables básicos a fin de que mejoren sus habilidades y destrezas; de esta manera adquieren el conocimiento trazado” (Omeñaca, 2017 citado en Paguay et al. 2022, p. 353).

La contabilidad como herramienta educativa

La contabilidad es “una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera” (Guerrero y Galindo, 2015, p. 7).

Por su parte, Villareal (2003) citado en Alfaro (2020), menciona que:

la contabilidad como parte de la administración estratégica de cada es una disciplina con visión global, sistémica, dinámica y abierta que explica los posibles

futuros no sólo por los datos del pasado, sino fundamentalmente teniendo en cuenta las evoluciones futuras de las variables claves.

La contabilidad, aunque tradicionalmente vista como una disciplina empresarial, tiene aplicaciones prácticas en la vida cotidiana. Enseñar a los jóvenes a llevar un registro de sus ingresos y gastos les permite visualizar su situación financiera, lo que facilita la toma de decisiones más informadas sobre ahorro, inversión y consumo.

Duff (2004) citado en González et al. 2020, se destaca que “dentro de la enseñanza de la contabilidad es necesaria la adopción de estrategias de aprendizaje apropiadas que conduzcan a mejorar el rendimiento académico y aumentar la capacidad del estudiante para aprender a aprender” (p. 158).

Uno de los aspectos más fundamentales de la contabilidad personal es el registro de ingresos y gastos. Al enseñar a los jóvenes a llevar un registro detallado de todas sus fuentes de ingresos y sus gastos, se les proporciona una visión clara y comprensible de su situación financiera. Este proceso permite a los jóvenes identificar cuánto dinero ingresan regularmente y en qué lo están gastando, revelando patrones de gasto que podrían no ser evidentes sin una contabilidad precisa.

Se fomenta una mentalidad de responsabilidad y control financiero, preparando a los jóvenes para enfrentar los desafíos económicos y aprovechar las oportunidades de manera efectiva. Esta preparación temprana contribuye a una mayor seguridad financiera y a una vida económica más estable y exitosa.

La contabilidad personal ofrece aplicaciones prácticas que van mucho más allá del ámbito empresarial. Al enseñar a los jóvenes a llevar un registro de sus ingresos y gastos, se les proporciona una herramienta esencial para tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión y consumo, lo que les ayuda a alcanzar una mayor estabilidad financiera y a desarrollar habilidades valiosas para toda la vida.

De acuerdo con, Bernheim et al. (2001) citado en Moreno et al. (2017). “Las iniciativas para incrementar el nivel de educación financiera se han centrado en un mejor conocimiento de temas como elaboración de presupuestos, ahorro y planeación de finanzas personales; todo ello orientado a mejorar el nivel de vida”.

Metodología

En este estudio se utilizó una metodología descriptiva para analizar la importancia de la contabilidad en la gestión de las finanzas personales de los jóvenes. Esta metodología se centró en describir cómo el uso de principios contables puede ayudar a los jóvenes a mejorar su control financiero.

Para Alban et al. (2020). “El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas” (p. 171).

Se recopiló información a través de un análisis documental, revisando fuentes secundarias como estudios previos, artículos académicos y reportes sobre educación financiera y contabilidad personal. El enfoque descriptivo permitió observar y detallar las prácticas comunes de

manejo financiero entre los jóvenes, identificando patrones y problemáticas relacionadas con la falta de conocimiento contable y financiero. “Se ha detectado que las personas desconocen los elementos y conceptos financieros básicos, lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones lo que puede perjudicar su bienestar personal, familiar actual y futuro” (Vázquez, 2020).

El análisis se orientó a describir el impacto que el aprendizaje de conceptos básicos de contabilidad puede tener en la planificación financiera, la toma de decisiones y el desarrollo de habilidades financieras a largo plazo. Además, se evaluaron propuestas educativas para incorporar la contabilidad personal en la formación de los jóvenes, con el objetivo de mejorar su bienestar económico.

Este enfoque descriptivo, sin la intervención de encuestas o entrevistas, se centró en describir el estado actual y las posibles soluciones en la educación financiera de los jóvenes, basándose en la información existente y en la interpretación teórica de los datos.

Resultados

El análisis de la información recopilada refleja que la falta de conocimientos contables entre los jóvenes es un factor determinante en la gestión deficiente de sus finanzas personales. Se observó una tendencia generalizada a no llevar un registro detallado de ingresos y gastos, lo que con frecuencia deriva en problemas de endeudamiento y en la imposibilidad de generar ahorros consistentes.

Por otro lado, el estudio también reveló que aquellos jóvenes que aplican principios

básicos de contabilidad, como la elaboración de presupuestos o el seguimiento de sus finanzas, logran una mayor estabilidad financiera. La contabilidad personal les permitió organizar mejor sus recursos y tomar decisiones informadas en torno al ahorro y la inversión, lo que favoreció una planificación financiera más efectiva.

Asimismo, se detectó que la falta de conocimientos contables afecta directamente la capacidad de los jóvenes para prever situaciones económicas adversas, como emergencias o pérdida de ingresos. La carencia de un enfoque sistemático en la gestión de sus recursos financieros conduce a una dependencia excesiva del crédito y a la falta de liquidez para afrontar contingencias.

El estudio concluye que la educación contable tiene un impacto positivo en la salud financiera de los jóvenes, ya que aquellos que incorporan prácticas contables en su vida diaria presentan una mayor capacidad para gestionar sus finanzas de manera eficiente y planificar su futuro económico. Esto sugiere la necesidad de implementar programas educativos que incluyan formación en contabilidad personal desde etapas tempranas, con el fin de fortalecer las habilidades financieras de esta población.

Discusión

Los resultados del estudio muestran claramente que el conocimiento contable es un factor crucial en la gestión eficiente de las finanzas personales de los jóvenes. La incapacidad para llevar un control adecuado de los ingresos y gastos, debido a la falta de conocimientos contables, se traduce en decisiones financieras poco informadas, lo

que lleva a la acumulación de deudas y la falta de ahorro. Este patrón de comportamiento financiero resalta la necesidad de que los jóvenes adquieran habilidades básicas en contabilidad desde una edad temprana.

La contabilidad personal permite organizar y planificar los recursos financieros de manera más efectiva, lo que no solo ayuda a evitar problemas como el endeudamiento excesivo, sino también a mejorar la capacidad de los jóvenes para ahorrar e invertir. El uso de herramientas contables básicas, como la elaboración de presupuestos y el seguimiento de gastos, empodera a los jóvenes a tomar decisiones más estratégicas en relación con su dinero, preparándose mejor para el futuro.

Otro aspecto relevante es la capacidad de prever y afrontar contingencias económicas. Aquellos jóvenes que aplican prácticas contables en su vida diaria tienden a estar más preparados para enfrentar emergencias financieras, ya que cuentan con reservas de ahorro y un control más riguroso de sus finanzas. Esto es especialmente importante en un entorno económico donde la incertidumbre y los riesgos financieros pueden afectar gravemente la estabilidad personal.

Finalmente, el análisis sugiere que la inclusión de la educación contable en los programas escolares y universitarios podría ser una solución efectiva para mejorar las competencias financieras de los jóvenes. Al integrar estos conocimientos en la formación educativa formal, se puede fomentar una cultura de responsabilidad financiera y planificación a largo plazo que contribuirá a una mayor estabilidad económica en esta población. “La cultura financiera puede ser percibida como un

conjunto de habilidades y conocimientos que las personas ponen en práctica diariamente para alcanzar una buena gestión de sus recursos económicos” (Peña, 2022, p. 121)

La contabilidad no solo se limita a un contexto empresarial, sino que es una herramienta fundamental para la vida cotidiana, con un impacto directo en la calidad de vida y la seguridad financiera de los jóvenes.

Conclusiones

El presente trabajo ha destacado la importancia de la contabilidad como una herramienta fundamental para la gestión de las finanzas personales entre los jóvenes. A lo largo del estudio se ha evidenciado que el conocimiento y la aplicación de principios contables básicos permiten una mayor organización y control de los recursos financieros, lo que se traduce en una mejor capacidad de ahorro, planificación y toma de decisiones informadas.

Este hallazgo tiene implicaciones significativas, no solo para la educación financiera, sino también para la estabilidad económica individual y colectiva.

La investigación aporta al conocimiento científico al reafirmar la relación entre la alfabetización contable y el bienestar financiero personal. En este sentido, uno de los principales aportes de este trabajo radica en la propuesta de integrar la contabilidad en los programas educativos como una competencia básica, necesaria para enfrentar los desafíos económicos contemporáneos.

La inclusión de la contabilidad en la educación formal ayudaría a prevenir problemas como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorros, y la dependencia del crédito, mejorando la calidad de vida de los jóvenes a largo plazo.

Además, este estudio abre nuevas líneas de investigación en torno a cómo la contabilidad personal puede adaptarse a las necesidades específicas de las nuevas generaciones, considerando factores como el acceso a tecnologías digitales y la economía colaborativa.

La investigación también invita a seguir explorando el impacto de la contabilidad en otros grupos poblacionales, así como el desarrollo de herramientas didácticas innovadoras que faciliten el aprendizaje de la contabilidad desde una perspectiva práctica y accesible.

En conclusión, este trabajo ha proporcionado una base sólida para entender cómo la educación contable puede transformar la gestión de las finanzas personales, y sus hallazgos tienen el potencial de influir en políticas educativas y programas de formación orientados a fomentar una cultura de responsabilidad financiera entre los jóvenes.

Referencias Bibliográficas

Alban, G. P. G., Arguello, A. E. V., & Molina, N. E. C. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163-173.

Alfaro, A. C. (2020). Estudio Bibliométrico de Bases de Datos Internacionales

- sobre la Convivencia Escolar y la Contabilidad Ambiental. Conocimiento, Investigación y Educación CIE, 2(8), 8-27.
- Angarita, J. H. P. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Formación Estratégica*, 1(01), 48-60.
- Baca, C., Portugal, R. T., González, E. G. F., & Gómez, J. (2021). La inteligencia emocional y su relación con las finanzas personales en docentes universitarios de Durango México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 14994-15007.
- Cabral, M., & Montiel, R. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6),
- Chan, L. Y & Hernández, R. G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Científica Sinapsis*, 21(1).
- Chu Rubio, M. (2017). *Mis finanzas personales*. (3ed.). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- González-Acosta, E., Almeida-González, M., Torres-Chils, A., & Traba-Montejo, Y. M. (2020). La gamificación como herramienta educativa: el estudiante de contabilidad en el rol del gerente, del contador y del auditor. *Formación universitaria*, 13(5).
- Guerrero Reyes, J. C. y Galindo Alvarado, J. F. (2015). *Contabilidad para administradores*. Grupo Editorial Patria.
- Guzmán, P. A., Martínez, A. A. E., Pantoja, S. J. M., Magallanes, C. M. J. A., & Sánchez, S. J. R. (2017). Propuesta de cuestionario para medir el nivel de conocimiento sobre las finanzas personales de jóvenes universitarios. *Global Business Administration Journal*, 1(2), 56-64.
- Hernández-Fuentes, M., Galvis-Duarte, Y. T., & Rolón-Rodriguez, B. M. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23-30.
- Huerta, R., Supo, G., Lupaca, V., & Lupaca, Y. (2022). La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. *Gestionar: revista de empresa y gobierno*, 2(2), 25-40.
- Huerta, Z. Y. J., & Montes-de-Oca, R. (2024). El Rol de la Tecnología en la Enseñanza y Aprendizaje en la Licenciatura en Educación. *Conocimiento, Investigación y Educación CIE*, 1(18), 16-26.
- Igual, M. D. (2019). Las fintech y la reinención de las finanzas. *Oikonomics. Revista de economía, empresa y sociedad*, 10. 22-44.
- León Cuanalo, G., Hernández Rivera, A., & Haro Álvarez, G. (2022). Inclusión

- financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 17(1).
- Merino González, E. L. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 18(3).
- Montoya, M. M. V., Torres, V. G. L., & Sandoval, K. G. A. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 27(97).
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista iberoamericana de educación superior*, 8(22), 163-183.
- Muñoz, Y. L. R., Zapata, M. I. B., & Cáceres, L. G. D. (2009). El ahorro en las finanzas personales de acuerdo a las variables sociodemográficas de la población económicamente activa. *Repositorio de la Red Internacional de Investigadores en Competitividad*, 3(1).
- Ocampo, M., & Santa Catarina, C. (2017). Fintech: tecnología financiera. In *Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión*. 6. 1-6.
- Paguay, H. S. B., Rodríguez, N. M. P., Escandón, H. D. P., & Martínez, D. L. C. (2022). Aplicaciones digitales como herramienta de aprendizaje de la contabilidad básica en la unidad educativa monseñor Juan Wiesneth. *Prohominum: Revista de Ciencias Sociales y Humanas*, 4(2), 349-361.
- Peña Espino, C. (2022). Educación Financiera en el Nivel Medio Superior en México. *Vinculatégica*, 8(5), 117-124.
- Riveros, C. R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247.
- Vázquez, A. F. G. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 1408-1426.
- Veleceta, P. A. C., Vallejo, J. I. G., & Jara, B. D. V. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana sociales: Revista de Investigación Científica*, 1(3), 10.