

Resumen

El presente estudio tiene como propósito analizar el significado que los adolescentes de 12 a 15 años de una escuela pública del estado de Tabasco otorgan al dinero y cómo lo utilizan en su vida cotidiana. Desde un enfoque cualitativo, la investigación busca comprender las percepciones, emociones y experiencias que los jóvenes construyen en torno al dinero como elemento simbólico y social, más allá de su función económica. La muestra estará conformada por estudiantes de primero, segundo y tercer grado de la Escuela Secundaria Técnica No. 49 del municipio de Centro, Tabasco.

A través de grupos focales, se explorarán las prácticas de gasto, ahorro y decisiones financieras que los adolescentes realizan, considerando la influencia de la familia, la escuela, los pares y los medios digitales. El análisis de la información se llevará a cabo mediante el software ATLAS.ti 25, aplicando codificación abierta y categorización temática para identificar los principales significados emergentes.

Se espera que los resultados permitan comprender cómo los adolescentes integran el dinero en su proceso de construcción de identidad y autonomía, aportando evidencia para fortalecer programas de educación financiera contextualizados. De esta manera, la investigación busca contribuir al diseño de estrategias educativas que promuevan hábitos financieros responsables y conscientes desde edades tempranas.

Introducción.

El dinero constituye un elemento central en la vida social y económica contemporánea, incluso para los adolescentes. En la etapa de 12 a 15 años, los jóvenes se encuentran en un proceso de construcción de identidad personal y social, lo que incluye la forma en que entienden, valoran y utilizan los recursos económicos que circulan en su vida cotidiana. En este rango de edad, el dinero no solo es un medio de intercambio, sino también un símbolo asociado a independencia, estatus, consumo y aspiraciones.

La importancia de analizar este tema desde un enfoque cualitativo radica en que se busca comprender los significados subjetivos y las experiencias que los adolescentes atribuyen al dinero, más allá de las mediciones numéricas sobre ingresos, gastos o ahorros. Explorar estas percepciones permitirá generar aportes que enriquezcan la educación financiera desde una perspectiva cultural y contextual, particularmente en México, donde el acceso a programas de formación financiera aún enfrenta limitaciones.

Contextualización del tema.

Según Financiera (2023) basado en un estudio de la Condusef, el 30% de los jóvenes mexicanos no tienen ningún interés por adquirir cultura financiera y les gusta gastar su en comidas, tecnología, ropa y entretenimiento

De toda la población estudiada dentro de la investigación el dato que más resaltaba era que solo el 13% del total de los jóvenes mexicanos ahorran una parte de su dinero (Financiera, 2023).

La educación financiera es importante para que todos los adolescentes jóvenes adquieran hábitos saludables para su economía , sumándole que los hará sentir importantes (Financiera 2023)

Actualmente la generación Z que es a la que pertenecen empiezan a ser ms conscientes de si mismos, autosuficientes, innovadores y propensos al ahorro que otras generaciones. (Financiera, 2018).

Según un estudio desarrollado en Fung Global Retail & technology la generacion Z prefiere vivir experiencias vitales que tener una casa o un coche y todo esto como consecuencia de las redes sociales ya que ejercen presión para que los jóvenes tengan una vida emocionante llena de experiencias por compartir, inclinándose así mas a actividades como viajar, salir con amigos y comer fuera además del impacto del “Efecto Instagram” que busca que se preocupen en su aspecto físico y empiecen a invertir en el desde muy temprana edad. (A Member Of a JA Worldwide [Junior Achievement], 2017)

Planteamiento del problema.

Objetivos

Objetivo general.

Analizar el significado que le asignan los adolescentes de 12 a 15 años al dinero y cómo lo utilizan en su vida cotidiana.

Objetivos específicos.

- Identificar las percepciones que los adolescentes tienen sobre el valor del dinero.
- Conocer los hábitos de ahorro y gasto en adolescentes de 12 a 15 años.
- Explorar las razones por las cuales los adolescentes toman decisiones sobre el uso del dinero.

Justificación y relevancia.

El estudio de los significados que los adolescentes atribuyen al dinero y sus prácticas de uso es fundamental para comprender cómo se construyen sus competencias financieras y sus hábitos de consumo. Diversas investigaciones han mostrado que el dinero, para los jóvenes, no es únicamente un recurso económico, sino que adquiere dimensiones simbólicas vinculadas con el estatus, la seguridad, la autonomía y la identidad social (Rose, Bakir & Gentina, 2016). Estas representaciones influyen en la manera en que los adolescentes toman decisiones de gasto, ahorro y endeudamiento, impactando en su bienestar financiero presente y futuro.

Asimismo, se ha evidenciado que factores como la madurez personal, la socialización en el hogar y la influencia de los padres determinan la actitud hacia el dinero y los comportamientos financieros en la adolescencia (Gentina, Tang & Gu, 2018). Sin embargo, aún existe un vacío en la literatura respecto a cómo los significados atribuidos al dinero se

relacionan directamente con los programas de educación financiera y con el desarrollo de competencias críticas para la vida adulta.

Por lo tanto, esta investigación se justifica en la necesidad de generar evidencia empírica que permita orientar el diseño de estrategias de educación financiera contextualizadas, que no solo transmitan conocimientos técnicos, sino que integren la dimensión simbólica y social del dinero en la formación de los adolescentes.

Relevancia.

La relevancia de este trabajo se sustenta en tres niveles:

- Académico: Contribuye al campo de la educación financiera con un enfoque psicosocial, al analizar cómo los significados subjetivos del dinero influyen en la construcción de competencias económicas en la adolescencia.
- Social: Responde a la necesidad de formar jóvenes capaces de tomar decisiones financieras informadas y responsables, lo que impacta en su bienestar personal y en la inclusión financiera de las nuevas generaciones (OECD, 2014).
- Institucional: Aporta insumos para el diseño de programas escolares y comunitarios de educación financiera más efectivos, que integren la reflexión crítica sobre el dinero y promuevan valores de responsabilidad, equidad y sostenibilidad en el manejo de los recursos.

Marco Teorico.

En México, distintos estudios han documentado la relevancia de la educación financiera en adolescentes y jóvenes. Por ejemplo, Espíndola (2023) realizó un diagnóstico cualitativo en estudiantes de nivel medio superior del sur de México, señalando que muchos adolescentes aprenden a manejar el dinero principalmente a través de la experiencia cotidiana y la socialización familiar, más que en el ámbito escolar.

López Torres (2024) encontró que la educación financiera en jóvenes mexicanos está fuertemente vinculada con actitudes de materialismo y percepciones de valor del dinero, donde este se asocia no solo a una seguridad económica, sino que también a un reconocimiento social. Este hallazgo es relevante porque muestra cómo los adolescentes hoy en día integran el dinero a su identidad y a las expectativas de consumo que los rodean.

Por su parte, Merino González (2023) analizó factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes en México, identificando la influencia familiar, los medios digitales y el contexto socioeconómico como elementos centrales para explicar como es que afectan las decisiones de gasto y ahorro en los adolescentes.

Estudios como el de Mancione (2024) destacan la importancia de programas de educación financiera en América Latina, señalando que aunque contribuyen a mejorar conocimientos técnicos, suelen dejar de lado el análisis de los significados culturales y emocionales que los adolescentes construyen alrededor del uso que le dan al dinero.

Finalmente, los datos de la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI) del INEGI (2023) evidencian que en México persiste una baja cultura del ahorro y del uso planificado de los recursos, lo que se refleja también en los patrones de consumo de los adolescentes.

En conjunto, estos antecedentes muestran que, si bien se ha estudiado sobre la educación financiera, existe un vacío en las investigaciones cualitativas que han explorado el sentido simbólico y narrativo que los adolescentes de 12 a 15 años atribuyen al dinero en su vida cotidiana.

Bases Teóricas.

Teoría	Autor	Año	Enfoque principal
Socialización financiera	Merino González	2023	Educación financiera y sociología. Establece que la familia, la escuela y los pares son agentes clave en la adquisición de conocimientos, actitudes y hábitos relacionados con el manejo del dinero, moldeando las prácticas financieras de los adolescentes.
Teoría del valor del dinero y materialismo	López Torres	2024	Psicología social. Considera que el dinero no solo cumple funciones económicas, sino que simboliza poder, autonomía, estatus y reconocimiento social, influyendo en actitudes y
Teoría de la pirámide de Abraham Maslow	Abraham Maslow	1943/1954	Psicología humanista. Propone que las necesidades humanas se jerarquizan desde las más básicas (fisiológicas) hasta la autorrealización, y que los individuos buscan satisfacerlas en orden, influyendo en su comportamiento y motivación.
Construcción social del significado	Clifford Geertz	1973	Antropología y enfoque interpretativo. Sostiene que los significados de los fenómenos (como el dinero) se construyen socialmente a través de narrativas, prácticas culturales y contextos sociales, destacando la subjetividad en la comprensión de los objetos y símbolos.

Bases conceptuales.

- **Dinero.** De acuerdo con Krugman y Wells (2021), el dinero se entiende como todo aquello que sirve como medio de intercambio, unidad de cuenta y reserva de valor. Sin embargo, desde un enfoque sociocultural, el dinero también adquiere significados

simbólicos relacionados con el poder, el estatus y la pertenencia (López Torres, 2024). En esta investigación, se considera el dinero tanto como recurso material de uso cotidiano, como símbolo de pertenencia en su vida personal para los adolescentes.

- **Adolescencia.** La adolescencia temprana comprende aproximadamente entre los 12 y 15 años de edad, etapa caracterizada por cambios físicos, cognitivos y

- estudio, se centra en este rango por considerarse un momento clave en la formación de hábitos financieros y en la internalización de valores sobre el dinero.

- **Significado.** Según Geertz (1973), el significado es el conjunto de símbolos y valores que los individuos atribuyen a sus experiencias. Para esta investigación, se entiende como las percepciones, emociones y narrativas que los adolescentes elaboran en torno al dinero y que orientan sus prácticas de uso.

- **Uso del dinero.** El uso del dinero hace referencia a las decisiones y prácticas mediante las cuales los adolescentes destinan sus recursos económicos en actividades de consumo, ahorro o inversión (INEGI, 2023). Se incluyen tanto los gastos cotidianos como aquellos orientados a fines recreativos, sociales o aspiracionales.

- **Educación financiera.** La educación financiera se define como el proceso mediante el cual las personas desarrollan conocimientos, habilidades y actitudes para tomar decisiones responsables en la administración de sus recursos (OECD, 2019). En adolescentes, la educación financiera se vincula estrechamente con los aprendizajes familiares, escolares y mediáticos que influyen en su forma de comprender y utilizar el dinero (Merino González, 2023).

Variables de estudio.

Al ser una investigación cualitativa se centrará en unidades de análisis y categorías emergentes:

- **Significado del dinero:** percepciones sobre lo que representa (seguridad, libertad, estatus, consumo).

- **Prácticas de uso:** formas en que se gasta, ahorra o administra el dinero recibido.

- **Socialización financiera:** agentes influyentes (familia, escuela, amigos, redes sociales).

- **Género y roles:** diferencias en las percepciones según sexo.

- **Aspiraciones futuras:** expectativas vinculadas con el dinero.

- **Emociones asociadas:** sentimientos positivos o negativos frente al dinero.

Conexión entre teorías y variables.

La teoría de la pirámide de necesidades de Maslow permite relacionar el dinero con las distintas necesidades de los adolescentes. Por ejemplo, las categorías de significado del dinero y prácticas de uso se conectan con los niveles de necesidades fisiológicas y de seguridad, pues los jóvenes utilizan los recursos económicos para cubrir alimentación, transporte y ahorro frente a imprevistos. Asimismo, los niveles de pertenencia y reconocimiento se vinculan con el consumo orientado a la socialización y a la validación social entre pares, lo que también se refleja en la categoría de emociones asociadas y aspiraciones futuras.

La teoría del valor del dinero y materialismo aporta comprensión sobre cómo los adolescentes atribuyen poder, autonomía y estatus al dinero. Esta teoría se relaciona directamente con las categorías de significado del dinero, prácticas de uso y género y roles, pues las decisiones de gasto o ahorro reflejan actitudes culturales y sociales, así como posibles diferencias según sexo y contexto social.

Por su parte, la socialización financiera enfatiza el papel de la familia, la escuela y los pares como agentes formadores de hábitos y percepciones financieras. Esta perspectiva se conecta con las categorías de socialización financiera y prácticas de uso, explicando cómo las influencias externas guían las decisiones de gasto, ahorro e inversión de los adolescentes.

Finalmente, la construcción social del significado complementa la comprensión de cómo los adolescentes resignifican el dinero a través de sus experiencias cotidianas, narrativas y contextos culturales. Esta teoría permite vincularse con todas las categorías, especialmente con significado del dinero, emociones asociadas y aspiraciones futuras, ya que los adolescentes construyen interpretaciones personales sobre el dinero que orientan sus comportamientos y expectativas.

En conjunto, estas teorías ofrecen un marco que permite entender la compleja relación entre el dinero y la adolescencia, mostrando cómo los aspectos psicológicos, sociales y culturales se reflejan en las categorías analizadas, fortaleciendo así la interpretación de los datos cualitativos.

Metodología.

Enfoque de la investigación.

El presente estudio se desarrolla bajo un enfoque cualitativa, ya que busca comprender las percepciones, experiencias y los significados que los adolescentes de 12 a 15 años tienen sobre el significado del dinero y su uso. A través de entrevistas con grupos seleccionados que permitan que se identifiquen los patrones, las diferencias desde la experiencia y entendimiento de cada estudiante.

Tipo de investigación.

Esta investigación se clasifica como descriptiva y exploratoria, ya que se pretende detallar como es que los adolescentes entienden y usan el dinero (ahorro, gasto, planificación) y es exploratoria porque el tema de educación financiera y el uso que le dan al dinero los adolescentes de 12 a 15 años ha sido poco abordado.

Diseño del estudio.

El diseño es no experimental y transversal de carácter cualitativo, ya que no se manipularán variables y la recolección de datos se llevará a cabo en un solo momento temporal. Se utilizarán grupos focales para obtener la información de manera directa de los estudiantes.

Resumen de Enfoque, Tipo y Diseño.

Elemento.	Descripción.
Enfoque.	Cualitativo: busca comprender percepciones y experiencias de los adolescentes sobre la educación financiera mediante narrativas.
Tipo.	Descriptiva y exploratoria: describe prácticas y actitudes relacionadas con el dinero, y explora un tema poco abordado en este grupo de edad.
Diseño.	No experimental, transversal y cualitativo: no se manipulan variables y los datos se recolectan en un solo momento temporal.
Muestra	Intencional: estudiantes de secundaria de 1.º, 2.º y 3.º grado. Se aplicarán 2 grupos focales por cada grado, con 6–8 participantes cada uno. Total estimado: 36–48 alumnos.

Población y muestra.

Población de interés. La población de interés está conformada por estudiantes de primero, segundo y tercer grado de la “Escuela secundaria Técnica #49” del municipio de centro, Tabasco. Se busca conocer sus experiencias, conocimientos y percepciones sobre la educación financiera, el uso del dinero y las prácticas de ahorro en su vida cotidiana.

Contexto. El estudio se llevará a cabo dentro del entorno escolar, aprovechando el espacio educativo como un punto de observación para analizar cómo los adolescentes comprenden los conceptos financieros y qué papel desempeñan la familia y la escuela en su aprendizaje.

Marco muestral. Listas de alumnos proporcionadas por la dirección o los docentes tutores de los tres grados de secundaria, utilizadas únicamente para organizar los grupos focales.

Intrumentos o guion y validez de contenido.

Técnica de muestreo cualitativo y justificación

Técnica principal. Muestreo intencional por criterios. Se seleccionarán deliberadamente alumnos de distintos grados (1.º, 2.º y 3.º) que cumplan con los criterios de inclusión y que manifiesten interés y disponibilidad para participar en los grupos focales.

Justificación. El muestreo intencional permite obtener información diversa y significativa desde las propias experiencias de los adolescentes. Se busca incluir estudiantes con diferentes grados de conocimiento y práctica sobre el ahorro y el manejo del dinero, con el fin de identificar patrones y contrastes en sus percepciones sobre la educación financiera.

Tamaño muestral estimado y criterio de saturación

Estimación inicial. Se realizarán seis grupos focales, dos por cada grado escolar, con 6 a 8 estudiantes por grupo, alcanzando un total aproximado de 36 a 48 participantes. Criterio de cierre.

Flexibilidad. Se prevé un margen de $\pm 20\%$ sobre la estimación inicial en caso de ausencias o sustituciones de participantes.

Plan de análisis (estadístico o temático).

El presente estudio busca comprender el significado que los adolescentes de 12 a 14 años otorgan al dinero y su uso, a partir de sus experiencias y percepciones cotidianas. Dado que la investigación es de enfoque cualitativo, se empleará un análisis temático que permitirá identificar y organizar los patrones de sentido expresados por los participantes.

El procedimiento de análisis se realizará con apoyo del software ATLAS.ti 25, siguiendo las siguientes etapas:

1. Transcripción literal de las entrevistas semiestructuradas aplicadas a los participantes, preservando el lenguaje original de sus respuestas.
2. Lectura y familiarización con el contenido, buscando una comprensión profunda de los discursos de los adolescentes.
3. Codificación abierta, identificando unidades de significado relacionadas con las ideas, emociones y percepciones sobre el dinero y su uso.
4. Agrupación de códigos en categorías temáticas que representen los principales significados emergentes, tales como: el valor del dinero, su relación con el esfuerzo, el ahorro, el gasto, y las influencias familiares o sociales.
5. Revisión y refinamiento de temas, verificando la coherencia interna de cada categoría y su relación con los objetivos de la investigación.
6. Interpretación final, mediante la integración de las categorías en un análisis comprensivo que dé cuenta del significado que los adolescentes atribuyen al dinero en su vida cotidiana.

Este proceso garantizará la profundidad interpretativa, la coherencia entre los datos y las categorías, y la fidelidad al discurso de los participantes.

Aspectos éticos.

El estudio se desarrollará conforme a los principios éticos de la investigación cualitativa: respeto, confidencialidad y consentimiento informado. Antes de cada entrevista, se explicará a los participantes el propósito del estudio, la voluntariedad de su participación y su derecho a retirarse en cualquier momento sin consecuencias.

Dado que los participantes son menores de edad, se solicitará el consentimiento informado por escrito a los padres o tutores, así como el asentimiento verbal de los adolescentes. Se garantizará la confidencialidad mediante el uso de seudónimos y la eliminación de cualquier dato que permita su identificación personal.

Las entrevistas se realizarán en un entorno seguro dentro de la Escuela Secundaria Técnica No. 49, ubicada en Parrilla, Centro, Tabasco, respetando el bienestar emocional y psicológico de los adolescentes en todo momento. La información recabada será utilizada exclusivamente con fines académicos y no se divulgará públicamente ningún dato individual.

Plan de manejo de datos.

El manejo de los datos se realizará bajo estrictas medidas de seguridad. Las grabaciones de audio y transcripciones serán almacenadas en una carpeta cifrada en la computadora personal de la investigadora, protegida mediante contraseña. Además, se realizará una copia de seguridad en un disco duro externo cifrado.

Solo la investigadora y su asesora académica tendrán acceso a los datos. Los archivos serán conservados por un periodo de cinco años, tras los cuales serán eliminados de manera definitiva. Durante este tiempo, se mantendrá la confidencialidad absoluta de la información y el resguardo adecuado de todos los documentos y consentimientos firmados.

Cronograma

Actividades y tiempos estimados

Etapas / Actividades	Descripción	Periodo estimado
1. Planeación del trabajo de campo	Revisión final del guion de entrevista, solicitud de autorización institucional y consentimiento informado a padres/tutores.	13 al 17 de enero
2. Selección y organización de participantes	Conformación de los grupos focales por grado (1.º, 2.º y 3.º), coordinación con docentes y asignación de fechas.	20 al 24 de enero
3. Aplicación de entrevistas grupales (grupos focales)	Realización de 6 grupos focales en la Escuela Secundaria Técnica No. 49.	27 de enero al 7 de febrero

Etapas / Actividad	Descripción	Periodo estimado
4. Transcripción de información	Transcripción literal de los audios y organización de datos para su análisis.	10 al 14 de febrero
5. Codificación y análisis temático	Identificación de unidades de significado, categorías y patrones con apoyo de ATLAS.ti 25.	17 al 28 de febrero
6. Interpretación y redacción de resultados	Integración de hallazgos y elaboración de la interpretación teórica y reflexiva.	3 al 7 de marzo
7. Revisión final del documento	Corrección de estilo, verificación de citas y referencias en formato APA 7.	10 al 14 de marzo

Referencias

A Member Of a JA Worldwide [Junior Achievement]. (2017). Educación financiera ¿Que debemos saber?: Estudio y diseño de un marco educativo de formación financiera según las necesidades de los jóvenes en las distintas edades (1.a ed.).

<https://share.google/X2qfx9c8mxbMXcvGE>

Barba, E. C. (2018). Educación financiera en los niños: Una evidencia empírica. *Sinéctica Revista Electrónica de Educación*, 51, 1-15. [https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012)

Camboa, M. O., Hernández, C. A., & Avendaño, W. R. (2019, 21 enero). *La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar*.

<https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/19400206.html>

Condusef contenido. (s. f.).

<https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=2291&idcat=1>

Creswell, J. W. (2014). Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches (4th ed.). SAGE Publications.

Del Carmen Denegri Coria, M., Acosta, J. A. R. T., Abarzúa, M. I. C., Rodríguez, V. B. G., Lavanderos, J. C. B. T., Valenzuela, P. A. S., Segura, L. M. R., & Maldonado, J. A. S. (2021). Estilos de consumo, actitudes hacia el dinero, y materialismo en adolescentes chilenos y ecuatorianos. *Perfiles Latinoamericanos*, 29(58).

<https://doi.org/10.18504/pl2958-013-2021>

Financiera, E. (2018, 16 mayo). Generación Z, ¿quiénes son y cómo utilizan el dinero? BBVA NOTICIAS. <https://www.bbva.com/es/generacion-z-quienes-utilizan-dinero/>

Financiera, E. (2023, 14 abril). Educación financiera y adolescentes: así gastan el dinero. BBVA NOTICIAS. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/educacion-financiera-adolescentes-asi-gastan-dinero/>

Gentina, E., Tang, T. L. P., & Gu, Q. (2018). Do Parents and Peers Influence Adolescents' Monetary Intelligence and Consumer Ethics? *Journal of Business Ethics*, 151(1), 115–140.

<https://doi.org/10.1007/s10551-016-3206-7>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista, P. (2022). Metodología de la investigación (7ª ed.). McGraw-Hill.

Méndez, F. Q., & Coria, M. D. (2021). Actitudes hacia el endeudamiento hedónico en estudiantes secundarios chilenos. *Suma Psicológica*, 28(2).

<https://doi.org/10.14349/sumapsi.2021.v28.n2.2>

OECD (2014). Financial Education for Youth: The Role of Schools. OECD Publishing.

<https://doi.org/10.1787/9789264174825-en>

Rose, G. M., Bakir, A., & Gentina, E. (2016). Money meanings among French and American adolescents. *Journal of Consumer Marketing*, 33(5), 364–375.
<https://doi.org/10.1108/JCM-07-2015-1497>