

Reporte de Lectura

08/11/2025

Tema:	Evaluación del Riesgo Financiero en la Toma de Decisiones: Perspectiva del Estudiante Universitario.
-------	---

Ficha de la fuente de información.

No. 1 *Google académico*

Palabras claves. finanzas personales, ahorro, inversión.

Referencia APA.

Ruiz Cortez, P. (2025). Evaluación del Riesgo Financiero en la Toma de Decisiones:
Perspectiva del Estudiante Universitario. *Estudios Y Perspectivas Revista Científica Y
Académica*, 5(3), 3360–3373. <https://doi.org/10.61384/r.c.a.v5i3.1405>

RESUMEN

El estudio muestra que hay cinco aspectos que determinan qué tan buen nivel de educación financiera tiene una persona: el conocimiento, los hábitos financieros, el ahorro, la inversión y el uso del crédito. Estos aspectos ayudan a entender por qué es importante recibir educación financiera de forma adecuada y desde una edad temprana.

Reporte de Lectura

Texto (literal con número de página)

De esta manera las finanzas personales se convierten día a día en una de las herramientas más relevantes no solo para mejorar la calidad de vida de las personas y su entorno económico, sino como una poderosa herramienta de competitividad profesional. En el estudio se evidencian cinco dimensiones que definen el nivel de educación financiera; conocimiento, hábitos financieros, ahorro e inversión y crédito; mismas que definen el por qué es importante recibir una adecuada y temprana educación financiera. Los resultados muestran rangos medio de conocimiento en las dimensiones cuestionadas. (pag.3362)

Prontuario

Parafraseo del texto seleccionado.

Según Ruiz Cortez (2025), la educación financiera abarca dimensiones esenciales como el conocimiento, los hábitos financieros, el ahorro y la inversión, elementos que determinan la capacidad de una persona para tomar decisiones económicas acertadas.

Reporte de Lectura

08/11/2025

Tema:	Educación financiera y toma de decisiones de inversión en jóvenes universitarios.
-------	---

Ficha de la fuente de información.	
No. 1	Google académico
Palabras claves. Educación financiera, jóvenes universitarios, factores sociodemográficos.	
Ocampo Alvarado, A. M. (2025). Educación financiera y toma de decisiones de inversión en jóvenes universitarios. <i>Revista Científica Multidisciplinaria En Ciencias Sociales Y Humanidades Eucken</i> , 1(1), 76	
88. https://revistaeucken.com/index.php/home/article/view/educacion-financiera-y-toma-de-decisiones	

RESUMEN

Según distintas fuentes, varios estudios realizados en países como India, Brasil, Pakistán, México y Ecuador analizan la educación financiera en jóvenes y estudiantes universitarios. Estos estudios muestran que, en general, los jóvenes tienen niveles bajos o medios de educación financiera y que, con frecuencia, no conocen bien conceptos más complejos como la inflación o el riesgo. También se investigan factores demográficos y socioeconómicos como la edad, el género, los ingresos o el nivel educativo de los padres—que podrían influir en el nivel de educación financiera, aunque los resultados no siempre coinciden entre sí. Además, se observa que, aunque muchos jóvenes tienen actitudes positivas (por ejemplo, querer ahorrar), esto no siempre se refleja en decisiones financieras adecuadas ni en el uso de servicios financieros formales.

Reporte de Lectura

Texto (literal con número de página)

Se observa que, aunque los jóvenes pueden tener actitudes o comportamientos positivos (como querer ahorrar), no siempre traducen esto en decisiones informadas o usan los medios formales (Pag. 76)

Prontuario

Parafraseo del texto seleccionado.

No obstante, diversos estudios han evidenciado que los jóvenes universitarios, aunque manifiestan actitudes positivas hacia el ahorro, no siempre traducen estos comportamientos en acciones financieras informadas o sostenibles (Ocampo Alvarado, 2025).

Reporte de Lectura

08/11/2025

Tema:	Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Desafíos y Oportunidades en el Contexto Latinoamericano Caso, Universidad Veracruzana.
-------	--

Ficha de la fuente de información.	
No. 1	<i>Google académico</i>
Palabras claves. educación financiera, universitarios, dependencia económica, hábitos de ahorro, planificación económica	
Referencia APA.	
Baxin, G. O., & Cruceta, I. A. V. (2025). Educación Financiera en Jóvenes Universitarios: Desafíos y Oportunidades en el Contexto Latinoamericano Caso, Universidad Veracruzana. Dialnet.	
https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10086675	
RESUMEN	
<p>La investigación estudió la educación financiera de jóvenes universitarios latinoamericanos, específicamente estudiantes de la Facultad de Contaduría y Negocios de la Universidad Veracruzana, en México. Se usó un método cuantitativo con un diseño no experimental y transversal. De 1,300 estudiantes, se tomó una muestra de 106, quienes respondieron un cuestionario enviado por WhatsApp y correo institucional.</p> <p>Los resultados mostraron una gran falta de educación financiera. El 57% casi nunca busca información financiera y solo el 32% lo hace de vez en cuando. El 91% depende económicamente de sus familias. En cuanto a la elaboración de presupuestos, solo el 10% siempre los hace, el 38% lo hace parcialmente y el 35% no hace ninguno. Solo el 13% planifica sus finanzas de forma constante. Además, únicamente el 3% considera tener un buen conocimiento del sistema financiero mexicano. A pesar de esto, el 61% está interesado en recibir formación financiera. En cuanto a su nivel de conocimiento, solo el 3% se considera con nivel alto, el 65% medio y el 32% bajo.</p> <p>Los principales problemas identificados son: bajo nivel de educación financiera, poca relación entre lo aprendido en la universidad y la práctica real, dependencia económica de la familia, falta de hábitos de ahorro y acceso irregular a información financiera.</p> <p>Por otro lado, se identificaron oportunidades como: el alto interés en recibir formación, la posibilidad de incluir educación financiera en los planes de estudio, fomentar el ahorro, aprovechar herramientas digitales, fortalecer el apoyo familiar y mejorar el desarrollo económico de la región.</p>	

Reporte de Lectura

Texto (literal con número de página)

El 91% depende económicamente de sus familias. Respecto a la elaboración de presupuestos, solo el 10% siempre los realiza, el 38% tiene cierta planificación, y el 35% no hace presupuestos. Solo el 13% proyecta sus finanzas constantemente. (Pag. 923).

Prontuario

Parafraseo del texto seleccionado.

Baxin y Cruceta (2025), quienes encontraron que el 91% de los jóvenes universitarios dependen económicamente de sus familias y que solo el 10% realiza presupuestos de manera constante, lo cual limita su autonomía económica.

Reporte de Lectura

08/11/2025

Tema:	Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios.
-------	---

Ficha de la fuente de información.

No. 1 | *Google académico*

Palabras claves. Economía de la Educación, Ahorro, Presupuesto, Inversión

Referencia APA.

Chan López, Y., & Hernández Romero, Dra, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. Revista Científica Sinapsis, 21(1). <https://doi.org/10.37117/s.v21i1.660>

RESUMEN

Entender las finanzas y los conceptos que esta implica es fundamental, para obtener la estabilidad económica que cada persona debería poseer; es por ello que la educación financiera debería impartirse desde una edad temprana porque en este periodo el cerebro retiene más información. El objetivo principal de esta investigación es conocer el efecto que tienen las finanzas personales en los jóvenes, por lo que se lleva a cabo a través de un instrumento virtual y de esta manera obtener la información requerida.

Reporte de Lectura

Texto (literal con número de página)

Organizar las finanzas no solo implica ahorrar, también se debe tener en cuenta el valor que tiene el dinero en el transcurso del tiempo, la seguridad financiera, la elaboración de un presupuesto de gastos, metas personales, inversiones a corto y largo plazo considerando los riesgos y la rentabilidad que esta conlleva, y fondos de emergencia.

Prontuario

Parafraseo del texto seleccionado.

Tal como señalan Chan López y Hernández Romero (2022), comprender el efecto de las finanzas personales en los jóvenes permite diseñar estrategias que promuevan el uso consciente de los recursos y la planificación financiera a mediano y largo plazo. En este sentido, el estudio no solo beneficiará a los estudiantes de contaduría, sino también a las autoridades académicas interesadas en promover una formación integral que combine el conocimiento técnico con la aplicación práctica de habilidades financieras.

Reporte de Lectura

08/11/2025

Tema:	La educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros sostenibles en América Latina: La educación financiera para el desarrollo financiero sostenible.
-------	---

Ficha de la fuente de información.	
No. 1	<i>Google académico</i>
Palabras claves. Educación, Finanzas, cultura, América Latina	
Referencia APA.	
Desfrancois Fernand, P. G. (2024). La educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros sostenibles en América Latina: La educación financiera para el desarrollo financiero sostenible. <i>Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria</i> , 10(3), 45–63. https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i3.3475	
RESUMEN	
Este trabajo de investigación analiza la importancia de la educación financiera como herramienta para desarrollar hábitos financieros sostenibles en estudiantes universitarios en América Latina. Se empleó una metodología de investigación documental de tipo descriptiva, centrada en la revisión de estudios previos y el análisis cualitativo de fuentes secundarias. Esta metodología permitió identificar y describir los principales beneficios y desafíos de la educación financiera en la región. Los resultados indican que los niveles de educación financiera son bajos en América Latina, y que la implementación de programas educativos puede ofrecer múltiples ventajas.	

Reporte de Lectura

Texto (literal con número de página)

Para los estudiantes, fomenta el uso adecuado de instrumentos financieros y una cultura del ahorro. Además, contribuye a mejorar la comprensión de costos en pequeños negocios, lo que se traduce en un aumento en las ganancias y mejores decisiones de inversión. Sin embargo, se evidencia que, a pesar del gran número de programas de educación financiera que se implementaron en la región, existe un vacío en cuanto a la evaluación de impactos de los programas de educación financiera.

Prontuario

Parafraseo del texto seleccionado.

De igual forma, Desfrancois Fernand (2024) señala que una buena educación financiera ayuda a los jóvenes a comprender conceptos básicos sobre ahorro e inversión, a evitar deudas innecesarias y a planear su vida económica con mayor claridad.

Reporte de Lectura

Tema:	Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales
-------	---

Ficha de la fuente de información.
No. 1 <i>Google académico</i>
Palabras claves. educación financiera, jóvenes universitarios, factores sociodemográficos, conocimiento financiero,
Referencia APA. A. Bernal, C. (2010). Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales (3ra ed.). PEARSON. https://abacoenred.org/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012.pdf.pdf .
RESUMEN (si la información es tomada de un artículo)
No aplica

Texto (literal con número de página)

Reporte de Lectura

Según Cerda (1998), “tradicionalmente se define la palabra describir como el acto de representar, reproducir o figurar a personas, animales o cosas...”; y agrega: “Se deben describir aquellos aspectos más característicos, distintivos y particulares de estas personas, situaciones o cosas, o sea, aquellas propiedades que las hacen reconocibles a los ojos de los demás” (p. 71). (Pag. 113).

Para Salkind (1998), la investigación correlacional tiene como propósito mostrar o examinar la relación entre variables o resultados de variables. De acuerdo con este autor, uno de los puntos importantes respecto a la investigación correlacional es examinar relaciones entre variables o sus resultados, pero en ningún momento explica que una sea la causa de la otra. En otras palabras, la correlación examina asociaciones pero no relaciones causales, donde un cambio en un factor influye directamente en un cambio en otro.

(Pag.114)

Prontuario

Parafraseo del texto seleccionado.

Correlacional: porque busca determinar la relación existente entre las variables ahorro e inversión y el impacto positivo en la economía de los estudiantes universitarios de contaduría pública de 9no Semestre en la UJAT.

Descriptiva: porque busca detallar los hábitos de ahorro e inversión de los estudiantes de 9no semestre de contaduría pública en las UJAT, así como su impacto percibido en la economía personal.