



DIAGNÓSTICO COMPARATIVO DE NIVELES DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN BÁSICA DE ESCUELAS URBANAS Y RURALES DE HERMOSILLO, SONORA.

García-Cañedo, Alma Iliana¹, Grajeda-Grajeda, Rebeca Patricia²; Quiroz-Gálvez, Sergio³ & Heredia-Bustamante, José Alfredo⁴

Universidad de Sonora

ilianag@eca.uson.mx Mártires de Cananea #100-A, Col. Misión del Sol, C.P. 83100, Hermosillo, Sonora,

México, 662 1961921¹, Rgrajeda_grajeda@hotmail.com, Reyes #315 Col. Jesús García, C.P. 83140,

Hermosillo, Sonora, México, 662 1281365², ser_quiroz@yahoo.com.mx Centenario Sur #96 Col.

Centenario, C.P. 83260, Hermosillo, Sonora, México, 662 2913476³, aheredia@pitic.uson.mx Abogados #14

Col. STAUS, C.P. 83249, Hermosillo, Sonora, México, 662 2601625⁴

Fecha de envío: 30/Marzo/2016

Fecha de aceptación: 16/Mayo/2016

Resumen

El estudio muestra el nivel de Educación Financiera (EF), en estudiantes de 5° y 6° grado de Escuelas Primarias Públicas (EP), de Hermosillo, Sonora. Es una investigación descriptiva, exploratoria y transversal, abordada con el método de estudio de casos. El universo fueron ocho grupos (169 estudiantes), de una escuela urbana (104 estudiantes) y dos escuelas rurales (65 estudiantes), a quienes se les aplicó un cuestionario. En el instrumento se incluyeron siete variables con 35 preguntas de respuesta múltiple. Los resultados obtenidos indican que los estudiantes tienen aceptables conocimientos en cuanto a la EF; encontrándose también las variables que requieren especial atención, para ser consideradas en una propuesta didáctica para la instrucción de temas financieros. Se mostraron diferencias significativas en algunas de las variables estudiadas, de acuerdo al

tipo de escuela, grado escolar, sexo, edad de los entrevistados y escolaridad de los padres de los mismos, a través del ANOVA.

Palabras clave: Educación Primaria, Educación Financiera, Diagnóstico, ANOVA.

Abstract

The study show the Financial Education level (EF), in students from 5th and 6th grade of Public Primary Schools (EP), the municipality of Hermosillo, Sonora. This is a descriptive, exploratory and cross-sectional study dealt with the case study method. The universe was formed for eight groups (169 students), which belonged to an urban school (104 students) and two rural schools (65 students), to which was applied a questionnaire. The instrument had seven variables with 35 multiple-choice questions. The results indicate that students have acceptable knowledge about the EF; Also finding the variables that require special attention, to be considered in a didactic instruction for financial issues. Significant differences in some of the variables studied, according to the type of school, grade, gender, age and education of respondents parent thereof, through ANOVA showed.

Keywords: Primary Education, Financial Education, Diagnosis, ANOVA.

Introducción

Un Sistema Financiero (SF) saludable, es la clave para que la economía de cualquier país pueda desarrollarse de manera adecuada, dado que “una interrupción de los recursos disponibles del sistema bancario y la volatilidad en el comportamiento de variables macroeconómicas, dificulta la renovación de créditos para proyectos de inversión causando problemas financieros y económicos” (Mejía, 2007: 30). Al ocurrir lo anterior, se está presentando una crisis bancaria, definida como:

Un episodio en el cual un significativo número de entidades bancarias o instituciones financieras presentan problemas de liquidez o de solvencia, ocasionados en muchos casos por una corrida generalizada de depósitos, pánico bancario, insolvencia bancaria o por un deterioro de la confianza en el sistema bancario, poniendo en riesgo al sistema de pagos, disminuyendo la oferta de créditos y los recursos canalizados a proyectos de inversión que provocan un crecimiento económico menor. (ibid: 31).

Este tipo de situaciones deben de ser enfrentadas por sociedades informadas, conocedoras de los aspectos económicos-financieros esenciales del país, lo que permitirá una mejor toma de decisiones y evaluación del desempeño público.

Con el objetivo de fomentar la prosperidad familiar y personal en México, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) en conjunto con la Secretaría de Educación Pública (SEP) reconocieron la importancia de incorporar a la EF en la Educación Básica (EB) (SEP, 2008a). Para lograr este propósito, los docentes de EB deben contar con la formación y las herramientas necesarias para abordar con sus estudiantes los ejes temáticos propios de una EF adecuada a sus necesidades; en base a todo ello surgió el proyecto “La Educación Financiera: Un tema emergente en el currículo de la educación primaria”, cuyo

fin es generar una propuesta didáctica que incluya el diseño de los materiales de apoyo necesarios para la enseñanza de temas financieros en estudiantes de EP que participan en el estudio. En base al mencionado proyecto, varias instituciones nos dimos a la tarea de replicarlo a través del país para la obtención de un comparativo nacional. Específicamente, nos basamos en la metodología utilizada por Huchín y Damián, 2011, publicada a nivel internacional, que es resultado también de este trabajo colegiado, adaptándolo a las necesidades propias del estado de Sonora.

Dado lo anterior, a partir de los resultados del diagnóstico de esta investigación, se obtuvo información valiosa para que en una etapa posterior otros agentes interesados en la temática diseñen y lleven a cabo una propuesta educativa en las instituciones participantes.

Marco

Objetivo general

Realizar un estudio para determinar el nivel de EF presente en los estudiantes de 5° y 6° de EP de una Escuela Primaria Urbana Pública (EPUP) y de dos Escuelas Primarias Rurales (EPR) del Municipio de Hermosillo, Sonora, con la finalidad de identificar qué variables de EF, y en qué medida, han asimilado del contexto.

Objetivos específicos

Para el logro del objetivo general se establecieron tres objetivos específicos:

Identificar y definir operacionalmente las variables de la EF que deben incluirse en la elaboración del cuestionario.

Identificar en qué variables de EF los estudiantes de 5° y 6° de EP presentan un mayor dominio de los conceptos y, cuáles son las variables que representan áreas de oportunidad para el desarrollo de estrategias en la enseñanza de temas de EF.

Efectuar un análisis comparativo de los datos obtenidos en los estudiantes de 5° y 6° de EP de la EPUP y las EPR que permitan identificar la existencia de diferencias significativas entre el nivel de EF que presentan los participantes, tomando en cuenta aspectos como el grupo (o escuela rural), sexo, edad, tipo de escuela, grado al que pertenecen y la escolaridad de sus padres.

Variables

Para determinar las variables a evaluar, se tomaron en cuenta los planteamientos de la Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros de México, (CONDUSEF, 2009), y los de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2005), en cuanto a que elementos debe de tener la cultura financiera

en las sociedades. La CONDUSEF plantea elementos de Educación financiera básica y avanzada, siendo los primeros los que corresponden a este estudio. Las variables de EF que resultaron y a partir de las cuales se efectuó esta investigación, fueron siete: Cultura y Dinero (CyD), Planeación y Presupuesto (PyP), Hábitos de Compra (HC), Conocimiento y Uso de Productos y Servicios Financieros (CyUPSF), Cultura de la Previsión y el Ahorro (CPyA), Riqueza y Prosperidad (RyP) y Actividades Emprendedoras (AE).

Hipótesis

Tomando en cuenta la revisión del marco teórico se establecieron ocho hipótesis, mismas que fueron objeto de comprobación:

H1: Las variables CyD, PyP, HC, CyUPSF, CPyA, RyP y AE se encuentran presentes en el conocimiento financiero de los estudiantes de 5° y 6° de EP.

H2: Los estudiantes presentan alto dominio en las variables de EF CyD, CPyA y HC.

H3: Los estudiantes presentan un bajo dominio en las variables de EF PyP, CyUPSF, RyP y AE.

H4: Los estudiantes de la EPUP tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de las EPR.

H5: Los estudiantes de 6° tienen mayor conocimiento de las variables que los estudiantes de 5°.

H6: Los estudiantes de EP de mayor edad tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de EP de menor edad.

H7: Las estudiantes tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes.

H8: Los estudiantes cuyos padres poseen mayor escolaridad, tienen más conocimiento de las variables de EF que los estudiantes cuyos padres tienen un nivel de escolaridad bajo.

Justificación del estudio

El Sistema financiero Mexicano (SFM) pone en evidencia su falta de solidez y eficiencia, al plantearse que solo entre el 20 y 40% de la población tiene acceso a los servicios financieros que oferta (Banco Mundial, 2007, citado en SHCP, 2007). Al respecto, la SHCP (2008), auspiciada por el Banco de México, confirmó la baja penetración en servicios financieros atendiendo al número de Terminales Punto de Venta (Banco de México, 2007; Banco de España, 2007; y Reino Unido, EUA y Canadá, 2006; citados en SHCP, 2007). Según resultados del diagnóstico integral de la Encuesta Nacional Sobre la Penetración y Conocimiento de Servicios Financieros (ENSPCSF) realizada por la SHCP (2007), generalmente la población sin acceso a éstos presenta las siguientes características: se ubica en los niveles socioeconómicos más bajos (más del 75% se ubica en el nivel socioeconómico D+ e inferior), con menores niveles de educación (más del 70% con nivel de estudios inferior a preparatoria) y en las zonas rurales del país (uno de cada diez usuarios vive en una zona rural del país). En el mismo estudio se encontraron aventajadas a las poblaciones urbanas del país respecto de las rurales; siendo indistintos los resultados encontrados respecto a las variables de edad y sexo de los participantes. Por su parte, la SEP (2008b) realizó un estudio de EF en niños de 5° y 6° de Escuelas Primarias Públicas, encontrando que el 90% de los encuestados identificó correctamente el término ahorro, no obstante, el 7% de la muestra asoció al ahorro con las formas informales de practicar el mismo, como son: el 'meter' el dinero en una alcancía, en tandas o cajas de ahorro. Por su parte, la variable crédito reveló que el 40% de los encuestados no tiene un conocimiento claro del uso y manejo de dicho término. Tales hallazgos dejan ver los primeros indicios de la necesidad de incluir a la EF desde los primeros años escolares. Según la Comisión

Nacional del Mercado de Valores (CNMV, 2012) y algunas investigaciones de Gómez (2009), confirman la necesidad de fomentar la EF desde temprana edad para impulsar a la capacidad financiera entre los individuos; de hecho, a esta lista de investigaciones se agregan Kourilsky y Laney (1983 y 1989, citados en Rodgers, Hawthorne y Wheeler, 2007) así como Damián y Huchín (2010a), quienes demuestran que los niños pueden entender conceptos económicos a una temprana edad, lo que posibilita la fijación de objetivos en torno a ello.

Importancia de la Educación Financiera

Según la Asociación de Bancos de México (ABM, 2012), la EF debe enfocarse en dos grupos: personas vinculadas y no vinculadas al sector financiero. La ABM parte de la premisa que mayor información y EF son una cuestión de equidad. Por su parte Gómez (2009) agrega que la EF orientada tanto a pobres como no pobres, ha cobrado gran importancia en los últimos tiempos debido a varios motivos, entre ellos: 1) es indispensable que los consumidores financieros tomen mayor conciencia sobre sus decisiones de crédito y tengan un mejor conocimiento de los productos financieros que adquieren; 2) la EF facilita la movilización de ahorro; 3) la provisión de múltiples servicios que ofrece un sistema de microfinanzas de rápida expansión en el mundo; 4) el desconocimiento que tiene la gente pobre sobre las ventajas del SF formal y; 5) la EF puede ayudar a construir confianza de parte de este grupo de clientes potenciales hacia los intermediarios financieros. Además de lo anterior, Levine (1997), reconoce que a través de ésta es posible una mejor movilización de ahorros, permitiendo una mayor profundización financiera de un país con los efectos positivos que esto tiene sobre el desarrollo económico; de igual manera Moury (2007),

menciona que una mayor inclusión financiera puede contribuir a reducir la pobreza a través de la acumulación de activos financieros.

La No educación financiera, un problema mexicano.

De acuerdo a las cifras de la ENSPCSF (SHCP, 2007), sólo 15% de los hogares encuestados tienen acceso a servicios financieros, haciéndose notables las características distintivas con respecto al 85% que no tiene acceso a los mismos. Los resultados de la encuesta reafirman que la población no bancarizada se concentra en los niveles socioeconómicos más bajos, con menores niveles de educación y en las zonas rurales del país. Esta misma investigación señala que la falta de EF es uno de los factores que puede explicar la baja penetración de servicios financieros en el país. La Asociación de Bancos de México (ABM,2015) encontró que en nuestro país, como resultado del desarrollo acelerado de los mercados financieros, la complejidad de los productos financieros, el mayor número de instituciones financieras, la mayor oferta de productos financieros, cambios sociales, políticos y demográficos (debido al incremento de las expectativas de vida), cambios en los esquemas de pensiones y la persistencia de bajos niveles de educación; se ha propiciado un notable incremento en la necesidad de un buen nivel de EF. Bajo tales circunstancias impera la necesidad de un SF en el que los usuarios tengan los conocimientos y la información necesaria para comprender el funcionamiento de la economía y el papel que cada uno de ellos desempeña; de este modo se esperan mejoras en la calidad de vida de las personas. La EF debe estar al alcance de los consumidores desde edad temprana, introduciendo temas ad hoc a las necesidades de los usuarios potenciales (CNMV, 2012; OCDE, 2015). Existen investigaciones que demuestran el entendimiento de conceptos económico-financieros en los niños desde temprana edad; de hecho, se han desarrollado

enfoques eficaces para su enseñanza y, según resultados, los logros y actitudes de los estudiantes a menudo mejoran después de la formación del profesorado en los programas de economía (Kourilsky & Laney, 1983 y 1989, citados en Rodgers Hawthorne y Wheeler, 2007). Los planes de estudios de temas financieros deben vincular cuidadosamente los niveles de grado a través de las ideas fundamentales para que los estudiantes logren una comprensión básica de la situación económica y financiera del mundo que les rodea (ibid). En este sentido, Denegri (citado en Sarmiento, 2005) encontró la presencia de tres niveles secuenciales que representan las concepciones económicas globales en las diferentes edades y su organización en sistemas conceptuales. Dichos niveles son: Pensamiento Pre-económico o Pensamiento Primitivo, subdividido en pensamiento pre-económico (4-7 años de edad) y pensamiento económico primitivo (8-10 años de edad); Pensamiento Económico Subordinado o Concreto (11-15 años de edad y adolescentes carentes de información económica); y el Pensamiento Económico Independiente o Inferencial (adolescentes y adultos que no han recibido información y educación económica). Para esta investigación se trabajó con el nivel de Pensamiento Económico Subordinado o Concreto, también llamado por Piaget (citado en Sarmiento, 2005) periodo de las operaciones concretas. Por lo anterior, de acuerdo a los grados académicos y las edades considerados por la SEP, se trabajó con los niños de 5° y 6° de EP. Si bien, la inclusión de programas de EF para niños en el currículo escolar ayudaría a reducir el costo y facilitaría la operatividad de los mismos, la desventaja radica en que el impacto se verá reflejado en el largo plazo.

Dado que este estudio surge del proyecto “La Educación Financiera: Un tema emergente en el currículo de la educación primaria”, de la Universidad de Papaloapan, a manera de confirmar tal premisa, se muestra la Tabla 1, donde se pueden observar algunos programas

de EF operados en México y otros países, considerados de los más representativos en el mundo por las experiencias y lecciones que han aportado (Gómez, 2009), entendiendo que no es la primera vez que se plantea la necesidad de una EF en nuestro país o en el mundo, sin embargo, pese a estos esfuerzos, dado que en México son programas que se ofertan para aquellos que voluntariamente quieran tener acceso, o para aquellos que llegan a enterarse de su existencia, no se ha conseguido que la EF este al alcance de todos los niños. De ahí la importancia de realizar el presente estudio, que determine los niveles de culturización financiera de los estudiantes analizados, identificando las áreas de oportunidad para el desarrollo de estrategias de enseñanza de temas de EF de manera escolarizada.

Tabla 1. Programas de ef aplicados en diversos países

Nombre del programa.	Nombre del Programa.	País
ABC de la educación financiera.	ABC of Finances.	Rusia.
Actitud Emprendedora, Educación Económica y Cultura Financiera para Educación Básica.	AFLATOUN.	Argentina.
Adelante con tu futuro.	Aprender a tener.	Colombia
Cursos y talleres especializados.	Bienestar Financiero para Toda la Vida.	EUA
EDUCACIÓN FINANCIERA: su Dinero y su Futuro.	Educación Financiera de El Salvador.	El Salvador.
Finanzas para Niños.	JA More than Money.	EUA, Paraguay.
Programa de Educación Financiera de la Asociación de Bancos de México.	Programa de Educación Financiera Global.	Filipinas, Rusia, Uganda, Pakistán, India, Brasil, Colombia y China.
Taller de Finanzas para Niños.	Valores para el futuro.	España.

Método

Tipo de estudio

El estudio realizado fue descriptivo, exploratorio, transversal y empleando el método de estudio de casos (Stake, 2007).

Participantes

Se contó con un total de 168 participantes, de los cuales el 51% fueron niños y el resto niñas, predominando en un 83% las edades de entre 10 y 11 años. Cabe destacar que pese a que participan dos EPR, en éstas se concentró solo al 38% de los encuestados. El 63% de los padres de los encuestados cuentan con EB, el 21% con educación media superior y tan solo el 16% posee una formación profesional. Se consideraron los últimos dos grados de educación primaria, por ser los mas grandes en edad, y considerarse que pudieran tener mas acercamiento y consciencia de los temas financieros.

Métodos y técnicas

Para la obtención de los datos, se diseñó y aplicó un cuestionario conformado por siete variables, cuya definición operacional se muestra en la Tabla 2, constituido a su vez por 35 preguntas. Se utilizó una escala cuantitativa mediante el Modelo de Respuesta Múltiple (MRP) propuesta por Vázquez, Manassero y Acevedo (2005), donde cada pregunta cuenta con tres opciones de respuesta representadas a través de frases, moviéndose en el contínuum de *adecuada* (correcta, tres puntos), *plausible* (ligeramente correcta, dos puntos) e *ingenua* (incorrecta, un punto). Una vez piloteado y modificado el instrumento (Huchín y Damián, 2010a), se aplicó a la muestra en las escuelas participantes; posteriormente, se construyó una base de datos en el programa Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), lo cual permitió determinar los estadísticos descriptivos tales como la media y la

desviación estándar; se obtuvo un índice de *alfa de Cronbach* de .645, lo que evidenció la validez del instrumento para medir los conocimientos financieros de los niños encuestados (Camacho, 2006; Damián y Huchín, 2010b; Nunnally, 1978; Grounlund, 1985; y Rosenthal, en García, 2006).

Para el análisis de los datos se efectuó el Análisis de la Varianza (ANOVA) para identificar la posible existencia de diferencias significativas entre medias, utilizando la prueba t de *Student* y/o la prueba *Post Hoc de Tukey*, según el caso, para corroborar la existencia de diferencias significativas identificadas en el ANOVA.

Tabla 2. Definición operacional de variables

Cultura y Dinero (CyD)	Conocimientos adquiridos en el entorno sobre el dinero, su origen y denominaciones, así como también su administración en la vida cotidiana del usuario.
Cultura de la Previsión y el Ahorro (CPyA)	Conocimientos adquiridos consistentes en reservar una parte de los ingresos con el fin de acumular paulatinamente un monto de dinero que permita en el futuro cumplir con un propósito específico y contar con la solvencia necesaria para subsanar eventos no deseados.
Hábitos de Compra (HC)	Rutinas de los individuos basadas en la lógica y el razonamiento para llevar a cabo el proceso de decisión al adquirir o usar bienes y servicios básicos.
Planeación y Presupuesto (PyP)	Actividades por las cuales los individuos estudian y analizan la manera óptima de distribuir sus ingresos para lograr satisfacer sus necesidades, estableciendo

	principios y normas en orden prioritario.
Conocimiento y Uso de Productos y Servicios Financieros (CyUPSF)	Nociones de los individuos sobre el funcionamiento del Sistema Financiero, instituciones que los representan, servicios que ofrecen, y su incursión como usuarios en el mismo.
Riqueza y Prosperidad (RyP)	Actitudes y sentimientos adoptados para llevar a cabo el manejo o la administración de los recursos (intelectuales, corporales, emocionales, económicos y de relaciones), poseídos en un momento determinado.
Actividades Emprendedoras (AE)	Organización y reorganización de mecanismos financieros y económicos para darles una utilidad práctica.

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a los programas de Educación Financiera consultados, CONDUSEF (2012), OCDE (2015).

Resultados

Según la puntuación media de los 35 ítems que conformaron la escala, los niños alcanzan una media de 2.40, considerada aceptable al superar el rango de plausible (2), evidenciando la existencia de conocimientos generales de EF (Vázquez, Manassero y Acevedo, 2005). Lo anterior se confirma al conocer las puntuaciones medias de las siete variables de EF, ya que éstas oscilan entre los rangos plausible (2) a adecuada (3). Aunque dichos resultados globales no denotan una total carencia de EF, estas variables deben considerarse como áreas de oportunidad al momento de nutrir la temática a incluir en la propuesta didáctica para la enseñanza de temas financieros en los estudiantes encuestados (Huchín y Damián, 2010b).

Evaluación por variable

A continuación se muestra la Tabla 3, donde se observan las puntuaciones que de acuerdo a la aplicación del instrumento, cada variable obtuvo en la escala establecida para tal efecto. Donde 1 punto es considerado como una variable donde los estudiantes no dominan los temas financieros respectivos; 2 puntos se consideran como que los encuestados, en esa variable, tienen un manejo medianamente satisfactorio de los temas que corresponden; y 3 puntos implican un manejo correcto de los temas financieros en esa variable.

Tabla 3. Puntuaciones obtenidas por variable

Variable	Siglas	Puntuación
Cultura de la previsión y el ahorro	CPyA	2.57
Hábitos de compra	HC	2.54
Cultura y Dinero	CyD	2.5
Riqueza y prosperidad	RyP	2.42

Planeación y Presupuesto	PyP	2.29
Actividades emprendedoras	AE	2.29
Conocimiento y uso de productos y servicios financieros	CyUPSF	2.28
MEDIA GENERAL		2.41

Para una observación más detallada, a continuación se presenta el análisis de cada variable en orden de su mejor valuación.

Cultura de la Previsión y el Ahorro: Ésta alcanzó una puntuación media de 2.57, perteneciente al rango de plausible (2), ubicándose en el primer lugar de las siete variables evaluadas. La evaluación de los ítems que conforman esta variable, quedaron de la siguiente manera: cosas para asegurar, 2.61; fomento del hábito del ahorro, 2.60; razones para ahorrar, 2.56; e ingresos destinados al ahorro, 2.53. Las medias de los ítems se acercaron al rango de adecuado (3), denotando un buen manejo de los estudiantes encuestados en los ejes temáticos abordados por la variable CPyA.

Hábitos de Compra: Esta variable fue ubicada en segundo lugar, alcanzando una media de 2.54; lo que indica que los niños ostentan conocimientos en el intervalo de plausible (2) a adecuado (3) en esta variable. De los cuatro ítems que la conforman, dos de ellos presentan puntuaciones altas: significado de los precios (2.73) y significado de comprar de manera razonada y responsable (2.53). Por otro lado, las respuestas de los niños indican que conocen (a grosso modo) la temática que aborda las características de un niño ahorrativo (2.48) y las características de un buen comprador (2.42), dado que las puntuaciones medias obtenidas se encuentran en el rango de plausible (2).

Cultura y Dinero: Ubicada en el tercer lugar de las siete variables evaluadas, alcanzando una puntuación media de 2.5, lo que indica que los niños tienen conocimientos de esta

temática en el intervalo de plausible (2) a adecuado (3). Analizando las medias de los cinco ítems que conforman esta variable, se hacen notorias las medias de 2.95, obtenida en el ítem que hace alusión a la manera en que los encuestados efectuarían el gasto de 100 pesos, y la media de 2.57, donde se comprueba que los participantes tienen conocimientos cercanos a lo que es el tipo de cambio al realizar una transacción. Por otro lado, las respuestas de los niños indican que conocen (a groso modo) la temática que compete a la fabricación del dinero (2.38), cuándo tiene lugar una deuda (2.32) y las actividades para obtener dinero (2.2), dado que las puntuaciones medias obtenidas se encuentran en el rango de plausible (2).

Riqueza y Prosperidad: Esta variable RyP se ubicó en cuarto lugar, alcanzando una puntuación de 2.42, lo que indica que los niños tienen conocimientos de esta temática en el rango de plausible (2). Tres ítems presentaron puntuaciones medias altas, por haber caído en el rango de adecuado (3), mismos que fueron: honestidad al abordar opiniones sobre el robo de dinero (2.85), la honestidad en la generación de ingresos (2.6) y significado de ser rico (2.54); lo anterior denota un buen manejo de los estudiantes encuestados en estos ejes temáticos abordados. Por otro lado, las respuestas de los niños indican que conocen (a groso modo) la temática que aborda el significado de ser próspero (2.26), dado que la puntuación media obtenida se encuentra en el rango de plausible (2). Cabe hacer notar que en esta variable se detectó una puntuación media de 1.85 en el ítem importancia de compartir, misma que se encuentra en el rango de ingenuo (1) a plausible (2), lo que expresa un bajo nivel de conocimientos por parte de los estudiantes encuestados en dicha temática.

Conocimiento y Uso de Productos y Servicios Financieros: Colocada en el quinto sitio, con una puntuación media de 2.28; indicativo de que los niños tienen conocimientos generales en esta temática en el rango de plausible (2). De los nueve ítems, sobresalen dos de ellos: características de los bancos (2.57) y ejemplos de operaciones bancarias (2.54). Por otra parte, las respuestas de los niños indican que conocen en términos generales la temática que aborda los nombres de las instituciones para solicitar préstamos (2.47), los nombres de bancos (2.46), la definición y el uso de una cuenta de ahorros (2.42), la identificación de una situación hipotética que aborde el tema del crédito (2.37), un ejemplo de inversión (2.34), una primera opción para pedir prestado cuando sean adultos (2.21), y el significado de interés o rédito (2.02), dado que las puntuaciones se encuentran en el rango de plausible (2).

Planeación y Presupuesto: Ocupó el sexto lugar de las variables evaluadas, con una puntuación media de 2.29, lo que indica que los niños tienen conocimientos de esta temática en el rango de plausible (2). Atendiendo a las puntuaciones medias de los tres ítems que integran esta variable, destaca la media de 2.58 para el ítem referente al orden de prioridad al comprar, cercana al rango de adecuado (3). Se espera que los estudiantes tengan presente determinado orden de importancia al efectuar sus compras, haciendo con ello un mejor uso de sus recursos (Bansefi, 2008). Por otra parte, las respuestas de los niños indican que conocen en términos generales las temáticas de elaboración de un presupuesto (2.13) y a la administración y registro de los ingresos de las familias (2.03), pues las puntuaciones obtenidas se encuentran más próximas al rango de plausible (2). De igual manera, **Actividades Emprendedoras:** La variable AE se colocó en el sexto sitio con una puntuación de 2.29, indicando que los niños tienen conocimientos de esta temática en el

rango de plausible (2). De los ítems que componen la variable, se identificaron puntuaciones medias altas en: recursos para la apertura de un negocio (2.57) y concepto de negocio (2.5); mismas que se acercan al rango de adecuado (3), denotando que los estudiantes presentan dominio de dichos ejes temáticos. Por otro lado, los niños conocen (a groso modo) la temática que aborda el procedimiento para la determinación de ganancias (2.37), emprendimiento según tipo de trabajo (2.14), y ejemplo de inflación en economía (1.88), dado que la puntuación media obtenida se encuentra más próxima al rango de plausible (2). En esta variable se detectó que el ítem ejemplo de inflación en economía tuvo una puntuación media de 1.88, misma que se encuentra en el rango de ingenuo (1) a plausible (2), lo que denota un bajo nivel de conocimientos por parte de los estudiantes encuestados en este tema.

Comparativo de Medias. Con la finalidad de constatar la influencia del contexto en el que se desenvuelven los niños encuestados en su nivel de EF demostrado (SHCP, 2007), se realizó una comparación de las puntuaciones medias obtenidas atendiendo al grupo (o escuela rural), sexo, edad, tipo de escuela y grado al que pertenecen, además de la escolaridad de sus padres. La Tabla 4 muestra el comparativo de las medias de las siete variables evaluadas, para lo cual se promediaron las medias de los ítems de cada variable con la finalidad de hacerlos comparables y determinar por simple inspección puntuaciones más altas.

Tabla 4. Comparación de Puntuaciones Medias

(EN AÑOS)															
	“A”	“B”	“A”	“B”	HOMBRE	MUJER	9	10	11	12	13	URBANA	RURAL	QUINTO	SEXTO
CyD	2.51	2.56*	2.42*	2.39	2.49*	2.47	2.53	2.44	2.56*	2.32	2.35	2.53*	2.41	2.45	2.53*
PyP	2.28*	2.26	2.25*	2.17	2.30*	2.19	2.21	2.16	2.34*	2.33	2.25	2.27*	2.21	2.19*	2.14
HC	2.54	2.68*	2.46*	2.40	2.52	2.56*	2.39	2.54	2.62*	2.29	2.44	2.61*	2.43	2.51	2.57*
CyUPSF	2.42*	2.40	2.36*	2.30	2.36	2.40*	2.24	2.35	2.49*	2.13	2.31	2.41*	2.33	2.34	2.43*
CPyA	2.60*	2.54	2.64*	2.54	2.51	2.64*	2.62	2.55	2.60	2.54	2.63*	2.57	2.59*	2.59*	2.57
RyP	2.54*	2.41	2.28	2.41*	2.40	2.44*	2.55*	2.40	2.44	2.29	2.50	2.47*	2.34	2.39	2.46*
AE	2.38*	2.28	2.18	2.29*	2.34*	2.25	2.33*	2.29	2.32	2.20	2.30	2.33*	2.23	2.28	2.31*
VARIABLE	ESCOLARIDAD DE PADRE					ESCOLARIDAD DE MADRE									
	NO ESTUDIÓ	PRIMARIA	SECUNDARIA	PREPARATORIA	LICENCIATURA	MAESTRÍA	NO ESTUDIÓ	PRIMARIA	SECUNDARIA	PREPARATORIA	LICENCIATURA				
CyD	2.30	2.40	2.48	2.51	2.57	2.6*	2.80	2.44	2.50	2.51	2.45				
PyP	2.67*	2.20	2.23	2.31	2.21	1.67	2.33	2.28	2.30	2.08	2.25				
HC	2.88*	2.50	2.54	2.54	2.53	2.33	2.50	2.53	2.54	2.47	2.64*				
CyUPSF	2.61	2.30	2.37	2.45	2.34	3.00*	2.38	2.38	2.34	2.39	2.43*				
CpyA	2.75*	2.60	2.61	2.54	2.57	2.50	3.00	2.57	2.55	2.52	2.66				
RyP	2.20	2.30	2.45	2.50	2.47	2.60*	2.80	2.34	2.45	2.43	2.47				
AE	2.60*	2.20	2.28	2.36	2.28	2.40	2.60	2.19	2.33	2.30	2.33				

Fuente: Elaboración propia según datos obtenidos en “Encuesta para medir el nivel de Educación Financiera en estudiantes de 5° y 6° de Educación Primaria”.

*Puntuaciones medias más altas, según grupo de comparación.

Análisis ANOVA. Según la información obtenida en el comparativo anterior, todo parecía indicar la existencia de diferencias en el nivel de conocimientos financieros en los participantes, según algunos factores de su entorno. Para comprobar dichas diferencias

significativas se efectuó el análisis ANOVA. De las siete variables evaluadas, únicamente los ítems 6, 7 y 8 (pertenecientes a la variable PyP) no presentaron tales diferencias. Se puede concluir que esta muestra (los ítems antes mencionados) no se ve afectada por determinados factores del entorno en la apropiación de la temática que aborda lo relacionado con dicha variable. Pero para el resto de ítems, se encontró que los factores del entorno si presentan efectos en los resultados. Esto es, de 35 ítems utilizados en el instrumento aplicado a los estudiantes analizados, el 91 % presentan diferencias significativas al ser contrastados contra elementos de su entorno como son: tipo de escuela (urbana o rural), sexo, edad, grado (5° o 6°) y escolaridad de los padres. Solo el 9% restante no presentan diferencias significativas, es decir, no los afectan los factores del entorno antes mencionados.

Pruebas confirmatorias. Para corroborar la existencia de diferencias significativas identificadas a través del análisis ANOVA, se efectuó la prueba t de Student, dado que es un análisis aun mas específico. La conveniencia de uso de esta prueba radica en que “permite determinar si la diferencia entre las medias de una variable en dos grupos distintos de individuos es estadísticamente significativa” (Ferrán, 2001: 24). se obtuvo una Sig. bilateral $< .05$, confirmándose las diferencias significativas identificadas en el análisis ANOVA; para esta prueba se tomaron los ítems que mostraban diferencias y se contrastaron con los factores del contexto considerados, donde se desenvuelve la población estudiada.

Sin embargo, no todos los ítems siguieron la misma dispersión en un solo sentido, por lo que a continuación se muestran primero aquellos que siguen esta tendencia, analizados con la prueba **t de Student**; los que tienen una dispersión en dos dimensiones, esto es, que a el

factor afecta en los dos sentidos, se le aplicó la prueba **Post Hoc de Tukey**, que es apropiada para tal situación.

Prueba t de Student: Se muestran diferencias significativas en el nivel de conocimientos financieros de los **grupos “A” y “B”** de la EPUP en los siguientes sentidos: en el ítem tipo de cambio ($p=.037$) el grupo “A” presenta mayor dominio de los contenidos, ocurriendo lo mismo con el ítem características de un niño ahorrativo ($p=.017$), no así con el ítem definición de negocio ($p=.006$) puesto que los estudiantes del grupo “B” resultaron mejor evaluados.

La misma tabla denota diferencias significativas entre **escuelas rurales**, resultando aventajada la EPR “B” respecto de la EPR “A” en el ítem la honestidad en la generación de ingresos ($p=.006$). Estas diferencias ayudarán a que, en futuras investigaciones, se cuente con información previa que haga posible el trabajo con grupos control.

También se aprecia la confirmación de la existencia de diferencias significativas en el nivel de conocimientos en materia de EF al comparar a los participantes tomando en cuenta su sexo, tipo de escuela y grado al que pertenecen. Según el **sexo**, en dos de tres ítems las niñas fueron mejor evaluadas según sus conocimientos en EF, siendo estos: razones para ahorrar ($p=.006$) y opinión sobre el robo de dinero, honestidad ($p=.028$); sin embargo, los niños resultaron aventajados en el ítem ejemplo de inflación en economía ($p=.030$). Por tanto se confirma que, respecto al análisis de estos ítems, los conocimientos de las niñas son significativamente mayores que los conocimientos demostrados por los niños, contraponiéndose a lo indicado por la ENSPCSF (SHCP, 2007), misma que no encontró diferencias significativas entre los encuestados al hacer comparaciones por sexo.

Considerando el **tipo de escuela**, los estudiantes de la EPUP resultaron mejor evaluados en materia de EF, que los estudiantes de la EPR en los mismos seis ítems identificados por el ANOVA, dichos ítems fueron: fabricación del dinero ($p=.018$), significado de precios ($p=.004$), características de los bancos ($p=.033$), significado de ser rico ($p=.001$), definición de negocio ($p=.008$) y recursos para aperturar un negocio ($p=.002$). Por lo que se confirma que, respecto a estos ítems de EF, los conocimientos de los estudiantes de la EPUP son significativamente mayores que los conocimientos demostrados por los niños de las EPR participantes, confirmándose lo indicado por la ENSPCSF (ibid).

Atendiendo al **grado** cursado actualmente por los encuestados, se confirmó el conocimiento aventajado (en EF) de los estudiantes del 6° respecto de los del 5° en los siguientes ítems: significado de precios ($p=.029$) y características de los bancos ($p=.014$). Con esto se corrobora la conveniencia de impartir los ejes de EF en función a las concepciones económicas globales clasificadas, atendiendo a las diferentes edades y grado de madurez de los individuos (Denegri, citado en Sarmiento 2005).

Prueba Post Hoc de Tukey: para confirmar las diferencias significativas identificadas a través del análisis ANOVA en las variables analizadas que tuvieron más de dos dimensiones, imposibilitando el tratamiento con la prueba t de Student, se utilizó la prueba Post Hoc de Tukey (Ferrán, 2001), pues ésta hace posible dicho comparativo al detectar mejor las diferencias significativas entre los participantes y sus niveles de EF; dicha prueba fue acompañada por un análisis de grupos homogéneos, cuya información fue útil para interpretar el sentido de las diferencias encontradas.

Se muestra la confirmación de la existencia de subconjuntos de grupos homogéneos, con una Sig. bilateral $< .05$, al analizar a los ítems: características de un buen comprador,

nombres de bancos y ejemplos de operaciones bancarias; y contrastarlos con la edad de los encuestados. Contradiendo las teorías propuestas por Denegri y Piaget (citados en Sarmiento, 2005), para el caso estudiado, se comprobó que la edad no es una condicionante en el nivel de conocimientos financieros.

Se aprecia la confirmación de la existencia de subconjuntos de grupos homogéneos, con una Sig. bilateral $< .05$, al analizar a los ítems: primera opción para pedir prestado cuando sean adultos, significado de ser rico y ejemplo de inflación en economía y contrastarlos con la escolaridad de los padres de los encuestados. Las pruebas confirman conocimientos aventajados, en estos ejes temáticos de EF, en los niños cuyos padres poseen una escolaridad que rebasa a la EB, coincidiendo con lo indicado por la ENSPCSF (SHCP, 2007).

Conclusiones

En la Tabla 5 se observan aquellos factores del entorno, según los resultados, que demostraron haber influido significativamente en un mayor conocimiento en materia de EF por parte de los niños encuestados.

Tabla 5: Diferencias estadísticamente significativas al .05 por Variable.

VARIABLE	GRUPOS DE ESCUELAS		ESCUELAS RURALES		SEXO					EDAD (EN AÑOS)				TIPO DE ESCUELA				GRADO	
	"A"	"B"	BENEMÉRITO	DE LAS	BENITO JUÁREZ	HOMBRE	MUJER	9	10	11	12	13	URBANA	RURAL	QUINTO	SEXTO			
CYD		(+)											(+)						
PYP																			
HC		(+)									(+)		(+)				(+)		
CYUPSF								(+)		(+)			(+)				(+)		
CPYA							(+)												
RYP					(+)		(+)						(+)						
AE	(+)					(+)							(+)						

VARIABLE	ESCOLARIDAD DE PADRE					ESCOLARIDAD DE MADRE					
	NO ESTUDIÓ	PRIMARIA	SECUNDARIA	PREPARATORIA	LICENCIATURA	MAESTRÍA	NO ESTUDIÓ	PRIMARIA	SECUNDARIA	PREPARATORIA	LICENCIATURA
CYD											
PYP											
HC											
CYUPSF				(+)							(+)
CPYA											
RYP				(+)							
AE									(+)		

Fuente: Elaboración propia según datos obtenidos en “Encuesta para medir el nivel de Educación Financiera en estudiantes de 5° y 6° de Educación Primaria”. *Puntuaciones medias más altas, según grupo de comparación.

Sobre la base del análisis estadístico y en el marco de la literatura consultada, se efectuó la **confrontación de las hipótesis** planteadas en esta investigación aceptándose siete de ellas (H1, H2, H3, H4, H5, H7 y H8) y rechazándose sólo a una, H6. La H6 planteó: los estudiantes de EP de mayor edad tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de EP de menor edad. Según la Tabla 4, los estudiantes de 9 y 11 años de edad conocen más sobre EF que los niños de 10, 12 y 13 años de edad, sobre todo en dos de los ítems de la variable CyUPSF. Por lo tanto, se rechaza esta hipótesis.

Así mismo, y de acuerdo a la Tabla 5, enseguida se da **respuesta a las preguntas de investigación** planteadas, concluyéndose lo siguiente:

P1: ¿Qué variables de EF se encuentran presentes en el conocimiento de los estudiantes de 5° y 6° de EP? Las siete variables de EF estudiadas se encuentran presentes en el conocimiento de los niños encuestados en el rango de plausible (2) a adecuada (3).

P2: ¿Cuáles son las variables de EF en las que presentan un alto dominio los estudiantes de 5° y 6° de EP? Los estudiantes encuestados presentaron un alto dominio, en materia de EF, en las variables CPyA, HC y CyD.

P3: ¿En qué variables de EF presentan un nivel de dominio bajo los estudiantes de 5° y 6° de EP? Los niños encuestados presentaron un bajo dominio, en materia de EF, en las variables RyP, CyUPSF, AE y PyP.

P4: ¿Quiénes conocen más sobre las variables de EF, los estudiantes de 5° y 6° de la EPUP o los estudiantes de 5° y 6° de las EPR? Los estudiantes de 5° y 6° de la EPUP conocen más sobre las variables de EF que los estudiantes de 5° y 6° de las EPR.

P5: ¿Los estudiantes de 6° de EP conocen más sobre las variables de EF que los estudiantes de 5° de EP? Los estudiantes de 6° de EP demostraron tener conocimientos significativamente mayores, en materia de EF, que los estudiantes de 5° de EP.

P6: ¿Los estudiantes de EP de mayor edad tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de EP de menor edad? La edad no necesariamente es un indicador del nivel de EF en los estudiantes encuestados, ya que son los estudiantes de menor edad (9, 10 y 11 años) quienes demostraron mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de EP de mayor edad (12 y 13 años).

P7: ¿Las estudiantes de 5° y 6° de EP tienen mayor conocimiento de las variables de EF que los estudiantes de 5° y 6° de EP? Las niñas encuestadas tienen conocimientos significativamente mayores, en materia de EF, que los niños participantes.

P8: ¿Los estudiantes de 5° y 6° de EP, cuyos padres poseen mayor escolaridad, conocen más sobre las variables de EF que los estudiantes de 5° y 6° de EB cuyos padres tienen menor escolaridad? Los estudiantes encuestados cuyos padres (padre y madre) poseen mayor escolaridad, conocen más sobre EF que los participantes cuyos padres tienen menor escolaridad.

Las campañas que tanto los diferentes niveles de gobierno (secretarías, delegaciones, municipios, etc.) como las diferentes asociaciones u organismos descentralizados e incluso civiles (colegios profesionales, agrupaciones empresariales, etc.), han logrado que los niños mexicanos que cursan los últimos dos grados de educación primaria, conozcan y dominen

con un buen nivel, los conceptos fundamentales de las finanzas, como son: el dinero y su uso, la obtención deshonesto del dinero, el ahorro y como hacerlo, los precios, las compras adecuadas e incluso, lo que significa ser rico. También resulta obvio que todo esto se ve reforzado por el conocimiento que los propios padres de los niños manejen al respecto. Sin embargo, en este estudio se muestra que esos conocimientos son básicos, ya que aunque no de manera insuficiente, pero si menor a los anteriores, los conocimientos financieros mas avanzados resultaron ser menos manejados por los estudiantes. No dominan muy bien la importancia de compartir, el funcionamiento y servicios de las instituciones financieras, lo que es una inversión o un financiamiento, la planeación de los recursos financieros, el como abrir un negocio, lo que son las ganancias y el efecto de la inflación.

Hay un buen manejo de los conceptos financieros básicos, y un manejo general de los conceptos mas avanzados; esto puede ser porque las campañas publicitarias se han enfocado precisamente en ello, porque los padres también manejan un nivel de conocimientos financieros básicos, porque la educación financiera no está estandarizada ni escolarizada, y en general porque se puede advertir que existe una actitud social que subestima la capacidad de los niños de entender las situaciones financieras.

Recomendaciones

Con la finalidad de que los hallazgos encontrados a través de esta investigación contribuyan en la etapa posterior del proyecto en el que se desarrollará una propuesta didáctica para enseñar temas financieros en EB, se plantean las siguientes recomendaciones:

1. Ahondar en los ejes temáticos que conformen las variables RyP, CyUPSF, AE y PyP, dado que es en estas variables donde los estudiantes encuestados presentaron

conocimientos bajos, lo cual denota las áreas de oportunidad a atender en próximas investigaciones.

2. Diseñar estrategias educativas que refuercen los conocimientos de los participantes en aquéllos ejes temáticos que aborden los ítems evaluados en cuyas puntuaciones medias estuvieron ubicados en el rango de *ingenua (1)* a *plausible (2)*, e incluso los que se ubicaron en el rango de *plausible (2)* a *adecuado (3)* siempre que se encuentren más cerca del rango menor.
3. Generar dos propuestas didácticas, una orientada a los estudiantes de las escuelas rurales y otra destinada a los alumnos de la escuela urbana; lo anterior dadas las diferencias tan significativas en cuanto al nivel de conocimientos ostentado por los primeros respecto de los segundos.
4. Considerando que esta investigación es de tipo exploratoria, se recomienda estudiar en futuras investigaciones el impacto de los medios de comunicación, así como las actividades económicas en donde se desempeñan los padres de los estudiantes, como indicadores del nivel de conocimientos presente en éstos últimos en materia de EF. Así mismo, se recomienda efectuar entrevistas a profundidad a los padres de futuros participantes como una manera de corroborar, desde otras perspectivas, la influencia del entorno en el nivel de conocimientos en los estudiantes en materia de EF.
5. Dependiendo lo que resulte de la investigación del efecto de los padres, podría implementarse una propuesta didáctica para mayores, quienes tiene a su cargo la educación de niños.
6. Ahondar el estudio en cuanto a la perspectiva de genero, dado que se encontraron diferencias significativas al respecto.

Referencias

ABM (2015). “Educación financiera, protección al consumidor y competencia desde la banca”. 1 de diciembre de 2015, de http://www.abm.org.mx/sala_prensa/conferencia-11-07-2008.pdf

Bansefi (2015). “Qué es la Educación Financiera”. 4 de noviembre de 2015, de <http://www.bansefi.gob.mx/EDUFINANCIERA/Paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>

Banco Mundial (BM, 2007). www.bancomundial.org. 12 de Noviembre de 2015.

Camacho, J. (2006). “Estadística con SPSS para Windows”. Madrid: Alfaomega.

CNMV (2012). “Principios básicos para unos planes de Educación Financiera de alta calidad”. 30 de octubre de 2015, de http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU_Financiera_final.pdf

Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2009). www.condusef.gob.mx. 12 de Noviembre de 2015.

Damián, J. y Huchín, L. (2010a). “La enseñanza de temas financieros en Educación Básica. Sistematización de una experiencia”. Ponencia presentada en Cuarto Foro Regional de Innovación Educativa. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. Mayo, Villahermosa, Tabasco.

Damián, J. y Huchín, L. (2010b). “Validación de una Escala para Medir el Conocimiento Financiero y Económico en Alumnos de Educación Básica”. Memoria académica, Primer Congreso Internacional de la Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas de la UMSNH. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. Diciembre, Morelia, Michoacán.

Ferrán, M. (2001). “SPSS para Windows. Análisis estadístico”. España: McGraw-Hill.

García, C. (2006). “La Medición en las Ciencias Sociales y en la Psicología”. En: René Landero (Comp.) *Estadística con SPSS y metodología de la investigación*. México: Trillas.

Gómez, M. (2009). “Educación Financiera: Retos y Lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo”. 1º de diciembre de 2015, de http://www.proyectocapital.facipub.com/facipub/upload/publicaciones/1/142/educacion_financiera_retos_y_lecciones_franz_gomez.pdf

Gronlund, N. (1985). “Measurement and Evaluation in Teaching”. 4 de junio de 2015, de <http://www.tcet.unt.edu/~gknezek/research/techrept/TR95.htm>

Huchín, L.; Damián, J. (2010a). “Desarrollo de un instrumento para medir el nivel de Educación Financiera que presentan los estudiantes de 5º y 6º de Escuelas Primarias urbanas y Suburbanas del Municipio de san Juan Bautista Tuxtepec Oaxaca”. Memoria académica, Primera Sesión de la Quinta Cátedra Nacional del Consorcio de Universidades Mexicanas, de Contabilidad y Administración *Agustín Reyes Ponce*. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco. Mayo, Villahermosa, Tabasco.

Huchín, L.; Damián, J. (2010b). “La Educación Financiera en Educación Básica. Resultados preliminares de un estudio descriptivo”. Memoria académica, Primer Congreso Internacional de la Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas de la UMSNH *Competitividad Organizacional. Solución a los*

problemas actuales. Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. Diciembre, Morelia, Michoacán.

Huchín, L.; Damián, J. (2011). “La Educación Financiera en estudiantes de Educación Básica un Diagnóstico Comparativo entre Escuelas Urbanas y Rurales”. *Revista Ciencias Estratégicas*, vol.19, 25.

Levine, R. (1997) “Financial Development and Economics Growth: Views and Agenda.” *Journal of Economic Literature*, 35, 668-726.

LISR (2002, 1 enero). [en línea]. México: Cámara de Diputados del H. congreso de la Unión. Disponible en: <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/82.pdf>

Mejía, K. (2007). “Contagio Bancario y tamaño de un Pool de Fondos”. Tesis para obtener el Grado de Maestría en Economía y Gestión de PYMES, Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales-Sede Ecuador.

Moury, Y. (2007). “Proyecto de Capitalización y Reducción de la Vulnerabilidad de los Pobres. Fundación Ford.

Nunnally, J. (1978). “Psychometric Theory”. Nueva York: McGraw-Hill.

OCDE (2005). “Principios y buenas prácticas para la concienciación y Educación Financiera”. 30 de octubre de 2015, de http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU_Financiera_final.pdf

Rodgers, V.; Hawthorne, S. & Wheeler, C. (2007). “Cross-State Variation in Economics Content Standars in the Primary Grades”. Working Paper Series No. 2007-02. Rutgers, New Jersey: Rutgers University.

Sarmiento, M. I. (2005). “Cómo facilitar el despertar financiero en los niños y niñas. Psicología económica para el nuevo siglo”. Colombia: El manual moderno.

SEP (2008a). “Regresan las tarjetas de ahorro a escuelas primarias para impulsar la educación económica y financiera”. 28 de octubre de 2015, de <http://www.sep.gob.mx/es/sep1/bol2880908>

SEP (2008b). “Resultados del estudio de Educación Financiera en niños de escuelas primarias públicas”. México: SEP. 22 de octubre de 2015, de http://www.sep.gob.mx/wb/sep1/sep1_resultados_del_estudio_de_educacion_financier

SHCP (2007). “Encuentro Nacional de Educación Financiera”. 29 de enero de 2015, de http://www.shcp.gob.mx/SALAPRENSA/sala_prensa_presentaciones/14_presentacion_werner_encuentro_nacional_educacion_financiera_08102007.pdf

SHCP (2008). “La Educación Financiera: Un motor del desarrollo social”. 16 de julio de 2015, de http://www.lareddelagente.com.mx/v4/Estudios/PDF/2_4.pdf

Stake, E. (2007). “Investigación con estudio de casos”. Madrid: Ediciones Morata.

Vázquez, A.; Manassero, A. y Acevedo A. (2005). “Análisis cuantitativo de ítems complejos de opción múltiple en ciencia, tecnología y sociedad: Escalamiento de ítems”. *Revista Electrónica de Investigación Educativa*. Num. 7, Vol. 1.

Villegas, E. (2002). “El Sistema Financiero Mexicano”. México: McGraw-Hill.