



FINANZAS PERSONALES EN EDUCACIÓN BÁSICA

Treviño-Saldívar, Eduardo Javier¹, Flores-Silva, Oziel Omar², Lazo-Freyman Ricardo³,
& Martínez-De Leon, Heriberto⁴.

trevinoeduardo@gmail.com

¹Universidad Autónoma de Nuevo León. Facultad de Contaduría Pública y Administración.

ozielsilva@gmail.com

²Universidad Autónoma de Nuevo León. Facultad de Contaduría Pública y Administración.

lazofreyman@gmail.com

³Universidad Autónoma de Tamaulipas. Facultad de Comercio Internacional.

⁴Universidad Autónoma de Nuevo León. Facultad de Contaduría Pública y Administración.

Fecha de envío: 27 Abril 2016

Fecha de aceptación: 16/Mayo/2016

Palabras Claves: Ahorro, Educación Financiera, Finanzas, Inversión, Niños.

Resumen:

Actualmente los programas educativos de primaria no contemplan con una estructura ni un seguimiento necesario para el fomento de una educación en el área financiera, por ende los padres deben de tener la consideración de educar a sus hijos para favorecerlos en los aspectos como los son el ahorro, el uso inteligente del dinero, un adecuado manejo crediticio entre otros temas financieros, La educación financiera en niños es uno de los asuntos más importantes que existen y sin embargo es ignorada por la mayor parte de la población. En el presente trabajo se realizó un estudio sobre la situación actual de los niños en los grados de 4° a 6° de primaria dentro del municipio de San Nicolás de los Garza, N.L. para analizar las correlaciones existentes

en los aspectos antes mencionados.

Los hallazgos encontrados nos revelan que si bien es cierto que la mayoría de los niños de San Nicolás tienen acceso al dinero, pocos lo ahorran sistemáticamente, muy pocos se lo ganan por sí mismos, la mayoría no lo sabe administrar eficientemente ya que lo gastan rápidamente y así mismo muy pocos utilizan las instituciones financieras para realizar sus ahorros, por lo que se comprueba la necesidad de inculcar valores financieros a los niños al igual que otras variables importantes como los son las compras inteligentes, el ahorro, el manejo adecuado de los créditos, relacionado con el desempeño financiero.

Introducción

Hoy en día, la mayoría de los trabajos de investigación en el área financiera están dirigidos ya sea para una persona relacionada con el mundo de los negocios o en su caso, suelen ir dirigidos a los padres de familia, cuya importancia primordial en dichos trabajos es guiar a un individuo o empresa a planear el presupuesto para una vida mejor y más fuerte económicamente. Sin embargo en lo relacionado a la educación financiera en los niños en nuestro país es aún muy escasa, aun y cuando existan instituciones públicas y privadas, que están empezando a impulsar nuevos programas enfocados directamente en los niños, como la CONDUSEF y el BANCO DE MEXICO, en nuestro país el hábito de la educación financiera así como las variables importantes como el ahorro y la inversión en la niñez son casi nulas.

El presente trabajo de investigación se enfoca hacia la educación financiera para los niños así mismo se busca orientar a los padres y adultos en general como dejar unas bases sólidas en los

niños para el momento en el que ellos dejen el hogar, cuenten con los conocimientos y habilidades necesarias para tener una sólida educación financiera que los ayude hacer frente a diversas situaciones económicas en su adultez.

En esta investigación se exponen una serie de puntos en los cuales nos damos cuenta del marco cultural de nuestro país sobre la educación financiera de los niños en general, posteriormente se plantea mi propuesta sobre la necesidad de educar a los niños en materia financiera desde un rango de edad adecuado. Adicionalmente, expongo ideas prácticas sobre que es el dinero, el concepto para los niños, así cómo y cuándo iniciar la educación financiera, utilizando los estudios de varios investigadores pedagógicos. Se exponen las diferentes cuentas de ahorro que existen actualmente en el sistema financiero mexicano, así como cuales son los beneficios y los requisitos que se deben de cumplir para otorgar estas cuentas a los infantes. Aunado a esto, se hace mención a diferentes hábitos que se considera que si desde el inicio de su educación financiera los exponemos a los infantes a situaciones en las cuales con ayuda de un adulto puedan desarrollar éstos hábitos, serán fundamentales para un buen manejo financiero. Por último, se realizó una investigación de campo que se hizo mediante el diseño y aplicación de una encuesta a diversas escuelas primarias en el municipio de San Nicolás de los Garza, N.L. entre niños de cuarto a sexto grado de primaria, para conocer la situación actual del manejo del dinero de los niños, así como sus hábitos de ahorro y del gasto.

El problema fundamental, es que las variables como ahorro, inversión, administración del dinero no se tiene en adultos, pues no les fue inculcado ni de niños ni en su educación básica. Elementos importantes para poder cambiar el desempeño financiero de los futuros adultos.

Karl A. Menninger(1976) dijo: “Lo que se les dé a los niños, los niños darán a la sociedad”, en el mundo de hoy con tantas “distracciones” a lo largo del transcurso de la vida de los hijos, es un tarea complicada mas no imposible.

La forma en que piensa, siente y actúa una persona adulta depende en mucho de la manera en que se haya relacionado con sus padres durante la infancia y la adolescencia. Si cambiamos la manera de tratar a los niños de hoy estaremos construyendo mejores adultos del futuro, un país mejor. “Los niños son el recurso más importante del mundo y la mejor esperanza para el futuro”John Fitzgerald Kennedy

“Hablar con los hijos de dinero es algo que siempre se va postergando, lo dejamos para después, creemos que son temas que los adultos debemos resolver; sin embargo, no debería de ser así, hay que enseñarles la importancia del dinero”, afirma Marco Carrera, director de Estudios de Mercado de la Condusef.

Los objetivos del presente trabajo de investigación son:

- Determinar si los niños de 4°,5° y 6° de primarias publicas en el municipio de San Nicolás de los Garza, N.L. cuentan con una educación financiera adecuada.
- Analizar la cantidad promedio de dinero que los padres le dan a los niños de 4°, 5° y 6° así como determinar la cantidad de ahorro que realizan estos niños.
- Analizar si existen diferencias entre niño y niña en el ahorro del dinero. Evaluarlas ventajas que se tendría en los niños si existiera los hábitos del ahorro en la familia.
- Analizar el comportamiento de consumo en los niños de 4° a 6° en Primarias de San Nicolás de los Garza, N.L.

○ **Marco Teórico**

En la literatura actual, se encontraron teorías dedicadas a la educación financiera en los niños, se enfocando el presente proyecto a dos áreas en específico las cuales son: el área financieras así como el área pedagógica, debido a que la población analizada son infantes de entre 9 y 12 años de edad, por tal motivo es fundamental dichas áreas. Son varias las corrientes para explicar el proceso de aprendizaje.

En el campo educativo el constructivismo se centra en la responsabilidad que tiene el educando sobre su propio proceso de aprendizaje, pues él construye e incorpora nuevos saberes basándose en la estructura de sus conocimientos previos, “a semejanza de una construcción que se edifica a partir de sus cimientos” (Díaz-Barriga y Hernández Rojas, 2002). Desde esta perspectiva, se reconoce como una de las principales fuentes de aprendizaje la valoración de los conocimientos previos, la relación que éstos establecen con la nueva información y la integración de ambos que se traduce en un aprendizaje significativo. En el caso de esta investigación es importante señalar que el grado de aprendizaje es potencialmente mayor si el estudiante posee referentes suficientes para asimilar la nueva información, cuestión que se resuelve mediante las estrategias y herramientas que se brindan al docente y al padre de familia para sensibilizarlos y situarlos en el contexto del tema y permitir que, a su vez, incentiven el aprendizaje en el niño. De manera ideal, ante la exposición a los nuevos conocimientos, se producirá el aprendizaje significativo en el educando, es decir, se logrará la asimilación de los contenidos de enseñanza y se valorará la funcionalidad de lo aprendido.

Por otra parte se El aprendizaje constructivista psicocultural: Relacionado a esta teoría posee una orientación sociocultural cognitiva que hace hincapié en el papel preponderante que desempeñan el lenguaje y las relaciones sociales en el proceso de aprendizaje, enfocado a mi

investigación se han diseñado estrategias para el docente y padre de familia para potenciar el aprendizaje psicocultural de los niños a través de las relaciones sociales y familiares, conociendo que el proceso de enseñanza y aprendizaje se produce de mejor forma en situaciones colectivas, en la interacción social, en el trabajo colaborativo que implica el uso del lenguaje y el intercambio social.

El aprendizaje colaborativo: Esta forma de aprendizaje establece la conformación de grupos reducidos en los que los educandos trabajan juntos para maximizar su propio aprendizaje y el de los demás. A través del método colaborativo se logra un aprendizaje significativo; se ha confirmado que, al estar entre sus pares, los niños aprenden más, les agrada más aprender, y establecen mejores relaciones con los demás. Este aprendizaje podría enfocarse la relación Padre-Hijo y en su caso también Niño-Niño, en el cual con un grupo reducido de personas es más fácil el aprendizaje del infante.

En el tema financiero, se utilizaron varios estudios realizados por personas como Covey Stephen R. de su obra “7 hábitos de las familias altamente efectivas” en mi trabajo de investigación retomo ideas de Covey en lo referente a la importancia de enseñar a los niños a fijarse objetivos a corto, mediano y largo plazo, bajo la primicia de actuar con “el fin en la mente” para establecer las prioridades del gasto y del ahorro. También utilice ideas de Paul W. Lermite autor del libro “Allowances, Dollars & Sense” resalto un poco las ideas de empezar a educar a los niños financieramente para evitar una dependencia financiera, una mala planificación financiera, evitar deudas así como pérdida de confianza en el tema financiero. Relativo al ahorro parto del punto de usar las ventajas que los bancos te ofrecen como los son: la seguridad de los bancos, el poco efectivo disponible para evitar el gasto, así como los diversos servicios que brindan los bancos.

Así mismo difiero un poco con el uso del banco como el crecimiento del capital, debido que actualmente la tasa que el banco te proporciona es muy poca relativamente a la inflación que tenemos en el país, en este aspecto tomo el trabajo realizado por Steve Otfinoski el cual en su obra “The Kid’s Guide to Money” señala la forma en cómo es importante que el infante gane su propio dinero ya sea trabajando para alguien o teniendo su propio negocio. Además señala puntos los cuales se consideran indispensables para la buena educación financiera de los niños y que son la comparación de los precios al momento de realizar las compras, tamaños, calidad, beneficios adicionales de la compra, y que pueden lograr un equilibrio entre el deseo y la necesidad del niños.

Se realizó una investigación de campo por medio de la aplicación de una encuesta entre niños de 4°, 5° y 6° de Primaria de las escuelas ubicadas en el municipio de San Nicolás de los Garza, N.L. de una muestra aleatoria seleccionada se realizó un enfoque más específico por tal motivo, se efectuó una muestra probabilística estratificada, para tener una certeza del total de alumnos requeridos de los diferentes años escolares seleccionados para la investigación. Así mismo el universo de la población se tomo como fuente los datos publicados de la SEP (Secretaria de Educación Pública) establecidos en el Sistema Nacional de Información de Escuelas durante el ciclo escolar 2010-2011. Para la realización de mi investigación, es importante señalar que a lo referente a la metodología de investigación utilizada se realizo en base a los conceptos publicados en la obra “Metodología de la Investigación” 5ª Edición, de Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández Collado y Pilar Baptista Lucio.

El Inicio de la educación.

Una teoría fundamental para explicar el desarrollo y el aprendizaje en los niños es el conductismo. El conductismo se interesa por la conducta observable. Defiende que la base de todo aprendizaje se produce por una asociación ente “estímulos” y “respuestas” (E-R) y que a partir de aquí se puede añadir otros estímulos y crear aprendizajes más complejos. Por lo tanto, el conductismo no desarrolla estadios del desarrollo propiamente dicho.

El cognitivismo, representado por Piaget, uno de los más grandes estudiosos del desarrollo cognoscitivo de los niños, explica el desarrollo a partir de la organización y formación del conocimiento a lo largo de cuatro periodos o estadios:

Periodo sensorio-motor, que abarca desde 0 a 2 años.

Periodo preoperacional, que abarca desde los 2 hasta los 7 años.

Periodo de las operaciones concretas, desde los 7 hasta los 12 años.

Periodo de las operaciones formales, desde los 12 años hasta los 16 años aproximadamente.

Para Piaget, la adaptación es una modificación del organismo en función del medio que favorece la conservación de ese organismo. En un proceso adaptativo aparecen dos aspectos indisolubles: asimilación que es la incorporación de la información del medio al organismo y acomodación que supone la modificación del organismo por el efecto de la influencia del medio.

Elementos importantes básicos del dinero en los niños:

- *Ahorrar para lo que desea*

- *Trabajar para obtener dinero*
- *Comprender lo que es un presupuesto*

Cuentas de ahorro para los niños

Cuentas de ahorro disponibles en el sistema financiero mexicano

Algunas de las cuentas de ahorro para menores más utilizadas que se consiguen en el sistema financiero mexicano, son:

- BANCO AFIRME *Cuenta Visión Jr.*
- BANCO BANAMEX *Cuenta de ahorro para niños “Mi Cuenta”*
- BANCO AHORRO FAMSA *Cuenta Ahorro Niños de Banco Ahorro Famsa*
- BANCO AZTECA *Guardadito Kids*
- BANCO SCOTIABANK *Scotia Kids*

CETES-Directo

Actualmente existe una nueva herramienta para fomentar el ahorro en los niños, este programa es denominado: Cetes-directos, el cual hace posible que personas tengan la oportunidad de hacer crecer su ahorro, invirtiendo en Instrumentos Financieros Gubernamentales de manera directa, fácil y segura. El programa cetes directo te brinda alternativas a través de una plataforma de internet y por teléfono para invertir y administrar tus ahorros.

Los beneficios de este programa son: (1)Seguridad en tus inversiones. (2) Comodidad, al poder manejar tu cuenta desde una computadora, o si lo prefieres a través de un centro de atención telefónica.(3) Flexibilidad, para que elijas los instrumentos de inversión que mejor satisfagan tus necesidades.(4) Accesibilidad, al poder invertir con montos desde 100 pesos.(5)

Rentabilidad, pues podrás obtener los mismos rendimientos a los que acceden los grandes inversionistas en el país.

Este programa te permite invertir en los diferentes tipos de instrumentos gubernamentales, los cuales son:

CETES: Cetes significa Certificados de la Tesorería de la Federación. Son instrumentos que emite el gobierno mexicano en pesos, y son adquiridos por inversionistas a un precio a descuento (por debajo de un valor nominal de 10 pesos).

BONOS: Formalmente se les conoce como Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal. Son instrumentos que emite el gobierno mexicano en pesos y que adquieren los inversionistas para obtener a cambio del dinero comprometido, un interés periódico sobre su capital dentro de un plazo pactado.

BONDES: Son Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal a plazos de 3 y 5 años, que pagan intereses mensualmente calculados sobre un valor nominal de 100 pesos. El monto de los intereses depende de una tasa de interés que se actualiza diariamente.

UDIBONOS: Son Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal denominados en Unidades de Inversión (UDI's) pero pagaderos en pesos. Se emiten a plazos de 3, 10 y 30 años y pagan intereses cada seis meses en función de una tasa de interés fija sobre un valor nominal de 100 UDI's.

UDI: Significa Unidad de Inversión. Es una referencia que publica el Banco de México, que tiene un equivalente a pesos, cuyo valor cambia en el tiempo conforme a la variación del Índice Nacional de Precios al Consumidor. Las UDI's se utilizan para reflejar en el valor de algunos instrumentos financieros el impacto que tiene sobre ellos el comportamiento de la

inflación en México. En la fecha de su creación (4 de abril de 1995), una UDI era equivalente a un peso.

Cetesdirecto Niños

La educación financiera debe iniciarse en la niñez, pues es la edad en la que se inicia la generación de hábitos. Con esa base, se apoyará a la formación de jóvenes responsables y usuarios conocedores de los servicios financieros disponibles para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas.

Corto plazo: Para una bicicleta, una casa de muñecas, una guitarra, etc. El instrumento de corto plazo es el Cete.

Mediano plazo: Para unas vacaciones en el extranjero, clases de música, idiomas, etc. Los instrumentos de mediano plazo pueden ser Cetes, Bonos, Bondes, Udibonos.

Largo plazo: Para estudiar la carrera que quieras en la universidad que soñaste. Los instrumentos de largo plazo pueden ser Cetes, Bonos, Bondes, Udibonos.

Enseñando Finanzas a los niños, predicando con el ejemplo. El comienzo de un consumo inteligente.

Ser un consumidor inteligente no sólo implicar buscar siempre los precios más bajos, más bien se trata de tener una noción clara de la relación calidad-servicio-precio, pues al final del día, no tiene caso comprar el artículo con el precio más bajo del mercado cuando éste se romperá apenas trates de usarlo.

El objetivo es satisfacer adecuadamente las necesidades de las familias mediante una buena adquisición, tratando de mantener el balance financiero. Comparar precios es una de las premisas

fundamentales, pero también debes tomar en cuenta que el servicio te genere una sensación de bienestar que valga el desembolso.

Las 7 claves del consumo inteligente

La Procuraduría General del Consumidor tiene un modelo de siete premisas que todo consumidor inteligente debe seguir. A veces las compras razonadas se dan por sentado, sin embargo es muy común caer en errores de 'consumidor despistado'. Las 7 claves del consumo inteligente según la Profeco son:

1. Consumo consciente
2. Consumo informado
3. Consumo crítico
4. Consumo saludable
5. Consumo sustentable
6. Consumo solidario
7. Consumo activo

Metodología

Se decidió realizar una investigación de campo para comprobar si los niños de las escuelas primarias del municipio de San Nicolás entre los grados de cuarto a sexto grado de primaria reciben o no dinero de sus padres o familiares, también se investigó cual es el motivo por el cual reciben dinero, así como con qué frecuencia lo reciben aunado a eso se validó sus hábitos de gasto y de ahorro respectivamente.

El estudio que se realizó fue de carácter exploratorio con algunos elementos de tipo correlacional. Debido a la poca información que existe en el tema de la educación financiera en niños en nuestro país profundice algunos puntos, para obtener información mas completa.

Hipótesis

El objetivo del presente trabajo es el comprobar la veracidad de la hipótesis que presento a continuación:

H1: Los padres de familia y/o maestros de educación básica de los niños entre cuarto y sexto grado de primaria en el municipio de San Nicolás de los Garza, N.L., brindan una educación financiera sólida mediante la experimentación y el entendimiento de los factores clave, como lo son: el ahorro, el trabajo, las compras inteligentes, el uso responsable de los créditos. ¿ Los maestros y escuelas ayudan a la educación financiera del niño ?

H2: Los niños no ahorran y malgastan el poco dinero que se les otorga. No asocian el dinero con el trabajo o el empeño en alguna actividad asociadas a la cultura del niño como parte de su educación.

Consiste en una hipótesis multivariada, en donde, las variables independientes que se manejan son:

1. El ahorro, entendiendo conceptualmente como la acción de guardar dinero para después gastarlo. En el trabajo, refiriéndonos a la cantidad que los niños ahorran.
2. El trabajo, conceptualizado como las actividades realizadas a cambio de dinero. En la investigación, refiriéndose como las acciones que los niños realizan para obtener dinero adicional al que les proporcionan regularmente sus padres o familiares.
3. Las compras inteligentes, definido como el gastar el dinero ponderando factores como calidad, cantidad, contenido, precio, necesidades y deseos. En la investigación refiriéndose a como los niños gastan su dinero.
4. El uso responsable de los créditos, entendiendo conceptualmente como el buen uso de los créditos obtenidos ya sea de terceras personas o de instituciones financieras, así como el pago oportuno de las deudas y el entendimiento de los factores contractuales que generan este tipo de crédito. En la investigación refiriéndose la experiencia que los niños tienen relativa la pedir dinero prestado a otros.

Así mismo la variable dependiente que se presenta en la investigación es la administración del dinero, conceptualizada como la maximización del uso de los recursos económicos, y entendida operacionalmente como el equilibrio entre el ahorro y el gasto de los niños, una vez generada proporciona estabilidad y solvencia económica.

Diseño utilizado.

Para la realización de la presente investigación, la estrategia consistió en una investigación no experimental con un diseño transaccional descriptivo, mediante la observación y el análisis de la realidad económica de los niños de los grados de 4° a 6° de primaria, en San Nicolás de los Garza, N.L.

Sujetos: Universo, población y muestra.

La idea original por el cual se realizó este estudio, era el recabar información sobre los hábitos financieros de los niños, especialmente limitado a el alcance de los niños de la zona del municipio de San Nicolás de los Garza, N.L. que estudian en las escuelas primarias, ya sea tanto públicas como privadas en los diferentes turnos con los que cuenta la Secretaria de Educación, en los grados de cuarto a sexto años de primaria. Según datos publicados en la Secretaria de Educación, contaba en el ciclo escolar 2010-2011 con una población total de: 48,282 alumnos, en un total de 187 escuelas primarias, sin embargo, el enfoque es en los niños de 4° a 6° de primaria por lo cual nos da una población total de 24,099 alumnos en esos años.

La muestra requerida se obtuvo mediante la siguiente formula:

DATOS:

Error Estándar (e) = 5%

N

$$n = \frac{N}{1 + \frac{e^2(N-1)}{N}}$$

Nivel de Confianza 95%

1)

$$z=1.96 \qquad Z^2 pq$$

$$pq=(.5)(.5) = .25$$

Tamaño de la muestra (N) =24099

(alumnos 4,5,6 cierre del ciclo

2011

$$1 + \frac{24099}{1.96^2 * (.25)} \qquad 1 + \frac{24099}{0.9604}$$

$$1 + 62.7290712 = 1 + 63.7290712 = \underline{\underline{378 \text{ Seleccionar}}}$$

Así mismo según Roberto Hernandez Sampieri, Carlos Fernández Collado y Pilar Baptista Lucio en su libro “Metodología de la Investigación”, se realizó una muestra estratificada para validar cuantos alumnos debería de tomar para el cuarto grado, quinto grado y sexto grado de primaria, la cual corresponde a la siguiente formula:

$$fh = \frac{n}{N} = KSh$$

$$fh = \frac{n}{N} = \frac{378}{24099} = \underline{\underline{0.0157}}$$

Muestra Probabilística Estratificada de Alumnos de 4°, 5° y 6° Grado de

Primaria

$$(fh)=0.0157$$

Año	Total de la Población	Muestra	Nh (fn) =nh
4°	8516	134	
5°	8010	126	
6°	7573	118	
N=	<hr/> 24099	<hr/> 378	

Adicional a la muestra seleccionada, realice el método Números random o números aleatorias para la selección de las escuelas para encuestar a los niños, el resultado fue el siguiente:

Nombre de la Escuela	Control/Turno
1975 AÑO INTERNACIONAL DE LA MUJER	Publica/Vespertino
PROFRA. MA. DE JESUS CASTAÑO GUERRA	Publica/Matutino
OXFORD SCHOOL OF ENGLISH	Privada/Matutino
PDTE. GUSTAVO DIAZ ORDAZ	Publica/Matutino
GUADALUPE BORJA DE DIAZ ORDAZ	Publica/Matutino

Instrumentos de medición aplicados.

Para recabar la información se hizo la aplicación de una encuesta. Para validar su confiabilidad y validez, se realizaron las siguientes estrategias:

- Fue aplicada a todos los alumnos, por lo cual todas las dudas de los alumnos fueron aclaradas en su momento para la obtención de resultados más veraces.
- Para la realización final de las encuestas, se hicieron dos tipos pruebas de borrador aplicadas a niños de primarias para validar su comprensión.
- Así mismo se validó el instrumento y el lenguaje establecido en las encuestas, para evitar cualquier obstáculo o mala interpretación por parte de los niños, por ende en algunas palabras decidí poner el significado de las mismas.
- El diseño de la encuesta se realizó de manera detallada, para considerar las variables que deseaba conocer. Para la realización de la encuesta se utilizó en su mayoría preguntas cerradas, sin embargo también unas cuantas preguntas abiertas y con varias opciones a contestar, el cuestionario se realizó enfocado en los niños y las niñas.

RECOLECCIÓN, ANÁLISIS DE DATOS Y RESULTADOS PRELIMINARES

Encuestas por edades

De los niños encuestados se obtuvo la relación que se muestra en la TABLA 1, donde se proporciona la edad, cantidad de niños encuestados y el porcentaje que representan de la muestra.

TABLA 1

NIÑOS ENCUESTADOS POR EDADES

Edades	Cantidad	%
No contestaron	4	1%
9	172	46%

10	55	15%
11	140	37%
12	3	1%

Correspondiente a los 374 encuestados se determinó que:

- 200 son niños, lo que equivale al 53.48%
- 170 son niñas, equivalente al 45.45%
- 4 No contestaron la pregunta, equivalen al 1.07%

Niños que entienden el significado del ahorro del dinero.

De las 374 encuestas aplicadas validas, se confirmo que el 100% de los niños comprende el significado del ahorro del dinero, a excepción de los 4 encuestados que no respondieron.

Niños que reciben o no dinero.

De las 374 encuestas reales, se determinó que el 95.99% (359 encuestados) de niños que reciben dinero de sus padres, familiares u cualquier otro adulto, el 2.94% (11 niños) no lo reciben y el 1.07% (4 niños) No contestaron la pregunta.

¿Cuánto dinero te dan tus padres, familiares o cualquier otro adulto?

De los 374 niños encuestados, se determino el monto que sus padres, familiares o cualquier otro adulto les proporciona periódicamente, pudimos determinar que el 54.28% recibe una cantidad de dinero mayor a los \$30.00, así mismo con el 17.38% y 18.45% Respectivamente se encuentran los infantes reciben dinero en un rango de \$10.00 a \$20.00 así como de \$20.00 a \$30.00, con solo el 8.56% se valido que los niños reciben dinero en el rango de \$0 a \$10.00 y 1% No contesto la pregunta. (Ver la Figura 5)

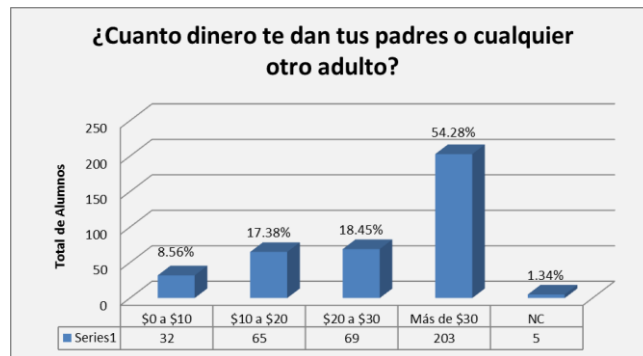


Figura 1. Dinero proporcionado a los infantes por padres de familia o adultos.

¿Cuánto dinero te dan tus padres, familiares o cualquier otro adulto?

TABLA 2

Frecuencia con la que los niños reciben dinero

¿Cada cuánto tiempo?	Cantidad	Porcentaje
1.-Todos los días	26	6.95%
2.-Una vez por semana	169	45.19%
3.-Una vez cada 2 semanas	18	4.81%
4.-Una vez al mes	20	5.35%
5.-En ocasiones especiales	140	37.43%
6.-NC	1	0.27%

Motivos por los que los niños encuestados reciben dinero.

Al preguntarle a los niños encuestados cual es el motivo por el que usualmente reciben dinero de los adultos, el 28% menciono que por sacar buenas calificaciones, el 24% para realizar la compra de algún lonche en la escuela, el 12% señala que simplemente porque les piden dinero a algún adulto, el 16% de los infantes encuestados menciona que el motivo por el cual ellos reciben dinero es por costumbre, con un 19% menciono que tenían otro motivo, y el 1% no contestaron la

pregunta. (Ver Figura 2) Cabe señalar que los infantes que contestaron otros motivos por el cual algún adulto les proporciona dinero, las más mencionadas fueron: Limpiar mi cuarto, Cumpleaños, Navidad, por mi domingo, por realizar mandados, mesada, vacaciones.

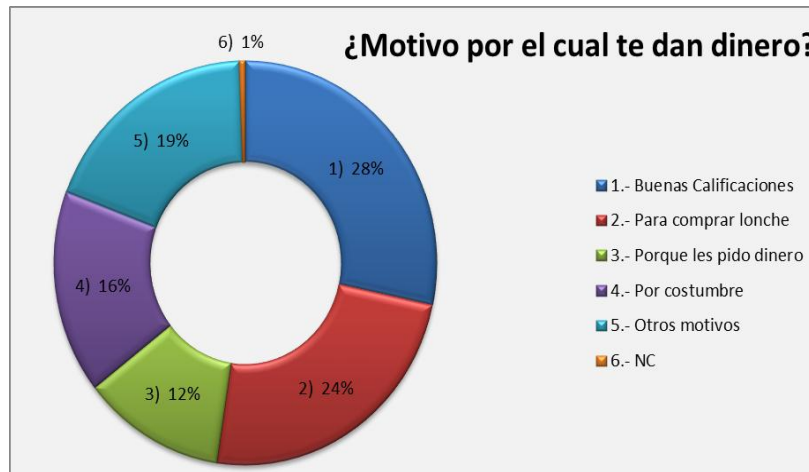


Figura 2. Motivos por los que los niños encuestados reciben dinero

Uso que le dan al dinero los niños

Al preguntarles a los niños sobre lo que compran con su dinero, los infantes contestaron lo siguiente, la mayoría de los niños y con un porcentaje total de los encuestados del 39.30% menciona que utiliza el dinero que le proporcionan sus padres o cualquier otro adulto para la comida, el 16.84% de los encuestados utiliza su dinero para comprar juguetes, el 14.44% para comprar ropa nueva, con solo 3.48% mencionan que para comprar dulces y la compra de videojuegos tiene un 8.29% y el 17.38% otras respuestas.

En relación a los niños que mencionaron otras respuestas a cosas que adquieren con su dinero, son las siguientes respuestas las más comunes.(1)Útiles escolares(2)Mascotas(3)Música (4)Ahorrar

¿Cuándo realizas algún trabajo en casa, algún mandado o sacas buenas calificaciones, pides dinero?

Derivado de la aplicación de las encuestas a los niños, la mayoría de ellos, en un 74% contestó que no solicita dinero adicional por realizar alguna tarea específica, como sacar la basura, ir por mandado, tener buenas calificaciones, etc.

Administración del dinero en los niños encuestados.

De los 374 niños encuestados, 33(8.82%) dijeron que se terminan el dinero ese mismo día que lo reciben, 160 (42.78%) dijeron que el dinero les dura entre 3 y 5 días, 105 (28.07%) mencionaron que el dinero que reciben les dura más de dos semanas, o hasta que sus padres o adultos les vuelvan a proporcionar dinero, 72 niños encuestados (19.25%) mencionaron que ahorran algo de dinero del que reciben, y solo 4 (1.07%) no contestaron. (Ver Figura 3)

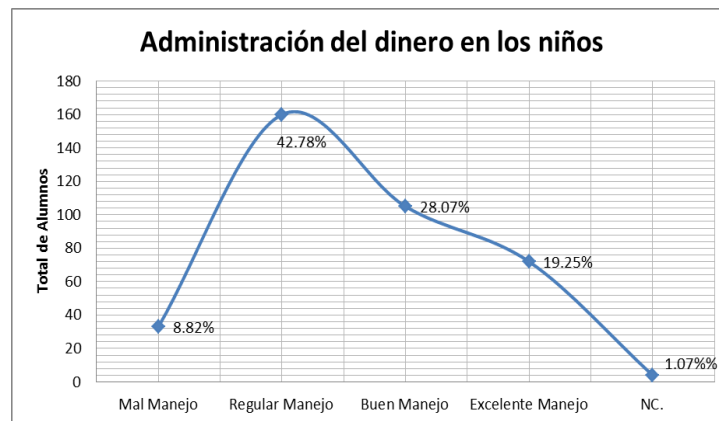


Figura 3. Capacidad administrativa del manejo del dinero en los niños encuestados

Que hacen los niños para obtener dinero adicional.

De las 374 encuestas contestadas, 144 niños (38.50%) menciona que solamente les pide dinero a sus padres u otro adulto, 135 niños (36.10%) señaló que realiza algún trabajo en casa, los trabajos más mencionados fueron: Limpiar mi cuarto, sacar a pasear al perro, sacar la basura, con el 6.68% equivalente a 25 niños mencionaron que ellos para obtener más dinero realizan algún tipo de trabajo como en súper mercados o en negocios de algún familiar, así mismo los niños que

mencionaron otras respuestas fueron 69, lo equivalente al 18.45% y algunas de ellas fueron: Obtener buenas calificaciones, Vender juguetes o artículos que no utilizan en casa, preparar limonadas.

El ahorro en los niños encuestados

Del total de niños encuestados, 368 (98.40%) dijo que sí ahorra, 6 (1.60%) dijo que no lo hace.

TABLA 3
CANTIDAD QUE AHORRAN LOS NIÑOS

¿Cuánto de tu dinero ahorras?

	<i>Alumnos</i>	<i>%</i>
Todo mi dinero	70	18.72%
La mitad de mi dinero	95	25.40%
Menos de la mitad	130	34.76%
Más de la mitad	10	2.67%
Lo que me sobra de dinero	62	16.58%
No ahorro	6	1.60%
NC.	1	0.27%

Al cuestionar a los niños en donde es el lugar favorito para ellos en el que guardan su dinero, mencionaron lo siguiente:

Tabla 4

¿En donde guardas el dinero que tú ahorras?

	Alumnos	%
Se lo doy a mis papas que lo guarden	66	17.65%
En el Banco	90	24.06%
En mi cuarto	56	14.97%
En mi "cochinito"	135	36.10%
Otro lugar	24	6.42%
NC.	3	0.80%

Del total de niños encuestados, se validó que la mayoría de los niños (36.10%) ahorran su dinero en el “cochinito” sin embargo también se pudo constatar que el 24.06% de los niños encuestados utiliza algún banco para el ahorro del dinero, también se valido que 66 niños equivalente al 17.65% de la población encuestada menciona que ahorra el dinero entregándoselo a sus padres, el 15% o sea, 56 niños guarda su dinero en su cuarto, así mismo solo el 6.42% equivalente a 24 niños señala que guarda su dinero en otro lugar.(Ver Figura 4)

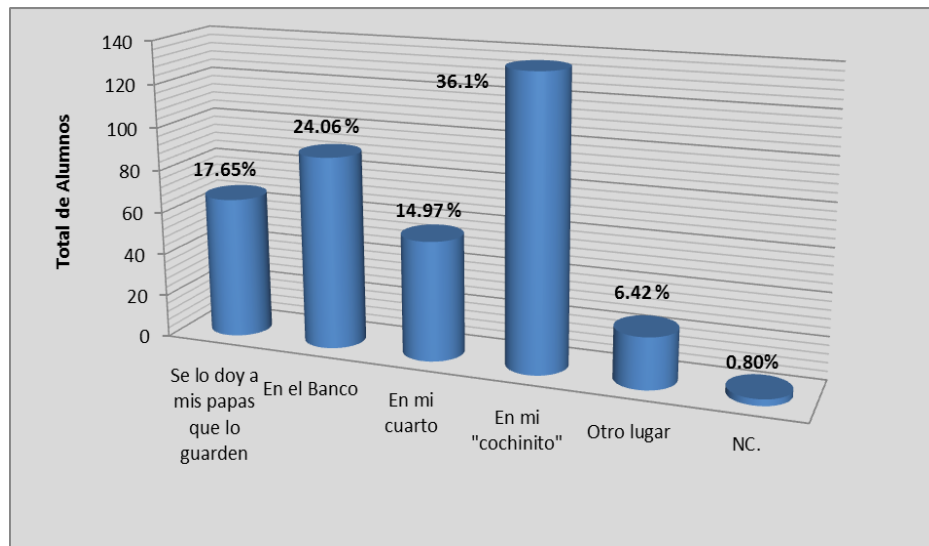


Figura 4. Lugares donde los infantes guardan su dinero

Del total de los niños que mencionaron que ahorran su dinero en los bancos, 90 (24.06%), la siguiente tabla menciona los bancos principales en los cuales los niños ahorran su dinero. (Ver tabla 5) (Ver Figura 15)

TABLA 5

BANCOS EN LOS QUE AHORRAN LOS NIÑOS

ENCUESTADOS

BANCO	CANTIDAD	PORCENTAJE
BANCO AHORRO FAMSA	18	20.00%
BANORTE	16	17.78%
BANAMEX	20	22.22%
BANCO AZTECA	13	14.44%
SCOTIABANK	16	17.78%

OTROS 7 7.78%

Al cuestionar a los niños sobre cuáles son sus motivos para ahorrar, mencionaron las siguientes respuestas,

- El 16.04%, (60 niños) ahorran para comprar juguetes
- El 20.05%, (75 niños) ahorran para comprar ropa
- El 18.98%, (71 niños) ahorran para comprar videojuegos / Maquinitas
- El 16.31%, (61 niños) ahorra para ir al cine, al parque, restaurantes.
- El 18.98%, (71 niños) ahorra para ir de vacaciones
- El 9.36% (35 niños) ahorra para otras compras diversas
- El 0.27% (1 niños) no contesto la pregunta

De los 374 niños encuestados, 283 que equivale al 75.67% ahorran por iniciativa propia, el 22.46% (84 infantes) ahorran porque sus papas los motivan al ahorro, el 1.60% ahorran por consejo de sus amigos, lamentablemente ningún alumno menciona que ahorra por consejos o sugerencia de sus maestros, y solo un alumno (0.27%) no contesto esa pregunta. (Ver Figura 5)

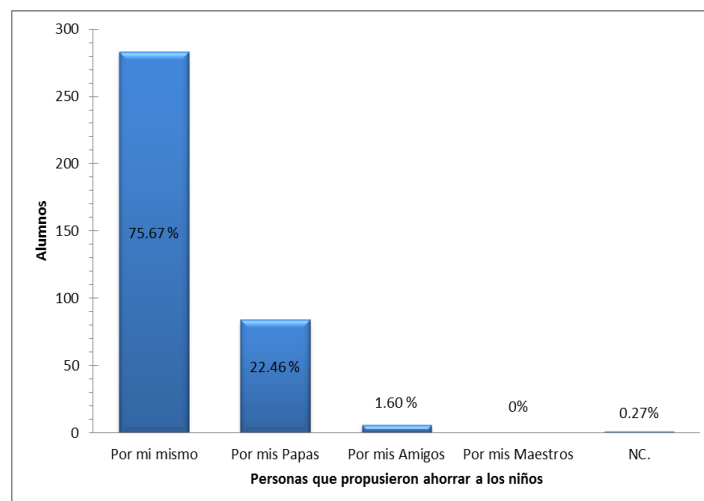


Figura 5. Personas que fomentaron el ahorro en los niños

Resultados de la Hipótesis

En el presente trabajo se pudo comprobar que la mayoría de los niños de la zona de San Nicolás de los Garza, N.L. que cursan entre el cuarto y sexto años de primaria no cuentan con conocimientos suficientes en aspectos como el ahorro constante, las compras inteligentes, el manejo crediticio, el trabajo. Aunado a esto, contando que los programas escolares actuales no consideran estos aspectos se confirma que existe la necesidad de que los padres se preocupen por favorecer la educación financiera de sus hijos.

Se rechaza que los maestros o escuelas básicas se impartan este tipo de conocimientos financieros, y eso no ayuda a la formación financiera básica.

Se rechaza la hipótesis de que los niños no ahorran, sin embargo tienen una ventana temporal de ahorro muy corta, y se ven como resultados los rubros en los que gastan los niños. No solo eso, los niños sí tienen conciencia de las instituciones bancarias, por lo que los programas de promoción sí están llegando aunque no con el impacto que se quisiera.

Así mismo, en hasta este artículo no tenemos evidencia suficiente para señalar que impacto tendrá el análisis de dicha educación financiera en la adultez.

Por último se considera que las hipótesis planteadas aportan evidencia suficiente y útil, en términos de hábitos y comportamientos de los niños, siendo base para nuevas investigaciones.

Conclusiones

Se elaboró un estudio de tipo exploratorio con elementos de tipo correlacional mediante la aplicación de una encuesta a 378 niños de primaria en el municipio de San Nicolás de los Garza, N.L. a infantes que cursaban en primarias tanto públicas como privadas entre cuarto y sexto grado, con el objetivo de conocer el escenario actual de las variables independientes del ahorro, trabajo, compras inteligentes y manejo crediticio. Y se determinaron los siguientes resultados que corresponden a las respuestas en su mayoría:

- El 99% de los niños sabe cuál es el significado de “ahorrar dinero”. El 96% de los niños encuestados reciben dinero. El 45% lo recibe una vez por semana. El 54% recibe más de \$30.00 cada vez. El 28% recibe dinero por sacar buenas calificaciones. El 24% recibe para comprar lonche en la escuela. El 39% de los niños utiliza el dinero que recibe para comprar comida. El 74% no pide dinero a cambio de realizar trabajos en casa, algún mandado o sacar buenas calificaciones. El 43% de los niños el dinero que les proporcionan les dura entre 3 y 5 días. El 39% de los niños piden dinero adicional a sus padres u adultos cuando lo requieren. El 98% de los niños ahorra, y de ellos, el 35% guarda menos de la mitad del dinero que los padres u adultos les otorgan en la semana. El 36% de los niños guarda su dinero en “el cochinito”. El 24% de los niños ahorran el dinero en el banco, de los cuales, el 22% lo ahorra en el banco Banamex. El 20% de los niños que ahorran lo hacen con el objetivo de comprar ropa. Del total de niños que ahorra, el 76% lo hace por iniciativa propia.

Como parte final de este artículo podemos añadir que:

- a) Para una formación integral de los niños, los padres deberían educar financieramente a sus hijos con el fin de evitar: una dependencia financiera futura, valores destructivos hacia el dinero, fuertes endeudamientos, conflictos familiares por cuestiones económicas y pérdidas de la confianza en sí mismo en el contexto financiero.

- b) Que el momento más adecuado para iniciar la educación financiera de los niños puede ser a partir de los dos años dependiendo del desarrollo cognoscitivo del infante; comenzando con cuestiones sencillas como el conocimiento del dinero y su uso, y continuando gradualmente conforme a la edad, de preferencia utilizando juegos que sean más significativos y atractivos para el infante, un juego el cual es indispensable en la vida del mismo en temas financieros puede ser el “monopoly” el cual enseña conceptos básicos del dinero, como los son las propiedades inmuebles, negocio propio, etc.

- c) Es sano darle dinero al niño ya que les permite ensayar la realización de las operaciones financieras, minimizando las consecuencias de posibles errores, debido a que no corren riesgos importantes por manejar cantidades pequeñas y si es de gran utilidad dichas cantidades debido a que hacen a los niños más responsables en temas financieros. Así mismo recomiendo que el momento adecuado para iniciar el darle dinero a los niños varía de acuerdo a la capacidad del infante para comprender su valor, otorgarle pequeñas cantidades de dinero al niños para realizar las compras pequeñas como: chicles, paletas, juguetes son sumamente importantes para que con la practica el niños tenga un entendimiento mas profundo del valor del dinero.

- d)** La mayoría de los niños encuestados en este proyecto reciben dinero tanto como por sacar buenas calificaciones en la primaria, como para comprar el lonche en la escuela (28% y 24% respectivamente), así mismo los padres deben de tener cuidado si deciden condicionar a sus hijos el dinero que les otorguen a la realización de quehaceres domésticos dado que la mayoría de los niños encuestados (280 niños equivalente a un 74%) que reciben dinero por este tipo de actividades, posteriormente se podrían llegar a negar a cooperar si no reciben el dinero a cambio.
- e)** Es sano alentar a los niños a ganarse su propio dinero porque les ayuda a ser más independientes, a conocer distintas áreas de trabajo, a generar experiencia laboral, a valorar el dinero y a tener más confianza en sí mismos, en general a que sean personas emprendedoras en su adultez.
- f)** Los padres deben de enseñar a los niños a controlar sus impulsos y comprar inteligentemente, mediante una evaluación de sus prioridades, buscando un punto de equilibrio entre sus deseos y sus necesidades a corto, mediano y largo plazo. La mayoría de los niños que participaron en esta investigación gasta su dinero en comida y juguetes (39% y 17% respectivamente). A la mayoría (42.78%) el dinero les dura entre 3 y 5 días por lo tanto hay una buena disposición del niño para manejar el dinero que sus padres o adultos les proporcionan varios días sin embargo el infante también copia las actitudes de los padres en cuanto a las compras de “urgencia” por ende hay que enseñar con el ejemplo a encontrar el punto de equilibrio entre los deseos y las necesidades.
- g)** En el tema del ahorro se concluye que la mayoría de los niños encuestados mencionaron que realizan algún tipo de ahorro (98%), de ellos, el mayor grupo (35%) ahorra sólo menos de la mitad del dinero que les otorgan, por lo que si bien es cierto que tienen una tendencia e iniciativa

de los niños al ahorro es importante que en el hogar les enseñen la cultura de la importancia del ahorro. Por otra parte, considero que es sumamente importante fomentar en los niños el ahorro a través de instituciones bancarias o a través de los instrumentos gubernamentales con los que cuenta el sistema financiero mexicano, como son los CETES. Existen muchas instituciones financieras las cuales manejan las cuentas de ahorro para los infantes así como sus requisitos de apertura son mínimos, de las instituciones en las cuales los niños del estudio mencionaron que guardan su dinero son: Banamex (22%), Banco Ahorro Famsa (20%) además de Banorte y Scotiabank (18%).

- h)** Si bien es cierto que en el tema del manejo de créditos se encuentra limitado por los requisitos que solicita las instituciones financieras para ser sujetos a ellos, existen tarjetas de crédito adicionales en las cuales se puede otorgar al menor de edad para hacer uso de ellas, con este tipo de opciones considero que es sumamente importante otórgale al menor una tarjeta de crédito adicional con un corto límite de crédito así el menor podrá comprender en base a la práctica que el dinero prestado tiene un costo mayor y así poder obtener una mayor experiencia que le ayude a tener un mejor manejo crediticio en su periodo de la adultez.

Referencias Bibliográficas

Condusef. (2014). *www.condusef.gob.mx/*. Revisado 16 Feb, 2016, de <http://www.condusef.gob.mx/>

Covey, S. R. (1998). *Los 7 hábitos de las familias altamente efectivas: Construyendo una hermosa cultura familiar en un mundo turbulento*. México, D.F.: Editorial Grijalbo.

El niño: Desarrollo y proceso de construcción del conocimiento. (2012, December 18).

Organización Veromart, S.A. De C.V., pp. 1-28. Retrieved from www.upnlapaz.edu.mx/

Guías de Educación Financiera para el maestro de primaria. (n.d.). Revisado/Mayo16, 2016, de <http://www.condusef.gob.mx/index.php/34-educacion-financiera/material-educativo/432-guias-primaria>

Lermitte, P. W., & Merritt, J. (2005). *Making allowances: A dollars-and-sense guide to teaching kids about money*. New York: McGraw-Hill.

Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, P. B. (2006). *Metodología de la investigación*. México: McGraw Hill.

Sistema Nacional de Información Educativa. (n.d.). Retrieved January 16, 2016, from <http://www.gob.mx/sep>

Villalobos, L., & Villalobos, J. (2009). *Finanzas para niños: Como asegurar tu futuro económico y el de tu familia*. México: Producciones Educacion Aplicada.