

14

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON

FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA

Y ADMINISTRACION

DIVISION DE ESTUDIOS DE POSTGRADO



**LA EDUCACION FINANCIERA EN LA NINEZ
REGIOMONTANA**

POR

PATRICIA IVONNE CAVAZOS GUERRERO

**COMO REQUISITO PARCIAL PARA OBTENER EL
GRADO DE MAESTRIA EN CONTADURIA PUBLICA
CON ESPECIALIDAD EN FINANZAS**

ENERO, 2002

2002

TM
HG174
.C3
2002
c.1

LA EDUCACION FINANCIERA EN LA NIÑEZ
REGIOMONTANA

P.I.C.C.



1080124341

UNIVERSIDAD AUTONOMA DE NUEVO LEON

FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA

Y ADMINISTRACION

DIVISION DE ESTUDIOS DE POSTGRADO



LA EDUCACION FINANCIERA EN LA NIÑEZ
REGION MONTANA.

POR

PATRICIA IVONNE CAVAZOS GUERRERO

COMO REQUISITO PARCIAL PARA OBTENER EL
GRADO DE MAESTRIA EN CONTADURIA PUBLICA
CON ESPECIALIDAD EN FINANZAS

ENERO, 2002



TM

HG174

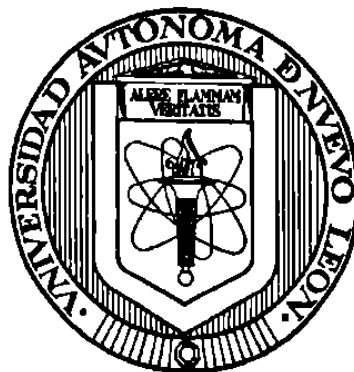
-C3

2002



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN

FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA Y ADMINISTRACIÓN



LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA NIÑEZ REGIOMONTANA

Por

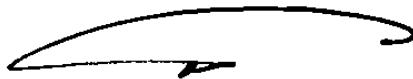
PATRICIA IVONNE CAVAZOS GUERRERO

**Como requisito parcial para obtener el Grado de
MAESTRÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA
con Especialidad en Finanzas**

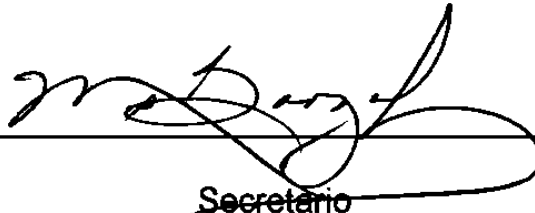
Enero, 2002

“LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA NIÑEZ REGIONMONTANA”

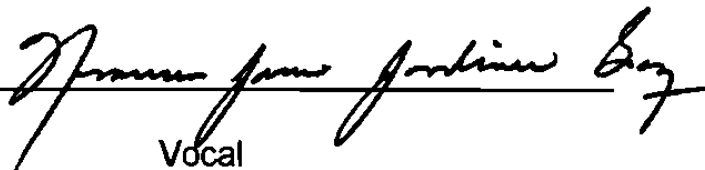
Aprobación de la Tesis:



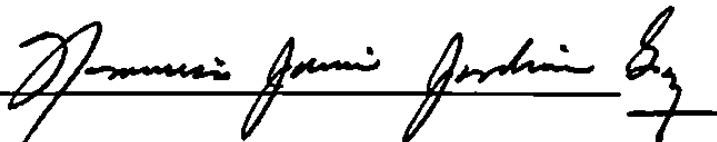
Presidente
MAF. Rogelio Jaramillo Garza



Secretario
MA. María del Socorro Garza Lazcano



Vocal
MAP. Francisco Javier Jardines Garza



MAP. Francisco Javier Jardines Garza
Subdirector de Postgrado

AGRADECIMIENTOS

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento al M.A.F. Rogelio Jaramillo Garza, quien fungió como Director de mi tesis por la gran ayuda que me prestó, por sus consejos y su paciencia, por su dedicación y su apoyo. Así como a la maestra María del Socorro Garza y al maestro Francisco J. Jardines por formar parte del Comité de Tesis, y por sus valiosas sugerencias e interés, en la revisión del presente trabajo.

A todos los maestros que me dieron clases durante la maestría, y a mis compañeros; por su dedicación y amistad.

A la Profra. Celia Cristina Güemez Alba por su invaluable apoyo para la investigación de campo realizada, y a mis compañeros de la Universidad Pedagógica Nacional, por su tiempo y esfuerzo para aplicar encuestas con sus alumnos de preescolar y primaria de la zona metropolitana de Monterrey.

A Jorge mi esposo, a mi familia y amigos por el apoyo moral que siempre me han brindado y a todas las personas que contribuyeron de una forma u otra en la realización de este trabajo.

DEDICATORIA

A Dios,

Porque Por Él.....

Existimos, Nos Movemos,

y Somos

RESUMEN

Patricia Ivonne Cavazos Guerrero

Fecha de Graduación: Enero, 2002

Universidad Autónoma de Nuevo León

Facultad de Contaduría Pública y Administración

**Título del Estudio: LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA NIÑEZ
REGIOMONTANA**

Número de páginas: 184

**Candidato para el grado de Maestría
en Contaduría Pública con
especialidad en Finanzas**

Area de Estudio: Pedagogía Financiera

Propósito y Método del Estudio: Actualmente los programas educativos de preescolar y primaria no contemplan el fomento de una educación en el área financiera, por lo que sus padres deben considerar el educar a sus hijos para favorecer aspectos como la cultura del ahorro, el espíritu emprendedor, un uso inteligente del dinero, un sano manejo crediticio y el compartir con otras personas. En el presente trabajo por una parte se adoptaron teorías relacionadas que fueron desarrolladas por estudiosos como Otfinoski y Lermite, y además se llevó a cabo un estudio sobre la situación actual de los niños de preescolar y primaria de la zona metropolitana de Monterrey para analizar correlaciones existentes entre los aspectos mencionados.

Contribuciones y Conclusiones: En la investigación realizada se encontró que aunque la mayoría de los niños regiomontanos 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 sólo grupos minoritarios practican en casa el uso de créditos y gastan su dinero en cosas para compartir; por lo que se comprueba la necesidad de inculcar dichos valores financieros a los pequeños.

FIRMA DEL ASESOR:

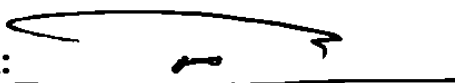


TABLA DE CONTENIDO

Capítulo	Página
1. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Planteamiento del problema.....	4
1.2 La necesidad de educar financieramente a los niños.....	7
1.2.1 Dependencia financiera	7
1.2.2 Valores destructivos	7
1.2.3 Deudas.....	8
1.2.4 Pérdida de confianza	8
1.2.5 Conflictos familiares.....	8
1.3 Objetivos	9
1.4 Preguntas.....	10
1.5 Justificación.....	11
2. MARCO TEÓRICO.....	15
3. EL INICIO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS NIÑOS	21
3.1 El momento para comenzar.....	21
3.2 De los dos a los cuatro años.....	21
3.2.1 El concepto del dinero.....	23
3.2.2 El juego como herramienta del aprendizaje financiero.....	25
3.2.3 Las primeras compras de los niños.....	25
3.2.4 Aprender a contar dinero	26
3.2.5 Aprender equivalencias.....	26
3.3 Hacia los cinco años de edad.....	27
3.3.1 Historia del dinero.....	28
3.3.2 Concepto de bienes y servicios	30
4. DOMINGO.....	32
4.1 La conveniencia de dar dinero a los niños.....	32
4.2 Cuándo y cuánto dinero dar a los niños.....	33
4.3 Los tropiezos de los niños.....	36
4.4 El condicionamiento del dinero.....	37

5. CÓMO ALENTAR A LOS NIÑOS A GANARSE SU PROPIO DINERO.....	42
5.1 Razones para alentar a los niños a ganarse su propio dinero.....	42
5.2 Cuándo comenzar a alentar al niño a ganarse su propio dinero.....	43
5.3 El apoyo de los padres.....	44
5.4 Cómo apoyar a un niño para poner su propio negocio.....	46
5.4.1 Apoyo de mercadotecnia.....	49
5.4.2 Aspectos para una exitosa dirección del negocio del niño.....	52
5.4.3 Apoyo para un sano crecimiento del negocio.....	54
6. ENSEÑAR A LOS NIÑOS CÓMO COMPRAR RESPONSABLEMENTE.....	56
6.1 El placer de comprar cosas.....	56
6.2 Objetivos de compra.....	56
6.3 La elaboración de un presupuesto.....	62
6.4 El conocimiento de las estrategias de mercadotecnia....	64
6.5 Comprar inteligentemente.....	66
7. ENSEÑANDO A AHORRAR A LOS NIÑOS.....	71
7.1 Para qué ahorrar.....	71
7.2 Ahorrar en el banco.....	72
7.3 Control de la cuenta bancaria.....	74
7.4 Opciones para niños en algunas instituciones de banca múltiple.....	76
7.4.1 Banorte.....	78
7.4.2 Serfín.....	79
7.4.3 Inverlat.....	81
7.4.4 Banamex.....	83
7.4.5 Bital.....	84
8. ENSEÑANDO A LOS NIÑOS A COMPARTIR SU DINERO.	87
8.1 Importancia.....	87
8.2 Excusas frecuentes para no compartir el dinero.....	88
8.3 Propuesta para educar a los niños hacia compartir su dinero.....	90
8.3.1 Estableciendo cuánto dar.....	90

Capítulo	Página
8.3.2 Estableciendo qué dar.....	91
8.3.3 Estableciendo a quién dar.....	91
8.3.4 Para darle formalidad al compromiso de compartir.....	92
9. ENSEÑANDO A LOS NIÑOS A UTILIZAR CRÉDITOS.....	94
9.1 Necesidad de educar a los niños en el manejo de créditos.....	94
9.2 Los créditos y quiénes los proveen	94
9.3 Sujetos de crédito.....	95
9.4 Tipos de crédito.....	96
9.5 Tarjetas de crédito.....	96
9.5.1 Recomendaciones para los niños.....	97
9.6 Cómo practicar con los niños.....	99
9.7 Predicar con el ejemplo.....	102
10. MÉTODO	103
10.1 Hipótesis.....	103
10.2 Diseño utilizado.....	105
10.3 Sujetos: Universo, Población y Muestra.....	106
10.4 Instrumentos de medición aplicados.....	107
10.4.1 Contenido del cuestionario y análisis.....	112
10.4.2 Aplicación en preescolar.....	118
10.4.3 Tiempo de aplicación.....	118
10.5 Procedimiento de los pasos de la la investigación.....	119
10.5.1 Concepción de la idea a investigar.....	119
10.5.2 Planteamiento del problema de investigación.....	119
10.5.3 Elaboración del marco teórico.....	119
10.5.4 Definición del tipo de investigación.....	120
10.5.5 Establecimiento de la hipótesis.....	120
10.5.6 Selección del diseño de investigación.....	120
10.5.7 Selección de la muestra.....	120
10.5.8 Recolección de los datos.....	121
10.5.9 Análisis de los datos.....	121
10.5.10 Presentación de los resultados.....	121
11. RECOLECCIÓN DE DATOS.....	122
11.1 Muestra real.....	122
11.2 Encuestados por edades.....	123
11.3 Niños entrevistados según su género.....	125

Capítulo	Página
11.4 Niños que reciben o no dinero.....	126
11.5 Periodicidad con la que los niños reciben dinero.....	127
11.6 Lo que reciben los niños encuestados.....	129
11.7 Motivos por los que los niños encuestados reciben dinero.....	131
11.8 Niños que condicionan con dinero el trabajo en casa o el obtener buenas calificaciones.....	133
11.9 El uso que le dan al dinero los niños.....	134
11.10 Administración del dinero en los niños encuestados.....	137
11.11 Lo que hacen los niños para obtener dinero adicional.....	138
11.12 El ahorro en los niños encuestados.....	142
 12. ANÁLISIS DE LOS DATOS RECOLECTADOS.....	 150
12.1 Prueba de hipótesis.....	162
 13. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	 164
13.1 Resumen	164
13.2 Conclusiones.....	166
13.2.1 Implicaciones para los padres.....	170
13.2.2 Implicaciones para otros investigadores.....	171
13.3 Recomendaciones.....	171
 BIBLIOGRAFÍA.....	 174
 APÉNDICE A.....	 177

LISTA DE TABLAS

Tabla	Página
1. Cantidad que reciben los niños americanos según su edad . . .	34
2. Ventajas y desventajas de poner un negocio o trabajar para alguien más.	45
3. Registro de atención a clientes	54
4. Control de cuenta bancaria	75
5. Resumen de características de cuentas infantiles	77
6. Niños encuestados por edades	123
7. Periodicidad con la que los niños reciben dinero	127
8. Artículos que compran los niños con su dinero	134
9. Bancos en los que ahorran los niños encuestados	148
10. Cantidad de dinero que reciben los niños según su edad . . .	151
11. Capacidad de manejo del dinero de los niños	157
12. Cantidad que ahorran los niños según su edad.	159
13. Alumnos de preescolar y primaria por municipio para el ciclo escolar 2000-2001	178
14. Estimación de ahorro potencial de los niños de la zona metropolitana en diferentes escenarios	179
15. Estimación de ahorro potencial individual infantil	181

LISTA DE FIGURAS

Figura	Página
1. Propuesta de contrato de compromiso entre padres e hijos respecto al domingo y su uso.....	40
2. Contrato de domingo entre padres e hijos de tipo pagaré.....	41
3. Listado de objetivos a corto, mediano y largo plazos.	61
4. Presentación de tarjeta de débito de Inverlat.....	81
5. Contrato de compromiso de compartir dinero con alguna causa elegida por el niño.....	93
6. Contrato de compromiso de pago de préstamo y control de pagos.....	101
7. Niños encuestados por edades.....	124
8. Niños encuestados por género.....	125
9. Niños que reciben o no dinero.....	126
10. Periodicidad con la que los niños reciben dinero.....	128
11. Lo que reciben los niños encuestados.....	130
12. Motivos por los que los niños encuestados reciben dinero.....	132
13. Niños que piden dinero por realizar trabajos en casa o	

Figura	Página
sacar buenas calificaciones.....	133
14. Lo que compran los niños con su dinero.....	136
15. Capacidad administrativa del dinero en los niños encuestados.....	137
16. Lo que hacen los niños para obtener dinero adicional..	139
17. Oficios más comunes de los niños.....	141
18. Niños que ahorran o no.....	142
19. Cantidad que ahorran los niños.....	144
20. Objetivos de ahorro de los niños.....	145
21. Personas que invitaron a los regios encuestados a ahorrar.....	146
22. Niños que ahorran en bancos.....	147
23. Bancos en los que ahorran los niños encuestados.....	149
24. Niños que reciben dinero por edades.....	152
25. Ingreso mensual de los niños encuestados según la periodicidad con que lo reciben.....	155
26. Niños a quienes se condiciona el dinero y que posteriormente lo usan como condicionante para realizar trabajo en casa.....	156
27. Capacidad del manejo del dinero de los niños por edades.....	158
28. Ahorro de los niños por edades.....	160

Figura

Página

29. Niños que trabajan y ahorran en el banco.....	161
---	-----