

11.9 El Uso que le Dan al Dinero los Niños

Al preguntarles a los niños sobre lo que compran con su dinero, se recibieron 1876 respuestas, y hubo 50 niños (2.67%) que no contestaron la pregunta. Las respuestas más nombradas fueron el ahorro con 21.32% de los niños, la comida, con el 18.07% de los niños y los dulces ocuparon el 3er lugar con 16.42% de las respuestas. En la TABLA 8 se muestran los objetivos de uso del dinero, la cantidad de menciones para dicha respuesta y el porcentaje que representa sobre la muestra. (ver FIGURA 14)

TABLA 8

ARTÍCULOS QUE COMPRAN LOS NIÑOS CON SU DINERO

Lo que compran los niños	Cantidad	Porcentaje
Juguetes	208	11.09%
Ropa	296	15.78%
Comida	339	18.07%
Dulces	308	16.42%
Ahorro	400	21.32%
Viajes	71	3.78%
Regalos	137	7.30%
Otros	67	3.57%
No Contestó	50	2.67%

Adicionalmente, los niños que dieron otras respuestas a cosas que adquieren con su dinero respondieron que:

- Maquinitas / videojuegos
- Camiones / Transporte
- Para emergencias
- Útiles escolares
- Peces / mascotas
- Pinturas / maquillaje
- Música / cassettes

¿En qué gastas tu dinero?

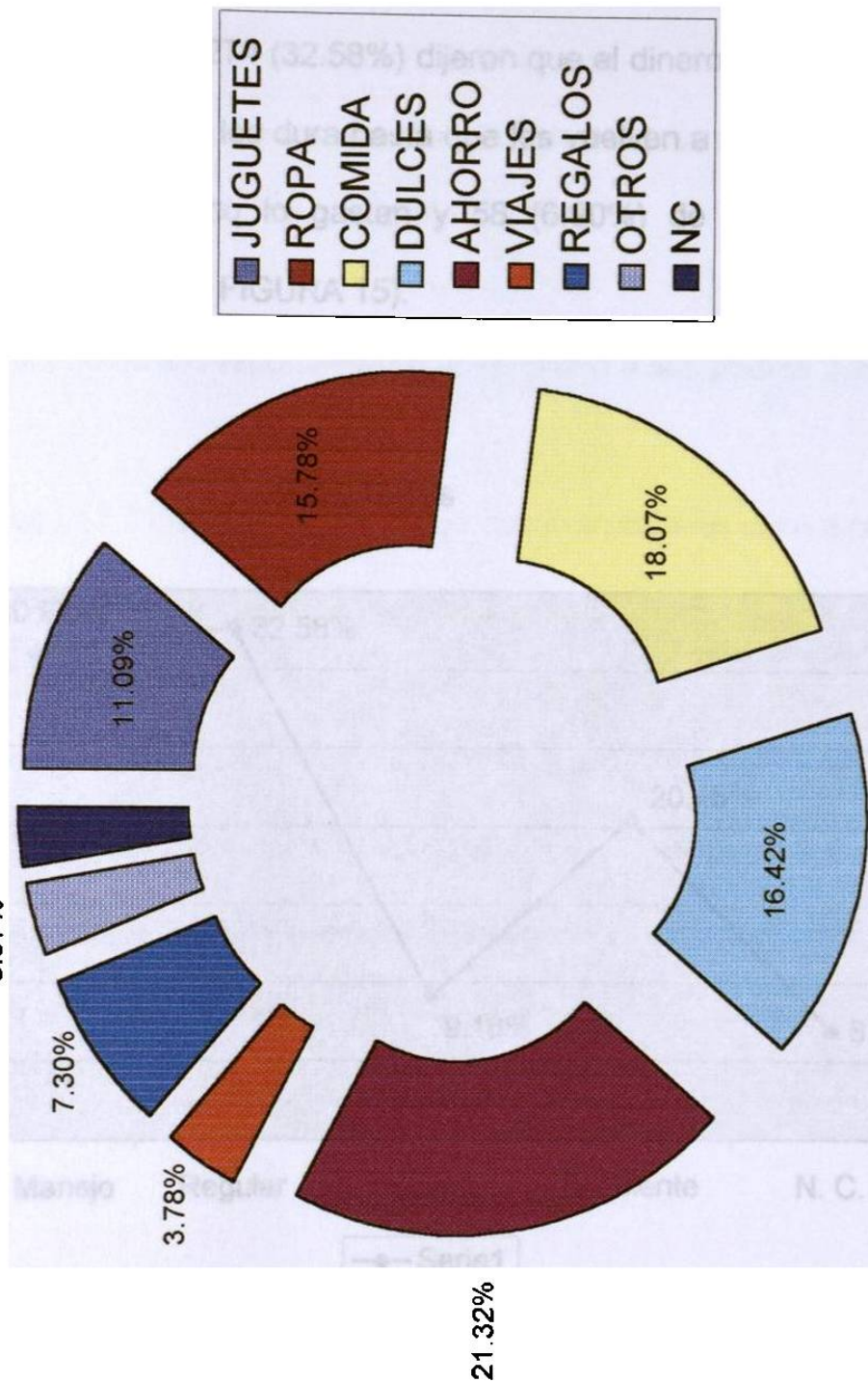


Figura 14. Lo que compran los niños con su dinero

11.10 Administración del Dinero en los Niños Encuestados

De los 841 encuestados, 260 (30.92%) dijeron que el dinero se les acaba el mismo día que lo reciben, 274 (32.58%) dijeron que el dinero les dura varios días, 77 (9.16%) dijeron que les dura hasta que les vuelven a dar sus padres, 172 (20.45%) dijeron que no lo gastan y 58 (6.90%) de la muestra no respondieron la pregunta (ver FIGURA 15).

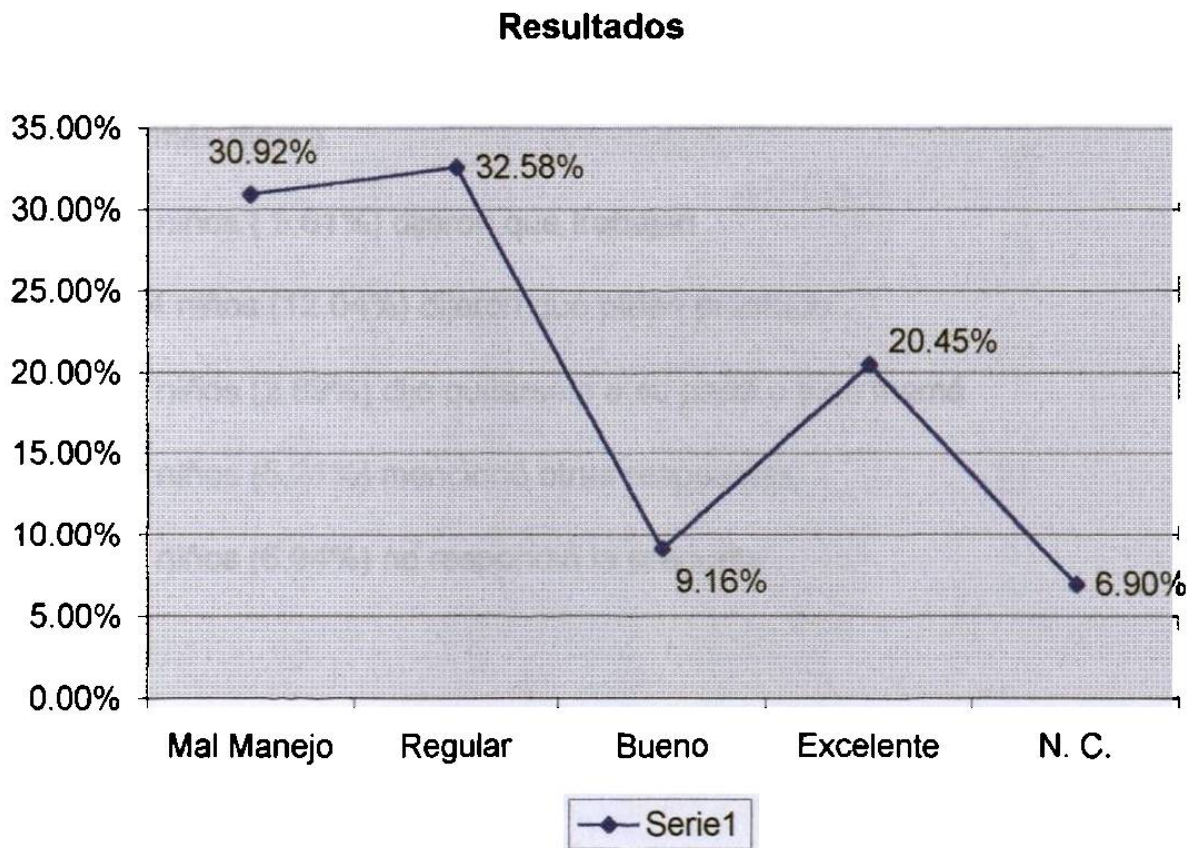


Figura 15. Capacidad administrativa del dinero en los niños encuestados

11.11 Lo que Hacen los Niños para Obtener Dinero Adicional

De los 841 niños encuestados, 45 (6.94%) no respondieron a la pregunta acerca de qué hacen cuando necesitan más dinero; y se recibieron 864 respuestas, o sea, que 68 niños marcaron 2 respuestas que se consideraron en la evaluación (ver FIGURA 16). Así, del total,:

- 394 niños(45.60%) respondieron que les piden a sus padres o a otros adultos.
- 153 niños (17.71%) respondieron que hacen trabajo en casa a cambio de más dinero.
- 83 niños (9.61%) dijeron que trabajan
- 104 niños (12.04%) dijeron que piden prestado
- 25 niños (2.89%) dijo quitárselo a su papá o a su mamá
- 45 niños (5.21%) mencionó otras respuestas
- 60 niños (6.94%) no respondió la pregunta

Lo que hacen los Niños para Obtener Dinero Adicional

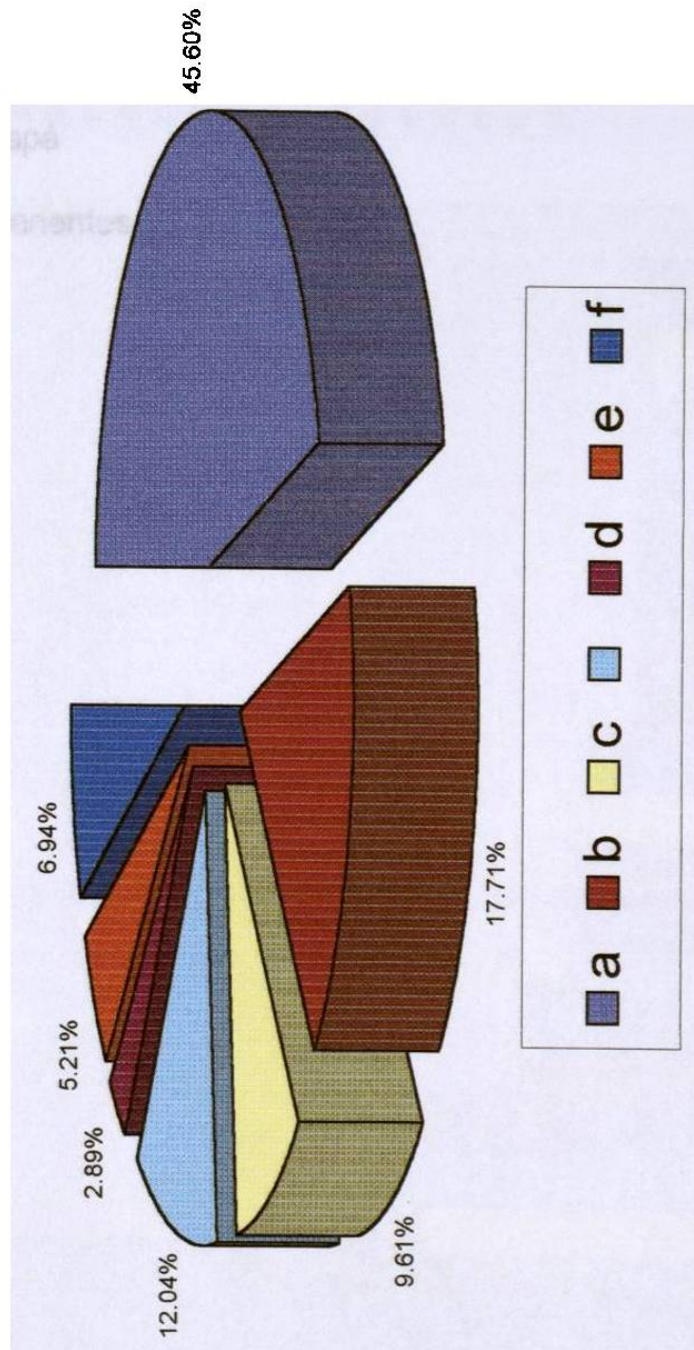


Figura 16. Lo que hacen los niños para obtener dinero adicional

De los niños que afirmaron trabajar, los oficios más comunes que mencionaron fueron: (ver FIGURA 17)

- Hacer mandados
- Paquetero
- Ayudan a mamá / papá
- Ayudan a ciegos / parientes
- Lavar carros
- Atender tiendas
- Mesero
- Mecánico
- Cargador
- Pintar rejas
- Repartidor
- Riego de plantas
- Sirviente
- Tortero
- Cajero

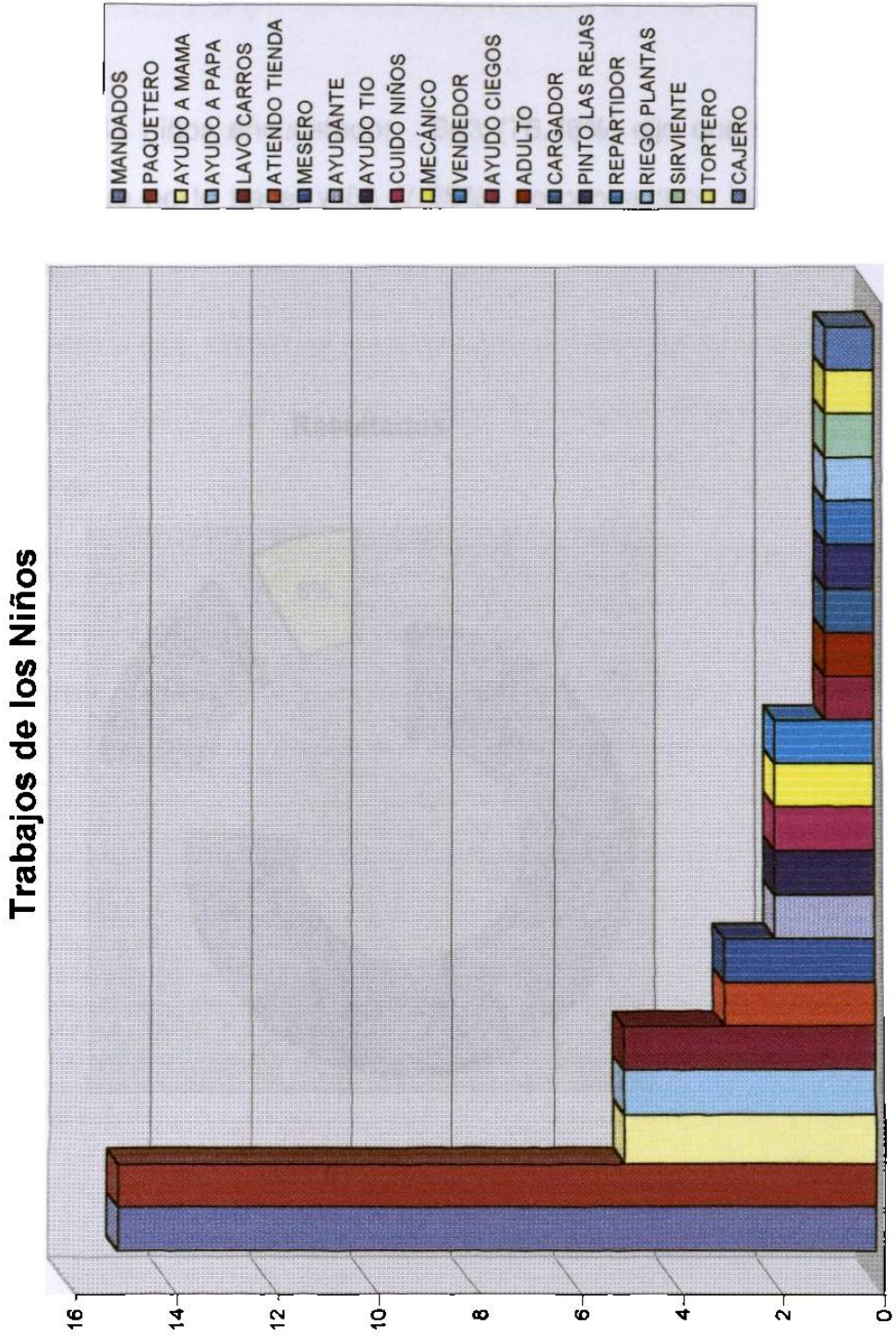


Figura 17. Oficios más comunes de los niños

11.12 El Ahorro en los Niños Encuestados

De los 841 niños encuestados, 643 (76.46%) dijo que sí ahorra, 132 (15.70%) dijo que no lo hace; y 66 (7.85%) no contestaron la pregunta (ver FIGURA 18).

Resultados

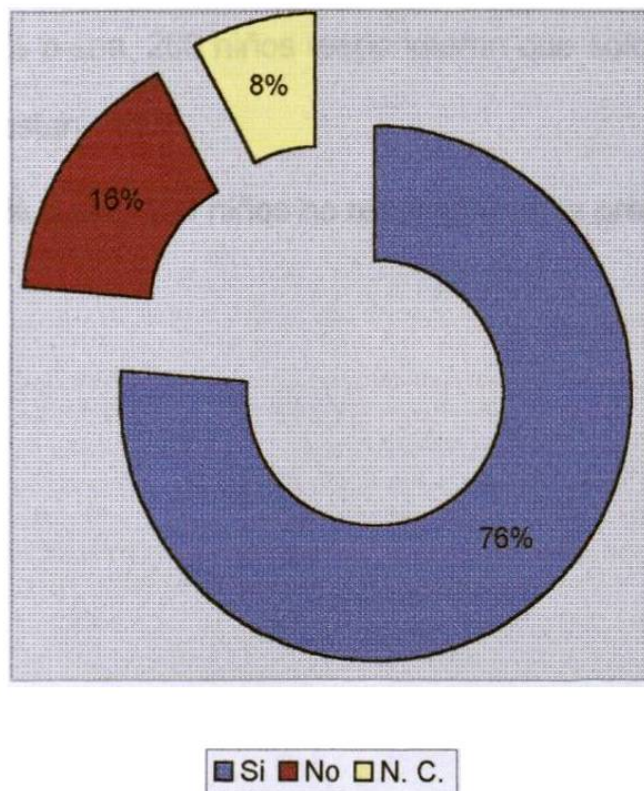


Figura 18. Niños que ahorran o no

Cuando se cuestionó a los niños sobre cuánto ahorran (ver FIGURA 19):

- **23.66% o sea, 199 niños respondieron que todo lo que reciben**
- **16.05% o sea, 135 niños respondieron que más de la mitad de lo que reciben**
- **15.22% o sea, 128 niños respondieron que la mitad de lo que reciben**
- **8.80% o sea, 74 niños respondieron que menos de la mitad de lo que reciben**
- **23.78% o sea, 200 niños respondieron que sólo lo que les sobra de lo que gastan**
- **12.49% o sea, 105 niños no respondieron la pregunta.**

¿Cuánto ahorras?

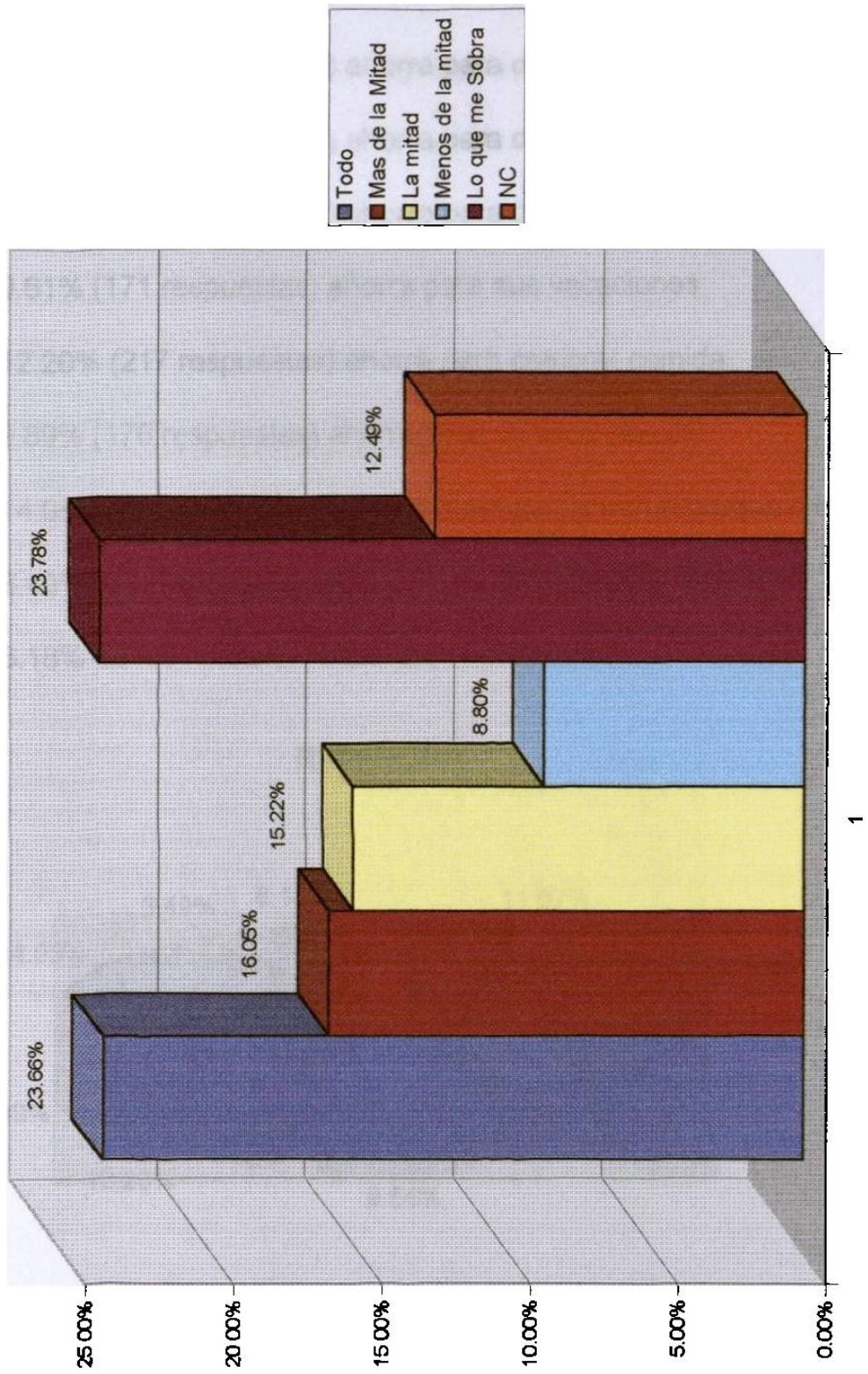


Figura 19. Cantidad que ahorran los niños

Al cuestionar a los niños sobre sus motivos para ahorrar, encontré lo siguiente, (ver FIGURA 20):

- El 11.07% (197 respuestas) ahorra para comprar juguetes
- El 18.77% (334 respuestas) ahorra para comprar ropa
- El 14.73% (262 respuestas) ahorra para comprar regalos
- El 9.61% (171 respuestas) ahorra para sus vacaciones
- El 12.20% (217 respuestas) ahorra para comprar comida
- El 9.89% (176 respuestas) ahorra para comprar dulces
- El 14.05% (250 respuestas) ahorra para gastar en un parque o cine
- El 3.49% (62 respuestas) ahorra para otras compras diversas
- El 6.18% de los niños no respondió la pregunta

Resultados

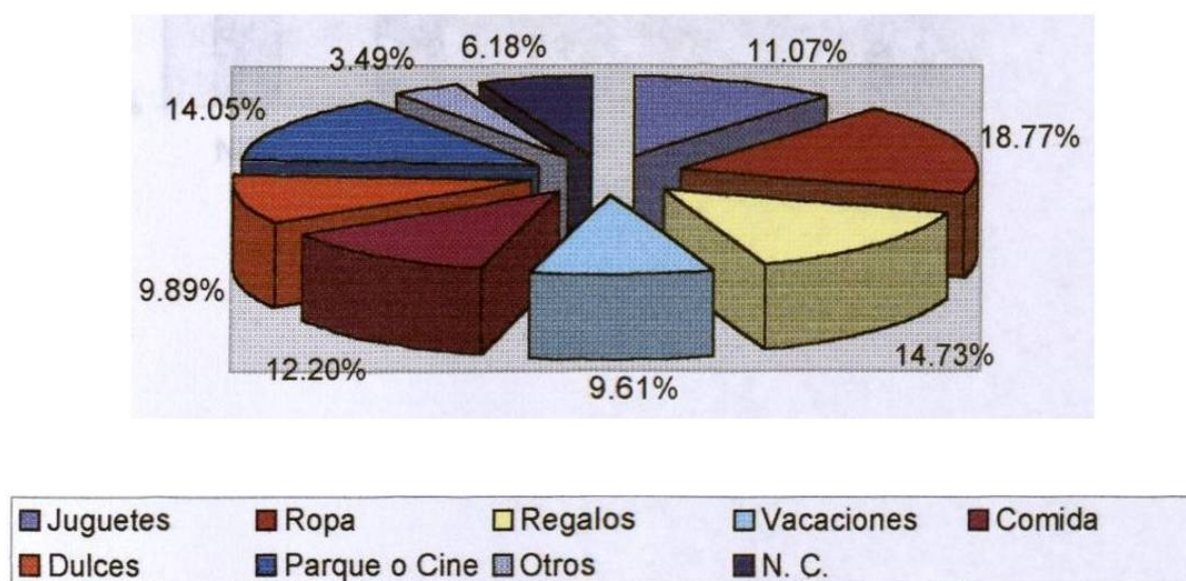


Figura 20. Objetivos de ahorro de los niños

De los 841 niños entrevistados, 462 que equivalen al 54.93% ahorra por iniciativa propia, 233 que equivalen al 27.71% lo hace por instancias de sus padres, 19 niños, que equivalen al 2.26% lo hacen por recomendaciones de otros parientes; 16 niños (1.9%) lo hacen por recomendaciones de amigos, y 111 niños (13.20%) no respondieron la pregunta (ver FIGURA 21).

Resultados

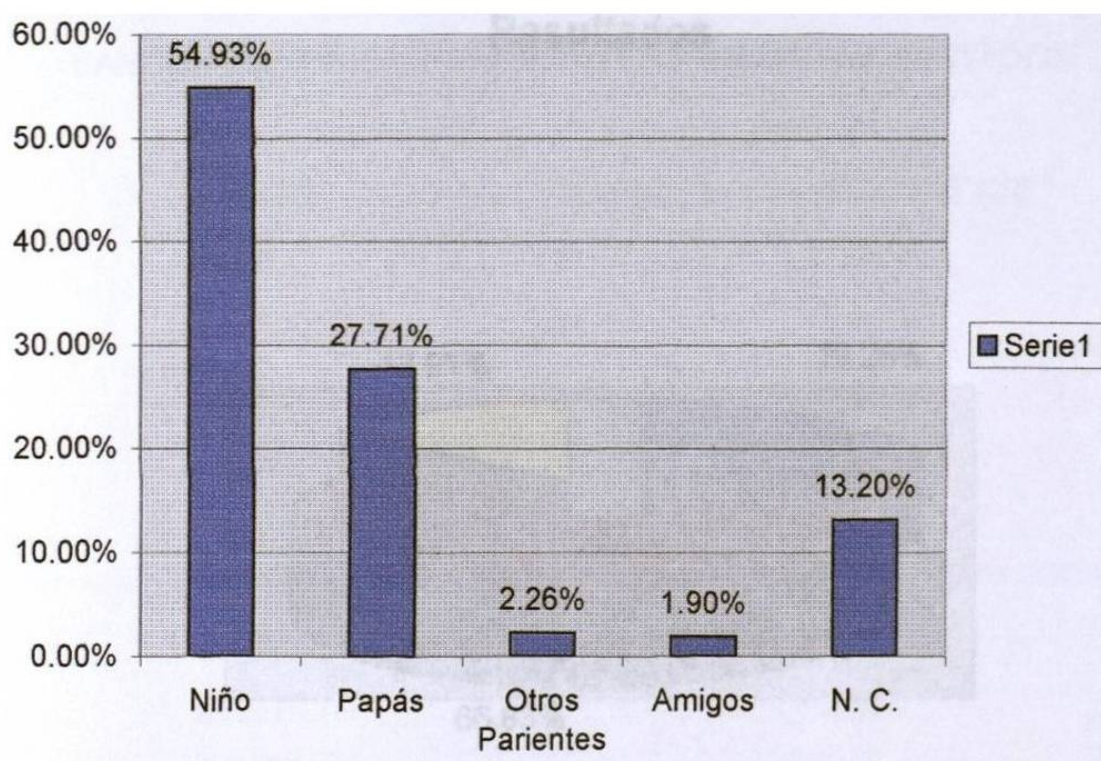


Figura 21. Personas que invitaron a los regios encuestados a ahorrar

Al cuestionar a los entrevistados sobre si guardan su dinero en el banco, descubrí que: (ver FIGURA 22)

- La gran mayoría, el 66.83% (562 niños) no lo hacen
- Solo el 19.26% (162 niños) guardan su dinero en el banco
- El 13.91% (117 niños) no contestó la pregunta.

Resultados

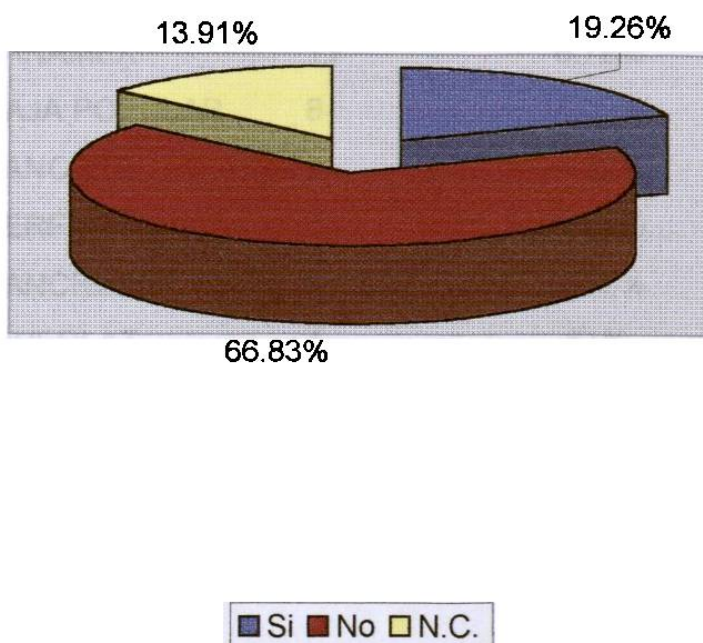


Figura 22. Niños que ahorran en bancos

De los niños que dijeron ahorrar en instituciones de crédito, 74 (45.67%) no especificaron en cuál, y algunas de las que mencionaron se muestran en la TABLA 9, donde se presentan el nombre del banco, la cantidad de niños que los mencionaron, y el porcentaje que representa sobre el total de niños que dijo ahorrar en un banco. (ver FIGURA 23)

TABLA 9

BANCOS EN LOS QUE AHORRAN LOS NIÑOS ENCUESTADOS

BANCO	CANTIDAD	PORCENTAJE
BITAL	29	17.90%
BANCOMER	25	15.43%
BANAMEX	11	6.79%
CAJA POPULAR	8	4.93%
BANORTE	7	4.32%
SERFIN	3	1.85%
BANCRECER	3	1.85%
INVERLAT	1	.61%
CITIBANK	1	.61%
TOTAL	88	54.32%

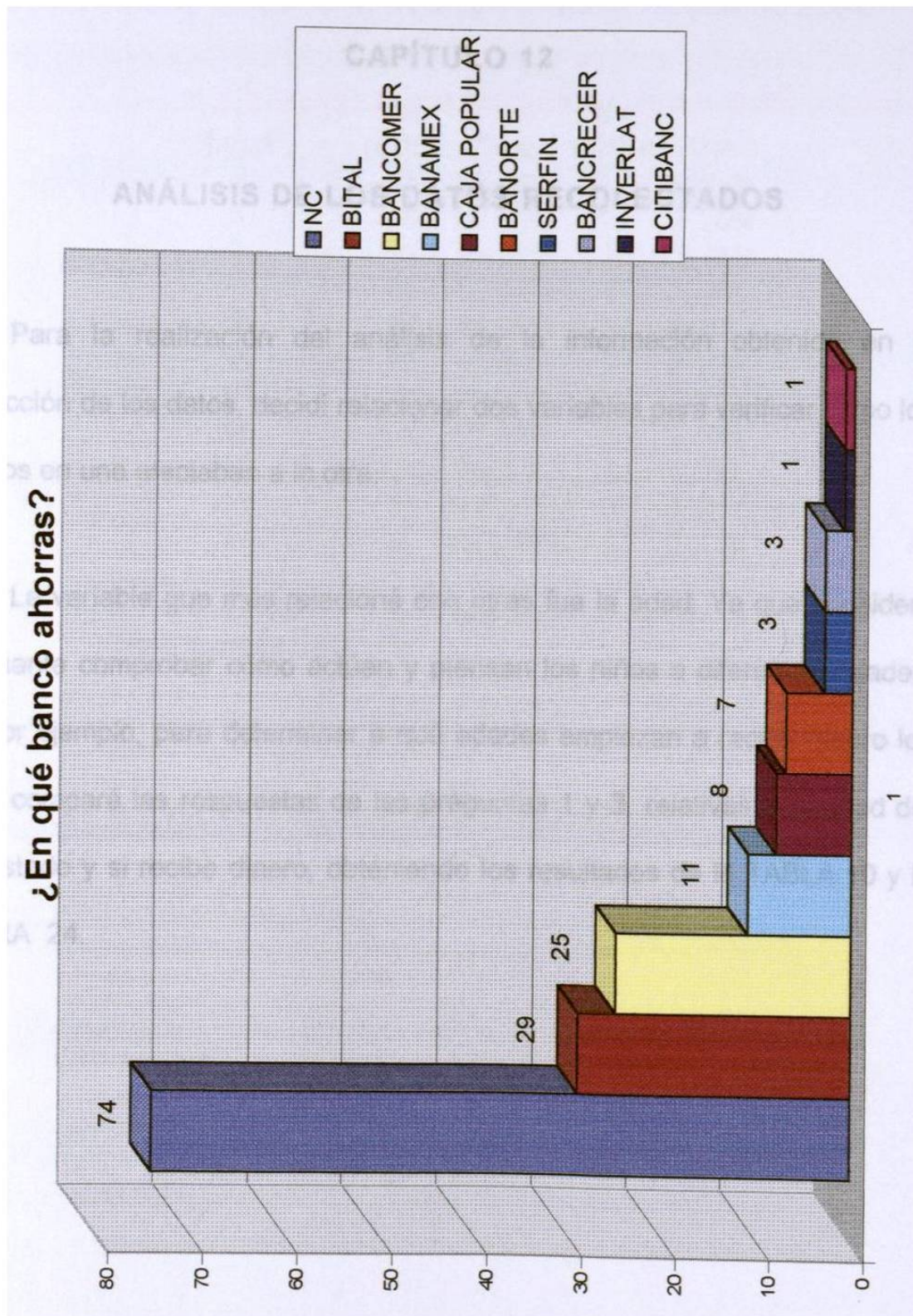


Figura 23. Bancos en los que ahorran los niños encuestados.

CAPÍTULO 12

ANÁLISIS DE LOS DATOS RECOLECTADOS

Para la realización del análisis de la información obtenida en la recolección de los datos, decidí relacionar dos variables para verificar cómo los cambios en una afectaban a la otra.

La variable que más relacioné con otras fue la edad. Ya que consideré interesante comprobar cómo actúan y piensan los niños a diferentes edades. Así, por ejemplo, para determinar a qué edades empiezan a recibir dinero los niños, comparé las respuestas de las preguntas 1 y 3, relativas a la edad del encuestado y si recibe dinero, obteniendo los resultados de la TABLA 10 y la FIGURA 24.

TABLA 10**CANTIDAD DE NIÑOS QUE RECIBEN DINERO SEGÚN SU EDAD**

Edad	Si recibe	% si	No recibe	%No
4	23	53.49%	20	46.51%
5	30	62.50%	18	37.50%
6	23	76.67%	7	23.33%
7	65	92.86%	5	7.14%
8	96	95.05%	5	4.95%
9	93	97.89%	2	2.11%
10	119	95.20%	6	4.80%
11	140	97.90%	3	2.10%
12	150	98.04%	3	1.96%
13	15	100.00%	0	0.00%
14	4	100.00%	0	0.00%
No Esp Edad (SE)	5	100.00%		0.00%
No Contestó (NC)	9			

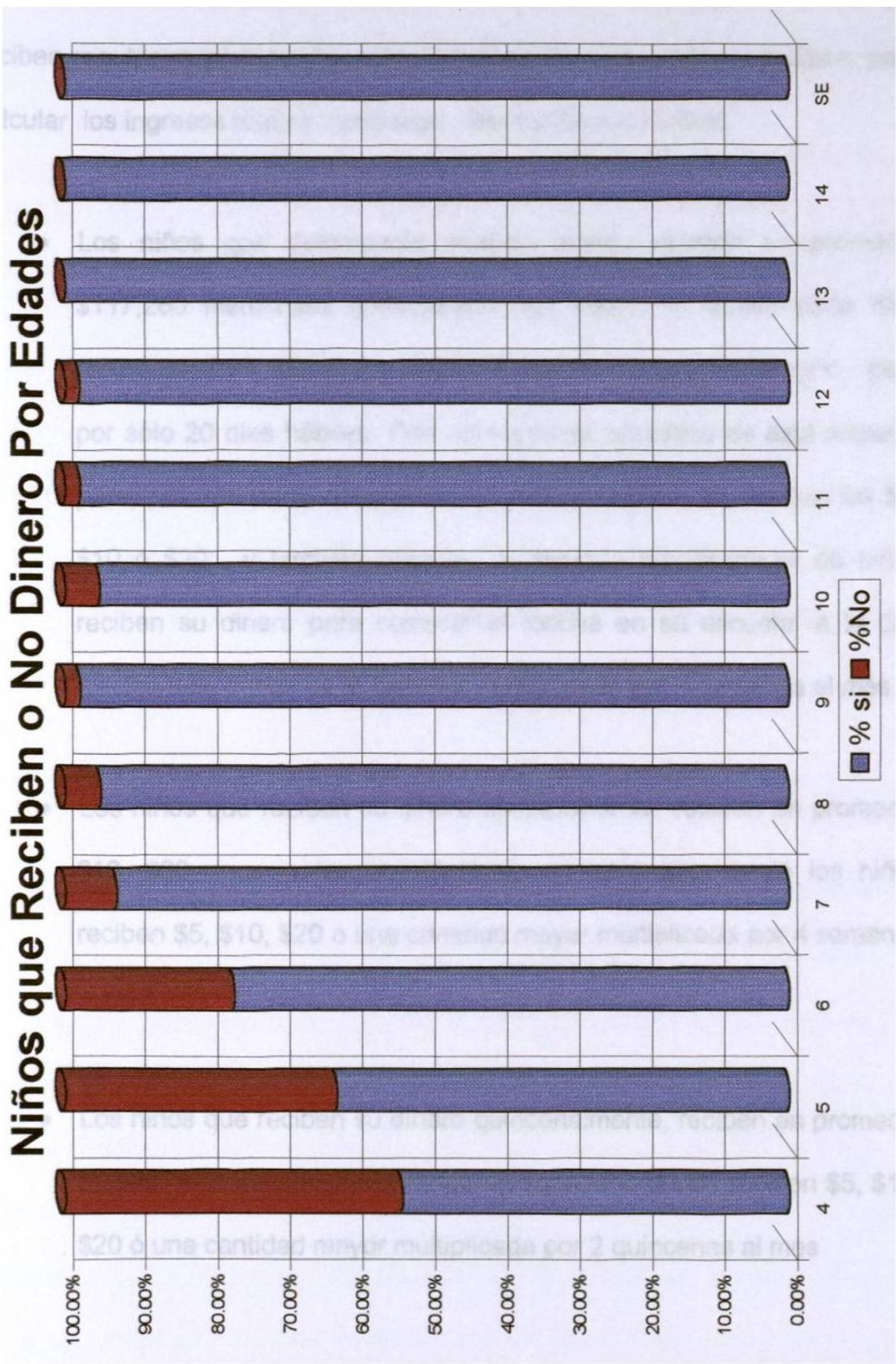


Figura 24. Niños que reciben dinero por edades

Otras variables que quise relacionar, fueron las cantidades de dinero que reciben regularmente los niños, con la frecuencia con la que lo reciben, para calcular los ingresos totales mensuales. Siendo los resultados:

- Los niños que diariamente reciben dinero, reciben en promedio \$117,260 mensuales considerando un escenario donde cada niño recibe \$5, \$10, \$20 o una cantidad mayor indicada por el niño, pero por sólo 20 días hábiles. Creí conveniente calcularlo de esta manera, para, por una parte compensar un poco a quienes no reciban los \$5, \$10 o \$20; y también porque, la mayoría predominante de niños reciben su dinero para comprar el lonche en su escuela, a la que asisten sólo 5 días de la semana, multiplicado por 4 semanas al mes.
- Los niños que reciben su dinero semanalmente, reciben en promedio \$16, 880 mensuales considerando un escenario donde los niños reciben \$5, \$10, \$20 o una cantidad mayor multiplicada por 4 semanas al mes.
- Los niños que reciben su dinero quincenalmente, reciben en promedio \$1,520 mensuales considerando un escenario donde reciben \$5, \$10, \$20 ó una cantidad mayor multiplicada por 2 quincenas al mes

- Los niños que reciben su dinero mensualmente reciben en promedio \$3620 que se calcularon sumando los \$5, \$10, \$20 o más que dijeron recibir.
- Los niños que reciben dinero ocasionalmente, reciben en promedio \$3370, que calculado en un escenario donde 2 veces por año reciben dinero, equivaldría a \$561.66 mensuales.
- De todo lo anterior, podemos totalizar que mensualmente, los niños encuestados reciben aproximadamente: \$139,841.66 (ver FIGURA 25)
Lo que equivale a \$166.28 per cápita mensual. (Considerando los 841 entrevistados).

Resultados

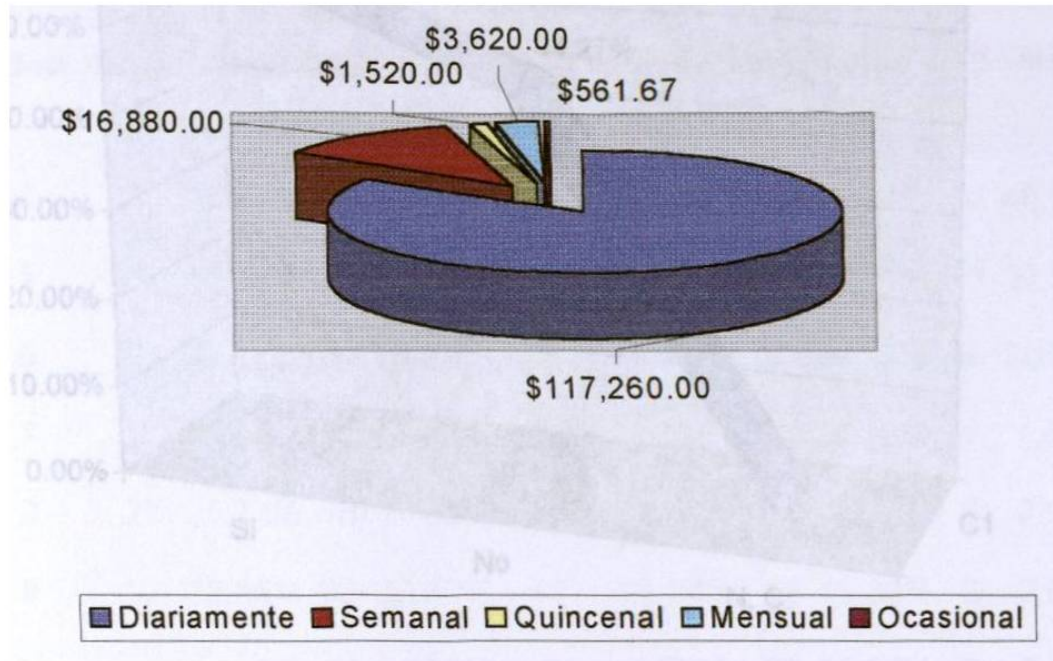


Figura 25. Ingreso Mensual de los niños encuestados según la periodicidad con que lo reciben

Otras variables que consideré interesante relacionar, fueron las respuestas de las preguntas 6 y 7, con el fin de determinar si los niños cuyos padres condicionan el dinero a la realización de tareas domésticas condicionan a su vez la realización de los quehaceres a la obtención de dinero. Para ello, se analizó a los niños que anteriormente habían señalado el realizar trabajo en casa como motivo para recibir dinero, y se comprobó que de los 131 que lo habían hecho, el 54.96% dijo posteriormente que pide dinero por hacer trabajo en casa (ver FIGURA 26).

Resultados

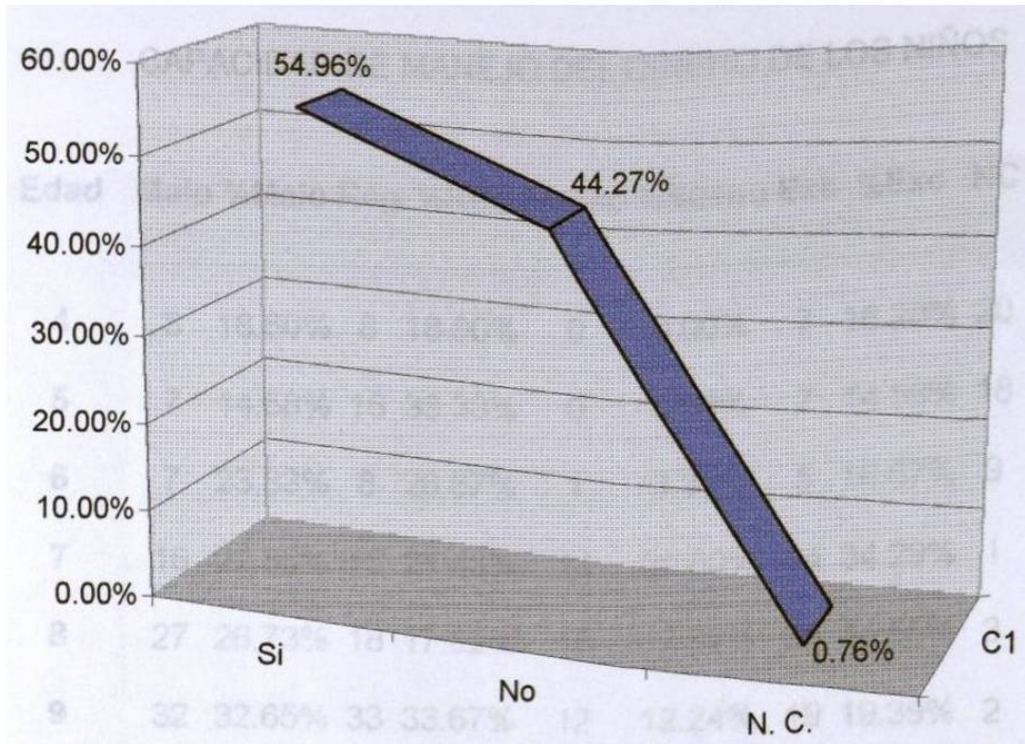


Figura 26. Niños a quienes se condiciona el dinero y que posteriormente lo usan como condicionante para realizar trabajo en casa.

Para analizar la relación entre la capacidad de manejo del dinero de los niños con su edad, se determinaron los resultados que se presentan en la TABLA 11, donde se muestra la relación existente, para lo que se presentan por edades las cantidades de respuestas y los porcentajes que representan sobre el total de la muestra. (ver FIGURA 27)

TABLA 11**CAPACIDAD DE MANEJO DEL DINERO DE LOS NIÑOS**

Edad	Malo	%Malo	Reg	%Reg	Bueno	%Bueno	Exc	%Exc	NC	%NC
4	8	18.60%	8	18.60%	0	0.00%	7	16.28%	20	46.51%
5	7	14.58%	16	33.33%	0	0.00%	7	14.58%	18	37.50%
6	7	23.33%	8	26.67%	1	3.33%	5	16.67%	9	30.00%
7	16	22.86%	15	21.43%	14	20.00%	24	34.29%	1	1.43%
8	27	26.73%	18	17.82%	18	17.82%	35	34.65%	3	2.97%
9	32	32.65%	33	33.67%	12	12.24%	19	19.39%	2	2.04%
10	44	34.92%	44	34.92%	7	5.56%	28	22.22%	3	2.38%
11	53	37.06%	58	40.56%	9	6.29%	22	15.38%	1	0.70%
12	49	32.45%	64	42.38%	14	9.27%	23	15.23%	1	0.66%
13	9	52.94%	6	35.29%	2	11.76%	0	0.00%	0	0.00%
14	1	25.00%	2	50.00%	0	0.00%	1	25.00%	0	0.00%
SinEdad	3	60.00%	1	20.00%	0	0.00%	1	20.00%	0	0.00%

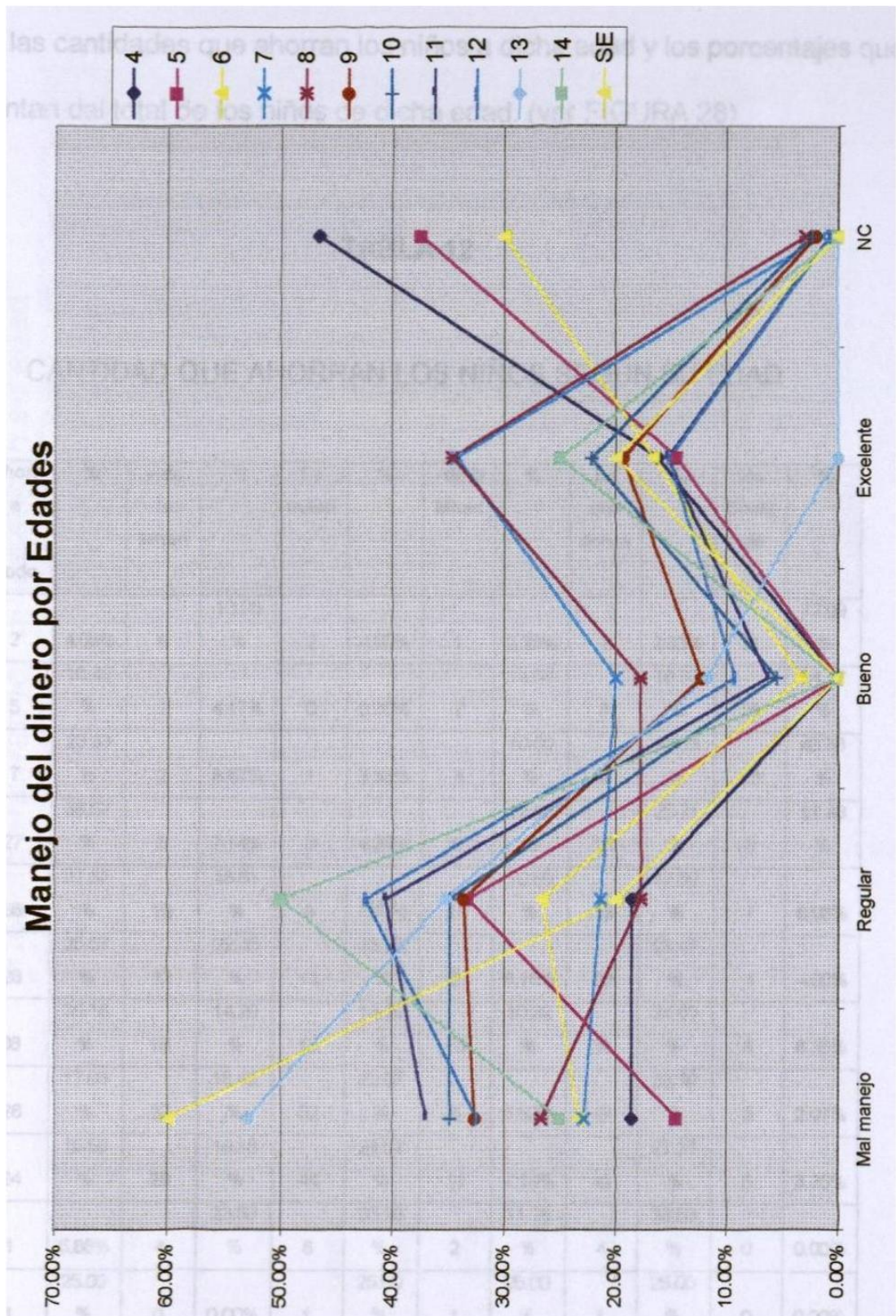


Figura 27. Capacidad de manejo del dinero de los niños por edades

En un análisis del ahorro según la edad del niño entrevistado, encontré la información que se presenta en la TABLA 12, donde se menciona la edad del infante, las cantidades que ahorran los niños a dicha edad y los porcentajes que representan del total de los niños de dicha edad. (ver FIGURA 28)

TABLA 12

CANTIDAD QUE AHORRAN LOS NIÑOS SEGÚN SU EDAD

Edad	Ahorra Todo	%	+ de la Mitad	%	La mitad	%	- de la Mitad	%	Lo que sobra	%	No Conte stó	%
4	2	4.65%	6	13.95%	2	4.65%	1	2.33%	1	2.33%	31	72.09%
5	5	10.42%	2	4.17%	0	0.00%	7	14.58%	8	16.67%	26	54.17%
6	7	23.33%	2	6.67%	1	3.33%	3	10.00%	4	13.33%	13	43.33%
7	27	38.57%	5	7.14%	3	4.29%	9	12.86%	18	25.71%	8	11.43%
8	38	37.62%	19	18.81%	8	7.92%	11	10.89%	18	17.82%	7	6.93%
9	28	28.57%	22	22.45%	13	13.27%	8	8.16%	23	23.47%	4	4.08%
10	38	30.16%	18	14.29%	18	14.29%	13	10.32%	31	24.60%	8	6.35%
11	26	17.93%	27	18.62%	32	22.07%	8	5.52%	49	33.79%	3	2.07%
12	24	15.58%	28	18.18%	44	28.57%	11	7.14%	42	27.27%	5	3.25%
13	1	5.88%	4	23.53%	6	35.29%	2	11.76%	4	23.53%	0	0.00%
14	1	25.00%	0	0.00%	1	25.00%	1	25.00%	1	25.00%	0	0.00%
Sin Edad	2	40.00%	2	40.00%	0	0.00%	0	0.00%	1	20.00%	0	0.00%
Total	199	23.66%	135	16.05%	128	15.22%	74	8.80%	200	23.78%	105	12.49%

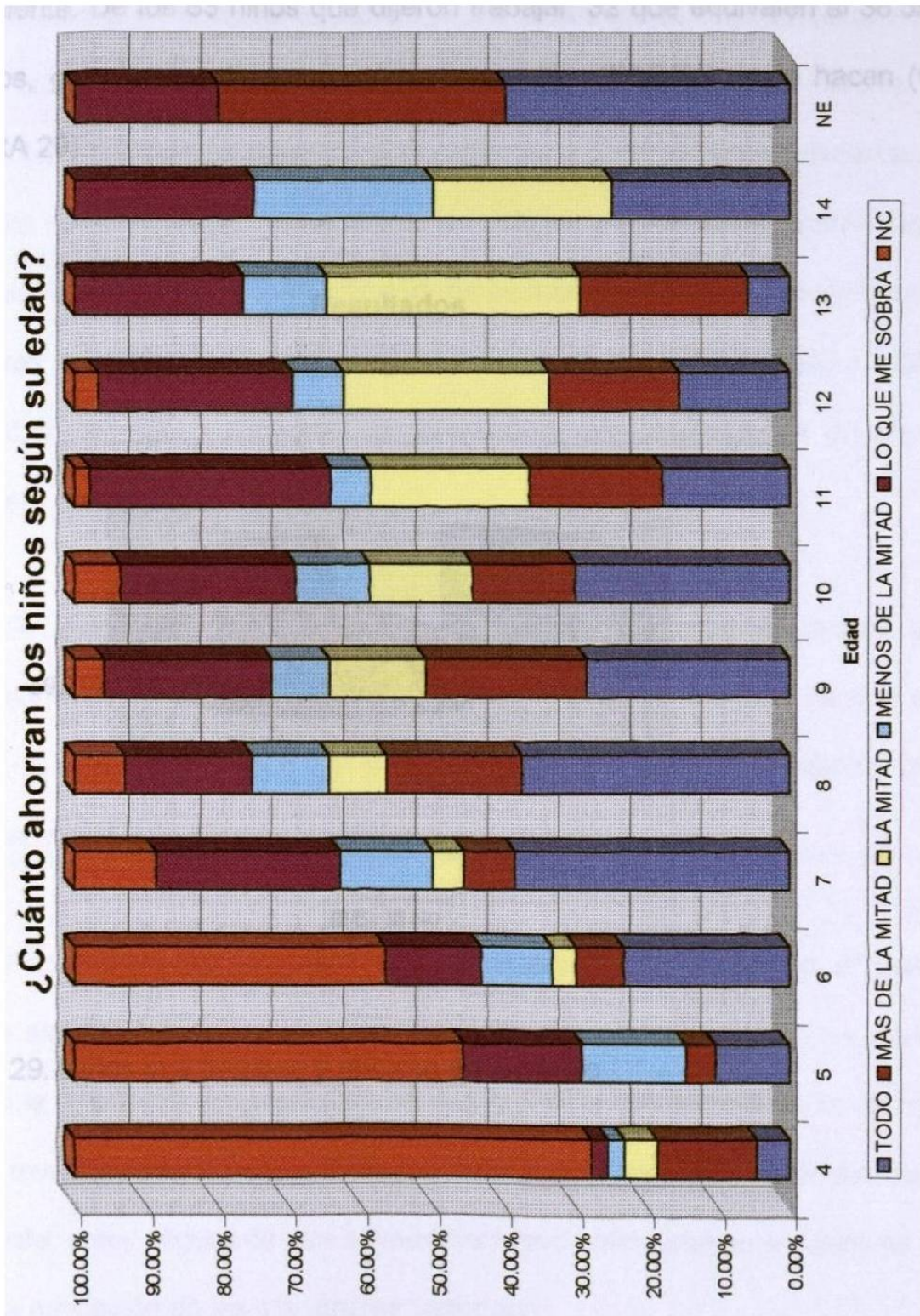


Figura 28. Ahorro de los niños por edades

Haciendo un análisis más a profundidad, quise comparar los hábitos de ahorro bancario de los niños que trabajan contra los que no lo hacen, y descubrí lo siguiente. De los 83 niños que dijeron trabajar, 32 que equivalen al 38.55% de ellos, guardan su dinero en el banco, y 49, (59.04%) no lo hacen (ver FIGURA 29).

Resultados

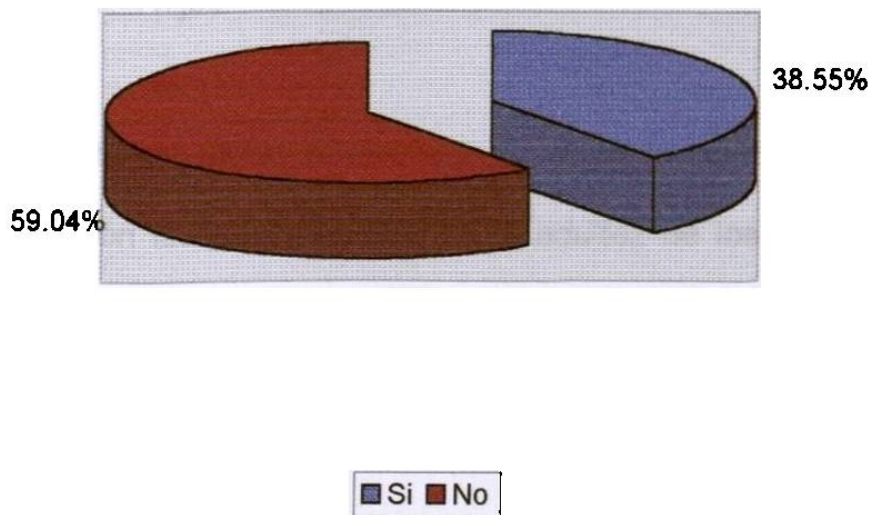


Figura 29. Niños que trabajan y ahorran en el banco

12.1 Prueba de Hipótesis

Creo que en el presente trabajo se comprobó que la mayoría de los niños de la zona metropolitana de Monterrey pertenecientes a los niveles de preescolar y primaria no cuenta con experiencia o conocimientos suficientes en aspectos como el del ahorro constante, el trabajo, el comprar inteligentemente, el manejo crediticio y el compartir con los demás; y dado que, los programas escolares actuales no consideran dichos aspectos, se confirma que existe la necesidad de que los padres se preocupen por favorecer la educación financiera de sus hijos.

Sin embargo, debo admitir que no se pudo comprobar el impacto que dicha educación financiera tendría en la adultez de los infantes, ya que eso requeriría una investigación de años que incluyera la experimentación para observar y medir las consecuencias que se producen.

Por mi parte, como docente, creo firmemente en la educación, en que lo que se siembra se cosecha; de hecho, creo que de lo contrario, no tendría sentido la existencia de un sistema educativo. Por lo que considero que aunque en mi investigación no se compruebe cuál será el beneficio concreto de la propuesta, estoy segura de que sí impactará favorablemente en el futuro de los niños la aplicación de las estrategias sugeridas.

Por lo que considero que mi hipótesis planteada aporta evidencia suficiente y es útil, dando también pie para nuevas investigaciones más profundas.

CAPÍTULO 13

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

13.1 Resumen

Realicé un estudio de tipo exploratorio con elementos de tipo correlacional mediante la aplicación de un cuestionario a 841 niños de preescolar y primaria que estudian en escuelas públicas de la zona metropolitana de Monterrey, con el objetivo de conocer la situación actual de las variables independientes de ahorro, trabajo, compras inteligentes, manejo crediticio y el compartir. Y se determinaron los siguientes resultados que corresponden a las respuestas mayoritarias:

- El 91% de los niños encuestados recibe dinero
- El 48% lo recibe diariamente
- El 30.44% recibe hasta \$5.00 cada vez
- El 31.89% lo recibe para comprar su lonche

- El 63% no pide dinero a cambio de realizar trabajo en casa o sacar buenas calificaciones
- El 21.32% de los niños usa su dinero para ahorrar y el 18.07% para comprar comida
- Al 32.5% de los niños se les acaba su dinero a los pocos días de recibirlo
- El 45.6% de los niños piden dinero adicional a sus papás u otros adultos cuando lo requieren
- El 76% de los niños ahorra, y de ellos, el 23.78% guarda sólo lo que les sobra de lo que gastan
- El 18.77% de los niños que ahorran lo hacen con el objetivo de comprar ropa
- De los niños que ahorran, el 54.93% lo hace por iniciativa propia, y la mayoría, el 66.83% no utiliza los bancos para guardarlo
- De los niños que ahorran en el banco, el 45.67% no especificó en cual, y el 17.9% lo hace en Bital

13.2 Conclusiones

- a. Que para una formación integral del niño, 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 pérdida de la confianza en sí mismo del infante.

- b. Que el momento adecuado para iniciar la educación financiera de los niños puede ser a partir de los dos años dependiendo del desarrollo cognoscitivo del niño; comenzando con cuestiones sencillas como el conocimiento del dinero y su uso, y continuando gradualmente, de preferencia utilizando juegos que sean más significativos y atractivos para el niño.

- c. Que es sano darle dinero a los niños, ya que les permite ensayar la realización de transacciones financieras minimizando las consecuencias de posibles errores, debido a que no corren riesgos importantes por manejar cantidades pequeñas. Que el momento adecuado para iniciar el darle dinero a los niños varía de acuerdo a la capacidad del niño para comprender su valor, pero que más de la mitad de los niños de la zona metropolitana lo empiezan a recibir desde la edad preescolar. A los 4 años ya el 53.49% de los niños recibe dinero, y que a medida que los niños crecen la tendencia es que

disminuye la cantidad de los que no lo reciben, e incluso, que desde los 7 años, ya más del 90% de los niños tienen acceso al dinero. De los niños que no reciben dinero, la mayoría son de edad preescolar (45 niños de 4, 5 y 6 años que representan el 65.21% de los 69 que afirmaron que no lo recibe). Que la cantidad que los padres otorguen a los pequeños dependerá de: su presupuesto, el desarrollo del niño, y lo que éstos deseen que compre con su dinero. En la zona metropolitana de Monterrey los niños reciben en promedio \$166.28 per cápita mensualmente, que multiplicado por 484,407 niños según datos de la Secretaría de Educación en el ciclo escolar 2000-2001 para los niveles de preescolar y primaria, reciben en total \$80,547,195.96 En el Apéndice A se presentan estimados de ahorro potencial en diferentes escenarios basados en estas cifras.

- d. Que la mayoría de los niños de la zona metropolitana reciben dinero para comprar su lonche en la escuela (31.89%), y que los padres deben tener cuidado si deciden condicionar a sus hijos el dinero que les otorguen a la realización de quehaceres domésticos, ya que muchos niños se niegan posteriormente a cooperar si no reciben dinero a cambio. Lo anterior se comprobó en la encuesta realizada, donde se determinó que de 131 niños que afirmaron recibir dinero por la realización de quehaceres domésticos, más de la mitad (72, que equivalen al 54.96%) condicionan posteriormente la realización de las labores a la obtención del mismo.

- e. Que es sano alentar a los niños a ganarse su propio dinero por que les ayuda a ser más independientes, a conocer distintas áreas de trabajo, a ganar experiencia laboral, a valorar el dinero, a tener más confianza en sí mismos, y en general a que sean personas emprendedoras en su adultez. Incluso, se comprobó que existe una correlación entre el trabajo que realizan los niños y su ahorro en instituciones de banca múltiple, ya que la proporción de niños que trabajan y ahorran en el banco es poco más del doble comparada contra los que no trabajan. Esto debido a que de 758 niños regiomontanos que no trabajan, 130 ahorran en el banco, lo que significa sólo un 17.15% en comparación contra el 38.55% de los que sí trabajan y sí ahorran en el banco. Y es necesario fomentar el trabajo en los niños de la zona metropolitana, ya que sólo el 9.61% de ellos lo hace. Pero ya sea si el niño desee trabajar para alguien más o poner su propio negocio, requiere la asesoría y supervisión de sus padres en áreas como: publicidad, compras, calidad de servicio, planeación y organización en general.
- f. Que los padres deben enseñar a los niños a controlar sus impulsos y comprar inteligentemente, mediante una evaluación de sus prioridades, buscando un equilibrio entre sus deseos y sus necesidades a corto, mediano y largo plazos. Actualmente, la mayoría de los niños regios gasta su dinero en comida y dulces (18.07% y 16.42% respectivamente). A la mayoría (32.58%) el dinero le dura varios días pero no hasta que les vuelven a dar, y al 30.92% se les acaba su

dinero el mismo día que lo reciben; por lo tanto, hay un alto potencial de enseñar a los niños de la zona metropolitana a comprar inteligentemente.

- g. Con respecto al ahorro, concluí que aunque la mayoría de los niños de la zona metropolitana lo hace (76.45%), de ellos, el grupo mayoritario (23.78%) ahorra sólo el dinero que les sobra, por lo que creo que existe una gran oportunidad de educar a los niños en la cultura del ahorro. Por otra parte, lo sorprendente para mí fue encontrar que, el segundo grupo mayoritario (23.66%) ahorra todo su dinero, esto suena contradictorio, pero pudiera explicarse por el hecho de que en el análisis del ahorro por edades se determinó que los niños menos ahorradores vienen a resultar los de 10, 11 y 12 años, que creo que al estar entrando en la adolescencia, pudieran ser los más influenciados por los anuncios de mercadotecnia, debido a que, a su edad las marcas y las modas se convierten en algo importante para ellos. Además creo que es sano fomentar en los niños el ahorro a través de instituciones bancarias, con el fin de que conozcan las alternativas financieras que existen, y realicen sus primeras transacciones monetarias en el Sistema Financiero.
- h. Que es sano y necesario que los niños aprendan a compartir su dinero con las personas que no lo tienen, con el fin de evitar que sean materialistas o le atribuyan al dinero un valor exagerado. De los niños

encuestados, sólo el 7.3% gasta parte de su dinero en regalos para otras personas, que es una cantidad muy pobre de niños que tienen el compartir en mente cuando reciben dinero.

- i. Que existe una gran necesidad de que los niños regiomontanos aprendan a manejar créditos mediante la práctica en casa, ya que sólo el 12.04% de ellos lo hace actualmente, por lo tanto, se podría propiciar una mayor experiencia que le ayude a tener solvencia moral en su adultez .

13.2.1 Implicaciones para los Padres

Creo que el presente trabajo ocasiona implicaciones importantes principalmente a los padres de familia, ya que el lograr educar a sus hijos financieramente representaría tiempo adicional para hablar con sus hijos, para orientarlos, y para motivarlos hacia el logro de experiencias constructivas en el área financiera; y si consideramos que hoy en día son cada vez más las familias en donde ambos cónyuges trabajan, pues quizá represente un sacrificio el hacer tiempo para aplicar algunas de las sugerencias propuestas.

Por otra parte, para los padres implicaría la necesidad de armarse de valor y aventurarse en un área poco conocida como es la de la pedagogía financiera, de la cual no es fácil conseguir información especializada, cuando menos en nuestro país. Quizá los padres de familia vayan a ir aprendiendo

sobre la marcha mediante la experiencia que adquieran al ir educando a sus propios hijos.

Pero creo que vale la pena el esforzarse, personalmente considero que el invertir en la educación de los hijos es la mejor inversión que un padre de familia puede hacer, porque mientras más preparados estén, tendrán más armas para enfrentarse a lo que les toque vivir.

13.2.2 Implicaciones para otros investigadores

Creo que el presente trabajo implica también a los investigadores del área, al requerirse su consideración y análisis posterior. Yo creo que esta investigación abre las puertas a un nuevo campo de estudio, al establecer el área de oportunidad que existe de educar financieramente a los niños. Inclusive, considero que da pie a estudios relativos a la inclusión de estos temas en los programas educativos de primaria y secundaria.

13.3 Recomendaciones

Espero que el presente trabajo de investigación sea de utilidad para los padres de familia, y sólo quiero agregar algunas recomendaciones para que sus esfuerzos por educar financieramente a sus hijos sean más fructíferos:

1. Conversen mucho con sus hijos. Establezcan con ellos un diálogo constante, que les permita retroalimentarse y conocer sobre las dudas e

inquietudes de sus hijos. En muchas familias es común que los temas de dinero se traten sólo entre adultos, pero haciendo a los niños partícipes les darán la oportunidad de aprender más al respecto. Por ello, dense tiempo para platicar.

2. **Comiencen pronto.** Es más sencillo si empiezan a trabajar en la educación financiera de sus hijos en edades tempranas, ya que, los más pequeños son más abiertos a escuchar las observaciones de los adultos, y además, si no forman sus valores financieros temprano, quizá sean la televisión u otros amigos quienes les inculquen los propios.
3. **Concédanle el control a sus hijos.** Para aprender, es necesario que los niños participen activamente, que ellos experimenten, que ellos cometan errores, denles consejos, pero déjenlos decidir por sí mismos para que verdaderamente adquieran práctica en las cuestiones financieras.
4. **Si sus hijos se equivocan déjenlos asumir las consecuencias,** no intervengan para solucionarles las cosas, y ellos aprenderán de sus errores valiosas lecciones.
5. **Fijen límites.** Es necesario que aunque los niños tengan libertad de decidir, siempre sepan que en todos los aspectos de la vida hay límites y reglas. Lo ideal es establecer los límites de común acuerdo, con la intención de que los

niños se sientan comprometidos a cumplirlos, y, en el caso de no hacerlo, sugiero incurrir en sanciones.

6. Den un buen ejemplo. Es importante practicar los valores que les inculquen a sus hijos, también lo es el cumplir con los acuerdos y límites establecidos, si no lo hacen, no esperen que sus hijos lo hagan.

BIBLIOGRAFÍA

1. Alberto Calva Mercado.- Lo que Todo Ejecutivo debe saber sobre Finanzas, Editorial Grijalvo, S. A. De C. V., México, 1996.
2. Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista Lucio.- Metodología de la Investigación Editorial McGraw-Hill, México, 1998.
3. Stephen R. Covey.-Los 7 Hábitos de las Familias Altamente Efectivas. Editorial Piados Mexicana, S. A.
4. Franklyn J. Dickson.- El Éxito en la Administración de las Empresas Medianas y Pequeñas. Editorial Diana, S. A. , México 1991.
5. Universidad Pedagógica Nacional.- El niño: Desarrollo y Proceso de Construcción del Conocimiento. Organización Veromart, S.A. de C.V. México, 1996
6. Jayne A. Pearl.-Kids and Money, Editorial Bloomberg Press , U.S.A.,1999.
7. Neale S. Godfrey.- Money doesn't Grow on Trees, Editorial Fireside, U.S.A., 1994.

8. Amy Nathan.- The Kids' Allowance Book, Editorial Walker and Company, U. S. A., 1998.
9. Peter Finch and Delia Marshall.- How to raise Kids Without Going Broke, Editorial Avon Books Inc, U.S.A., 1999.
10. Janet Bodnar.- Dollars & Sense for Kids. The Kiplinger Washington Editors, Inc. USA, 1999.
11. María Eugenia Sada de Ganem. El Arte de Educar. Desarrollo y Formación Familiar, A.C.
12. Paul W. Lermite. Allowances, Dollars and Sense Canadá, 1999.
13. Nancy Lloyd, Simple Money Solutions: 10 Ways You Can Stop Feeling Overwhelmed by Money and Start Making It Work for You Times Business, USA, 2000.
14. Jayne Pearl. "Enseñe a sus hijos a administrar el dinero" .Revista Selecciones del Reader's Digest, Enero del 2000 Tomo CXVIII, Núm 710
15. Claire Reagan " Para que sus hijos le hagan caso". Revista Selecciones del Reader's Digest, Junio de 1999 Tomo CXVII, Núm 703.

16. Francisco Vidal. "Ahorrar sí es cosa de niños". Revista Dos:Puntos.
31 de Marzo del 2001. Año1, Número 4.
17. <http://ecedweb.unomaha.edu/teach.htm>
18. <http://www.ivillage.com/topics/money/kids/>
19. <http://www.kidsmoney.org/whereskm.htm>
20. <http://www.fee.org/spanish/readquatro.html>
21. Resumen Financiero, Periódico El Norte, 3 de Octubre del 2001 Pág.
5A

APÉNDICE A

CÁLCULOS PARA DETERMINAR EL VALOR FUTURO DEL AHORRO POTENCIAL DE LOS NIÑOS ENCUESTADOS

Quise hacer un estimado de los ingresos del total de los niños de la zona metropolitana. Del sitio de la Secretaría de Educación en NL. , obtuve los totales de niños de preescolar y primaria para el ciclo escolar 2000-2001, que se muestran en la TABLA 13.

TABLA 13

ALUMNOS DE PREESCOLAR Y PRIMARIA POR MUNICIPIO PARA EL CICLO ESCOLAR 2000-2001

Municipio	Preescolar	Primaria	Total
Apodaca	9083	40468	49551
Guadalupe	20984	78077	99061
Escobedo	7055	32148	39203
Monterrey	34927	129051	163978
San Nicolás de los Garza	16816	57989	74805
San Pedro Garza García	6739	17835	24574
Santa Catarina	5855	27380	33235
Total	101459	382948	484407

Entonces, si consideramos 484407 niños por \$166.28 (ingreso per cápita estimado), el ingreso mensual de los niños de preescolar y primaria de la zona metropolitana es de \$80,547,195.96 aproximadamente, que creo que constituyen un flujo de efectivo importante, así como una fuente de ahorro potencial de consideración. Ya que en el caso de que los niños ahorraran alguna parte de su ingreso, generarían el ahorro estimado en la TABLA 14.

TABLA 14**ESTIMACIÓN DE AHORRO POTENCIAL DE LOS NIÑOS DE LA ZONA METROPOLITANA EN DIFERENTES ESCENARIOS***

Ingreso mensual total de \$80,547,195.96	% de Ahorro mensual	Ahorro mensual	Valor Futuro en 1 año	Valor Futuro en 5 años
Tasa del 7.45% en Inbursa (Tasa más alta del 3 de Octubre)	10%	8,054,719.60	100,026,320.56	583,427,423.86
	25%	20,136,798.99	250,065,801.28	1458,568,558.93
	50%	40,273,597.98	500,131,602.55	2917,137,117.86
	75%	60,410,396.97	750,197,403.83	4375,705,676.79
Tasa del 3.54% en Banorte (Tasa más baja del 3/Oct)	10%	8,054,719.60	98,240,413.11	527,843,845.05
	25%	20,136,798.99	245,601,032.66	1319,609,611.96
	50%	40,273,597.98	491,202,065.32	2639,219,223.91
	75%	60,410,396.97	736,803,097.98	3958,828,835.87

Con los cálculos realizados, podemos ver el gran impacto del probable ahorro de los niños tan sólo de la zona metropolitana, ya que hasta en el escenario más negativo, donde los niños sólo ahorran el 10% y considerando la tasa bancaria más baja, el ahorro generado en un año sería de casi 100 millones de pesos.

* Tasas según el periódico EL NORTE del 3 de Octubre del 2001. Para los cálculos se consideró una capitalización mensual. Para mas información sobre los cálculos ver APÉNDICE C.

Quiero mencionar, que decidí utilizar la tasa bancaria correspondiente a inversiones a 28 días que sería una tasa mucho más alta que la que proporcionan la mayoría de las cuentas infantiles suponiendo un ahorro grupal para obtener un panorama global. Consideré utilizar dos tasas, la mayor y la menor ofrecidas por los diferentes bancos para tener una perspectiva más amplia de las diferentes opciones existentes.

Ahora, en la TABLA 15 presento un estimado de ahorro individual en los mismos escenarios. Para los cálculos decidí incluir las tasas mayor y menor ofrecidas para cuentas infantiles con el fin de presentar el panorama que viviría cada niño de manera individual

TABLA 15**ESTIMACIÓN DE AHORRO POTENCIAL INDIVIDUAL INFANTIL ***

Ingreso mensual per cápita \$166.30	% de Ahorro mensual	Ahorro mensual	Valor Futuro en 1 año	Valor Futuro en 5 años	Valor Futuro en 15 años
Tasa del 2.% en Banamex (Tasa más baja para cuentas infantiles)	10%	16.63	201.40	1048.48	3487.53
	25%	41.57	503.44	2620.88	8717.77
	50%	83.14	1006.88	5241.76	17435.54
	75%	124.71	1510.31	7862.64	26153.32
Tasa del 8.9% en Inverlat(Tasa más alta para cuentas infantiles)	10%	16.63	207.91	1251.02	6236.41
	25%	41.57	435.81	3127.17	15589.15
	50%	83.14	1039.40	6254.33	31178.31
	75%	124.71	1559.10	9381.50	46767.46

Quizá la información mencionada en la TABLA 15 para el ahorro individual no suene muy atractiva, pero los padres podrían alentar a sus hijos a ahorrar más cuando así sea posible, o negociar un incentivo al ahorro de los niños en el que, los padres aporten una cantidad similar a la de los pequeños, con el fin de motivarlos. Por otra parte, quizá aunque en lo individual los números no sean

* Las tasas de interés según la revista Dos:puntos del 31 de marzo del 2001, considerando capitalización mensual. Para mas información sobre los cálculos ver APENDICE C.

impactantes, el esfuerzo coordinado por formar una cultura del ahorro en los infantes, podría beneficiar a la larga al Sistema Financiero con una inyección de dinero importante.

Para la realización de los cálculos anteriores se utilizó el:

VALOR FUTURO:

Que es la cantidad de dinero que se tendría en una fecha futura si se invirtiese hoy una cantidad y se capitalizase a un tipo de interés. Cuya expresión general es:

$$VF = VA (1+i)^n$$

Siendo:

VA: Valor actual de la inversión

n: número de años de la inversión (1,2,...,n)

i: tasa de interés anual

Para el cálculo del valor futuro del ahorro potencial de los niños de la zona metropolitana de Monterrey, se utilizó la calculadora HP 19BII, siguiéndose el procedimiento siguiente:

1. Menú Fin
2. Submenú VDT
3. Se verificó la capitalización mensual (12 P/Año)
4. Se alimentaron los períodos (N), la Tasa Anual (%IA) y la Anualidad (Pago) que correspondería al ahorro mensual determinado.
5. Se solicitó la información del Valor Futuro (V.F.)

Así, por ejemplo, para calcular el valor futuro del ahorro de los niños en un año, si éstos decidieran ahorrar el 10% de su ingreso, a una tasa del 7.45% anual, se procedió de la sig. manera:

1. Menú Fin
2. Submenú VDT
3. Se verificó la capitalización mensual (12 P/Año)
4. Se alimentaron los períodos (N = 12), la Tasa Anual (%IA = 7.45) y la Anualidad (Pago = 8,054,719.60)
5. Se solicitó el Valor Futuro (V.F.) que equivale a \$100,026,320.56

RESUMEN AUTOBIOGRÁFICO

Patricia Ivonne Cavazos Guerrero

Candidato para el Grado de

Maestra en Contaduría Pública con Especialidad en Finanzas

Tesis: LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS NIÑOS REGIONALES

Campo de Estudio: Pedagogía Financiera

Biografía:

Datos Personales: Nacida en Monterrey, N. L. El 24 de Octubre de 1971, hija de Arnulfo Cavazos Cavazos y Ma. Antonia Guerrero Marroquín

Educación: Egresado de la Universidad Autónoma de Nuevo León, grados obtenidos: Lic. En Informática Administrativa en 1994, y Lic. En Música e Instrumentista en 1996.

Experiencia Profesional: Maestra por Horas de la Universidad Autónoma de Nuevo León desde 1990, y Maestra de Preescolar desde 1993. Administradora de un Negocio Propio desde 1999.



DONATIVO

