

Evaluación de la educación financiera en los niños de las escuelas municipales del GAD - Loja

Evaluation of financial education in children of municipal schools of the GAD – Loja

Darío Hurtado Cuenca

Universidad Internacional del Ecuador; Quito-Ecuador

<https://orcid.org/0000-0003-2711-107X>

Dirección para correspondencia: cehurtadocu@uide.edu.ec

Lorena Tacuri Peña

Universidad Internacional del Ecuador; Quito-Ecuador

<https://orcid.org/0000-0002-8527-331X>

Dirección para correspondencia: lotacuripe@uide.edu.ec

Yovanni Merchan Valarezo

Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Loja; Loja-Ecuador

Dirección para correspondencia: ymerchan@loja.gob.ec

Fecha de recepción: 18 de marzo 2021

Fecha de aceptación 15-abril 2021

Resumen

El objetivo de la presente investigación fue el de evaluar el nivel de conocimientos financieros de los niños que estudian en las escuelas municipales del GAD-Loja. Esto debido a que los jóvenes al momento de independizarse del hogar han tenido problemas con respecto al uso del dinero en sus distintos tipos y toma de decisiones financieras, ocasionados en su mayoría por la falta de capacitación y charlas durante su formación escolar. En referencia al alcance del artículo, se propuso que en las escuelas de formación básica se incorporen en sus mallas formativas, temáticas referentes a las finanzas. En cuanto a la metodología, se realizó un estudio cuantitativo, no experimental y descriptivo con una muestra de 223 estudiantes de las escuelas municipales del GAD-Loja. En este aspecto, el instrumento utilizado se lo validó mediante juicio de expertos con la finalidad de que los temas incluidos sean relevantes en el estudio. Finalmente, como resultado principal se pudo evidenciar que los niños tienen conocimientos básicos acerca de temas financieros, sin embargo, esto no es suficiente; por lo que se considera importante que se pueda apoyar desde

las aulas en este tipo de formación, con el fin de reforzar los conocimientos de los niños y en su etapa adulta puedan manejarse adecuadamente y minimizar el impacto de las malas decisiones financieras.

Palabras clave: Educación financiera, decisiones financieras, niños, ingresos, gastos

Abstract

The main objective of the present investigation was to evaluate the level of financial knowledge of the children who study in the municipal elementary schools of GAD-Loja. This is due to the fact that youth at the time of becoming independent from the home have had problems regarding the use of money in its different forms and making financial decisions, mostly caused by the lack of training and talks during their school education. Regarding the scope of the article, it was proposed that in basic training schools, topics related to finance be incorporated into their training networks. Regarding the methodology, a quantitative, non-experimental and descriptive study was carried out with a sample of 223 students from the municipal elementary schools of GAD-Loja. In this regard, the instrument used was validated by expert judgment so that the topics included are relevant to the study. Finally, as the main result, it was possible to show that children have basic knowledge about financial issues, however, this is not enough; Therefore, it is considered important that the classroom can support this type of training, in order to reinforce the children's knowledge and in their adulthood they can be managed properly and minimize the impact of bad financial decisions.

Keywords: Financial education, financial decisions, children, income, expenses

Introducción

El presente artículo tiene como propósito fomentar la capacitación financiera desde los primeros años de escolaridad, esto se debe a que las sociedades actuales están inmersas en una interconexión global, en donde el intercambio de productos y servicios se ha convertido en el eje principal de una economía y el

Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0 International (CC BY-NC 4.0)

Revista Trimestral del Instituto Superior Universitario Espiritu Santo

conocimiento pasa a ser fundamental para alcanzar el éxito. En este sentido, es imperativo que las poblaciones tengan un adecuado manejo de las situaciones financieras, para que puedan transar en el mercado y de tal modo incrementar sus niveles de ingreso.

En base a lo expuesto, se considera importante la educación financiera, debido a que constantemente se toma decisiones sobre consumo y ahorro, sin embargo, las decisiones tomadas, no son basadas en conocimientos previos, sino más bien en base a las necesidades presentes, las cuales pueden ser superfluas y que en un futuro inmediato pueden minar nuestra manera de vivir. De este supuesto se considera como un desafío el brindar un soporte para que los individuos puedan mantener un adecuado manejo de las finanzas personales y utilicen correctamente las herramientas para su crecimiento económico.

Según lo mencionado, en la actualidad los sistemas educativos de sociedades avanzadas están enfocándose en construir bases financieras en los niños, con la finalidad de que mantengan conocimientos elementales que les permita desempeñarse adecuadamente frente a escenarios en los que se requieren habilidades para entender y manejar el dinero y en un futuro los negocios, es por ello que las escuelas están llamadas a introducir dentro de sus mallas temas financieros que, siguiendo ciertas directrices, puedan adaptarse a los niños de los diferentes grados de formación.

El sistema educativo ecuatoriano no ha considerado de manera formal a la educación financiera como base para ejercer la ciudadanía -según datos del Banco Central del Ecuador, el 96% de la población no ha recibido educación financiera- y por ello, es de gran importancia los resultados de la presente investigación en la cual se muestra los saberes de los estudiantes de educación básica de las Instituciones Educativas Municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado de la ciudad de Loja.

Marco Teórico

Para Lusardi & Mitchell (2007), Lussardi (2008) y Norman (2010), la educación financiera se Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0 International (CC BY-NC 4.0)
Revista Trimestral del Instituto Superior Universitario Espiritu Santo

refiere al conocimiento o comprensión de la importancia y el uso del dinero, responde a la pregunta de por qué gastar en esto y no en aquello, es decir, utilizar de manera inteligente los recursos. La instrucción financiera a temprana edad debería ser considerada fundamental para la formación intelectual de los niños, sin embargo, en nuestro país según el acuerdo ministerial Nro. MINEDUC-ME-2014-00065-A emitido en Quito, el 12 de noviembre del 2014 y en la última reforma realizada según acuerdo ministerial No. MINEDUC-ME-2016-00020-A de 17 de febrero de 2016, no ha sido tomado en cuenta para la elaboración de las mallas académicas, por lo que no se estaría dando una solución al problema de entregar herramientas, en materia monetaria, para afrontar en un futuro las decisiones que serán relevantes a lo largo de su vida.

Brown, Grigsby , van der Klaauw, Wen , & Zafar (2016) y Fabris & Luburic (2016), estima que el nivel de educación financiera de los jóvenes y los niños no es satisfactorio ni siquiera en los países desarrollados. Esta apreciación surge de la crisis financiera mundial la cual provocó cambios inmediatos, demostrando que muchas de las personas afectadas perdieron sus propiedades debido a la ignorancia; sin embargo, es aún tema de discusión si el común de la gente fue consciente de los riesgos que aceptó al momento de adquirir sus obligaciones. Esto puede deberse a que los productos financieros cada vez se vuelven más y más complejos por lo que los ciudadanos posiblemente no comprendan la esencia y peor aún los posibles riesgos que conllevan.

Por otro lado, Lucey (2007) considera que los procesos de educación financiera no satisfacen las necesidades de todos los niños porque no tienen en cuenta las diferencias en el desarrollo infantil provocadas por diversos contextos económicos, los cuales pueden generar juicios entre individuos. Sin embargo, la importancia se da en el descubrimiento y la reconciliación de juicios financieros para que los niños puedan construir una comprensión de los problemas sociales que provocan desigualdades financieras y puedan

explorar ideas para romper dichos esquemas. En la investigación desarrollada por Lührmann, Serra-Garcia, & Winter (2018), se pudo evidenciar que el impacto intertemporal de la educación financiera en adolescentes fue adecuado, debido a que los estudiantes que participaron en el programa tomaron decisiones más consistentes, lo que mejoro la calidad de su análisis para elegir.

La educación financiera es muy importante debido a que ayuda a los consumidores a presupuestar y administrar su ingreso de manera más eficiente, por lo que, las instituciones públicas y privadas pertinentes deberían tomar en consideración el implementar principios y buenas prácticas en educación y conciencia financiera, debido a que el generar hábitos saludables en lo que respecta a las finanzas, puede ayudar a que los niños cuando alcancen su edad adulta tomen decisiones adecuadas (Lussardi, 2008). Bajo el mismo tema, Varcoe , Martin, Devitto, & Go (2005), Lusardi & Mitchell (2007) y Sansone, Rossi, & Fornero (2018) contemplan que muchos de los jóvenes no comprenden los principios básicos de las finanzas por lo que la falta de conocimientos genera preocupaciones sobre su futuro, es decir que, los jóvenes a menudo fracasan en su primera experiencia de compra ahorro, etc., lo que puede llevar a un desencadenamiento de malas decisiones hasta la edad adulta.

Según Opletalová (2015), el creciente interés por el problema de educación financiera recae en el nivel de endeudamiento familiar e individual que ha venido aumentando constantemente, por lo que la forma de frenar este fenómeno es mediante la conciencia financiera que se puede brindar a través de las escuelas y conferencias públicas. Es así que los programas de capacitación financiera permiten combinar conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones financieras sólidas y adecuadas en los escenarios sociales y monetarios.

Es innegable el asumir que un correcto manejo de las finanzas puede contribuir a que los ciudadanos mejoren su bienestar; al mismo tiempo que apunta a cambiar el comportamiento y la visión de cómo

funciona el mercado; cambiando de tal manera los paradigmas sociales que nos han inculcado desde mucho tiempo. La educación financiera abarca conceptos como el dinero, ingresos, gastos y presupuestos esencialmente, lo que promueve la administración inteligente de los recursos.

Las habilidades y destrezas que impulsa el educar financieramente a la población, sirve como base para los jóvenes en su transición de roles dependientes a independientes en la gestión financiera, lo que promueve de que estos sean mucho más cuidadosos y austeros al momento de gastar los ingresos. En este aspecto, la educación financiera es necesaria y existe una conexión causal entre el aumento del conocimiento financiero y el comportamiento financiero; y los beneficios de la educación financiera parecen abarcar varias áreas, incluida la planificación de la jubilación, los ahorros, la propiedad de vivienda y el uso del crédito (Martin, 2007).

Cuando se invierte tiempo y recursos para educar financieramente a los niños, se les está brindando la oportunidad de prepararse para los escenarios cambiantes que se avecinan. Bruhn, de Souza Leao, Legovini, Marchetti, & Zia (2013), Friedline & West (2016) y Kaiser & Menkhoff (2020) en sus investigaciones encontraron que la educación financiera tiene efectos positivos sobre la toma de decisiones basado en conocimiento básicos de conceptos financieros. Es decir, aumenta la capacidad para administrar el dinero y su preparación para afrontar los desafíos y oportunidades que serán parte de su vida. El desarrollo de habilidades financieras en temprana edad, incrementa las posibilidades de lograr un adecuado bienestar financiero en pro de mejora de su calidad de vida; incrementando las oportunidades laborales y ayudando a construir activos y fomentando el ahorro.

Es importante mencionar que los ahorros y las inversiones de las personas ayudan con las mejoras en el bienestar financiero personal como en el crecimiento económico; no obstante, el conocimiento y la comprensión de los conceptos de ahorro e inversión es particularmente bajo en muchos países, debido a que

pueden existir factores de comportamiento y culturales que condicionan en las personas su propensión a ahorrar (Lewis & Messy, 2012). La educación financiera en niños tiene como propósito empoderarlos en temas monetarios, dotándoles de habilidades y conocimientos que le ayuden a convertirse en agentes activos con capacidad de transformar a sus comunidades y sociedades. Cruz Barba (2018), en su investigación encontró que mediante un proceso de enseñanza-aprendizaje financiero el entendimiento del mundo económico se vería incrementado, por lo que considera que la alfabetización financiera implica un proceso que proporciona herramientas necesarias para mejorar la toma de decisiones.

A manera de resumen, se puede decir que la educación financiera, en esencia, es el arte que ayuda a que los individuos tomen decisiones con conocimiento, conscientes y adecuadas basadas en su realidad, lo cual se traduce en una mejora en la calidad de vida que afecta a su familia y entorno en el que se desenvuelve. Es por ello que la capacitación en temas financieros para niños, es primordial y busca como principal objetivo el crecimiento económico y su capacidad de análisis al momento de realizar compras.

Materiales y Métodos

Diseño de la investigación

El enfoque de la investigación es de carácter cuantitativo y fue fundamental para responder el tipo de estudio descriptivo no experimental. Para la elaboración del cuestionario fue necesario el revisar conceptos financieros básicos con el fin de establecer el nivel de manejo de los mismos en la población objeto de estudio. En este caso, la literatura que relaciona los conocimientos en educación financiera tiene temas comunes como necesidades, ingresos, gastos, entre otros, mismos que sirvieron de base para la creación del instrumento de levantamiento de información.

En la elaboración del instrumento se plantearon 30 preguntas entre abiertas y cerradas. El cuestionario terminado fue subido en la plataforma Google Form para que pueda ser respondido por los

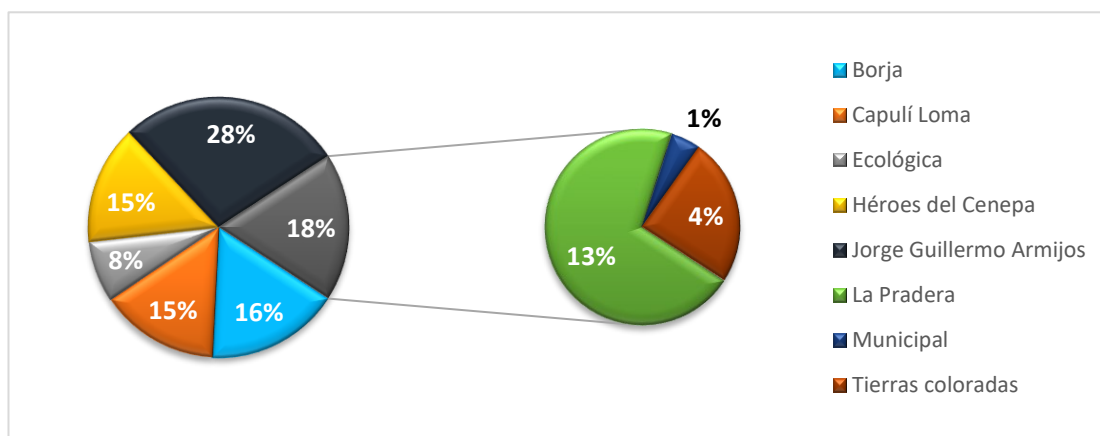
niños de las escuelas municipales del GAD-Loja. Cabe recalcar que el levantamiento de información se lo realizó en línea, debido al contexto actual ocasionado por la pandemia del Covid-19. Posteriormente, el tratamiento de la información se realizó en el software Statistical Package for the Social Sciences (SPSS).

Población

Para el levantamiento de información del presente artículo se hizo uso del muestro no probabilístico, debido a que la población a investigar es finita y la selección se hizo bajo las razones del investigador, tomando en consideración que la muestra y población en su totalidad es de 223 niños de las escuelas municipales de la ciudad de Loja de entre diez y trece años. La composición de la muestra se puede observar en la figura 1.

Figura 1.

Participación de estudiantes de las Escuelas Municipales del GAD – Loja (Porcentajes)



Fuente: Encuesta a niños de las Escuelas Municipales del GAD-Loja

Elaboración: Los autores

Entorno

La investigación estuvo dirigida a evaluar el nivel de conocimiento de temas financieros de los niños de las escuelas municipales del GAD-Loja, a los cuales se les aplicó las encuestas y así se recolecto la información necesaria para la indagación del tema en estudio.

Métodos

Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0 International (CC BY-NC 4.0)

Revista Trimestral del Instituto Superior Universitario Espiritu Santo

Método analítico: Se lo utilizó para conocer la situación actual del conocimiento en temas financieros de los niños de las escuelas municipales, a través del análisis e interpretación de la información recolectada en función de los resultados obtenidos mediante la aplicación de las encuestas y llegar a establecer las conclusiones y recomendaciones de presente artículo.

Método sintético: Se lo utilizo para sinterizar la información con mayor impacto para la construcción del marco teórico con temas fundamentales, actuales y valederos acerca de la importancia y evaluación de la educación financiera en los niños.

Técnicas

Encuesta: Se elaboró un cuestionario para el levantamiento de información concerniente al tema de estudio y así tener un diagnóstico de la situación actual.

Análisis estadístico: Sirvió para analizar los datos obtenidos de los niños de las escuelas municipales del GAD-Loja, los cuales posteriormente se los represento en tablas y graficas para visualizar de mejor manera los resultados para a su vez establecer conclusiones finales de la investigación.

Resultados

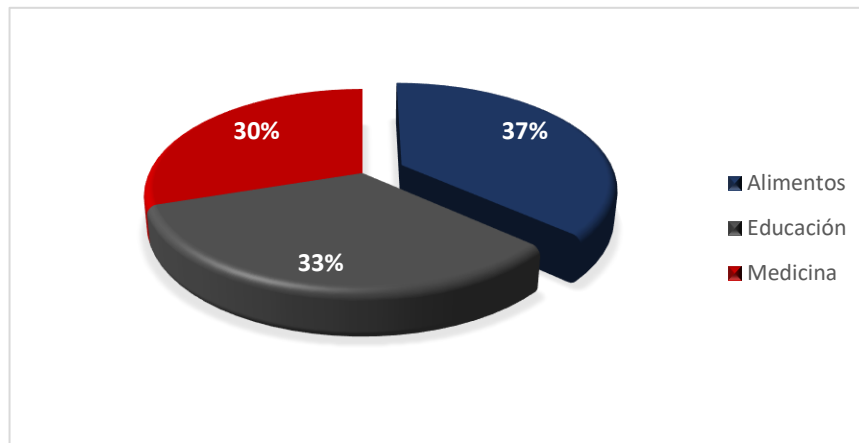
Los hallazgos evidenciados mediante los resultados del cuestionario aplicado a los niños de las escuelas municipales, relacionan de manera directa el uso del dinero, el ahorro y gastos. En este aspecto, se consideran temas básicos que indica como los niños interactúan en temas de finanzas personales y familiares.

De las respuestas proporcionadas por los estudiantes, se observa que el rubro alimentos es el que mayor peso tiene, llegando a ocupar un 36,7% del gasto; seguido por educación y medicinas (figura 2). En

este caso, es importante el observar que los niños al suministrar esta información, están siendo conscientes. Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0 International (CC BY-NC 4.0)

del uso del dinero del hogar por lo que, brindar educación financiera es significativa para que puedan ayudar en la toma de decisiones familiares y posteriormente en lo personal.

Figura 2.
Uso del dinero del hogar (porcentajes)

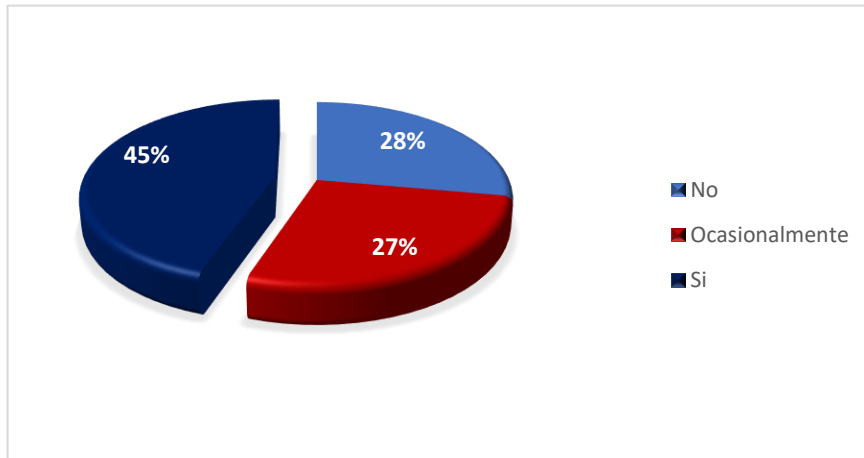


Fuente: Encuesta a niños de las Escuelas Municipales del GAD-Loja
Elaboración: Los autores

La participación de los niños en las compras es relativamente buena, es decir que, en el instante en que los niños acompañan a sus padres a hacer compras, se les está dando la oportunidad de conocer como es el proceso de toma de decisiones al momento de seleccionar los productos. En la figura 3 se puede observar que un 45% de los niños acompañan a sus familiares y un 27% lo realiza de manera ocasional. Con esta información se considera que un 72% de los niños esta activamente participando en los procesos de compra familiar.

Figura 3.

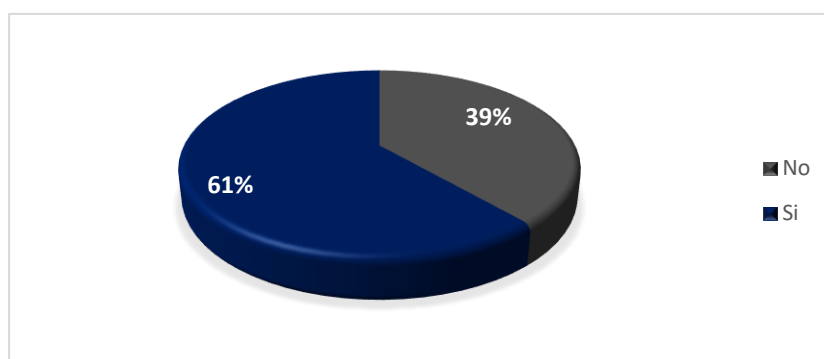
Acompaña a hacer compras a sus familiares (porcentajes)



Fuente: Encuesta a niños de las Escuelas Municipales del GAD-Loja
 Elaboración: Los autores

Otro aspecto fundamental e importante de destacar es el de la comparación de productos antes de realizar el proceso de compra, por motivos de que al momento de comparar se está realizando un análisis de las necesidades que se quieren satisfacer y el producto que se va a adquirir para tal propósito. De las encuestas realizadas se ha logrado observar que un 61% realiza la comparación de productos (Figura 4), por lo que se estaría fomentando en los niños un espíritu crítico para toma de decisiones.

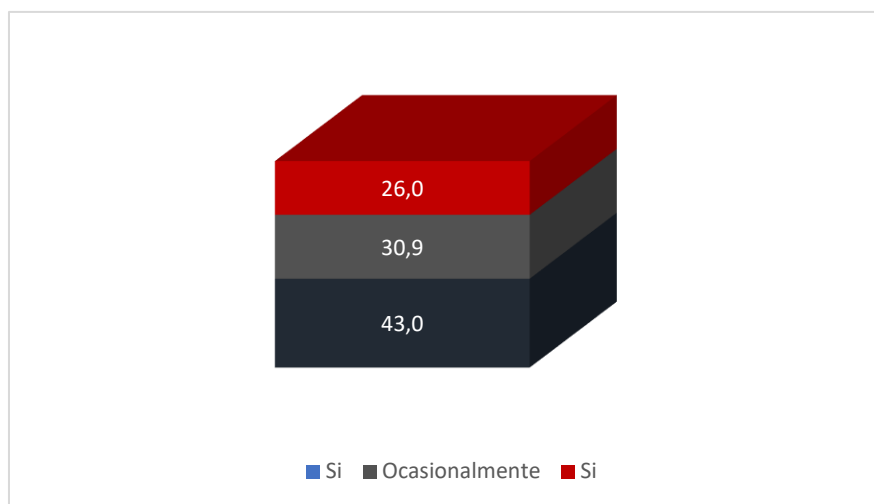
Figura 4. *Compara las características de los productos (porcentajes)*



Fuente: Encuesta a niños de las Escuelas Municipales del GAD-Loja
 Elaboración: Los autores

Una vez terminado el proceso de compra es importante el evaluar si el ingreso obtenido alcanzó para comprar los productos necesarios para el hogar, esto es con la finalidad de poder realizar en lo posterior un plan de ahorro. En este sentido, se consultó a los niños si después de realizar las compras para el hogar sobró dinero, obteniendo como resultado un 26% que sí y un 43% que no (figura 5).

Figura 5. *Sobra dinero después de realizar las compras (porcentajes)*

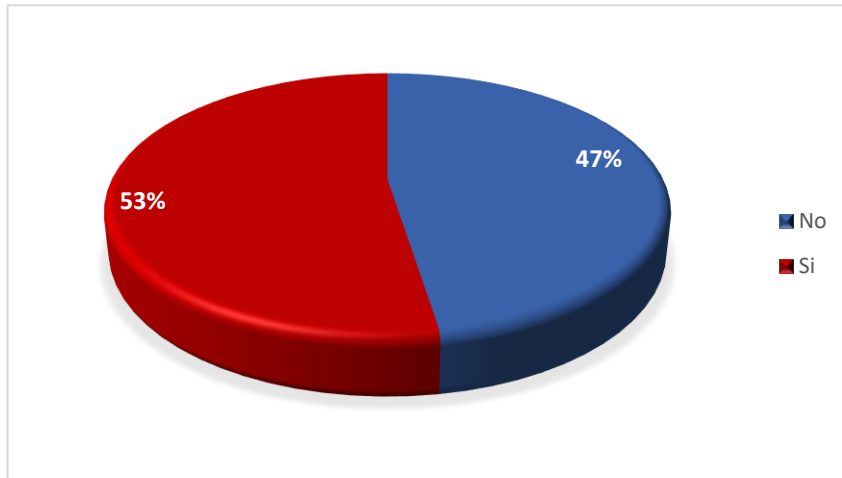


Fuente: Encuesta a niños de las Escuelas Municipales del GAD-Loja

Elaboración: Los autores

La información obtenida previamente se puede contrastar con los resultados obtenidos en la figura 6. En este aspecto se puede evidenciar que un 53% de los padres ahorra. El hecho de que los padres ahorren puede ser un lazo fuerte; pero no determinante, para que los niños a temprana edad adquieran el hábito de ahorrar y de tal manera tener un colchón para solucionar posibles eventualidades.

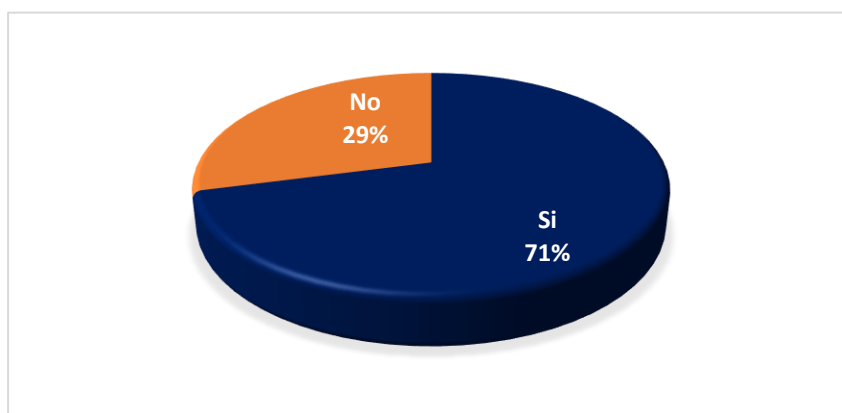
Figura 6.
Sus padres ahorran (porcentajes)



Fuente: Encuesta a niños de las Escuelas Municipales del GAD-Loja
Elaboración: Los autores

De los estudiantes entrevistados un 71% indican que reciben dinero por parte de sus padres; de esta información se deriva la necesidad de que en la escuela se pueda plantear un programa de formación financiera para niños, pues de dicha situación se pueden crear oportunidades para recrear escenarios que permitan a los niños desarrollar las aptitudes y habilidades requeridas para la buena toma de decisiones financieras y el análisis de riesgos.

Figura 7.
Le dan dinero en casa (porcentajes)



Fuente: Encuesta a niños de las Escuelas Municipales del GAD-Loja

Elaboración: Los autores

Al momento de relacionar, mediante un test chi-cuadrado con un nivel de significancia del 5%, la información obtenida sobre el nivel de ahorro de los padres con la de los hijos, se pudo determinar que estadísticamente existe relación entre ambos niveles de decisión. Es decir, si los padres ahorran esto tiene una influencia positiva sobre el nivel de ahorro de los hijos, por lo que no es de sorprenderse, debido a que los niños por lo general mantienen los hábitos que observan de sus padres (tabla 1).

Tabla 1.

*¿Sus padres ahorran? * ¿Usted ahorra?*

		Ahorro niños		Total
		Sí	No	
Ahorro padres	Sí	120	10	130
	No	60	33	93
Total		180	43	223

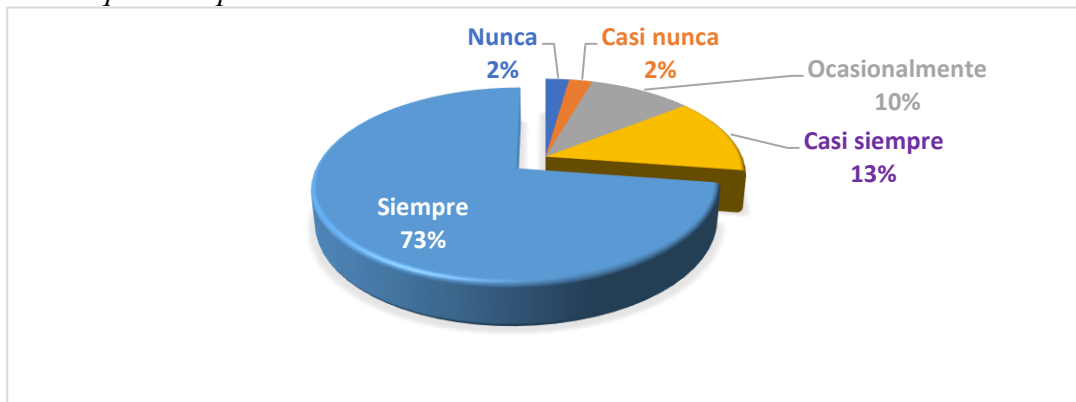
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	144,097 ^a	2	,000

Fuente: Encuesta a niños de las Escuelas Municipales del GAD-Loja

Elaboración: Los autores

La concepción sobre la relevancia del ahorro es la consecuencia del constructo social que los niños observan en sus hogares, en este sentido los niños entrevistados han indicado que siempre es importante ahorrar en un 73% seguido por un 13% de casi siempre (figura 8). La información proporcionada indica que el 86% de los niños son propensos a ahorrar, sin embargo, es muy importante que desde la escuela se pueda apoyar esta iniciativa, por motivos de que son centros de formación que pueden enseñar hábitos para un futuro próspero y de tal manera, formar ciudadanos financieramente responsables.

Figura 8.
Cree que es importante ahorrar



Fuente: Encuesta a niños de las Escuelas Municipales del GAD-Loja
Elaboración: Los autores

En la figura 9 se puede observar que los niños indicaron que los ahorros son importantes para solventar posibles emergencias. Estas respuestas son de gran valides al momento de analizar el nivel de conocimiento de los niños con respecto al ahorro. De hecho, los niños saben que cuando se presentan situaciones de enfermedad, desempleo, etc., los ahorros son un colchón que pueden amortiguar el problema mientras se encuentra una solución factible y que ayude a amenorar el impacto.

Figura 9.
Razones por las que cree importante ahorrar



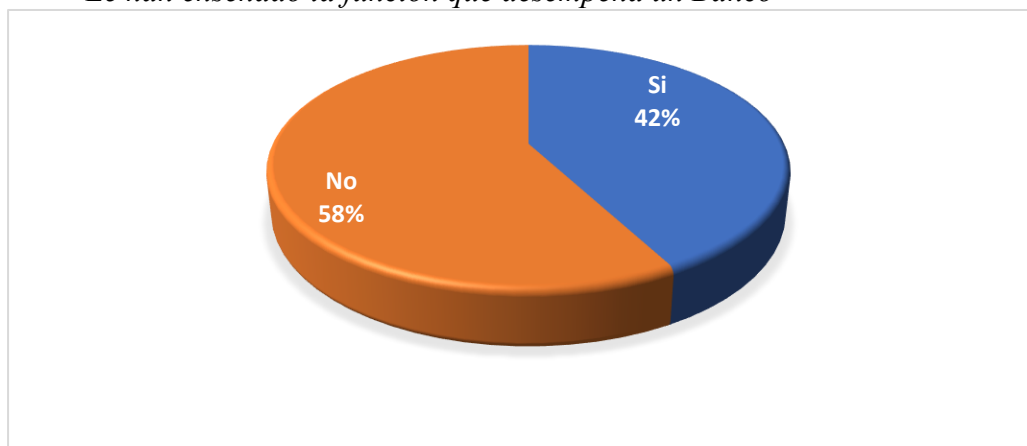
Fuente: Encuesta a niños de las Escuelas Municipales del GAD-Loja
Elaboración: Los autores

Finalmente, en la investigación propuesta se consideró el preguntar acerca del conocimiento de la

función que desempeña un banco. Esta pregunta es relevante, por motivos de que, al momento de llegar a una edad adulta, necesariamente tenemos que recurrir a estas instituciones para ahorrar nuestro dinero o para obtener créditos que ayuden a solventar posibles eventualidades. Bajo este contexto, se consultó a los niños si les han enseñado la función que desempeña un Banco, obteniendo como respuesta un NO con un 58% y un 42% que si conoce las funciones de un Banco (figura 10).

Figura 10.

Le han enseñado la función que desempeña un Banco



Fuente: Encuesta a niños de las Escuelas Municipales del GAD-Loja
Elaboración: Los autores

Discusión

De acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación, se destaca la importancia de la educación financiera en temprana edad. Esto se debe a que desde niños se puede inculcar el hábito del ahorro y formar en ellos la idea de que el dinero bien administrado puede generar un bienestar familiar importante. La juventud actual no ha tenido la oportunidad de formarse en este tipo de disciplina, por tal motivo han cometido varios errores al momento de administrar sus primeros ingresos, tal como lo mencionan Varcoe , Martin, Devitto, & Go (2005), Lusardi & Mitchell (2007) y Sansone, Rossi, & Fornero (2018).

En las sociedades desarrolladas se están aplicando componentes de educación financiera desde las

escuelas de formación básica, por lo que se considera relevante que los padres apoyen estas iniciativas en nuestro entorno, para que sus niños comprendan la importancia de un correcto manejo financiero y sea aplicado en su vida adulta. En este sentido, las estrategias van enfocadas en formar a los infantes con temas tales como el dinero, el ahorro, ingresos y gastos, por lo que ya no será un tema desconocido al momento que reciban sus primeros ingresos. La educación financiera es el nexo entre la administración adecuada de los recursos y el crecimiento económico familiar.

Actualmente la educación regular de los países en vías de desarrollo no ha tomado la iniciativa para impulsar esta temática en la planificación de las mallas de instrucción básica, sin embargo, de acuerdo a los resultados obtenidos en la encuesta aplicada, los niños necesitan de una guía para poder apoyar en su hogar en la toma de decisiones financieras, ya sea de manera directa o indirecta con la planificación personal de sus gastos.

De este modo, al momento de capacitar a los niños, ellos tendrán competencias necesarias para poder tomar decisiones acertadas, de tal manera que en su vida adulta puedan gozar de un manejo adecuado de las finanzas, traduciéndose así un incremento en la probabilidad de mejorar su bienestar.

Conclusiones

En el contexto actual, el educar a los niños desde temprana edad en temas respecto a las finanzas es de mucha importancia, debido a que, en un mundo globalizado, todo lo concerniente al mercado de bienes y servicios es tranzado con dinero. En los resultados obtenidos se pudo evidenciar que los niños tienen gran participación en las compras del hogar, por lo que es indispensable poderles apoyar con clases de capacitación financiera.

Los gobiernos deben tomar la iniciativa para formar a los niños en conocimientos financieros, debido

a que pueden sembrar las bases para que en su vida adulta tomen mejores decisiones al momento de realizar la adquisición de bienes y/o servicios que van a servir para mejorar su calidad de vida. En el caso ecuatoriano, aún no se han logrado integrar en las mallas temas relacionados a las finanzas, por lo que se cree indispensable que los gobiernos planteen lineamientos adecuados para impulsar esta nueva forma de educar a nuestros niños.

La educación financiera es un pilar de la toma de decisiones acertadas, por lo que, si no se ha plantado este pilar en los niños, la posibilidad de que puedan cometer errores en las decisiones tomadas se incrementa, es por ello que se recomienda que los maestros, así como los gobiernos tomen conciencia de la importancia de este tema.

Referencias Bibliográficas

- Brown, M., Grigsby, J., van der Klaauw, W., Wen, J., & Zafar, B. (2016). Financial Education and the Debt Behavior of the Young. *The Review of Financial Studies*, 2490-2522.
- Bruhn, M., de Souza Leao, L., Legovini, A., Marchetti, R., & Zia, B. (2013). The Impact of High School Financial Education: Experimental Evidence from Brazil. *Policy Research Working Papers*.
- Cruz Barba, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica*, 1-15.
- Fabris, N., & Luburic, R. (2016). The Financial Education of Children and Youth. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 65-79.
- Friedline, T., & West, S. (2016). Financial Education is not Enough: Millennials May Need Financial Capability to Demonstrate Healthier Financial Behaviors. *Journal of Family and Economic Issues*, 649-671.

- Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2020). Financial education in schools: A meta-analysis of experimental studies. *Economics of Education Review*.
- Lewis, S., & Messy, F.-A. (2012). Financial Education, Savings and Investments: An Overview. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, 3-44.
- Lucey, T. A. (2007). The Art of Relating Moral Education to Financial Education: An Equity Imperative. *Social Studies Research and Practice*, 486-500.
- Lührmann, M., Serra-Garcia, M., & Winter, J. (2018). The Impact of Financial Education on Adolescents' Intertemporal Choices. *American Economic Association*, 309-332.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education. *Business Economics*, 35-44.
- Lussardi, A. (2008). Household Saving Behavior: The Role of Financial Literacy, Information, and Financial Education Programs. *National Bureau Economic Research*, 1-44.
- Martin, M. (2007). A Literature Review on the Effectiveness of Financial Education. *Social Science Research Network*, 2-27.
- Norman, A. S. (2010). Importance of financial education in making informed decision on spending. *Journal of Economics and International Finance*, 199-207.
- Opletalová, A. (2015). Financial Education and Financial Literacy in the Czech Education System. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 1176-1184.
- Opletalová, A. (2015). Financial Education and Financial Literacy in the Czech Education System. *Elsevier*, 1176-1184.



Sansone, D., Rossi, M., & Fornero, E. (2018). “Four Bright Coins Shining at Me”: Financial Education in Childhood, Financial Confidence in Adulthood. *Journal of Consumer Affairs*, 630-651.

Varcoe , K., Martin, A., Devitto, Z., & Go, C. (2005). Using a Financial Education Curriculum for Teens. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 63-71.