

REVISTA INCLUSIONES

ESTUDIOS DE LA RED DE INVESTIGACIÓN EN LAS
CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

Editores:
Dra. Beatriz Llamas Aréchiga
Universidad de Sonora
Dra. Leticia María González Velásquez
Universidad de Sonora

Revista de Humanidades y Ciencias Sociales

Volumen 6 . Número Especial
Octubre / Diciembre
2019
ISSN 0719-4706

CUERPO DIRECTIVO

Directores

Dr. Juan Guillermo Mansilla Sepúlveda

Universidad Católica de Temuco, Chile

Dr. Francisco Ganga Contreras

Universidad de Los Lagos, Chile

Subdirectores

Mg © Carolina Cabezas Cáceres

Universidad de Las Américas, Chile

Dr. Andrea Mutolo

Universidad Autónoma de la Ciudad de México, México

Editor

Drdo. Juan Guillermo Estay Sepúlveda

Editorial Cuadernos de Sofía, Chile

Editor Científico

Dr. Luiz Alberto David Araujo

Pontificia Universidade Católica de Sao Paulo, Brasil

Editor Brasil

Drdo. Maicon Herverton Lino Ferreira da Silva

Universidade da Pernambuco, Brasil

Editor Ruropa del Este

Dr. Alekzandar Ivanov Katrandhiev

Universidad Suroeste "Neofit Rilski", Bulgaria

Cuerpo Asistente

Traductora: Inglés

Lic. Pauline Corthorn Escudero

Editorial Cuadernos de Sofía, Chile

Traductora: Portugués

Lic. Elaine Cristina Pereira Menegón

Editorial Cuadernos de Sofía, Chile

Portada

Sr. Felipe Maximiliano Estay Guerrero

Editorial Cuadernos de Sofía, Chile

COMITÉ EDITORIAL

Dra. Carolina Aroca Toloza

Universidad de Chile, Chile

Dr. Jaime Bassa Mercado

Universidad de Valparaíso, Chile

Dra. Heloísa Bellotto

Universidad de Sao Paulo, Brasil

Dra. Nidia Burgos

Universidad Nacional del Sur, Argentina

Mg. María Eugenia Campos

Universidad Nacional Autónoma de México, México

Dr. Francisco José Francisco Carrera

Universidad de Valladolid, España

Mg. Keri González

Universidad Autónoma de la Ciudad de México, México

Dr. Pablo Guadarrama González

Universidad Central de Las Villas, Cuba

Mg. Amelia Herrera Lavanchy

Universidad de La Serena, Chile

Mg. Cecilia Jofré Muñoz

Universidad San Sebastián, Chile

Mg. Mario Lagomarsino Montoya

Universidad Adventista de Chile, Chile

Dr. Claudio Llanos Reyes

Pontificia Universidad Católica de Valparaíso, Chile

Dr. Werner Mackenbach

Universidad de Potsdam, Alemania

Universidad de Costa Rica, Costa Rica

Mg. Rocío del Pilar Martínez Marín

Universidad de Santander, Colombia

Ph. D. Natalia Milanesio

Universidad de Houston, Estados Unidos

Dra. Patricia Virginia Moggia Münchmeyer

Pontificia Universidad Católica de Valparaíso, Chile

Ph. D. Maritza Montero

Universidad Central de Venezuela, Venezuela

Dra. Eleonora Pencheva

Universidad Suroeste Neofit Rilski, Bulgaria

Dra. Rosa María Regueiro Ferreira

Universidad de La Coruña, España

Mg. David Ruete Zúñiga

Universidad Nacional Andrés Bello, Chile

Dr. Andrés Saavedra Barahona

Universidad San Clemente de Ojrid de Sofía, Bulgaria

Dr. Efraín Sánchez Cabra
Academia Colombiana de Historia, Colombia

Dra. Mirka Seitz
Universidad del Salvador, Argentina

Ph. D. Stefan Todorov Kapralov
South West University, Bulgaria

COMITÉ CIENTÍFICO INTERNACIONAL

Comité Científico Internacional de Honor

Dr. Adolfo A. Abadía
Universidad ICESI, Colombia

Dr. Carlos Antonio Aguirre Rojas
Universidad Nacional Autónoma de México, México

Dr. Martino Contu
Universidad de Sassari, Italia

Dr. Luiz Alberto David Araujo
Pontificia Universidad Católica de Sao Paulo, Brasil

Dra. Patricia Brogna
Universidad Nacional Autónoma de México, México

Dr. Horacio Capel Sáez
Universidad de Barcelona, España

Dr. Javier Carreón Guillén
Universidad Nacional Autónoma de México, México

Dr. Lancelot Cowie
Universidad West Indies, Trinidad y Tobago

Dra. Isabel Cruz Ovalle de Amenabar
Universidad de Los Andes, Chile

Dr. Rodolfo Cruz Vadillo
Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla, México

Dr. Adolfo Omar Cueto
Universidad Nacional de Cuyo, Argentina

Dr. Miguel Ángel de Marco
Universidad de Buenos Aires, Argentina

Dra. Emma de Ramón Acevedo
Universidad de Chile, Chile

Dr. Gerardo Echeita Sarrionandia
Universidad Autónoma de Madrid, España

Dr. Antonio Hermosa Andújar
Universidad de Sevilla, España

Dra. Patricia Galeana
Universidad Nacional Autónoma de México, México

Dra. Manuela Garau
Centro Studi Sea, Italia

Dr. Carlo Ginzburg Ginzburg
Scuola Normale Superiore de Pisa, Italia
Universidad de California Los Ángeles, Estados Unidos

Dr. Francisco Luis Girardo Gutiérrez
Instituto Tecnológico Metropolitano, Colombia

José Manuel González Freire
Universidad de Colima, México

Dra. Antonia Heredia Herrera
Universidad Internacional de Andalucía, España

Dr. Eduardo Gomes Onofre
Universidade Estadual da Paraíba, Brasil

Dr. Miguel León-Portilla
Universidad Nacional Autónoma de México, México

Dr. Miguel Ángel Mateo Saura
Instituto de Estudios Albacetenses "Don Juan Manuel", España

Dr. Carlos Tulio da Silva Medeiros
Diálogos em MERCOSUR, Brasil

+ Dr. Álvaro Márquez-Fernández
Universidad del Zulia, Venezuela

Dr. Oscar Ortega Arango
Universidad Autónoma de Yucatán, México

Dr. Antonio-Carlos Pereira Menaut
Universidad Santiago de Compostela, España

Dr. José Sergio Puig Espinosa
Dilemas Contemporáneos, México

Dra. Francesca Randazzo
Universidad Nacional Autónoma de Honduras, Honduras

Dra. Yolando Ricardo

Universidad de La Habana, Cuba

Dr. Manuel Alves da Rocha

Universidade Católica de Angola Angola

Mg. Arnaldo Rodríguez Espinoza

Universidad Estatal a Distancia, Costa Rica

Dr. Miguel Rojas Mix

*Coordinador la Cumbre de Rectores Universidades
Estatales América Latina y el Caribe*

Dr. Luis Alberto Romero

CONICET / Universidad de Buenos Aires, Argentina

Dra. Maura de la Caridad Salabarría Roig

Dilemas Contemporáneos, México

Dr. Adalberto Santana Hernández

Universidad Nacional Autónoma de México, México

Dr. Juan Antonio Seda

Universidad de Buenos Aires, Argentina

Dr. Saulo Cesar Paulino e Silva

Universidad de Sao Paulo, Brasil

Dr. Miguel Ángel Verdugo Alonso

Universidad de Salamanca, España

Dr. Josep Vives Rego

Universidad de Barcelona, España

Dr. Eugenio Raúl Zaffaroni

Universidad de Buenos Aires, Argentina

Dra. Blanca Estela Zardel Jacobo

Universidad Nacional Autónoma de México, México

Comité Científico Internacional

Mg. Paola Aceituno

Universidad Tecnológica Metropolitana, Chile

Ph. D. María José Aguilar Idañez

Universidad Castilla-La Mancha, España

Dra. Elian Araujo

Universidad de Mackenzie, Brasil

Mg. Romyana Atanasova Popova

Universidad Suroeste Neofit Rilski, Bulgaria

Dra. Ana Bénard da Costa

Instituto Universitario de Lisboa, Portugal

Centro de Estudos Africanos, Portugal

Dra. Alina Bestard Revilla

*Universidad de Ciencias de la Cultura Física y el
Deporte, Cuba*

Dra. Noemí Brenta

Universidad de Buenos Aires, Argentina

Dra. Rosario Castro López

Universidad de Córdoba, España

Ph. D. Juan R. Coca

Universidad de Valladolid, España

Dr. Antonio Colomer Vialdel

Universidad Politécnica de Valencia, España

Dr. Christian Daniel Cwik

Universidad de Colonia, Alemania

Dr. Eric de Léséulec

INS HEA, Francia

Dr. Andrés Di Masso Tarditti

Universidad de Barcelona, España

Ph. D. Mauricio Dimant

Universidad Hebrea de Jerusalén, Israel

Dr. Jorge Enrique Elías Caro

Universidad de Magdalena, Colombia

Dra. Claudia Lorena Fonseca

Universidad Federal de Pelotas, Brasil

Dra. Ada Gallegos Ruiz Conejo

Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú

Dra. Carmen González y González de Mesa

Universidad de Oviedo, España

Ph. D. Valentin Kitanov

Universidad Suroeste Neofit Rilski, Bulgaria

Mg. Luis Oporto Ordóñez

Universidad Mayor San Andrés, Bolivia

Dr. Patricio Quiroga

Universidad de Valparaíso, Chile

REVISTA INCLUSIONES

REVISTA DE HUMANIDADES
Y CIENCIAS SOCIALES

Dr. Gino Ríos Patio

Universidad de San Martín de Porres, Per

Dr. Carlos Manuel Rodríguez Arrechavaleta

Universidad Iberoamericana Ciudad de México, México

Dra. Vivian Romeu

Universidad Iberoamericana Ciudad de México, México

Dra. María Laura Salinas

Universidad Nacional del Nordeste, Argentina

Dr. Stefano Santasilia

Universidad della Calabria, Italia

Mg. Silvia Laura Vargas López

Universidad Autónoma del Estado de Morelos, México

CUADERNOS DE SOFÍA EDITORIAL

Dra. Jaqueline Vassallo

Universidad Nacional de Córdoba, Argentina

Dr. Evandro Viera Ouriques

Universidad Federal de Río de Janeiro, Brasil

Dra. María Luisa Zagalaz Sánchez

Universidad de Jaén, España

Dra. Maja Zawierzeniec

Universidad Wszechnica Polska, Polonia

Editorial Cuadernos de Sofía

Santiago – Chile

Representante Legal

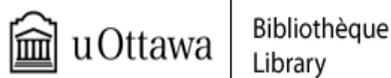
Juan Guillermo Estay Sepúlveda Editorial

Indización, Repositorios y Bases de Datos Académicas

Revista Inclusiones, se encuentra indizada en:



CATÁLOGO





REX



UNIVERSITY OF SASKATCHEWAN



Universidad de Concepción



BIBLIOTECA UNIVERSIDAD DE CONCEPCIÓN

**ANÁLISIS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE QUINTO GRADO
DE DOS ESCUELAS PRIMARIAS DE LA CIUDAD DE NAVOJOA, SONORA**

**ANÁLISIS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE QUINTO GRADO
DE DOS ESCUELAS PRIMARIAS DE LA CIUDAD DE NAVOJOA, SONORA**

Dra. Cecilia Aurora Murillo Félix

Instituto Tecnológico de Sonora, México
cecilia.murillo@itson.edu.mx

Lic. Neftaly Ariadne Ibarra Peña

Instituto Tecnológico de Sonora, México
ariadneibarra23@gmail.com

Dra. Erika Ivett Acosta Mellado

Instituto Tecnológico de Sonora, México
eacosta@itson.edu.mx

Fecha de Recepción: 03 de agosto de 2019 – **Fecha Revisión:** 21 de julio de 2019

Fecha de Aceptación: 20 de septiembre 2019 – **Fecha de Publicación:** 01 de octubre de 2019

Resumen

En los últimos años el tema de la educación financiera ha tomado relevancia en todo el mundo, su finalidad es desarrollar habilidades y actitudes que permitan mejorar la calidad de vida de los individuos, en México, este tipo de educación es limitada, es por ello que el objeto de estudio de la presente investigación fueron 49 estudiantes de dos escuelas primarias de la ciudad de Navojoa, Sonora, donde se aplicó un cuestionario de 35 preguntas para conocer el nivel de educación financiera de los mismos y de esta manera poder emitir recomendaciones y proponer estrategias para mejorar tema tan importante en el país.

Palabras Claves

Educación financiera – Economía – ANOVA

Abstract

In recent years, the topic of financial education has become relevant worldwide, its purpose is to develop skills and attitudes that can improve the quality of life of individuals, in Mexico, this type of education is limited, that is why that the object of study of this investigation were 49 students from two elementary schools in the city of Navojoa, Sonora, where a questionnaire of 35 questions was applied to know their level of financial education and thus be able to issue recommendations and propose strategies to improve the important issue in the country.

Keywords

Financial Education – Economy – ANOVA

Análisis de educación financiera en estudiantes de quinto grado de dos escuelas primarias de la ciudad de Navoja... pág. 122

Para Citar este Artículo:

Murillo Félix, Cecilia Aurora; Ibarra Peña, Neftaly Ariadne y Acosta Mellado, Erika Ivett. Análisis de educación financiera en estudiantes de quinto grado de dos escuelas primarias de la ciudad de Navoja, Sonora. Revista Inclusiones Vol: 6 num Especial (2019): 121-135.

Antecedentes

A lo largo de la historia, el ser humano ha ido adaptándose conforme a sus necesidades, una de las más importantes ha sido el conocimiento, gracias a este se puede subsistir. La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, a través de la asimilación de información entendible e instrumentos básicos de administración de recursos y planeación, permite a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) manejar productos y servicios financieros para perfeccionar su calidad de vida bajo condiciones de certeza¹.

Según un estudio aplicado a universitarios en San Luis Potosí, el cual tuvo como objetivo desarrollar propuestas para incrementar el conocimiento sobre cultura financiera, empezó por dar a conocer conceptos básicos financieros, explicando que es el proceso en el cual se obtienen los conocimientos necesarios, habilidades y capacidades para favorecer la toma de decisiones más certeras en cuanto a la administración de su economía. En los resultados obtenidos, se encontró que muchos de los alumnos participantes mostraron baja cultura de ahorro, puesto que sus ingresos le son insuficientes y mostraron desconfianza por los préstamos bancarios así como el manejo de las tarjetas de crédito, por lo cual se concluyó que existe limitada cultura financiera².

Finalmente, se sabe que actualmente México cuenta con escasa cultura financiera por diversos factores, el más alarmante es el nivel de analfabetismo de la población puesto que alrededor de 6 millones de adultos no saben leer ni escribir, esto se da más en los indígenas y comunidades rurales, evidentemente éstas personas no cuentan con educación financiera, así que, si se pretende elevar el conocimiento, se tiene que trabajar con bastante esfuerzo y dedicación³.

Planteamiento del problema

Según la última Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) que realizan en conjunto la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi), México muestra un incremento en algunas actividades financieras que ayudan a los mexicanos a poseer un manejo adecuado de su dinero⁴.

La educación financiera es un tema que ha causado controversia, en México tan solo el 32% de los adultos cuentan con este tipo de educación, mientras que en países como Noruega y Suecia cuentan con aproximadamente el 71%. Esto se debe a que las personas no saben ahorrar, no distribuyen ni planifican bien sus gastos, les tienen miedo a las tarjetas de crédito, en varias ocasiones adquieren préstamos sin saber el interés que van a pagar o bien no entienden y deciden confiar en algún asesor bancario⁵.

¹ Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Créditos. 2005 https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf.

² Carlos González, Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí. 2015 <http://ninive.uaslp.mx/jspui/bitstream/i/4158/1/Tesis%20Carlos%20Go%CC%81mez%20Gonza%C%81lez.pdf>

³ Eliseo Perez Ruiz, Fundación Ford. 2010. http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do_1_04.pdf

⁴ Freddy Dominguez, México mejora educación financiera, pero no lo suficiente. Forbes. 2017. <https://www.forbes.com.mx/mexico-mejora-en-educacion-financiera-pero-no-lo-suficiente/>

⁵ Freddy Dominguez, México mejora educación financiera...

En la actualidad, contar con un buen nivel de educación financiera es sustancial, informarse, poder ayudar y poner el ejemplo a otras personas dará paso al beneficio económico. Por lo tanto, surge la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es el nivel de educación financiera que tienen los estudiantes de quinto grado de primaria de dos escuelas primarias de la ciudad de Navojoa, Sonora?

Objetivo

Identificar el nivel de educación financiera que tienen los estudiantes de quinto de primaria de dos escuelas de la ciudad de Navojoa, Sonora, a través de la aplicación de un instrumento, para elevar el conocimiento en base a la educación financiera.

Objetivo específico

Describir en que variables de educación financiera los estudiantes de quinto grado presentan un mayor dominio de los conceptos y cuáles son las variables en que muestran un menor dominio, lo que permitirá el desarrollo de estrategias didácticas en la enseñanza de temas de educación financiera.

Justificación

La educación financiera es un proceso en el cual se adquieren actitudes, aptitudes y habilidades por medio de la comprensión de planeación y administración de recursos, que da paso a una mejor toma de decisiones de carácter económico y un eficiente uso de servicios y productos financieros de la vida cotidiana, con el fin de mejorar la calidad de vida de las personas⁶. Hoy en día México cuenta con índices muy bajos en este ámbito, poder brindarles conocimientos básicos, a estudiantes de primaria les ayudará a irse fortaleciendo en el ámbito financiero y que vayan creando y animando a tener este tipo de educación a las demás personas. Que los estudiantes tengan conocimientos sobre educación financiera les ayudará a comprender el valor del dinero, lo que es el ahorro y por ende el gasto, los cuales son conceptos básicos financieros, además de conocer un poco sobre planeación, que tiene un rol sumamente importante en esta.

Marco Teórico

De manera que esta investigación está basada en la educación financiera, es esencial dar a conocer algunas definiciones importantes, con el fin de brindar un mejor entendimiento del propósito del presente proyecto al lector.

Educación financiera

La educación financiera se define como el proceso por el cual los consumidores e inversionistas financieros aumentan su entendimiento sobre los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y que mediante la información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desenvuelven habilidades y confianza para ser más cuidadosos y responsables de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, saber a dónde acudir para obtener asistencia y poder ejecutar cualquier acción eficaz para reformar su bienestar económico⁷.

⁶ Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros, 2016. <https://www.gob.mx/bansefi/documentos/que-es-la-educacion-financiera>

⁷ Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico, La Educación Financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas. 2013. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Importancia de la educación financiera

Por otra parte, según lo argumenta la Asociación de Bancos de México⁸ la educación financiera es muy importante debido a que: permite que las personas comprendan conceptos y productos financieros; desarrolla habilidades y propicia confianza; permite estar al tanto de las oportunidades y los riesgos de sus decisiones; las personas saben a dónde acudir en caso de tener alguna duda y favorece la toma de decisiones que mejoren su bienestar financiero.

Hábitos financieros

Según Asobancaria⁹, los hábitos son los conocimientos, acciones y actitudes que son adquiridos y desempeñados de forma natural y espontánea de manera que pueden beneficiar la vida cotidiana. Asimismo, las finanzas personales están basadas en hábitos, una de las prácticas que pueden mejorarlas son: presupuestar, para llevar el control de ingresos y egresos; ahorrar, destinar una parte del ingreso para cubrir un evento futuro; salir de deudas; invertir, para generar rendimiento teniendo tolerancia al riesgo; planificar, determinar gastos e ingresos próximos; pagar con tiempo, para tener un mejor historial crediticio y proteger, para minimizar impactos económicos.

Ahorro

El Banco de México plantea que el ahorro es el importe monetario sobrante de las personas e instituciones de sus gastos. Es el ingreso no consumido, es decir la desigualdad positiva entre el ingreso y el consumo que es derivada de la confrontación entre los ingresos y los gastos de una entidad.

Importancia del ahorro

Ortiz¹⁰ declara que la importancia del ahorro radica en tener disponibilidad, es decir, tener dinero disponible para solventar distintas situaciones que se presenten, además de generar estabilidad financiera. Es elemental destacar 3 razones para ahorrar: contingencias, ante gastos no planeados; invertir, para hacer crecer el dinero y efectuar proyectos, no solo se refiere a negocios, sino también a proyectos personales como, comprar un carro, arreglar la vivienda, viajar, entre otros.

Presupuesto

Un presupuesto es una evaluación programada de manera sistemática, de las condiciones de trabajo y de los resultados a alcanzar por alguna corporación en un determinado lapso de tiempo. De la misma manera, el presupuesto resulta una expresión cuantitativa formal de las metas que se plantea conseguir con la ayuda de estrategias establecidas para lograr lo propuesto.

⁸ Asociación de Bancos de México, Banco de México (México, 2008).

<http://www.banxico.org.mx/publicacionesydiscursos/publicaciones/seminarios/modernizacion-e-inclusionfinanciera-en-america-la/%7BD7A93048-E8D6-B567-FC12-13E8A568B29E%7D.pdf>

⁹ ASOBANCARIA, ASOBANCARIA. 9 de Octubre de 2017. <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/habitos-financieros/>

¹⁰ Finanzas y Proyectos, <https://finanzasyproyectos.net/razones-importantes-para-ahorrar/>. (Consultado el 17 de Marzo de 2018)

Importancia del presupuesto

De acuerdo con el Instituto de Garantía de Depósitos la mejor herramienta para tener un control de las finanzas es el presupuesto ya que genera un hábito, el cual favorece el control y el manejo de dinero, hace más fácil la vida al estar preparado ante gastos que se tengan, además gestiona deudas y hace que el manejo de estas sea más fácil, por último, favorece el ahorro pues al tener las finanzas controladas, permitirá realizar un consumo más consciente e inteligente.

Inversión

La inversión es la colocación de recursos financieros que la empresa realiza para obtener un rendimiento de ellos, o bien recibir dividendos que ayuden a aumentar el capital de la empresa.¹¹.

Programas de capacitación en ahorro

En los últimos años, se han implementado diversos programas de educación financiera, los cuales tienen como propósito principal fomentar y desarrollar conocimientos básicos del ámbito financiero, que permitan una mejor visión del manejo de las finanzas. En México el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros¹² desarrolló el Programa de Asistencia Técnica y Capacitación para las Sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo, éste es un programa para que las Sociedades del Sector cuenten con apoyo de recursos que les permita contratar servicios de asesoría especializada para su fortalecimiento operativo y financiero, mejora de su rentabilidad, y cumplir con el marco regulatorio aplicable para que puedan operar como entidades financieras reguladas.

Programas de capacitación en ahorro para población infantil

- Programa “Money Savvy Generation”

Money Savvy Generation desarrolla productos innovadores para auxiliar a los padres, educadores y otros a enseñar a los niños las habilidades de las finanzas básicas personales. Esforzándose para capacitar a los niños para que tomen el control de su vida financiera y, a la vez, sus futuros. Es un método de ahorro para estudiantes de colegio basado en cuatro pilares: ahorrar, donar, gastar e invertir¹³.

- Programa “Cuenta niños” de Davivienda

Es una cuenta de ahorros de manejo individual, especialmente diseñada para niños entre los 0 y 17 años. Una excelente opción para contar con un capital para sus hijos, además de enseñarles a ahorrar y manejar su dinero¹⁴.

¹¹ William Bernstein, Los cuatro pilares de la inversión (Barcelona: Deusto, 2016).

¹² Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros 2018. <https://www.gob.mx/bansefi/documentos/que-es-la-educacion-financiera> (Consultado el 09 de Junio de 2019)

¹³ Susan Beachman, “Money Survey Generation.” 1999. http://www.moneysavvy.com/assembled/who_we_are.html.

¹⁴ DAVIVIENDA. 2017. https://www.davivienda.com/wps/portal/personas/nuevo/personas/aqui_puedo/respaldar_a_mi_fami

Método

Tipo de investigación

El estudio ejecutado fue exploratorio, descriptivo, transversal, causal y empleando el método de estudio de casos¹⁵. Fue exploratorio, ya que se procuró indagar y conocer datos de trascendencia los cuales propiciarán el desarrollo del tema de la investigación, descriptivo porque se buscó diferenciar los conocimientos, los hábitos y las conductas que tienen en materia financiera los estudiantes de quinto primaria de la muestra elegida, transversal debido a que se reunieron datos en un solo momento y en un tiempo determinado y causal pues se buscó conocer la influencia que tenían los distintos factores empleados en la investigación con la muestra elegida.

Participantes

Para llevar a cabo la presente investigación se trabajó con una muestra no probabilística o intencional de sujetos tipo, con dos grupos naturales de estudiantes de primaria de dos escuelas primarias de la ciudad de Navojoa, Sonora, siendo un total de 49 estudiantes, en una escuela se contaba con 16 alumnos, mientras que en el otro instituto se trabajaba con 33 alumnos; para esto se tomaron en cuenta los siguientes criterios: son alumnos inscritos de quinto de primaria de dos escuelas primarias, una privada y una pública, sin importar el género.

Instrumento

Los datos se obtuvieron mediante el diseño y la aplicación de un cuestionario conformado por siete variables, constituido por 35 preguntas. Se utilizó una escala cuantitativa mediante el Modelo de Respuesta Múltiple (MRP) propuesta por Vazquez, Manassero y Acevedo¹⁶, donde cada pregunta contó con tres opciones de respuesta constituidas a través de frases, moviéndose en el continuum de adecuada (correcta, tres puntos), plausible (ligeramente correcta, dos puntos), e ingenua (incorrecta, un punto).

A través de las preguntas que contenía el instrumento se investigaron datos relevantes de conocimientos financieros básicos, como son el ahorro, presupuesto, inflación, instituciones financieras, crédito, impuestos, entre otros temas. El estudio realizado fue dividido en 7 dimensiones que evaluaban distintos temas.

lia/cuenta_ninos!/ut/p/z1/hY69DolwGEWfhYHR9oNWftyqiSYkaAyD2MUAqYWEUIKq1bcXZzXe7ea
ek1zMcyN5UN07WdlOD1U_9zOPLiQ50n22DvNimxJgORQblh6CHaP49A_g8ww_wmD2-
T8kw7yrFXKNQoCCM.

¹⁵ Robert Stake, Investigación en casos de estudio (Madrid: Morata, 2007).

¹⁶ Alonso Vazquez; María Manassero y José Acevedo, "Análisis cuantitativo de ítems complejos de opción múltiple en ciencia, tecnología y sociedad: Escalamiento de ítems". Revista Electrónica de Investigación Educativa Vol: 8 num 2 (2005): 2-37.

Dimensiones	Definición para el desarrollo del estudio	Reactivos
Hábitos de ahorro y previsión	Conocimiento sobre el ahorro, importancia de la previsión, solvencia, y prevención	4, 8, 20, 30
Hábitos de compra	Conducta de los individuos basados en su lógica al obtener bienes y contratar servicios	3, 17, 26, 27
Uso, conocimiento del dinero	Conocimientos sobre el dinero, uso, origen, control y administración	1, 12, 21, 24, 35
Riqueza y abundancia	Manejo y administración del patrimonio	9, 14, 19, 32, 33
Conocimientos del sistema financiero	Conocimiento de las instituciones financieras, funcionamiento y servicios que ofrecen	5, 6, 7, 14, 16, 18, 28, 29, 31
Espíritu emprendedor	Innovación y administración de recursos para el emprendimiento	10, 11, 22, 23, 34
Planeación financiera	Distribución de ingresos y egresos en cuanto a su prioridad	2, 15, 25

Tabla 1
Dimensiones
Fuente: Elaboración propia

Procedimiento

Se solicitó autorización en las escuelas primarias para trabajar y seleccionar la muestra bajo estudio. Una vez conseguido el permiso se hizo el contacto con las maestras titulares de cada clase. Consecutivo, se aplicó el instrumento de medición. Posteriormente se construyó una base de datos en el programa Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) versión 23, lo cual permitió obtener los estadísticos descriptivos tales como la media y la desviación estándar. Se obtuvo el índice de alfa de Cronbach de .645, lo que evidenció la validez del instrumento para medir los conocimientos financieros de los niños encuestados.¹⁷

Resultados y discusión

Mediante el uso del SPSS se analizó el instrumento y se logró un índice de alfa de Cronbach de .645, lo que evidenció la validez del instrumento aplicado para medir los conocimientos financieros de los estudiantes encuestados¹⁸.

Para un mejor entendimiento, el estudio se dividió en 7 dimensiones las cuales evalúan: dimensión 1 hábitos de ahorro y prevención, dimensión 2 hábitos de compra, dimensión 3 uso y conocimiento del dinero, dimensión 4 riqueza y abundancia, dimensión 5 conocimiento del sistema financiero, dimensión 6 conocimiento del sistema financiero y dimensión 7 planeación financiera, las cuales se compararon por distintos factores, realizando modelos ANOVA.

¹⁷ Juan García Camacho, "La Medición en las Ciencias Sociales y en la Psicología". En: René Landero (Comp.), Estadística con SPSS y metodología de la investigación (México: Trillas, 2006).

¹⁸ Juan García Camacho, "La Medición en las Ciencias Sociales..."

Modelos ANOVA

ANOVA						
		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Dim hábitos de ahorro y prevención	Entre grupos	.460	1	.460	.207	.651
	Dentro de grupos	104.234	47	2.218		
	Total	104.694	48			
Dim hábitos de compra	Entre grupos	3.252	1	3.252	1.648	.206
	Dentro de grupos	92.748	47	1.973		
	Total	96.000	48			
Dim Uso y conocimiento del dinero	Entre grupos	.406	1	.406	.306	.583
	Dentro de grupos	62.369	47	1.327		
	Total	62.776	48			
Dim riqueza y abundancia	Entre grupos	1.048	1	1.048	.441	.510
	Dentro de grupos	111.727	47	2.377		
	Total	112.776	48			
Dim conocimiento del sistema financiero	Entre grupos	3.578	1	3.578	.995	.324
	Dentro de grupos	168.953	47	3.595		
	Total	172.531	48			
Dim espíritu emprendedor	Entre grupos	.012	1	.012	.005	.943
	Dentro de grupos	106.396	47	2.264		
	Total	106.408	48			
Dim planeación financiera	Entre grupos	.000	1	.000	.000	.996
	Dentro de grupos	89.673	47	1.908		
	Total	89.673	48			

Tabla 2
Modelo ANOVA con factor sexo
Fuente: Elaboración propia

A las dimensiones realizadas se le aplicó el modelo ANOVA, donde se mostró que la diferencia entre las mismas no es significativa, o sea no depende del factor seleccionado (sexo). La dimensión con mayor significancia fue: dimensión 7 planeación financiera con una significancia de .996.

ANOVA						
		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Dim hábitos de ahorro y prevención	Entre grupos	19.177	8	2.397	1.074	.401
	Dentro de grupos	84.781	38	2.231		
	Total	103.957	46			
Dim hábitos de compra	Entre grupos	11.426	8	1.428	.666	.718
	Dentro de grupos	81.510	38	2.145		
	Total	92.936	46			
Dim Uso y conocimiento del dinero	Entre grupos	5.991	8	.749	.519	.835
	Dentro de grupos	54.860	38	1.444		
	Total	60.851	46			
Dim riqueza y abundancia	Entre grupos	30.790	8	3.849	1.960	.079
	Dentro de grupos	74.614	38	1.964		
	Total	105.404	46			
Dim conocimiento del sistema financiero	Entre grupos	26.122	8	3.265	1.072	.403
	Dentro de grupos	115.708	38	3.045		
	Total	141.830	46			
Dim espíritu emprendedor	Entre grupos	12.574	8	1.572	.779	.624
	Dentro de grupos	76.703	38	2.018		
	Total	89.277	46			
Dim planeación financiera	Entre grupos	18.815	8	2.352	1.351	.249
	Dentro de grupos	66.164	38	1.741		
	Total	84.979	46			

Tabla 3
Modelo ANOVA con factor ocupación de padres
Fuente: Elaboración propia

La tabla 3 muestra el nivel de significancia entre la ocupación de los padres y el nivel de educación financiera lo cual resulta no significativo, es decir no importa la ocupación de los padres en el nivel de educación financiera. Sin embargo, la dimensión 6 espíritu emprendedor tiene una ligera significancia de .624.

Análisis de educación financiera en estudiantes de quinto grado de dos escuelas primarias de la ciudad de Navojoa... pág. 130

		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Dim hábitos de ahorro y prevención	Entre grupos	.633	1	.633	.286	.595
	Dentro de grupos	104.061	47	2.214		
	Total	104.694	48			
Dim hábitos de compra	Entre grupos	2.881	1	2.881	1.454	.234
	Dentro de grupos	93.119	47	1.981		
	Total	96.000	48			
Dim Uso y conocimiento del dinero	Entre grupos	.459	1	.459	.346	.559
	Dentro de grupos	62.316	47	1.326		
	Total	62.776	48			
Dim riqueza y abundancia	Entre grupos	2.116	1	2.116	.899	.348
	Dentro de grupos	110.659	47	2.354		
	Total	112.776	48			
Dim conocimiento del sistema financiero	Entre grupos	.623	1	.623	.170	.682
	Dentro de grupos	171.907	47	3.658		
	Total	172.531	48			
Dim espíritu emprendedor	Entre grupos	2.416	1	2.416	1.092	.301
	Dentro de grupos	103.992	47	2.213		
	Total	106.408	48			
Dim planeación financiera	Entre grupos	1.721	1	1.721	.920	.342
	Dentro de grupos	87.953	47	1.871		
	Total	89.673	48			

Tabla 4
Modelo ANOVA con factor escuela pública y escuela privada
Fuente: Elaboración propia

La tabla 4 muestra los resultados de la relación entre el factor de influencia de escuela pública y privada lo cual resulta ser no dependiente. La dimensión con mayor significancia fue la 5 conocimiento del sistema financiero con una significancia de .682 y la dimensión con menor significancia fue la 2 denominada hábitos de compra.

Resultados generales de las dimensiones

De acuerdo a la puntuación de los 35 reactivos que conformaron la escala de evaluación los estudiantes han alcanzado un promedio general de 2.5, en el cual de acuerdo a la escala, mencionada anteriormente, se encuentra en un rango aceptable al superar la escala plausible (2 puntos), por lo cual evidentemente se comprueba la existencia de conocimientos en base a la educación financiera (EF)¹⁹.

Los resultados revalidan que las puntuaciones medias de las siete dimensiones estructuradas de Educación Financiera, se encuentran asociadas entre los rangos plausible (2 puntos) y adecuada (3 puntos).

¹⁹ Alonso Vazquez; María Manassero y José Acevedo, Análisis cuantitativo de ítems...

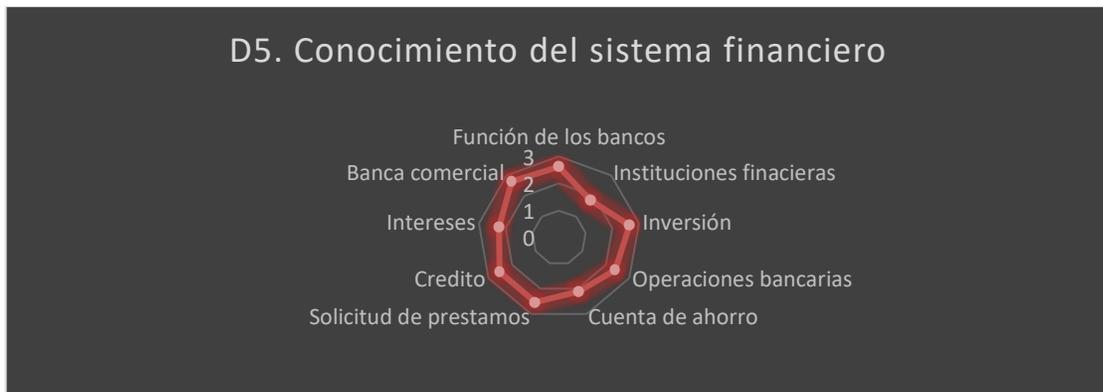


Gráfica 1
Promedios generales por dimensión
Fuente: elaboración propia

	D1	D2	D3	D4	D5	D6	D7	Promedio
5º pública	2.55	2.55	2.63	2.53	2.36	2.41	2.40	2.49
5º privada	2.63	2.58	2.55	2.48	2.44	2.50	2.42	2.51
Promedio	2.59	2.56	2.59	2.50	2.40	2.45	2.41	2.50

Tabla 5
Promedios generales por dimensión
Fuente: elaboración propia

La gráfica 1 muestra las puntuaciones medias de las siete dimensiones utilizadas en el estudio, las dimensiones mejor evaluadas fueron: dimensión 3 usos y conocimiento del dinero obteniendo como resultado un puntaje de 2.59, dimensión 1 hábitos de ahorro y prevención obteniendo un puntaje de 2.59, mientras que la dimensión más baja fue la 5 con una puntuación obtenida de 2.40. A continuación se muestran los resultados obtenidos de la dimensión con los resultados obtenidos más bajos:



Gráfica 2
Dimensión 5. Conocimiento del sistema financiero
Fuente: Elaboración propia

Dimensión 5									
	Función de los bancos	Instituciones financieras	Inversión	Operaciones bancarias	Cuenta de ahorro	Solicitud de préstamos	Crédito	Intereses	Banca comercial
5 ^o pública	2.67	1.79	2.73	2.42	2.12	2.39	2.48	2.06	2.55
5 ^o privada	2.56	1.81	2.56	2.38	2.13	2.69	2.56	2.44	2.88
Promedio	2.61	1.80	2.64	2.40	2.12	2.54	2.52	2.25	2.71

Tabla 6

Dimensión 5. Conocimiento del sistema financiero

Fuente: Elaboración propia

La dimensión 5 obtuvo una puntuación promedio de 2.40 manteniéndose en el rango plausible (2). La evaluación de los 9 reactivos que la conforman quedó de la siguiente manera: el reactivo que abarca el tema de la función de los bancos obtuvo una puntuación de 2.61, instituciones financieras 1.80, inversión 2.64, operaciones bancarias 2.40, cuenta de ahorro 2.12, solicitud de préstamos 2.54, crédito 2.52, intereses 2.25 y por último banca comercial 2.71. Es notable que los reactivos quedaron en un rango plausible, a excepción del reactivo de las instituciones financieras que quedó en el rango ingenuo (1).

Discusión

Según El Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros²⁰, Sociedad Nacional de Crédito, la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que permite: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) manejar productos y servicios financieros para perfeccionar su calidad de vida bajo condiciones de certeza²¹. Los resultados obtenidos en la dimensión 5, que es la que hace referencia al sistema financiero fueron los más bajos, ya que los alumnos demuestran no tener conocimiento sobre las instituciones financieras, desconocen las funciones de las cuentas de ahorro y tienen poco conocimiento del significado de los intereses, esto está relacionado con los resultados de Gómez, quien encontró que los alumnos tienen poca cultura del ahorro, sienten inseguridad por el uso de las tarjetas de crédito y los préstamos bancarios, esto debido al desconocimiento de la información²².

La relación entre la escuela privada y pública no tiene influencia en el nivel de educación financiera, es decir el tipo de escuela no es significativo, sin embargo, la escuela de educación primaria privada muestra un nivel de educación financiera ligeramente mayor al de la escuela pública con un promedio de 2.51 y 2.49 respectivamente.

La dimensión con puntaje más bajo de la escuela primaria pública fue la dimensión del conocimiento del sistema financiero, siendo también la de puntaje más bajo de la escuela primaria privada.

²⁰ Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito...

²¹ Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito. gov.mx. gov.mx. 2005. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf.

²² Graciela Gómez, La Educación y Cultura Financiera como detonante del crédito productivo. 2014. Recuperado el 29 de Junio de 2018, de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/98958/11_Graciela_Lara.pdf

La dimensión con un puntaje más alto para quinto grado de primaria publica fue la del uso y conocimiento del dinero, abarcando temas sobre la obtención del dinero, actividades para obtener más dinero, divisas, producción del dinero y control de recursos, dentro de ellos el reactivo con menos puntaje fue el de la obtención de dinero, siendo el mismo reactivo bajo para la escuela primaria privada. En cumplimiento del objetivo específico, se encontró que las variables en las que los alumnos presentaron un mayor dominio fueron hábitos de ahorro y prevención, así como uso y conocimiento del dinero, mientras que las variables donde mostraron un dominio menor fueron conocimiento del sistema financiero y planeación financiera. Por último, el modelo ANOVA es un método estadístico da a conocer si existe o no relación entre agrupaciones. Los modelos ANOVA elaborados muestran que el sexo, la ocupación de los padres y que los alumnos estén inscritos en escuela pública o privada no tiene influencia en el nivel de educación financiera de los estudiantes

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

En el presente apartado se muestran las conclusiones obtenidas del proyecto de educación financiera en alumnos de quinto grado de dos escuelas de la ciudad de Navojoa, Sonora, de acuerdo a los resultados obtenidos es posible concluir lo siguiente:

- Se cumplió con el objetivo de la investigación, el cual buscaba conocer el nivel de educación financiera de los estudiantes de quinto grado de primaria de dos escuelas primarias de la ciudad de Navojoa, Sonora.
- Se cumplió con el objetivo específico, ya que buscaba conocer las variables en cuales los estudiantes mostraban un mayor y menor dominio.
- Las 7 dimensiones manejadas en el instrumento se mantuvieron en el rango plausible, demostrando el dominio de los temas de educación financiera.
- Los estudiantes muestran conocimiento del ámbito financiero básico.
- Los estudiantes dominan con mayor facilidad el uso y conocimiento del dinero.
- Los estudiantes tienen un área de oportunidad en el ámbito del conocimiento del sistema financiero.
- El sexo de los encuestados no es influyente en el nivel de educación financiera.
- La ocupación de los padres no influye en el nivel de conocimiento financiero de los alumnos.
- El tipo de escuela no tiene significancia en el nivel de educación financiera de los encuestados.

Recomendaciones

En base a los resultados obtenidos es importante que a la muestra encuestada se le fortalezca en el ámbito del sistema financiero, con el fin darles a conocer el funcionamiento del mismo, las instituciones financieras existentes, la función de los bancos, las cuentas de ahorro, las inversiones, los préstamos, entre otros elementos que lo conforman, además de fortificar sus conocimientos sobre planeación financiera. Asimismo, dentro de un proyecto como este, siempre se busca que haya continuidad del mismo, es por esto que se recomienda que se extienda en todas las primarias de la ciudad de Navojoa, Sonora, para de esta forma tener la información necesaria y generar una capacitación a los estudiantes de quinto y sexto grado de primaria aplicando las

estrategias necesarias y con ello favorecer la educación financiera con el fin de concientizarlos y favorecer su futuro financiero.

Conjuntamente, formular estrategias didácticas con el fin de incentivar la educación financiera en personas mayores, para que de esta manera se cree conciencia de lo que son los productos y servicios financieros así como su funcionamiento.

Bibliografía

Alonso Vazquez; María Manassero y José Acevedo. "Análisis cuantitativo de ítems complejos de opción múltiple en ciencia, tecnología y sociedad: Escalamiento de ítems". Revista Electrónica de Investigación Educativa Vol: 8 num 2 (2005): 2-37.

Andersen, Arthur. Diccionario de economía y negocios. Madrid: Espasa Calpe, S.A. 1999.

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. Hábitos Financieros ASOBANCARIA. <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/habitos-financieros/>. (Consultado el 3-03-2019)

Asociación de Bancos de México. Programa de educación financiera de la Asociación de Bancos de México: Acciones y retos. <http://www.anterior.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/seminarios/modernizacion-e-inclusion-financiera-en-america-la/%7BD7A93048-E8D6-B567-FC12-13E8A568B29E%7D.pdf> (Consultado el 06-01-2019)

Banco de Ahorro Nacional y Servicios. <https://www.gob.mx/bansefi/acciones-y-programas/21222> (Consultado el 18-09-2018).

Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros. Sociedad Nacional de Crédito. Educación Financiera https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf (Consultado el 04-12-2018)

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, ¿Qué es la Educación Financiera? <https://www.gob.mx/bansefi/documentos/que-es-la-educacion-financiera> (Consultado el 02-02-2019)

Banco de México. Glosario de términos <http://www.anterior.banxico.org.mx/divulgacion/glosario/glosario.html#E> (Consultado el 04-04-2019)

Beacham, Susan. Money Savvy Generation. 1999. http://www.moneysavvy.com/assembled/who_we_are.html (Consultado el 03-03-2019)

Burbano, Jorge. Presupuestos. Bogotá: McGrawHill. 2011.

Camacho, Juan. Estadística con SPSS para Windows. Madrid: Alfaomega. 2006.

DAVIVIENDA

https://www.davivienda.com/wps/portal/personas/nuevo/personas/aqui_puedo/respaldar_a_mi_familia/cuenta_ninos!/ut/p/z1/hY69DolwGEWfhYHR9oNWftyqiSYkaAyD2MUAqYWEUIKq1bcXZzXe7eaek1zMcYn5UN07WdlOD1U_9zOPLiQ50n22DvNimxJgORQblh6CHaP49A_g8ww_wmD2-T8kw7yrFXKNQoCCM (Consultado 25-05-2019)

Dominguez, Freddy. "México mejora en educación financiera, pero no lo suficiente" Forbes. 2017. <https://www.forbes.com.mx/mexico-mejora-en-educacion-financiera-pero-no-lo-suficiente/> (último acceso: 15 de Septiembre de 2018).

Encuesta de Cultura Financiera. ENFIN. <https://es.scribd.com/doc/78560752/Primera-Encuesta-de-Cultura-Financiera-Peru-2011-ENFIN-2011> (Consultado el 20-02-2019)

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

González, Carlos Gómez. "Universidad Autónoma de San Luis Potosí". Universidad Autónoma de San Luis Potosí. <http://ninive.uaslp.mx/jspui/bitstream/i/4158/1/Tesis%20Carlos%20Go%CC%81mez%20Gonza%CC%81lez.pdf> (Consultado el 03-02/2019).

Javier, Damián y Laura Huchín. "Validación de una Escala para Medir el Conocimiento Financiero y Económico en Alumnos de Educación Básica". 2010.

Jum Nunnally. Psychometric Theory. New York: McGraw-Hill. 1978.

Norman Gronlund y Robert Linn. Measurement and Evaluation in Teaching. New York Macmillan. 1985. <http://www.tcet.unt.edu/~gknezek/research/techrept/TR95.htm>.

Organización para la Cooperación y Desarrollo Economico OCDE. La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf (Consultado el 05-12-2018)

Organización para la Cooperación y Desarrollo Economico OCDE OECD. Recomendación sobre principios y buenas practicas financieras, Educación y Conciencia. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/35108560.pdf> (Consultado el 01-04-2019)

Ortiz, Josías. Finanzas y Proyectos. <https://finanzasyproyectos.net/razones-importantes-para-ahorrar/> (Consultado el 15-03-2019)

Pérez, Eliseo Ruiz. Educación Financiera en México. Fundación Ford. http://ford.ciesas.edu.mx/downloads/2do_1_04.pdf (Consultado el 30-05-2019)

Stake, Robert E. Investigación con casos de estudio. Morata. 2007.

CUADERNOS DE SOFÍA EDITORIAL

Las opiniones, análisis y conclusiones del autor son de su responsabilidad y no necesariamente reflejan el pensamiento de la **Revista Inclusiones**.

La reproducción parcial y/o total de este artículo debe hacerse con permiso de **Revista Inclusiones**.