

Educación financiera en niños de educación primaria

Financial education in primary school children

Dra. C. Gloria Ramírez-Elias, gramireze@uatx.mx, <https://orcid.org/0000-0002-4895-8424>

Universidad Autónoma de Tlaxcala, México

Resumen

Al desarrollar investigación sobre finanzas, se piensa en madurez física e intelectual, la realidad es que se ha convertido en una disciplina indispensable para todo ser humano independiente de su edad. El objetivo de la presente investigación es: difundir los conceptos elementales de educación financiera en los niños de educación básica (niños de 6 a 11 años). La metodología es descriptiva, cuasi-experimental, transversal, con un enfoque mixto. Se utiliza un cuestionario con nueve ítems con un alfa de Cronbach del 0.80 de confiabilidad. Los resultados permiten aceptar la hipótesis de investigación la que especifica que la educación financiera incide en las decisiones y las conclusiones más sobresalientes son: que los niños tienen propensión al ahorro, identifican que el ahorro permite hacer frente al futuro, para gastos necesarios e imprevistos y que les gustaría conocer más sobre finanzas.

Palabras clave: Educación básica, Finanzas, Conceptos Elementales y Educación financiera.

Abstract

When developing research on finances, one thinks of physical and intellectual maturity, the reality is that it has become an indispensable discipline for every human being regardless of their age. The objective of this research is: to spread the elementary concepts of financial education in children of basic education (children from 6 to 11 years old). The methodology is descriptive, quasi-experimental, and transversal, with a mixed approach. A nine-item questionnaire with a reliability of 0.80 Cronbach's alpha is used. The results allow accepting the research hypothesis which specifies that financial education affects decisions and the most outstanding conclusions are: that children have a propensity to save, they identify that saving allows them to face the future, for necessary and unforeseen expenses and who would like to know more about finances.

Keywords: Basic Education, Finance, Elementary Concepts, and financial education.

Introducción

Al referir el tema de finanzas pensamos que requiere especialización y aún más madurez intelectual. Al presentar este proyecto de investigación, tenemos la certeza que los niños en su etapa educativa (Educación básica de 6 años a 11 años en promedio), en la que cuentan con acercamientos a ciencias exactas como las Matemáticas.

La Educación básica les permite realizar actividades como:

- a) Identificación de los números naturales.
- b) Operaciones básicas, como la suma, resta, multiplicación y división.
- c) Propiedades de los objetos como: peso, forma, dureza, entre otros.
- d) Unidades de medida que les permiten identificar el peso, la densidad, entre otras.
- e) Participar en su grado de alcance, participar en operaciones monetarias.

Por lo que estamos seguros que un gran número de situaciones diarias que realizan los niños en la educación básica constituyen actividades en las que realizan operaciones matemáticas. Por lo que consideramos que es una etapa susceptible para que los niños en educación básica aprendan finanzas, teniendo en cuenta que el niño en esta edad adquiere los conocimientos a través de actividades y situaciones de aprendizaje en experiencias concretas.

La educación financiera en épocas de incertidumbre toma vital importancia que se convierte en una solución a la problemática económica, es así como la economía de un país es el funcionamiento saludable de su sistema financiero.

Al hablar sobre el conocimiento en finanzas personales, pensamos en conceptos como ahorro, pensión, jubilación y nos remite al porcentaje de adultos mayores que están en condiciones de aplicar dichos conceptos, de acuerdo a estadísticas de INEGI (2019), especifica un aumento de envejecimiento en la población de un 60 %, mientras que el aumento de la población es del 10 %, la realidad es que no sólo estos conceptos son aplicables en las finanzas personales, buscamos generar en la población la identificación del concepto del ahorro, para hacer frente a las actividades cotidianas. En México el porcentaje que tiene acceso a los servicios financieros es del 60 % (Banco Mundial, 2017).

La crisis económica que enfrenta México requiere atención no solo de las autoridades y establezcan políticas que permitan la reactivación económica, es de tal impacto que la sociedad debe diseñar estrategias que le permitan hacer frente a la escasa capacidad

económica para hacer frente a las necesidades diarias, como lo son: la alimentación, salud, vivienda, educación y actividades de esparcimiento.

La ausencia de conocimiento financiero genera en los niños una filosofía del dinero rápido, que evita la planeación financiera y la toma de decisiones racionalizadas, creando una falta de ética y evitar el esfuerzo en el trabajo, evita también crear en ellos la idea del ahorro, pues piensan que son actividades limitadas a la edad adulta.

Se observa una carencia en el desarrollo de la estructura curricular de educación básica un plan de estudios que les permita a los niños desarrollar una educación financiera infantil.

La realidad en nuestro escenario económico es el bajo porcentaje de la sociedad que aplica finanzas personales, desde saber la cantidad de ingresos que se perciben al mes y los egresos aplicados, es por ello que en los hogares se recurre al financiamiento a través de servicios bancarios o bien operaciones financieras que les permitan hacer frente a las deudas contraídas en las actividades diarias y cotidianas. Este escenario económico especifica que la educación financiera es una actividad destinada para los administradores, contadores, economistas, ingenieros, más la actividad económica no es exclusiva de los profesionistas mencionados.

Estadísticas del Instituto Nacional de Estadística Geografía e Informática (2019), expresan que el 85 % de la población económicamente activa tiene acceso a servicios financieros (financiamientos, tarjetas de crédito, préstamos, por mencionar los más utilizados).

Dada la problemática en cuestión, comprendemos que la educación financiera es la percepción de un ingreso y la aplicación de este para pagar las compras y/o gastos que se tienen planeados. Un elemento que nos permite resaltar la problemática de la educación financiera en los niños es la toma de decisiones de los recursos económicos.

Otro factor que permite identificar la ausencia de educación financiera es el momento de independencia y toma de decisiones en la juventud mexicana, pues retrasa el momento en que ellos deben enfrentar decisiones de inversión y financiamiento. Por lo anterior, surgen las siguientes interrogantes:

- ¿Qué conocimientos tienen los niños de educación básica (nivel primario) sobre la educación financiera?
- ¿Cuál es impacto del ahorro en los niños de educación básica?

- ¿De qué manera se generan finanzas sanas en los niños de educación básica?

La propuesta de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (2018), recomienda que la educación financiera debe formar parte de la estructura curricular desde la educación básica, puesto que si desde edad temprana los niños identifican conceptos de cómo manejar finanzas personales están en posibilidad de identificar y aplicar las finanzas en una empresa.

Expertos como Sánchez (2019), especifica la necesidad de incorporar la educación en finanzas desde la educación básica pues este acercamiento a temprana edad, les permite a los niños generar conciencia económica y ética en el uso monetario.

La educación financiera, según expertos como López (2012) describen la conceptualización e importancia de la educación financiera en la disciplina que estudia los recursos a través del tiempo.

En el presente texto, se analiza la relevancia de la educación financiera en la edad temprana del ser humano, puesto que esta formación le permite participar activamente en la economía, además de que genera un detonador de cambio en la sociedad, en los que uno de los principales resultados a obtener es la ética en el conocimiento financiero y la educación financiera de nuestro país, por mencionar algunos. Además, con esta investigación nos permite colaborar en la generación de personas más informadas y responsables en el tema de educación financiera.

Difundir y mejorar la educación financiera en la sociedad permite generar ventajas suficientes para la sociedad, es necesario generar participación triple hélice: a) por las autoridades gubernamentales; para generar políticas que permitan la inclusión financiera, b) las instituciones de educación: para generar las competencias que les permitan desarrollar los conocimientos, aptitudes y habilidades, estas competencias dirigidas a la temática financiera y los estudiantes (niños en educación básica), y c) la aplicación de las competencias financieras adquiridas. Las cuales son de vital importancia para generar en los niños de educación básica el buen uso del dinero y así, evitar crisis futuras.

El inculcar conocimientos de educación financiera presenta ventajas en generar conciencia en los niños que les permita enfrentar la complejidad de la actuación en el mundo financiero, no porque los niños a su corta edad se convertirán en empresarios o bien inversores de la Bolsa Mexicana de Valores, sino que esta conciencia les permite reflexionar sobre el uso del dinero y ahorro, conceptos importantes en la toma de

decisiones aun en su corta edad. Dado, que es necesario ser conscientes que uno de los beneficios de la educación financiera es la forma de la administración, más que el volumen de los mismos.

Para enseñar contenidos de educación financiera en niños de 6 a 11 años es necesario y pertinente que los niños cuenten con la identificación de conceptos previos a la educación financiera, que nos permitimos incluir en las fases de esta investigación.

Fundamentación teórica

De acuerdo a expertos como Lusardi (2011), expresan que el conocimiento en mercados financieros mejora un bienestar y realizan una clasificación de los menos educados en temática financiera y los graduados de un nivel de educación superior en un 80% y 56% respectivamente.

Organismos Internacionales como la OCDE (2005) define que la educación financiera es un proceso que contempla la comprensión de productos, conceptos y riesgos financieros para identificar oportunidades que mejoren el bienestar financiero.

La Comisión Europea resalta que en el proceso de la educación financiera intervienen tres fases: 1. Conocimiento de las Finanzas, 2. Competencias y 3. Responsabilidad Financiera.

Investigaciones (Damián, 2010, Gómez, 2009, Sarmiento, 2005 Cartagena, 2008, Camacho, 2010) reflejan que los niños en educación básica a través de materias exactas adquieren conocimiento en conceptos como: dinero, ahorro, gasto.

Mientras que Sánchez (2019), considera que en pedagogía se debe resaltar la capacidad del ser humano para pensar de manera crítica, para así lograr conexiones que permiten identificar el contexto y finalizar la actuación en una decisión.

La Evaluación de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2018) realizó un estudio internacional que evalúa la competencia financiera, dicha evaluación comprende una escala financiera en jóvenes hasta de 15 años. Los conceptos que incluyen este estudio son: Dinero y transacciones, Planificación y gestión de las finanzas, Riesgo y beneficio y el Panorama financiero.

A partir de la inclusión de la educación financiera en la agenda 2030 (Domínguez, 2015) es de interés la concepción de la ciudadanía en la conceptualización de la educación financiera como un aspecto básico para generar un impacto en el desempeño de los diferentes sectores de la sociedad como lo son, el sector público y privado.

En la actualidad, realizar referencias del uso de la educación financiera nos remite a pensar en la utilización del dinero en las actividades diarias, más la realidad es que si para las personas adultas esta la ausencia de la aplicación de conocimientos de finanzas, para la educación básica es aún mayor la brecha en lo que se desea y lo que existe.

Gómez (2009), en su investigación de la educación financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo, confirman la necesidad de fomentar la educación financiera desde la edad temprana, misma que se halla en la educación básica.

López y Cornejo (2012, 2017), mencionan que en un estudio de la insolvencia personal o familiar en España, se especifica que la educación financiera impacta directamente en la toma de decisiones que permite identificar la cantidad de dinero disponible para gastos, ahorro y esparcimiento. El endeudamiento y educación financiera especifican que más allá de la toma de decisiones está el rol que existe en las finanzas, el ser emisor (capacidad de compra) o inversionista (capacidad de recursos de sobra).

Las investigaciones de educación financiera (Tafur, 2009) analizadas resaltan el impacto en la sociedad del papel financiero de la toma de decisiones generando bienestar y calidad de vida.

Los referentes enunciados permiten identificar la importancia de los conceptos básicos en la educación financiera como un primer elemento y el segundo la comprensión de los conceptos y es precisamente que en esta investigación se analizan.

Métodos

La presente investigación parte de un enfoque metodológico mixto, por un lado es cualitativa, ya que, se realizaron registros narrativos del fenómeno planteado, sobre qué es la educación financiera en los niños de educación básica que son niños de 6 a 11 años, se pretende una investigación con técnicas a partir de la observación participante, entrevistas estructuradas para así interpretar la realidad que permita identificar la naturaleza del fenómeno observado.

Por otro lado, es cuantitativa, ya que se realizó la medición del fenómeno utilizando la estadística descriptiva e inferencial para identificar el grado de aceptación de la educación financiera en los niños de 6 a 11 años. Con las características de precisión, replica y predicción. Por lo tanto, esta investigación es de tipo descriptiva, dado que permite caracterizar los fenómenos y las variables implicadas en el problema especificado.

Se utilizaron técnicas de observación en sus diferentes modalidades; grupales e individuales, además, se aplicó el cuestionario, ambas técnicas con un diseño narrativo, en el que se evaluaba la sucesión de acontecimientos sobre la historia de vida y experiencias vivenciales de los niños.

El diseño de la investigación es Cuasi-experimental, la muestra se integró por un grupo de 40 niños de 6 a 11 años en una escuela privada, quienes participarían en dos fases del proceso de investigación, la primera en la que se aplica el cuestionario de investigación, que permite realizar el diagnóstico y, la segunda fase se desarrolló durante seis meses frente al grupo, o bien, la unidad de análisis de la investigación en la que se compartieron los conceptos relacionados a la Educación Financiera.

Por último, el nivel de esta investigación fue analítico-descriptivo. Puesto que se buscó la observación en el ambiente escolar de los niños de 6 a 11 años, relacionado a la educación financiera, analizando la realidad subjetiva y profundizando en sus ideas, para así lograr la descripción de la temática a desarrollar.

Objetivos generales

1. Identificar los conocimientos que tienen los niños de educación básica (nivel primaria de 6 a 11 años) sobre la educación financiera, para posteriormente difundir los conceptos básicos de educación financiera que les permita comprender las finanzas.

Objetivos específicos

1. Comprender el concepto del valor del dinero en los niños de 6 a 11 años.
2. Describir ejes temáticos como: cultura y dinero; Planeación y presupuesto, Hábitos de compra, Actividades emprendedoras en niños de 6 a 11 años.

Hipótesis de investigación

La educación financiera en niños de 6 a 11 años incide de manera positiva en la toma de decisiones en Finanzas.

- *Hipótesis Nula de Investigación.*
 - La educación financiera en niños de 6 a 11 años no incide de manera positiva en la toma de decisiones en finanzas.
- *Hipótesis Alternativa.*

- La educación financiera en niños de 6 a 11 años depende de la experiencia que los niños tengan en finanzas.

De acuerdo con Sandín y García (2003, 2018), las técnicas en la investigación permiten recabar la información en las diferentes etapas del proceso de la investigación, lo que permite establecer los instrumentos que permitan el logro de los objetivos y contrastar la hipótesis de investigación, para la cual, se utilizó un cuestionario de 8 ítems, con preguntas de opción múltiple, permitiendo identificar las dimensiones de estudio.

La validez del cuestionario de acuerdo con Chávez, Martínez y Hernández (2016, 2004, 2014) es el grado en que un instrumento mide la variable de estudio. Es así como un cuestionario permite realizar inferencias en la unidad de análisis y así verificar los fenómenos con la realidad de los constructos. La confiabilidad más utilizada en los cuestionarios para las ciencias sociales es el método de prueba-reprueba para verificar que el instrumento de medición es aceptable y la exactitud de los resultados obtenidos.

Cabe mencionar que, se sometió el cuestionario a juicio de seis expertos y se aplicó la fórmula correspondiente para obtener la fiabilidad de instrumento (tabla 1), así como, el método de coeficiente de alfa de Cronbach con un puntaje de 0.80. Se aplicaron 40 cuestionarios en dos momentos durante las fases del proyecto de investigación, con la finalidad de identificar áreas de oportunidad en el instrumento de medición, asimismo, al realizar el pilotaje permitió que el diseño facilitará identificar las dimensiones y elementos que permiten evaluar las instrucciones, además de que se ahorraron recursos, económicos y humanos.

Tabla 1 Fiabilidad del cuestionario

Estadísticas de fiabilidad		
	Alfa de Cronbach basada en elementos estandariza	
Alfa de Cronbach	dos	N de elementos
.800	.800	8

Fuente: Elaboración propia con información del software estadístico SPSS versión 22

Características de la unidad de análisis

Fueron niños de educación primaria de 6 a 11 años de una escuela privada, que permitieron desarrollar la presente investigación. Es un Colegio privado fundado en el

2004, a la fecha cuenta con 18 cohortes generacionales, la matrícula actual es de 102 estudiantes, en los 40 se encuentran en el 4to, 5to y 6to grado. Las competencias que se buscan en los estudiantes es adquirir las que les permitan comprender el estilo de vida actual y la importancia de aplicar los conocimientos a la vida real, la malla curricular incluye las siguientes: razonamiento lógico matemático, taller de lectura, redacción y ortografía, concurso de *spelling*, educación financiera y matemáticas avanzadas. El cumplimiento de estos es a través de talleres.

Resultados

El análisis e interpretación de la información obtenida permitió verificar el cumplimiento de objetivos y la contrastación de la hipótesis, asimismo la información de los instrumentos validados y aplicados permitió clasificar las interrogantes de acuerdo a las dimensiones identificadas.

Estadísticos descriptivos

Los estadísticos descriptivos que se muestran de esta investigación son: número (N), mínimo, máximo, media, desviación estándar y la varianza (tabla 2).

Tabla 2 Estadísticos Descriptivos

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación estándar	Varianza
Dinero	40	1.00	3.00	2.7174	.62050	.385
Finanzas	40	1.00	3.00	1.2826	.50169	.252
Decisiones	40	1.00	3.00	1.6522	.92418	.854
Ahorro	40	1.00	3.00	2.0652	.44233	.196
Importancia ahorro	40	1.00	3.00	2.9348	.32675	.107
Frecuencia ahorro	40	1.00	3.00	1.2174	.59304	.352
Gusto ahorro	40	1.00	1.00	1.0000	.00000	.000
Cantidad ahorro	40	1.00	2.00	1.0652	.24964	.062
Conocer más ahorro	40	1.00	3.00	1.0652	.32675	.107
N válido (por lista)	40					

Nota: Elaboración propia con información del software estadísticos SPSS versión 22.

En la tabla 2, se muestran los estadísticos descriptivos en donde se puede visualizar medidas de dispersión que nos permiten ubicar el grado de conocimientos sobre las dimensiones que se trabajaron, en este sentido, podemos ubicar la unicidad sobre el “gusto ahorro” mientras que en el resto, se pueden deducir diferencias significados en función del nivel de dispersión con respecto de la media.

El cuestionario permitió identificar el porcentaje de conformidad de cada una de las dimensiones (tabla 3). También se presentan los datos de Conformidad de las dimensiones, mediante las cuales podemos ubicar el grado de conocimientos y por tanto

de comprensión de cada una de las dimensiones, siendo importantes para conocer, el acercamiento que se tiene con el mundo en el que participaran posteriormente.

Tabla 3 Conformidad de las dimensiones

Dimensión	Porcentaje %
Dinero	80,40 %
Finanzas	73,90 %
Decisiones	65,20 %
Ahorro	80,40 %
Importancia del ahorro	95,70 %
Frecuencia del ahorro	87,00 %
Gusto por el ahorro	100,00 %
Cantidad de ahorro	93,50 %
Conocer más del ahorro	95,70 %

Nota: Elaboración propia con información del software estadísticos SPSS versión 22.

Esto quiere decir que, en la dimensión Dinero, los cuestionados contestaron: que el dinero es el efectivo (8,70 %), que son bienes y servicios (10,90 %) y que son monedas y billetes (80,40 %).

En la dimensión Finanzas, los cuestionados contestaron: que piensan que las finanzas, son actividades que nos ayudan a tomar decisiones sobre cómo ganar, gastar y cuidar el dinero para que los ayude en distintas situaciones (73,90 %), piensan que es un método para llevar un registro de lo que tienes (23,90 %) y otros piensan que es un proceso para gastar el dinero (2,20 %).

En la Dimensión de las Decisiones, los cuestionados contestaron: Que consideran que las finanzas tienen que ver de manera positiva en la toma de decisiones con el dinero (65,20 %), que no tiene que ver de manera positiva en la toma de decisiones con el dinero (4,30 %), que tal vez tiene que ver de manera positiva en la toma de decisiones con el dinero (30,40 %).

En la Dimensión Ahorro, los cuestionados contestaron que el ahorro es: llevar un registro de lo que tienes (6,50 %), que es dinero que tienes y guardas para gastar en un futuro (80,40 %) y que es el dinero que guardas para gastar en lo que quieras (13,00 %).

En la Dimensión de Importancia del ahorro, los cuestionados contestaron: Que el ahorro es importante para la salud, educación y vivienda (95,70 %), que es importante para comprar juguetes (2,20 %), que es importante para comprar dulces (2,20 %).

En la Dimensión frecuencia de ahorro, los cuestionados contestaron: que durante su vida si han ahorrado (87,00 %), que no han ahorrado (4,30 %), que algunas veces han ahorrado (8,70 %).

En la dimensión gusto por el ahorro, los cuestionados contestaron: que les gusta ahorrar (100,00 %)

En la dimensión cantidad de ahorro, los cuestionados contestaron que: les gusta ahorrar mucho de \$300,00 a \$500,00 al mes (93,50 %), que les gusta ahorrar poco de \$50,00 a \$200,00 al mes (6,50 %).

En la dimensión conocer más sobre el ahorro, los cuestionados contestaron que: si les gustaría conocer más sobre el ahorro (95,70 %), que no les gustaría conocer más sobre el ahorro (2,20 %), que tal vez les gustaría conocer más sobre el ahorro (2,20 %).

A través de la investigación realizada se dio respuesta a las preguntas de investigación: ¿Qué conocimientos tienen los niños de educación básica (nivel primario) sobre la educación financiera?

A través de cuatro ítems se cuestionó a los niños de educación primaria la conceptualización del dinero, de las finanzas, del ahorro y la importancia del ahorro, en la que los porcentajes de conformidad fueron: 80,40 %, 73,90 %, 80,40 % y 95,70 %.

¿Cuál es impacto del ahorro en los niños de educación básica?

En tres ítems del instrumento de medición, permitió identificar la importancia del ahorro, el gusto por el ahorro y la cantidad de ahorro al mes, en la que los porcentajes de conformidad fueron: 95,70 %, 100,00 % y 93,50 %.

¿De qué manera se generan finanzas sanas en los niños de educación básica?

Al generar cursos específicos disciplinares, permite en los niños la claridad en la conceptualización y aplicar los conocimientos adquiridos en la vida real.

El cumplimiento del objetivo general y específicos fue al 100%, pues se estuvo frente a grupo con los grupos de 4to, 5to y 6to., para difundir los conceptos básicos de educación financiera en los niños de educación básica (niños de 6 a 11 años) que les permitió comprender las finanzas, además que, en la unidad de análisis de este proyecto de investigación, el taller de educación financiera, es una actividad permanente desde hace más de cinco años.

Para la contrastación de hipótesis se realizó el siguiente procedimiento: a partir del planteamiento de la hipótesis nula de investigación, se seleccionó el nivel de significancia de un 5 %, se determinó la zona de aceptación y rechazo de la hipótesis nula, para que en la función pivote, en la que se involucran los datos, se determinó la zona de aceptación y

rechazo. Las nueve dimensiones identificadas se encuentran dentro del área de aceptación en referencia a su media, ya que esta medida de tendencia central representa la media poblacional. Los resultados se muestran en la tabla 2 estadísticos descriptivos.

En esta investigación se rechaza la hipótesis nula de investigación por lo que se acepta la hipótesis de investigación, en la que se establece que la educación financiera en niños de 6 a 11 años incide de manera positiva en la toma de decisiones en finanzas.

Conclusiones

- 1. En la investigación descriptiva, cuasi-experimental, transversal y con un enfoque mixto, durante el semestre de enero a junio de 2022, la unidad de análisis para el estudio cuenta con un taller permanente de educación financiera para niños de cuarto, quinto y sexto grado.*
- 2. La investigación realizada permite describir las características y elementos de la educación financiera, identificando nueve dimensiones, en las que las tres sobresalientes son: dimensión gusto por el ahorro (100,00 %), dimensión importancia del ahorro, en la que identifican que el ahorro es para hacer frente a futuros gastos necesarios e imprevistos (95,70 %) y la dimensión de conocimiento en finanzas, en la que les gustaría aprender más conceptos sobre estos temas (95,70 %).*
- 3. Se dio cumplimiento al objetivo general y específicos de esta investigación.*
- 4. Se rechazó la hipótesis nula de investigación, aceptando la hipótesis de investigación, a través de la estadística descriptiva por la media de la población. En la que se especifica que la educación financiera en niños de 6 a 11 años incide de manera positiva en la toma de decisiones en finanzas.*
- 5. Se propone dar seguimiento al curso de educación financiera en la unidad de análisis.*
- 6. Se propone realizar una investigación experimental, transversal y correlacional, para verificar el grado de asociación en las variables que intervienen en el planteamiento de la hipótesis de la investigación, que son la educación financiera como variable independiente y las finanzas como variable dependiente.*

Referencias bibliográficas

1. Arrubla, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares pymes. *Revista de Investigaciones de la Escuela de Administración y Mercadotecnia*, 20-35.
2. Camacho, E. (2010). *El universal*. www.eluniversal.com.mx
3. Carangui, V. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Kilkana Sociales*.
4. Cartagena, E. (2008). *La educación financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador*. Tópicos Económicos.
5. Cornejo, E. (2017). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista académica y negocios*, 12-32.
6. Damián, J. (2010). *La enseñanza de temas financieros en educación básica*. Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
7. Domínguez, J. (2015). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria. *eXtoikos*, 3-7.
8. Gómez, M. (2009). *Educación financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo*. Publicaciones de capital.
9. INEGI. (2019). *Censo Económico*. INEGI.
10. López, J. D. (2012). La insolvencia personal o familiar en España. *Revista Retos II*, 189-200.
11. Lusardi, A. M. (2011). Optimal financial literacy and saving for retirement. *Wharton school pension research council working*, 11-20.
12. Márquez, D. R. (2018). La gerencia milenial se identifica con la pera del olmo. *Revista Mediterránea de Comunicación*, 159-172.
13. Marroquin, E. (2017). Distribución de los gastos personales de los habitantes en Distritos. *Ciencia América*, 8-15.
14. Mundial, B. (2017). *Encuentro Nacional de Educación financiera*. Banco Mundial.
15. OCDE. (2005). *Mejorar la educación financiera: Análisis de problemas y políticas*. OCDE.
16. OCDE. (2018). *Mejorar la Educación financiera: Análisis de problemas y políticas*. OCDE.
17. Sánchez, M. (2019). *Educación financiera* www.uhu.es/cine.educación/figuraspedagogia/0_paulo_freire.html
18. Sarmiento, M. (2005). *Cómo facilitar el despertar financiero en los niños y niñas*. El manual moderno.
19. Soler, P. (2017). Estudio preliminar del perfil comparativo del control financiero en jóvenes. *Ciencias Psicológicas*, 24-38.
20. Tafur, C. (2009). Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina. *Estudios Gerenciales*, 13-37.