

ANÁLISIS DE LA CULTURIZACIÓN DEL AHORRO EN NIÑOS DEL PRIMER CICLO EN LA E.E.B.

ANALYSIS OF THE CULTURIZATION OF AHORRO IN NIÑOS OF THE PRIMER CICLO IN THE E.E.B.

Cecilia Beatriz Sosa Pereira¹

Milena Belen Sanabria Meira²

Rocío Angélica Genez Arzamendia³

Vanessa Beatriz Vázquez⁴

Selva Beatriz Arzamendia Gomez⁵

Ana Bella Martínez Flecha⁶

Resumen: La mayor parte de los problemas financieros se debe al mal manejo de los ingresos más que por los ingresos percibidos, por eso en este proyecto de investigación se hace énfasis en la importancia de inculcar en los niños que se encuentran cursando el primer ciclo en la E.E.B. la cultura financiera, ya que las finanzas están presentes en la vida de cada persona desde el nacimiento hasta la muerte e incluso después, por eso mientras antes uno aprenda a gestionarlas mejor. Este trabajo de investigación

1 Estudiantes del tercer curso de la Carrera de Ciencias Contables de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Privada del Este

2 Estudiantes del tercer curso de la Carrera de Ciencias Contables de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Privada del Este

3 Estudiantes del tercer curso de la Carrera de Ciencias Contables de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Privada del Este

4 Estudiantes del tercer curso de la Carrera de Ciencias Contables de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Privada del Este

5 Maestro del tercer curso de la Carrera de Ciencias Contables de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Privada del Este

6 Maestro del tercer curso de la Carrera de Ciencias Contables de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Privada del Este



se enfoca hacia la educación financiera de los niños del primer ciclo y orientar a los padres sobre cómo hacerlo; se divide en cinco capítulos fundamentales. Para empezar en el primer capítulo se aborda la presentación del planteamiento de problema, preguntas, objetivos y la justificación de esta investigación. Posteriormente, en el capítulo dos se hace énfasis en la importancia de enseñar la educación financiera comenzando por conceptos básicos y analizando la situación del país donde es desarrollado el proyecto; luego de esto se presentan en el capítulo tres la metodología de investigación aplicada y en el cuarto se procede a dar explicación e interpretación de resultados obtenidos por la encuesta, además de una exposición a la entrevista realizada con los niños. Para finalizar, en el capítulo cinco se presentan las conclusiones y propuestas en donde se puede apreciar la postura de los autores respecto a este tema.

Palabras claves: culturizacion, niños, ciclo

Abstract: Most financial problems are due to poor income management rather than actual income. Therefore, this research project emphasizes the importance of instilling financial literacy in children in their first cycle of high school. Finances are a part of every person's life, from birth to death and beyond. Therefore, the sooner someone learns to manage them, the better. This research focuses on providing financial education to children in their first cycle and guiding parents on how to do so. It is divided into five main chapters. The first chapter presents the problem statement, questions, objectives, and justification for this research. Chapter two emphasizes the importance of teaching financial education, starting with basic concepts and analyzing the current situation in the country where the project is being developed. Chapter three then presents the research methodology. Chapter four provides an explanation and interpretation of the results obtained from the survey, as well as an account of the interviews conducted with the children. Finally, chapter five presents conclusions and proposals, which reflect the authors' position on this topic.

Keywords: acculturation, children, cycle

Planteamiento del problema

Los niños son actores sociales y económicos en el presente y el futuro, por lo que sus decisiones tendrán influencia no solo sobre sus propias vidas, sino que serán primordiales para el crecimiento y desarrollo tanto económico como social de un país.

A menudo los adultos evitan conversar con sus hijos con lo que respecta a las finanzas, ya sea porque lo consideran como algo incensario, o porque no saben cómo hacerlo; pero los niños requieren capacitaciones financieras e inculcarse al mismo tiempo en el hábito del ahorro.

Si no se fomenta la discusión acerca del dinero y finanzas, ellos desarrollarán un miedo innecesario, donde aprenderán equivocadamente que es malo hablar del tema. Por el contrario, si los niños son parte de estas discusiones, e incluso les es permitido contribuir, desarrollarán su talento natural para el manejo de sus finanzas personales. (Acevedo et al., 2015)

Preguntas de investigación

Pregunta Central

¿Cuál es la importancia de la culturización del ahorro en niños del primer ciclo en la E.E.B.?

Preguntas Específicas

¿Cuál es el impacto de la cultura financiera en las familias de los niños del primer ciclo de la E.E.B.?

¿Cuál es el conocimiento que tienen los niños del primer ciclo DE LA E.E.B. sobre las finanzas?

¿Cuáles son las estrategias para apoyar a los padres de niños del primer ciclo en E.E.B. en la creación de hábitos de ahorro?

Objetivos

Objetivo general

Analizar la importancia de la culturización del ahorro en niños del primer ciclo de la E.E.B.

Objetivos específicos

Determinar el impacto de la cultura financiera en las familias de los niños del primer ciclo de la E.E.B.

Distinguir el conocimiento que tienen los niños del primer ciclo de la E.E.B. sobre las finanzas.

Proporcionar estrategias para apoyar a los padres de niños del primer ciclo en E.E.B. en la creación de hábitos de ahorro.

Fundamentación

Enseñar sobre finanzas personales a un niño es todo un reto, pero la niñez es cuando la capacidad para aprender es mayor por lo que se debe aprovechar esta etapa para enseñar a los más pequeños una habilidad básica para poder participar en la sociedad moderna, y esta es la de manejar las finanzas.

Las crisis financieras dejan en evidencia la importancia de promover la educación para los niños en el manejo de las finanzas personales, pero aun así es un tema que tiende a ser pasado por alto, o dejado para luego y no debería ser de ese modo. Los niños necesitan estar preparados para que

en el futuro puedan enfrentar sin inconvenientes los imprevistos que se les presenten, cumplan con sus objetivos financieros y ahorren en beneficio no solo de sí mismos, sino que también de su familia, sociedad y consecuentemente de su país.

Las consecuencias que pueden surgir a causa de la falta de una cultura financiera y de ahorro son innumerables y evidentes hoy día, lo que lleva a los investigadores plantearse como destacar la importancia de la implementación del estudio de las finanzas y el ahorro para los niños por lo que se considera que con un análisis del nivel de culturización del ahorro en niños del primer ciclo de la E.E.B. dicha importancia quedara en evidencia y permitirá a la gente tomar conciencia y comenzar a desarrollar la filosofía financiera en sus familias, porque la familia es el núcleo de la sociedad y es el mejor sitio para comenzar un cambio.

Principios y conceptos

El dinero

El dinero ha evolucionado de forma gigantesca desde sus inicios a día de hoy, pero su finalidad nunca ha cambiado, la cual es ser un medio de intercambio. Padilla (2014) considera que el dinero es una de las inversiones más útiles para la humanidad. Además de ser una unidad que mide el valor de las cosas y que al funcionar como medio de cambio permite efectuar transacciones, también funciona como un depósito de valor por que mediante él se almacena riqueza. Como decía Aristóteles: “el valor de algo es el valor de uso y el valor de intercambio que tenga” hoy día, el dinero es el mejor mecanismo que tenemos como depósito de valor y unidad de medida.

Carrizosa (1983) explica que es común definir el dinero por medio de las funciones que cumple:

- Como medio de transacción, el dinero sirve como medio de intercambio. Vendemos lo que producimos a cambio de dinero y a cambio de ese dinero obtenemos una variedad de

bienes o servicios que pueden ser necesarios o no serlo.

- Como depósito de valor, el dinero permite almacenar poder de compra. Los saldos de dinero son como una forma de ahorro que hace posible sincronizar los desfases que hay entre el momento en que recibimos los ingresos y el momento en que hacemos los gastos.
- Como unidad de cuenta, el dinero es el numerario o medida de valor con respecto al cual se establecen todos los precios en la economía.

Las finanzas

El término finanzas proviene del latín «finis» que significa acabar o terminar. Es un término cuyas implicaciones afecta tanto a individuos como a empresas, organizaciones y Estados porque tiene que ver con la obtención y uso o gestión del dinero (Acevedo et L. 2015).

Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo. Un principio básico de las finanzas establece que la función principal del sistema es satisfacer las preferencias de consumo de la gente. (Bodie, et al., 2014, p. 17)

Padilla (2014) expresa que “las finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor”.

El mismo autor presenta que dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en tres:

- Finanzas Públicas
- Finanzas Corporativas
- Finanzas Personales

Las actividades que llevan a cabo los gobiernos y las empresas para tomar decisiones financieras son conocidas como finanzas públicas y finanzas corporativas, respectivamente. Las

finanzas personales por su parte, son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras.

En esta investigación se hace enfoque en esta última, por lo que cabe dar una explicación más amplia. Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia, en otras palabras es la administración de ingresos y patrimonio. Su objetivo principal es hacer contar a los individuos con los recursos suficientes para cubrir sus gastos y necesidades principales ya sean individuales o familiares, contando con momentos de esparcimiento, disponibilidad para ahorrar y con atención médica garantizada, además de imprevistos que pudieran surgir en el camino. (UNILA, 2022)

El ahorro

Este término proviene del árabe hurr: de condición libre y se refería al esclavo o prisionero que iba a ser liberado por lo que el ahorro es lo que este iba juntando para obtener su libertad. El ahorro fue, en sus orígenes, la libertad para construir un futuro. (Banco Central de la República Argentina [BCRA], s.f)

Según Roldán, (2018) el ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Es decir, el ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta ni invierte.

Por otra parte, para Orlando (2006), ahorrar es la parte del ingreso que percibe una persona u organismo social que no se haya destinado al consumo. Este ahorro puede ser destinado al simple atesoramiento o a una inversión que produzca renta.

Existen diferentes tipos de ahorro y López (2019) destaca que pueden clasificarse en función del ahorrador o en función del objetivo. Los tipos de ahorro en función del ahorrador son:

- Ahorro público: Es llevado a cabo por el Estado.
- Ahorro privado: Es el que realizan familias, empresas y otras entidades.
- Ahorro Nacional Bruto: Hace referencia al ahorro total que tiene lugar en una nación durante un periodo.

Los tipos de ahorro en función del objetivo son:

- Ahorro de emergencia: Parte del ahorro dedicada a casos de suma urgencia.
- Ahorro con objetivo definido: Ahorro en función de un objetivo en concreto planeado.

Consumo e Inversiones

Cuando uno dispone de dinero siempre habrá ciertos gastos en los que se debe de incurrir, pero uno siempre será libre de escoger en que destinar lo restante si es que opta por el ahorro, por eso en este apartado se da énfasis a estos dos conceptos, el consumo e inversión.

El consumo es la actividad en la que los individuos y familias adquieren productos y servicios para satisfacer sus necesidades y deseos. Consumir no sólo se refiere a los productos que compramos como ropa, alimentos, muebles e inmuebles, también existe el consumo denominado intangible, en donde se incluyen servicios básicos como la electricidad, agua, gas, teléfono; y todo tipo de actividades como educación, entretenimiento, comunicaciones, etcétera. (Finanzas Prácticas, s.f.)

Refiriéndose al concepto de inversión Alexander (2003), dice que la inversión, en su sentido más amplio, significa sacrificar el dinero actual por dinero futuro.

Por su parte, Andersen (1881) explica a la inversión como una colocación de fondos en un proyecto con la intención de obtener un beneficio en el futuro. (Citado por Álvarez, et al. 2014)

Finanzas para niños

Finanzas personales para niños

Se llama finanzas personales para niños a aquellas acciones que están destinadas a enseñarles a los niños sobre conceptos financieros como por ejemplo, el valor del dinero, ahorro, gasto e inversión, a través de actividades cotidianas. La idea es familiarizarlos con este tipo de nociones desde temprana edad para que puedan en el futuro, llevar una vida adulta con responsabilidad financiera. (BBVA s.f.)

El valor del dinero

Como se ha visto anteriormente se han dado conceptos generales, pero esta unidad hace enfoque a lo que da origen a esta investigación, lo cual es la importancia de la implementación del estudio de las finanzas y el ahorro para el 1º ciclo de la educación escolar básica por lo que se debe hablar del valor del dinero en este contexto, ya que es la etapa de la vida de los niños donde se construye su manera de pensar y de entender el mundo que los rodea. El punto de partida puede ser algo tan sencillo como decirles una frase como: “el dinero no crece en árboles”. Al explicar ese sencillo concepto, comenzarán a entender el valor del mismo y su carácter limitado. Luego de eso, serán las actividades cotidianas las que los ayudarán a madurar cada vez más su educación financiera. (BBVA s.f.)

Una vez comprendan el valor del dinero, se les debe enseñar que el dinero es un símbolo que representa el valor de las cosas, tiene forma de moneda, billete o tarjeta, que sirve para comprar lo necesario y que se consigue con esfuerzo y trabajo.

Costo y cambios

Con lo anterior asimilado es necesario instruir a los más pequeños en el manejo de dinero,

explicándoles sobre el costo de las cosas y el cambio que recibirá si paga con billetes de mayor denominación. En este punto se debe ser muy atento pues no se busca confundir a los niños o darles una idea equivocada como la de que el valor de las cosas reside en su precio y no en las intenciones con las que se dan. Hay que dejar clara la diferencia entre precio y valor.

El precio puede definirse como la cantidad de dinero que se le asigna a un determinado producto o servicio para su venta, mientras que el valor hace referencia a los beneficios, la utilidad y la satisfacción que las personas obtienen de un bien o servicio. Es importante que los niños aprendan que en el mundo real, prácticamente todas las cosas tienen un precio, pero no todas tienen el mismo valor. (Tengo Iniciativa, 2020)

Importancia de la educación financiera para los niños

Entre más temprano se converse con los niños sobre aspectos financieros y se aprovechen las instancias cotidianas para enseñarles sobre el valor del dinero, mejor será su preparación para la vida adulta. Los padres son la influencia principal en los hábitos financieros de los niños, así que todo lo que hagan y dejen de hacer, se relacionará en la manera de como ellos entiendan esa parte de sus vidas (BBVA, s.f.). Pero este no debería ser trabajo solo y únicamente de los padres, es importante que desde la educación básica se impartan cátedras de finanzas, en las cuales los niños adquieran habilidades y la cultura del ahorro para que en su vida adulta sepan manejar sus finanzas personales para no tener inconvenientes a futuro. (Guerrero. et al. 2018)

La experiencia del manejo del dinero a muy temprana edad hace que los niños adquieran madurez, tomen decisiones apropiadas y determinen sus prioridades; así, con una buena educación financiera se podrán formar como consumidores responsables, ahorradores, inversores y donadores.

Situación financiera en Paraguay

Economía en Paraguay

Paraguay es la décimo cuarta economía de Latinoamérica. A pesar de esto, en 2010 experimentó la mayor expansión económica de crecimiento del PIB (15.3%), todo y que estas cifras se invirtieron en 2012, cuando el Banco Central del Paraguay dio a conocer una contracción de la economía del -2.6%. (Instituto de Estudios Financieros [IEF], 2021)

A partir de diversos indicadores macroeconómicos como el PIB per cápita, que en 2019 fue de 4.498€, podemos confirmar que el nivel de vida de los paraguayos es muy bajo comparado con otros países de su alrededor, como Argentina o Brasil. De hecho, Paraguay sólo se encuentra por delante de Surinam, Jamaica, Belice, El Salvador, Bolivia, honduras, Nicaragua y Haití en cuanto a PIB per cápita en Latinoamérica y el Caribe en 2021 (Statista Research Department, 2021). Además, debido a la crisis sanitaria originada por la pandemia de Coronavirus, el PIB per cápita disminuyó aún más durante el año 2020. Este dato se confirma con el Índice de Desarrollo Humano, ya que sus investigaciones apuntan al mismo resultado. Por otro lado, la deuda pública en 2017 fue del 19.84% del PIB, cifra que tampoco es muy elevada comparado, por ejemplo, con su país vecino Argentina, que sostenía en 2017 una deuda pública del 90.38% de su PIB. La deuda per cápita, por tanto, tampoco lo es: 986€ por habitante. No obstante, los paraguayos no están del todo contentos con la gestión gubernamental: el Índice de Percepción de la Corrupción es significativamente alto, 29 puntos (Datosmacro.com, 2021). Todo y tener un nivel de vida muy bajo, desde 2003 la pobreza total y extrema disminuyeron en un 49% y un 65%, respectivamente, datos muy significativos pero, que en comparación con el crecimiento económico experimentado en el país, no son unas cifras tan altas (Banco Mundial 2022). También se experimentó un rápido aumento de los ingresos del 40% más pobre de la población, y la clase media se duplicó hasta un 38%.

Comportamiento financiero de la población

Según el Instituto de Estudios Financieros (2021) quien realizo encuestas para fijar las características del comportamiento financiero de la población se pueden mencionar las siguientes:

- Bajo nivel de ahorro, debido a una falta de concienciación sobre la importancia de éste.
- Sobreendeudamiento, debido al desconocimiento de los riesgos que implica el uso excesivo del crédito.
- Bajos niveles, por no decir nulos, de inversión interna.
- El 55% de los ciudadanos paraguayos admitió en la Encuesta sobre Educación Financiera en Paraguay no realizar comparaciones con otros productos financieros antes de comprarlos, siendo la ausencia de esta práctica más alta en el sector rural que en el urbano.
- El 56% de los encuestados cobran un salario frente al 44% que no lo hace. El 51% tienen ingresos por trabajos, servicios realizados o venta de productos.
- El 55% de las personas que cuentan con un depósito en cuenta extraen el dinero de una sola vez. Sólo el 4% de los encuestados lo dejan en la cuenta.
- El 14% de la población aseguró no confiar en las entidades financieras, y el 9% afirma sí confiar pero que no hacen uso de ellas debido al tiempo que se pierde o que en la zona donde habitan no tienen sucursales accesibles.
- El 70% de las personas encuestadas comentan que prefieren el efectivo para hacer frente a sus pagos.

Necesidad de planes de educación financiera para niños

El Instituto de Estudios Financieros (2021) detalla una lista destacando el porqué de la

necesidad del desarrollo de planes de educación financiera para niños, la cual es la siguiente:

- Para crear a niños competentes con las exigencias necesarias en el mundo actual, y poder competir con jóvenes de otros países.
- Para evitar el sobreendeudamiento: los ciudadanos deben conocer los beneficios del uso del crédito, que son muchos, pero también los riesgos que éste supone.
- Para disminuir los niveles de morosidad: con una mayor riqueza o una mejor administración de los recursos, los ciudadanos tendrán una mayor capacidad de solvencia.
- Para fomentar el uso de los productos financieros que los habitantes tienen a su alcance y que frecuentemente, debido al desconocimiento, son inutilizados o utilizados de una mala forma.
- Si los habitantes se conciencian en este sentido y comienzan a hacer un mayor uso de las entidades financieras, es muy probable que estas también inviertan en más sucursales y más facilidades para sus clientes.
- Para fomentar la inversión interna. Si los ciudadanos entienden los múltiples beneficios que supone la inversión, estos dispondrán de mayores recursos para gastar o reinvertir. Por tanto, la riqueza de cada uno de los habitantes que realicen inversiones, probablemente aumentará.

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Enfoque de la investigación

El enfoque de esta investigación corresponde a la clasificación mixta, es decir, tanto el enfoque cuantitativo como cualitativo fueron aplicados. Esto es debido a que los métodos utilizados fueron encuestas, mediante las cuales se pudo realizar un análisis con resultados numéricos, y una entrevista con la que fue posible la recolección de datos que resultan de gran utilidad para el análisis.



(Hernández et. al., 2015)

Nivel de la investigación

El nivel aplicado es del tipo descriptivo, puesto que se busca describir las variables en una circunstancia real con tiempo y área geográfica determinada con la intención de estimar los parámetros necesarios para esta investigación. (Hernández et. al., 2015)

Campo de acción

Departamento de Alto Paraná, específicamente Presidente Franco.

Población

La población de este trabajo de investigación se limita a 40 estudiantes del primer ciclo en Educación Escolar Básica y 80 personas con hijos cursando la primaria.

Muestra

La muestra probabilística seleccionada fue de 39 estudiantes del primer ciclo en Educación Escolar Básica del Colegio Intercontinental del Este, lo que representa el 97,5% de la población total y 61 padres/madres de familia quienes representan el 76.3% de la población.

Técnica de recolección de datos

Encuesta y entrevista.

Instrumento de recolección de datos

Ha sido utilizado un cuestionario con el total de 10 (diez) preguntas tendientes a indagar sobre la cultura financiera en las familias. Dichas preguntas fueron formuladas mediante la encuesta de una forma simple y específica a fin de lograr generalizar los resultados a una población. (Hernández et. al., 2014)

Otro instrumento fue el diálogo. Los investigadores realizaron una serie de preguntas abiertas llegando a introducirse en temas de interés, donde los entrevistados fueron estudiantes del primer ciclo en Educación Escolar Básica. La entrevista fue correspondiente a la clasificación semi estructurada, ya que hay un razonable grado de control por parte de los investigadores y cierto grado de libertad en las respuestas de los informantes (Universidad de Jaén, s.f., p.4).

PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS

Trabajo de campo

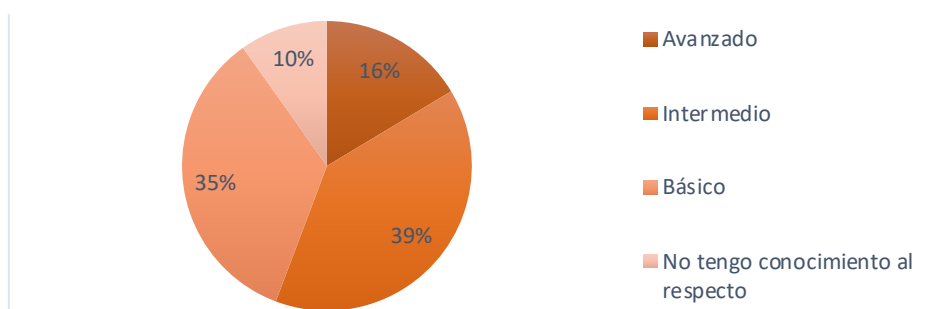
Encuesta aplicada

¿Cómo describirías tu conocimiento sobre las finanzas personales?

Tabla N° 1

Avanzado	Intermedio	Básico	No tengo conocimiento al respecto
10	24	21	6

Gráfico N° 1. Conocimiento sobre finanzas.



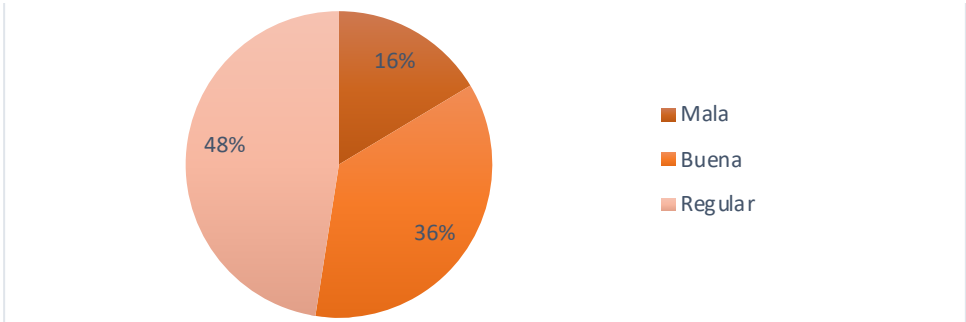
La muestra seleccionada en un 39% afirma poseer un conocimiento intermedio respecto a las finanzas, el 35% indica entendimiento básico, mientras que el 10% asegura no tener conocimientos de lo que van las finanzas personales. Por otro lado, el 10% admiten tener sabiduría en el tema.

¿Cómo es tu relación con el dinero?

Tabla N° 2

Mala	Buena	Regular
10	22	29

Gráfico N° 2. Relación con el dinero.



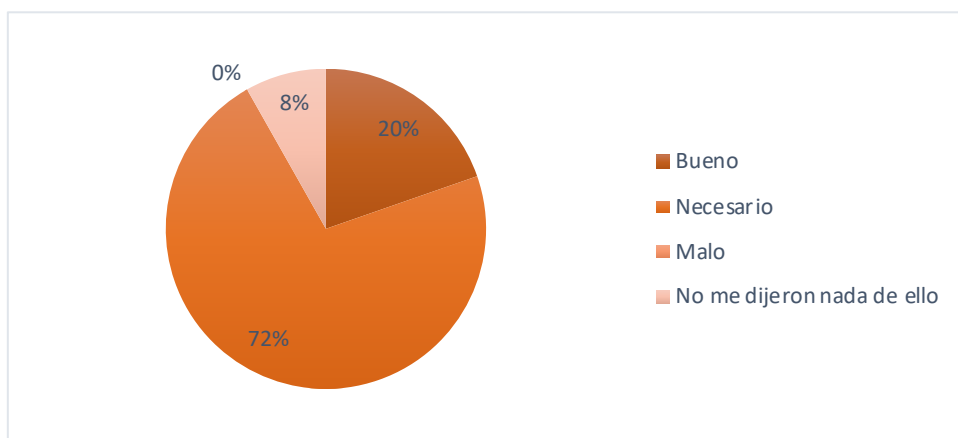
Los encuestados en mayoría describen su relación con el dinero como regular, siendo esta mayoría representada por el 48%. El 36% puntualiza una buena relación con el dinero, y el 16% indica una mala relación con el mismo.

De joven te dijeron que el dinero es algo...

Tabla N° 3

Bueno	Necesario	Malo	No me dijeron nada de ello
12	44	0	5

Gráfico N° 3. Percepción sobre el dinero en la juventud.



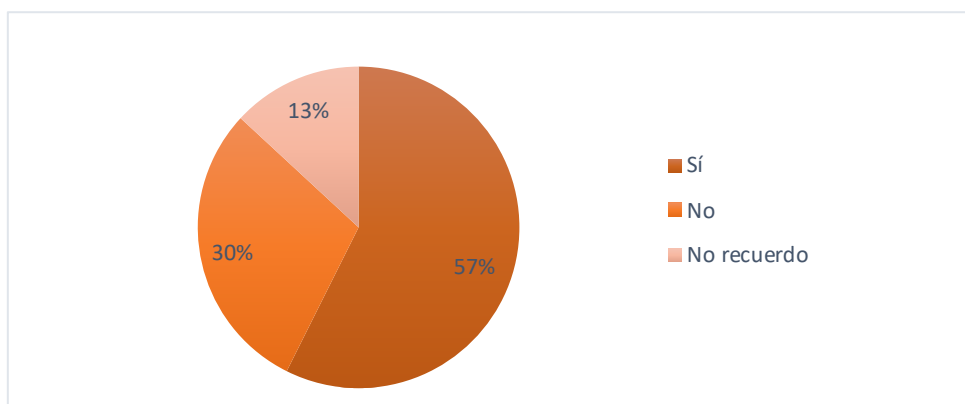
El 72% responde a esta incógnita informando de que en su juventud se les dijo que el dinero es algo necesario, por lo que esa es su percepción del mismo; el 20% cuenta que desde jóvenes se les ha dicho que el dinero es algo bueno y el 8% asegura que no han oído palabra respecto a este en su etapa juvenil, por lo que no tuvieron una percepción bien definida.

¿Te enseñaron el hábito del ahorro en tu infancia?

Tabla N° 4

Sí	No	No recuerdo
35	18	8

Gráfico N° 4. Enseñanza sobre el ahorro en la infancia de los padres.



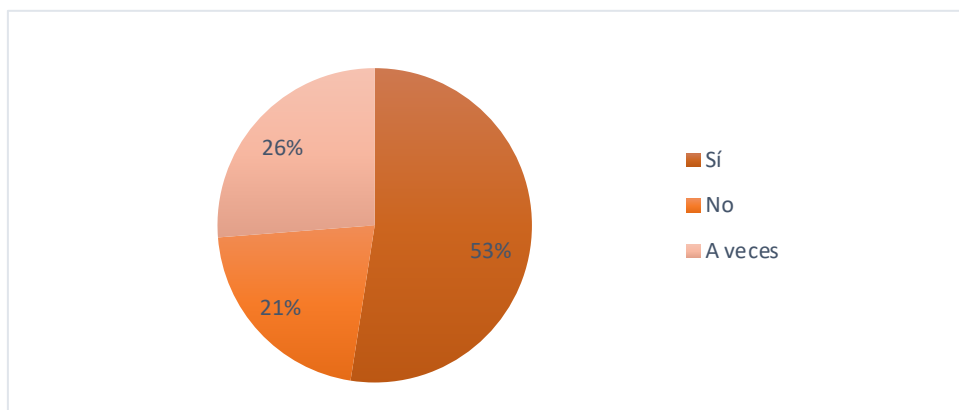
En esta cuestión el 57% de los encuestados comentan que desde su infancia se les ha enseñado sobre el buen hábito del ahorro, mientras que entre el 30% y 18% afirman no haber recibido enseñanza en esta área o no recordarlo, respectivamente. Si consideramos el gráfico anterior podemos percibir la coherencia de esto, ya que como se ha visto el 72% de esta muestra ha oído que el dinero es algo necesario y es sabido que el ahorro se realiza por ser conscientes de lo necesario que es para muchas cosas y aquí oscila entre el 75% las personas que tuvieron un aprendizaje sobre el ahorro y quienes no están seguros debido a no recordarlo.

¿Tienen el hábito de ahorrar en tu hogar?

Tabla N° 5

Sí	No	A veces
32	13	16

Gráfico N° 5. Hábito de ahorro en los hogares.



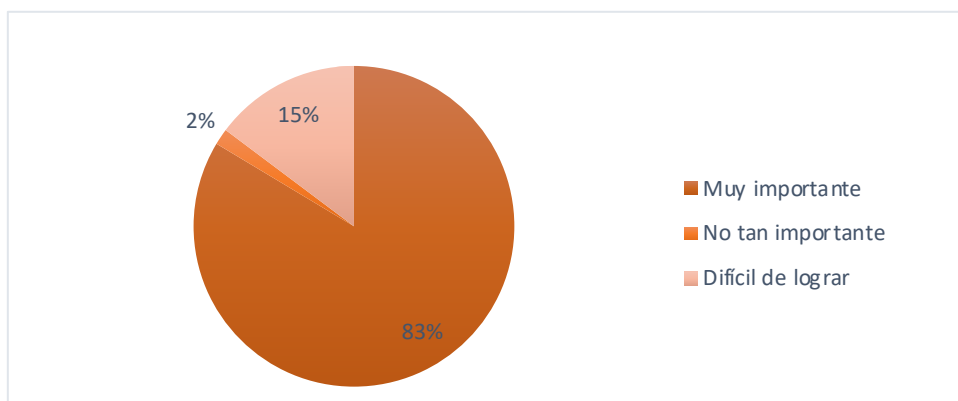
El 53% cuenta con el hábito del ahorro en su hogar, el 26% lo pone en práctica a veces y el 21% no tiene dicha costumbre. Aquí es posible hacer una comparación con los datos obtenidos del gráfico N° 4, pues el 57% creció bajo la tutela del hábito del ahorro y aquí se distingue que el 53% mantiene esa costumbre de ahorrar.

Tener un fondo de emergencia en la familia es...

Tabla N° 6

Muy importante	No tan importante	Difícil de lograr
51	1	9

Gráfico N° 6. Importancia de fondos de emergencia.



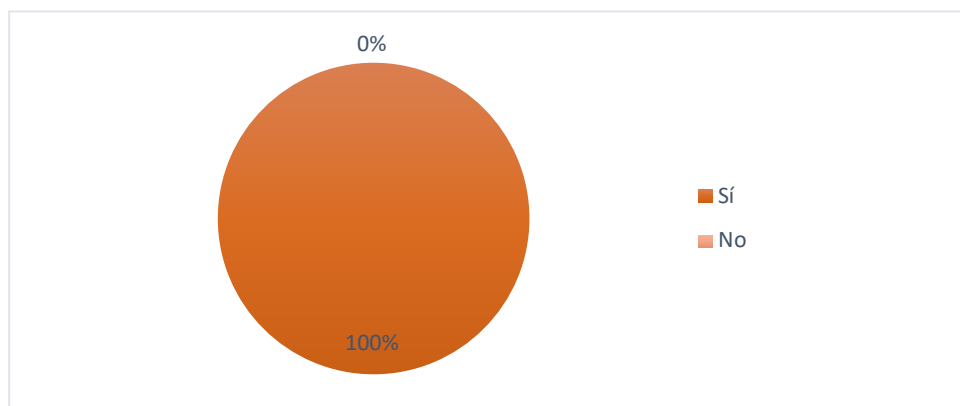
Tener un fondo de emergencia en la familia es para el 83% de la muestra representativa muy importante, pero el 15% indica que contar con uno es muy difícil de lograr, lo cual podemos atribuir a los ingresos y necesidades de cada familia, por otra parte el 2% le resta importancia a esto.

¿Tiene hijos en edad escolar?

Tabla N° 7

Sí	No
61	0

Gráfico N° 7. Hijos en edad escolar.



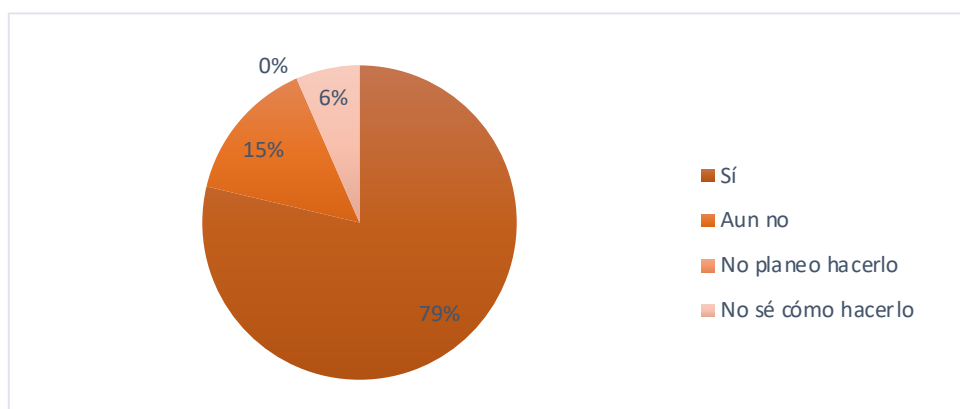
El 100% de la muestra tiene hijos en edad escolar.

¿Transmites la cultura del ahorro a tus hijos?

Tabla N° 8

Sí	Aun no	No planeo hacerlo	No sé cómo hacerlo
48	9	0	4

Gráfico N° 8 Transmisión de la cultura del ahorro.



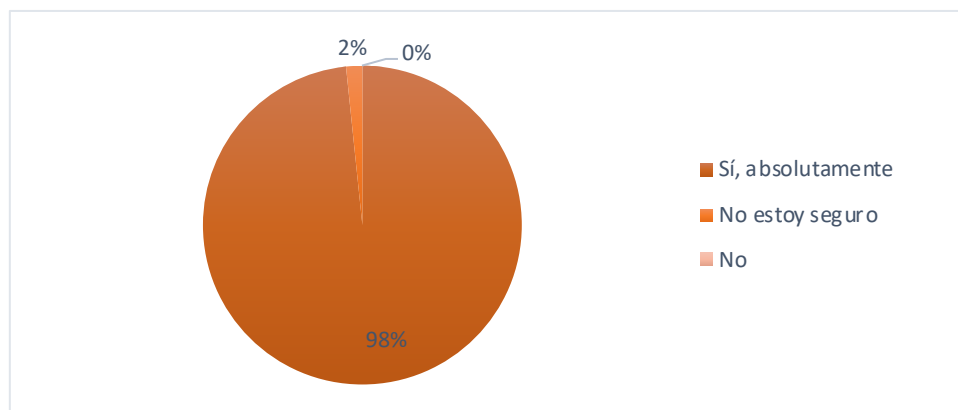
Los padres de niños en el primer ciclo en un 79% afirman transmitir a sus hijos la cultura del ahorro, el 15% aun no lo hace y el 6% no sabe cómo hacerlo.

¿Consideras necesario e importante que los niños aprendan desde pequeños sobre las finanzas y el ahorro?

Tabla N° 9

Sí, absolutamente	No estoy seguro	No
60	1	0

Gráfico N° 9. Necesidad e importancia del aprendizaje sobre finanzas y ahorro desde la niñez.



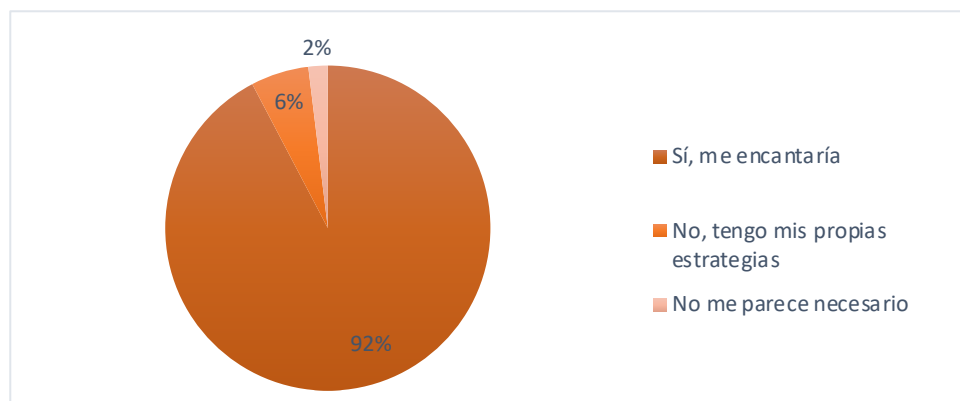
El 98% de los padres consideran necesario e importante que los niños aprendan desde pequeños sobre las finanzas y el ahorro, el 2% restante denota algo de duda al respecto.

¿Te gustaría conocer algunas estrategias para crear hábitos de ahorro en tus hijos?

Tabla N° 10

Sí, me encantaría	No, tengo mis propias estrategias	No me parece necesario
48	3	1

Gráfico N° 10. Interés en estrategias para crear hábitos de ahorro.



Del planteamiento de los investigadores para brindar algunas estrategias para crear hábitos de ahorro el 92% de los encuestados indican que les encantaría conocer tales estrategias, el 6% destaca tener sus propias estrategias, y el 2% no se encuentra interesado seleccionando que no le parece necesario.

Entrevista aplicada

¿Qué es el dinero?
A esta cuestión las respuestas por parte de los estudiantes fueron bastante similares, oscilaron entre “son monedas y billetes”, “lo que usamos para comprar cosas” y “un medio de cambio”.
¿Cómo se obtiene el dinero?
Para esta pregunta, las contestaciones si variaron, algunos niños contestaron que el dinero se obtiene trabajando, mientras que otros dieron respuestas como las de: “se consigue yendo al cajero automático o al banco”, “el dinero se compra y ya”, y que “se obtiene de mamá y papá”.
¿Qué es el ahorro? ¿Cómo se ahorra el dinero?
Los niños muestran sus conocimientos respecto al ahorro contestando que ahorrar es guardar una parte del dinero que obtengan para usarlo después en algo que quieran y que esto lo hacen separando un porcentaje de su dinero en una alcancía.
¿Para qué están ahorrando?
Los niños ahorran con muchos objetivos específicos, algunos ahorran para comprar dulces o juguetes, otros para viajar, algunos para hacer regalos, otros no tienen un objetivo fijo para la fecha pero aun así afirman ahorrar para cuando quieran algo.

CONCLUSIÓN

Debido a la carencia de educación financiera es que hoy día podemos toparnos con personas que pese a contar con altos rangos y títulos en educación no son capaces de cubrir todos los gastos en los que incurren pese a contar con una buena remuneración. A raíz de esto es que surgió en los investigadores la inspiración para analizar la importancia de la culturización del ahorro en niños del primer ciclo de la E.E.B.; a esto surgieron preguntas que luego se convirtieron en objetivos, los cuales han sido concluidos con satisfacción y serán expuestos a continuación.

El primer objetivo específico expuesto planteaba determinar el impacto de la cultura financiera en las familias de los niños del primer ciclo de la E.E.B., a lo que en base a los resultados se concluye que la misma impacta positiva y significativamente a estas, pues de la muestra el 36% y 16% que posee un conocimiento intermedio y avanzado sobre las finanzas también tiene el hábito de ahorro en su hogar y una buena relación con el dinero, en contraparte también es posible distinguir un impacto negativo en las familias que no cuentan con la cultura financiera, esto en vista a que el 10% de las personas que no tienen conocimiento sobre las finanzas personales tienen una mala relación con el dinero.

El subsecuente objetivo estaba en búsqueda de distinguir el conocimiento que tienen los niños del primer ciclo en E.E.B. sobre las finanzas. Durante la entrevista fue posible vislumbrar que los pequeños ya poseen muchos saberes en lo que respecta a las finanzas y el ahorro en particular, lo que deja en claro que pese a que no todos los padres hayan recibido educación financiera y no cuenten con la cultura de ahorro están procurando un cambio y enseñarles a sus hijos sobre dicho tema, lo cual es posible confirmar en el gráfico N° 9 donde casi la totalidad, siendo de un 98% afirma considerarlo como algo necesario e importante.

Como último objetivo específico se encuentra el proporcionar estrategias para apoyar a los padres de niños cursando el primer ciclo de la E.E.B. en la creación de hábitos de ahorro, para esto se consultó por medio de la encuesta el interés de los progenitores en este asunto, a lo que puede

vislumbrarse que el 92% se encuentra interesado en conocer nuevas estrategias para educar a sus hijos en base a la cultura financiera, por lo que las propuestas de este proyecto irán dedicadas a ello. Tales propuestas serán elaboradas en base a la investigación teórica realizada.

En base a las conclusiones obtenidas con los objetivos específicos es posible dar respuesta al objetivo general que dio origen a esta investigación, el cual planteaba analizar la importancia de la culturización del ahorro en niños del primer ciclo de la E.E.B., pues es más que evidente que con una buena educación financiera enfatizada en el ahorro los niños que hoy aprendan ya llevarán ese aprendizaje con ellos el resto de sus vidas y tomarán decisiones mejores en lo que respecta a su economía produciendo un cambio que en conjunto no será pequeño, y en base a los resultados es posible afirmar que a medida de que estos vayan creciendo y haciéndose adultos darán vida a la siguiente generación a la cual transmitirán también el aprendizaje con el que se criaron y de este modo se repetirá también con las próximas generaciones y sin lugar a dudas se afirma que mejorará el nivel de vida de los paraguayos.

Propuestas

La educación empieza desde el hogar, por lo que todos los hábitos y creencias que se aprendan de ahí probablemente acompañarán al individuo el resto de su vida, por eso es importante que en la niñez puedan aprenderse cosas de valor como lo es la cultura financiera y del ahorro, pero con esto no se está incitando a los padres a agobiar a los niños con clases sobre finanzas de las cuales hasta los adultos conocen poco a veces, sino que se los haga partícipes de actividades cotidianas y aprendan jugando porque la infancia esta para disfrutarla.

Las estrategias para apoyar a los padres de niños en la creación de hábitos de ahorro que proponen las autoras son:

Primeramente enseñarles que es el dinero, los niños deben conocer la existencia de éste, de donde viene y para qué sirve. Para ello podría ayudar hacerlos partícipes en transacciones de

dinero, por ejemplo llevarlos a la tienda y permitirles que ellos sean quienes pasen el billete, para que sean conscientes del intercambio. Si el niño ya comprende esto se puede pasar a la siguiente fase en la que el experimente todo el ciclo del dinero e incorporar el concepto del ahorro. Para explicar el ciclo del dinero se puede empezar por el ingreso, como llega el dinero a ellos; este puede llegar por medio de regalos, una ganancia por algún emprendimiento, el ratón Pérez o hada de los dientes, recolección, dinero para su recreo, una paga o un sueldo que como padres se dé a los hijos. En caso de que sean los padres sus fuentes de ingreso se recomienda a estos últimos que paguen a los niños por tareas que no están dentro de sus tareas habituales, o las que deberían de hacer como por ejemplo ordenar su habitación, o comer toda la comida, sino que por tareas opcionales, donde él pueda elegir si quiere hacerlo a cambio de dinero o no. Una vez que el niño tenga su propio dinero es necesario que aprenda a gestionarlo y aquí es cuando se incorpora el ahorro que consiste en guardar una parte de las ganancias para después. Es necesario que el niño tenga un propósito, un objetivo, una meta a la que llegar para que los inspire a seguir ahorrando. Deben ver el proceso de principio a fin, desde que ingresa el dinero hasta que sale para que aprendan a decidir y elegir sus prioridades y plantearse sus objetivos, para que averigüen cuanto necesitan y cuanto tardaran en lograrlo, luego participen de la compra, así el aprendizaje será de lo más efectivo y el pequeño al ver los frutos de sus esfuerzos se sentirá feliz y querrá seguir ahorrando y planteándose metas cada vez más grandes.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Acevedo Mendoza, J. F., y Irrizarri Rosario, M. A. (2015). Desarrollo de estrategias efectivas para el involucramiento de los niños en el manejo de las finanzas familiares.

Alexander, G. J. (2003). Fundamentos de Inversiones: Teoría y práctica (3.a ed.). Pearson Educación.

Álvarez, A. K. C., & Félix, C. A. M. (2014) Fomento de ahorro en la escuela primaria en el municipio de Navojoa, Sonora Área temática: Finanzas Corporativas.

Bodie, Z., & Merton, R. C. (2004). Finanzas. Pearson educación.

Carrizosa-Serrano, M. (1983). La definición de dinero, los medios de pago y los cuasidineros en Colombia. Revista Ensayos Sobre Política Económica; Vol. 2. No. 3. Abril, 1983. Pág.: 37-48.

Guerrero, R., Villamizar, J. M., & Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. Desarrollo Gerencial, 10(2), 9-24.

Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación (6.a ed.). McGraw-Hill Interamericana.

Orlando, G. (2006). Diccionario de Economía. Florida: Valletta.

Padilla, V. M. G. (2014). Introducción a las finanzas. Grupo Editorial Patria.

Roldán, P. N. (2018). Finanzas.

Banco Central de la República (s.f.) ¿Qué es el ahorro? <https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Aprendiendo-a-ahorrar-que-es-el-ahorro.asp>

Banco Mundial (2018). Paraguay: panorama general. [bancomundial.org. https://www.bancomundial.org/es/country/paraguay/overview](https://www.bancomundial.org/es/country/paraguay/overview)

BBVA (s.f.) Finanzas para niños <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/finanzas-ninos.html>

Datosmacro.com. (2021) Paraguay: Economía y demografía. <https://datosmacro.expansion.com/paises/paraguay>

Finanzas Prácticas (s.f.) Equilibrio entre consumo, ahorro e inversión. <https://www.finanzaspracticass.com.mx/finanzas-personales/el-arte-de-presupuestar/finanzas-familiares/equilibrio-entre-consumo-ahorro-e-inversion>

Statista Research Department (2022). América Latina y el Caribe: PIB per cápita por país 2021. <https://es.statista.com/estadisticas/1066386/pib-per-capita-por-paises-america-latina-y-caribe/>

Tengo Iniciativa (2020). Diferencia entre valor y precio: una lección importante para los niños <https://tengoiniciativa.com/material-padres/diferencia-entre-valor-y-precio/>

Universidad de Jaén (s.f.). Investigación cualitativa, recogida de datos. http://www.ujaen.es/investigaticas_tfg/pdf/cualitativa/recogida_datos/recogida_entrevista.pdf

Universidad Latina (2022). ¿Qué son las finanzas personales? <https://www.unila.edu.mx/que-son-las-finanzas-personales/>

