

Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña UNPHU

Facultad de Ciencias Económicas y Sociales Escuela de Contabilidad y Auditoría

Desarrollo de Estrategias Efectivas para el Involucramiento de los Niños en el Manejo de las Finanzas Familiares



Informe Final Presentado Por:

Jully Felicia Acevedo Mendoza 09-2870
Manuel Alfonso Irrizarri Rosario 10-2953

Para La Obtención del Grado de:
Licenciados en Contabilidad y Auditoría

Asesor:

Francisco Demetrio Núñez, MGF

La Vega, República Dominicana
Enero, 2015

**Desarrollo de Estrategias Efectivas para el Involucramiento de
los Niños en el Manejo de las Finanzas Familiares**

Agradecimientos

A Dios: Por haberme dado la fuerza, salud, desenvolvimiento y guiarme por el camino que me ha permitido completar mis estudios a pesar de las dificultades encontradas. Por llenar mi vida de personas que me han dado luz, amor y alegrías. Por ser lo más grande.

A mis amigos: Joel Grullón, Ramona Hilario, María del Carmen Peralta y Ana Francisca Durán; estas tres últimas mis figuras de madre. Su apoyo y ayuda ha sido gratificante.

Jully Felicia Acevedo Mendoza

Agradecimientos

A Dios: Porque es lo más grande en la vida, por haberme permitido lograr terminar esta carrera, por darme salud, fuerza y dedicación necesaria para lograr mi meta a pesar de los obstáculos que se presentaron por todo y llenar mi vida de fe y esperanza y amor.

A mis Padres: Porque lucharon con todas sus fuerzas para darme una educación ejemplar, enseñarme valores como la bondad, decencia, honestidad y respetar a las demás personas, gracias por su apoyo me siento orgulloso por tenerlos.

A mis Hermanos y Familiares: Por su apoyo moral para llegar a mi meta deseada.

A mi Esposa: Por estar conmigo en todo momento y por convertirse en mi guía motivándome a seguir adelante.

A mis Amigos/as: Hansel Rojas, Wilmi Sánchez, Carolina Moronta y demás, por su ayuda incondicional en los momentos que lo necesité.

Manuel Alfonso Irrizarri Rosario

Dedicatorias

A Dios: Por darme la fortaleza y la fe para haber logrado lo que hasta hoy me he propuesto y por abrirme el camino para llegar donde estoy.

A mis hijas: por ser los seres más preciosos que Dios me ha regalado. Porque por ellas y para ellas he trazado cada una de las metas que alcance. Por tolerar mis faltas y por mantenerse a mi lado brindándome su amor y cariño a pesar de todo. Las amo, mis tesoros.

A todas aquellas personas, familiares y amigos que han colaborado conmigo y me han dado el apoyo moral que me ha servido de impulso para lograr y alcanzar mis metas.

Jully Felicia Acevedo Mendoza

Dedicatorias

A Dios: Por haberme dado la vida y la familia que tengo; porque sin ti hoy no estaría donde me encuentro, por darme la fe y la fortaleza para levantarme cuando me caigo.

A mis padres: Porque sin ellos no hubiera existido en este mundo y por brindarme todo su apoyo y enseñanza. Mis luchadores incansables; les debo mi amor y respeto. Gracias, mis tesoros.

A mis hermanos: Por el cariño y consejo que siempre me brindan aun estando lejos.

A mi esposa: A quién le tengo el más profundo amor y respeto porque tu apoyo, empeño, fortaleza y sensatez son los que me han permitido tener el impulso para llegar a la meta que me he trazado.

Manuel Alfonso Irrizarri Rosario

Índice

Agradecimientos	iii
Dedicatorias	v
Introducción.....	ix
CAPÍTULO 1. ASPECTOS GENERALES DE LAS FINANZAS FAMILIARES	
1. Aspectos Generales de las Finanzas Familiares.....	1
1.1 Generalidades de las Finanzas	1
1.1.1 Conceptos de Finanzas	2
1.1.2 Las Finanzas y su Importancia	4
1.2 Manejo Inteligente de los Recursos Familiares	5
1.3 Qué es un Presupuesto.....	10
CAPÍTULO 2. INVOLUCRAMIENTO DE LOS NIÑOS EN EL MANEJO DE LAS FINANZAS FAMILIARES	
2. involucramiento de los Niños en el Manejo de las Finanzas Fam. iliares.....	15
2.1 Finanzas: ¿un problema de los grandes o una necesidad de todos?	15
2.2 El Hábito de Ahorrar	17
2.3 El Hábito de Planificar	19
2.4 Prácticas del uso del Dinero en Niños.....	20
2.5 Introducir a los Niños en el Mundo de las Finanzas	22

2.6	Enseñarles Finanzas Personales a los Niños	24
2.7	Educación de los Niños en el Consumo	25
2.8	¿Cuándo Empezar a Hablar de Dinero con el Niño?	27
2.9	Transmitir Convicciones Sobre el Dinero a los Hijos.....	27

CAPÍTULO 3. DESARROLLO DE ESTRATEGIAS EFECTIVAS PARA EL INVOLUCRAMIENTO DE LOS NIÑOS EN EL MANEJO DE LAS FINANZAS FAMILIARES

3.	Desarrollo de Estrategias Efectivas para el Involucramiento de los Niños en el Manejo de las Finanzas Familiares.....	30
3.1	Los Niños y la Educación Financiera	30
3.2	Actitud para Modelar los Valores Financieros de los Hijos	30
3.3	Formas de Implementar las Reglas	31
3.4	Consejos para que la Familia Enseñe a Ahorrar desde la Niñez	32
3.5	Recomendaciones para Dejar el Tabú del Dinero con los Hijos	33
3.6	Como Mejorar las Finanzas para tus Hijos	35
3.7	Como Fomentar en los Niños el Hábito del Ahorro.....	36
3.8	Como Ganar, Administrar y Ahorrar	38
	CONCLUSIÓN	41
	BIBLIOGRAFÍA	45

INTRODUCCIÓN

La mayoría de los problemas financieros familiares, se deben al mal manejo de los ingresos, más bien que a los ingresos recibidos. Nada se puede lograr en la vida, sin una cuidadosa planificación, por lo que de eso depende en gran medida el éxito y la felicidad. Por eso, para establecer un orden económico, dentro de la familia, se requiere un presupuesto, que no es otra cosa que una asignación de recursos a objetivos bien definidos.

En muchas familias, el tema del dinero suele ser un tabú. Muchos hijos no saben lo que ganan sus padres, las deudas del hogar, los activos y los pasivos. Si no se fomenta la discusión acerca del dinero, 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. De esta manera podrán observar cómo reaccionan sus padres y hasta les ayuden dando opiniones para mejorar su hábito de administrarse económicamente.

Es de gran importancia involucrar a los hijos en las finanzas en la familia, donde los mismos adquieran los conocimientos y la forma como manejarse en el futuro que les espera, no tan solo para manejarse ellos mismos, sino también, que pueden ayudar a sus padres a tomar decisiones correctas relacionada con el dinero.

La presente investigación es una monografía relacionada con el desarrollo de estrategias efectivas para el involucramiento de los niños en el manejo de las

finanzas familiares, dicha investigación está dividida en tres capítulos fundamentales como sigue, en el primero de ellos se tratará sobre las generalidades de las finanzas familiares; en el segundo capítulo se tratará lo concerniente a el involucramiento de los niños en el manejo de las finanzas familiares y en el tercer capítulo se abordará el tema de estrategias efectivas para el involucramiento de los niños en el manejo de las finanzas. Finalmente se expondrán las conclusiones a las que han de llegar las investigadoras a partir de los objetivos propuestos.

Con el tema estudiado, se espera incluir informaciones valiosas que orienten a las familias a inculcar en los hijos la importancia de administrar las finanzas. Procurando así contribuir para que los hijos sean mejores administradores de sus finanzas y tengan la habilidad para desenvolverse mejor en un futuro.

La investigación tiene por objetivo general “Desarrollar estrategias efectivas para el involucramiento de los niños en el manejo de las finanzas familiares”. Del cual surgen los siguientes objetivos específicos:

- a) Investigar las generalidades de las finanzas personales.
- b) Analizar el manejo inteligente que le dan las personas a los recursos familiares.
- c) Averiguar el involucramiento de los niños en el manejo de las finanzas familiares.
- d) Proporcionar recomendaciones para dejar a un lado el tabú del dinero con los hijos.

CAPÍTULO 1

ASPECTOS GENERALES DE LAS FINANZAS FAMILIARES

1. ASPECTOS GENERALES DE LAS FINANZAS FAMILIARES

1.1 Generalidades de las Finanzas

Las finanzas son las actividades relacionadas para el intercambio de distintos bienes de capital entre individuos, empresas, o Estados y con la incertidumbre y el riesgo que estas actividades conllevan. Se le considera una de las ramas de la economía. Se dedica al estudio de la obtención de capital para la inversión en bienes productivos y de las decisiones de inversión de los ahorradores. Está relacionado con las transacciones y con la administración del dinero.

Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y la oportunidad con que se consigue el capital, de los usos de éste, y los retornos que un inversionista obtiene de sus inversiones. (<http://es.wikipedia.org/wiki/Finanzas>)

Las finanzas son la planeación de los recursos económicos, para que su aplicación sea de la forma más óptima posible, además de investigar sobre las fuentes de financiamiento para la captación de los mismos cuando la empresa tenga necesidades, busca la reducción de incertidumbre de la inversión, todo esto con la finalidad de obtener las máximas utilidades por acción o la rentabilidad de la empresa.

Por ello, el concepto de finanzas debe englobar a las empresas y a la actividad productiva que éstas brindan en el mercado nacional e internacional, es decir los resultados de desarrollo. (<http://www.forex.mx/concepto-de-finanzas/>)

1.1.1 Conceptos de 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.

Por ello, e indistintamente la profesión u ocupación que tengamos, resulta necesario conocer qué es, qué significa o simplemente cuál es la definición del término FINANZAS, debido a que todos, de una forma u otra, percibimos dinero, lo gastamos, pedimos prestado y algunos además invierten y corren riesgos.

Se entiende por finanzas a todas aquellas actividades relacionadas con el intercambio y manejo de capital. Las finanzas son una parte de la economía ya que tienen que ver con las diferentes maneras de administrar dinero en situaciones particulares y específicas. Las finanzas pueden ser divididas en finanzas públicas o privadas dependiendo de quién sea el sujeto que administre el capital: si un individuo particular o si el Estado u otras instituciones públicas.

Definición de Finanzas, Según Diversos Autores:

Simón Andrade, define el término finanzas de las siguientes maneras:

1) "Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc.", y 2) "Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros".

Según Bodie y Merton, las finanzas "estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo".

Para Ferrel O. C. y Geoffrey Hirt, el término finanzas se refiere a "todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz".

En la enciclopedia libre Wikipedia, tenemos que las finanzas 1) "son una rama de la economía que estudia la obtención y gestión, por parte de una compañía, individuo o del Estado, de los fondos que necesita para cumplir sus objetivos y de los criterios con que dispone de sus activos", y 2) "suele definirse como el arte y la ciencia de administrar dinero".

En conclusión tenemos que, las finanzas son una rama de la economía que estudia la obtención y uso eficaz del dinero a través del tiempo por parte de un individuo, empresa, organización o del Estado.

El término finanzas incluye los siguientes elementos básicos que debemos tomar en cuenta:

Es una rama de la economía. Recordemos que una de las definiciones de economía es: "La recta y prudente administración de los recursos escasos de una sociedad, familia o individuo, con la finalidad de satisfacer sus necesidades en lo material". Dentro de ese contexto, las finanzas se enfocan en los recursos económicos (dinero).

Estudia la obtención y uso eficaz del dinero. De esa manera, y en términos generales, ayuda a tomar decisiones acerca de 1) cuánto gastar, 2) cuánto ahorrar, 3) cuánto prestarse, 4) cuánto invertir, 5) cuánto riesgo correr.

Afecta a individuos, empresas, organizaciones y Estados. De ahí que las finanzas se especializan según su campo de acción en: finanzas personales, corporativas y públicas.

1.1.2 Las Finanzas y su Importancia

Las finanzas cumplen un papel fundamental en el éxito y en la supervivencia del Estado y de la empresa privada, pues se considera como un instrumento de planificación, ejecución y control que repercute decididamente en la economía empresarial y pública, extendiendo sus efectos a todas las esferas de la producción y consumos. La economía nacional es movida por la actividad financiera por cuanto esta última da lugar al proceso que acelera el incremento de las inversiones privadas como consecuencia el aumento de la demanda global, imputable exclusivamente a la actividad financiera.

La actividad financiera influye sobre el costo de producción de las empresas modificando la eficiencia marginal del capital; elemento determinante del volumen de inversiones privadas, así como también compromete la capacidad productiva; o lo que es lo mismo, sitúa a los individuos y a las empresas en la imposibilidad de producción, o liberarlos, por el contrario de unas incapacidad preexistente. Igualmente la actividad financiera influye sobre el incentivo para invertir o para producir. (<http://www.monografias.com>)

1.2 Manejo Inteligente de los Recursos Familiares

Para las familias, manejar sus finanzas suele ser una tarea ardua, ya que las decisiones que se tomen pueden afectar a toda la familia. Sin embargo si se quiere que la familia tenga estabilidad económica, ha de planificar sus finanzas de antemano. Sin embargo, en su planificación se debe tener en cuenta que no necesariamente suplir a los seres queridos de la mejor calidad de vida incluye comprarle a la familia y por ende a los hijos todas las cosas que necesitan, sino más bien las más necesarias, de tal forma que toda la familia pueda sentirse tranquila y disfrute de lo que sus posibilidades le permiten.

Para lograrlo, se debe diseñar un plan donde todos sean partícipes de acuerdo con la edad y responsabilidades. Es aconsejable juntarse para hacer un balance financiero de la familia, donde se deben anotar los ingresos de todos los miembros de la familia involucrados para tal fin, así como también, los gastos que asume cada uno en la familia.

En lo que corresponde a los ingresos, se debe incluir tanto el salario de los padres como las propiedades que aporten una renta. En cuanto a los egresos se ha de incluir los gastos principales como son: alimentos y ropa, además de la educación de los hijos, el pago de la casa, pago de la recreación, las hipotecas, tarjetas de crédito, entre otras. De principal importancia son también los pagos de los impuestos.

Luego de hacer el balance, será más fácil identificar los gastos de mayor o menor importancia, las prioridades y los pequeños o grandes lujos que pueden darse. De esta manera la familia comprenderá como administrar el dinero y los

hijos, al participar de la vida financiera del hogar podrán comprender mejor las decisiones de los padres.

Luego de ordenar esta parte, se pueden idear estrategias para mejorar la administración del hogar, como decidir en qué gastar, debido a que es importante ponerse de acuerdo para gastar menos de lo que se gana. Para evitar problemas financieros, lo más factible es controlarse con los gastos de la familia y ahorrar el dinero que resta.

En el caso de tener deuda en la familia, se debe hacer lo necesario para pagarla lo más razonablemente posible, sin liquidarla de inmediato, debido a que se debe estar preparado para atender cualquier imprevisto. Por lo que una táctica efectiva puede ser pagarla poco a poco y cuando nos sobre algún dinero que se haya ahorrado de otro gasto, guardarlo en una cuenta de ahorro para cubrir cualquier eventualidad inesperada. Por lo que si se controlan las deudas, la estabilidad financiera no se verá afectada.

Las cuentas bancarias deben estar compartidas, ya que se supone que todos los miembros que participan de la estabilidad financiera del hogar tienen la madurez suficiente para saber utilizarla inteligentemente.

Planificar a mediano y largo plazo, donde todos los miembros participen en el bienestar financiero de la familia, en esta parte se deben proponer metas y cada quien hacer su aporte proponiendo metas para el futuro. Es en esta parte donde los padres deben aprovechar para crear conciencia en los hijos sobre la importancia de comenzar a ahorrar lo antes posible pensando en eventos a mediano y largo plazo como pueden ser la educación universitaria o el retiro.

Otra punto a tomar en cuenta son los seguros de vida, aunque hay personas o familias que no piensan en temas relacionados con accidente o muerte de algún familiar, es importante informar a toda la familia la forma como se debe proteger el patrimonio, a pesar de las eventualidades que le presente la vida.

La familia debe reorganizar sus balances, planes y estrategias a los eventos inconstantes. Las personas deben prepararse para cualquier baja de ingresos, el aumento de los impuestos, quedarse sin empleo, como también para cosas positivas como el éxito de las inversiones, que, aunque sea un cambio positivo, altera los cálculos iniciales de nuestra balanza.

Por último, pero no menos importante, se debe mantener una buena comunicación familiar, donde las dudas sean aclaradas y se cultive en la familia la curiosidad por los temas financieros, puesto que participar de las finanzas familiares es iniciar una buena educación financiera.

Sin embargo, no se puede diseñar un patrón estándar, debido a que cada familia es diferente, sino que cada familia se planificara de acuerdo a sus necesidades incluyendo las metas que se hayan propuesto cada cual.

1.3 Sana Economía Familiar

Para conocer el estado de la economía en el hogar, el primer paso es identificar los ingresos y los gastos totales de la casa. Se debe tener en cuenta todos los ingresos, tanto de actividades profesionales como aquellos que se reciben por concepto de rentas u otros negocios. Se ha de hacer lo mismo con

los gastos y no se debe olvidar incluir el pago de deudas o hipotecas. Una vez que se ha hecho este análisis, existen dos eventos:

Que los ingresos sean mayores a los gastos. Este es un escenario positivo, porque significa que se cubren las necesidades y se tiene un sobrante para otros usos. Por lo que de esta forma se logra un manejo sano de las finanzas y es recomendable seguir con una distribución planeada de los gastos.

Otra situación es que los ingresos no alcancen para cubrir los gastos. Se debe tener en cuenta de que se debe gastar en función de los ingresos familiares. Si los gastos son mayores, se empezará a solicitar préstamos que los ingresos no permiten pagar, haciendo más grande la deuda. Para equilibrar las finanzas, se deberá hacer un análisis detallado de todos los gastos familiares e identificar cuáles se podrían reducir o eliminar.

No obstante, es importante tener en cuenta que la familia es un equipo de varios integrantes y se deberán conciliar las necesidades y gustos de cada uno. Hay necesidades compartidas, como rentar una casa, pero también hay necesidades individuales, como tomar clases de piano. Lo ideal es que primero se cubran las necesidades colectivas, aquellas que son indispensables para el bienestar de toda la familia y posteriormente se analicen las necesidades particulares.

También es recomendable que se definan reglas internas para el manejo del dinero. Entre las personas con ingresos, deberán decidir cuánto aportará cada quién y cómo será distribuido. En algunos casos, la segmentación se hace por tipo de gastos, por ejemplo, alguien paga la renta y otra persona las

colegiaturas. En otros casos, cada integrante aporta cierta cantidad fija y se forma un fondo familiar, del cual se cubren todos los gastos. Sin importar cuál sea tu situación, se debe recordar que la aportación debe ser proporcional a los ingresos de cada persona, para no comprometer sus finanzas individuales.

Así como se identifican los ingresos, se deben identificar los gastos. Se ha de definir cuáles son los gastos indispensables y siempre dar prioridad a ellos. De esta forma, cada miembro sabrá que una vez cubiertas las necesidades primarias, podrá disponer del excedente para otros usos. Si se trata de gastos mayores, la recomendación es que exista planeación y acuerdos. Una necesidad personal no debe afectar la economía familiar, pero es posible lograrlo si existe aprobación y apoyo de toda la familia.

Si existen hijos involúcralos en la cuestión financiera. De acuerdo a su edad, se habla con ellos sobre la situación económica familiar y se les explica cómo pueden participar. Aunque no generen ingresos, todos son piezas clave y sus contribuciones pueden ser en ahorro y aprovechamiento eficiente de los recursos.

Una estrategia puede ser darles una cantidad periódica (semanal, quincenal o mensual) para sus gastos. Esto los ayudará a tener conciencia del valor del dinero y aprenderán a administrarlo. También enséñales que pueden tener proyectos individuales a la par de proyectos familiares y que es posible lograr ambas metas con una buena administración.

Es importante que todos los miembros de la familia comprendan que la estabilidad financiera no depende únicamente de quién aporta ingresos. Todos

deben contribuir a que esos ingresos se utilicen de forma inteligente, que no se malgasten o se desperdicien y que la distribución sea equitativa.

(<http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/presupuestar/familiars/economia.php>)

1.4 Qué es un Presupuesto

El presupuesto es un plan que detalla los ingresos, gastos y ahorros programados. Cuando se empieza a realizar un presupuesto se ha de elegir un plazo estimado de gastos y de ingresos y balancearlos mutuamente.

El presupuesto es una herramienta muy valiosa, ya que permite controlar las finanzas, identificar los gastos, evitar los impulsos en los gastos, ayudando a decidir lo que se puede o no comprar, por lo que permite llevar un control en la administración del dinero, por medio del presupuesto se puede crear un plan de ahorro, por lo que se puede estar protegido ante las eventualidades que se presenten en el futuro, que pueda comprometer la estabilidad financiera del hogar.

Según Einspruch, A. (2008), el presupuesto tiene dos partes que son: los ingresos y los gastos. Los ingresos son el dinero que alguien recibe. Los gastos son cosas en las que se gasta el dinero, como comida o ropa.

Un presupuesto ayuda a asegurar que no se gaste más de lo que se puede permitir. Además ayuda a planear los ingresos y gastos que genera. Los presupuestos ayudan a sacarle el mayor provecho al dinero. Son una buena manera de ayudar a pensar mejor y a tomar decisiones mejores. Sin embargo,

un presupuesto cubre un periodo de tiempo, puede ser por una cantidad de tiempo determinada, una semana, un mes o incluso un año.

Wallace, M. (1993) sostiene que la complejidad de la existencia moderna y la creciente carestía de la vida, que muchas veces es mayor en porcentaje que los aumentos salariales, han convertido el presupuesto familiar en una necesidad básica.

Todas las familias necesitan organizar su economía dentro del marco que ofrece un presupuesto real, cuyo propósito es determinar cómo satisfacer las necesidades de la familia dentro de los límites de los ingresos. Esto implica una madura reflexión sobre cómo, cuándo y dónde se va a gastar el dinero para que rinda el máximo.

Esta dosis de revisión permite saber anticipadamente qué gastos, además de los usuales, son los que tienen mayor posibilidad de presentarse en el próximo trimestre, semestre o año, y, en consecuencia, irse preparando con tiempo para afrontarlos cuando llegue el momento. Estos gastos pueden incluir la reparación o pintura de la casa, la compra o arreglo del auto, adquisición o compostura de un electrodoméstico, las vacaciones anuales, etc. (Wallace, (1993)

A pesar de la importancia que tiene la administración del presupuesto familiar, nunca ha sido tarea fácil, para muchos matrimonios. Por lo que a continuación se ofrecen ciertos procedimientos básicos para el manejo eficiente del mismo:

1. Decidir cuáles son las necesidades básicas por satisfacer. Esto se refiere solamente a las más inmediatas de vivienda, alimentación y vestido.
2. Considerar cuales son los ingresos. Asegurarse de hacer cálculo exacto del dinero con que se va a contar durante el periodo de tiempo comprendido por el presupuesto, ya sea un mes, un trimestre, un semestre o un año, incluyendo las cantidades que se deban rebajar por concepto de impuestos y otros descuentos legales.
3. Estudiar los hábitos a la hora de gastar. Esto quiere decir, que antes de decidir cómo se va a emplear el dinero en el futuro, se debe examinar como se ha venido gastando hasta el momento. Este análisis hecho sin engaño, ayudará a determinar si se ha sido exageradamente ahorrativo y se ha venido privando innecesariamente de cosas que ayudarían a vivir mejor, o si por el contrario, se ha gastado más de lo recomendable.
4. Calcular los gastos. Los pasos anteriores son los que permiten trazar el presupuesto propiamente dicho. Ahora corresponde empezar a señalar los gastos esenciales, inevitables, generalmente de carácter fijo, y los que solo suelen presentarse en épocas determinadas del año.
5. Cuanto se debe gastar?. Esta pregunta no permite respuesta muy concreta, pero si algunas generaciones útiles. Lo importante es atenerse a las necesidades e ingresos de la familia. Por lo tanto, la única forma de partir de una base sólida para elaborar el presupuesto es comenzar por hacer un estudio realista del propio caso, tomando muy en cuenta los pasos anteriores.

La administración del presupuesto domestico resulta tedioso, pero puede realizarse cuidadosamente para el bien de toda la familia. El presupuesto es el medio por el cual la familia controla sus gastos, determina las necesidades prioritarias y logra, con ayuda de recursos prácticos, mejorar la administración de los ingresos.

CAPÍTULO 2

INVOLUCRAMIENTO DE LOS NIÑOS EN EL MANEJO DE LAS

FINANZAS FAMILIARES

2. INVOLUCRAMIENTO DE LOS NIÑOS EN EL MANEJO DE LAS FINANZAS FAMILIARES

2.1 Finanzas: ¿un problema de los grandes o una necesidad de todos?

Vivimos en un mundo en el que las variables económicas y el dinero juegan un papel sobresaliente en la vida de las personas. A diario se habla de dinero y de las últimas novedades de la economía durante las sobremesas familiares. Se hace cada vez más necesario guiar a los niños y los jóvenes hacia una adecuada educación en su relación con el dinero.

En la sociedad en que vivimos, no se toman en cuenta los niños en las actividades financieras de la familia, no se tiene como costumbre orientar a los niños en el manejo de sus finanzas, sin embargo, existe la curiosidad de los mismos en saber cómo se obtiene el dinero, la posibilidad de poder ahorrar y la manera de llevarlo a cabo. No obstante, involucrar los niños en este aspecto, conlleva una serie de principios, actitudes y valores en los que los niños puedan sustentar su comportamiento económico.

Es importante que a través de juegos didácticos los pequeños adquieran una responsabilidad sobre el manejo monetario, para que al crecer sean financieramente responsables y tengan un entendimiento de los riesgos asociados a sus decisiones de inversión. Es sustancial también involucrar a nuestros hijos en las finanzas del hogar desde etapas tempranas (alrededor de los tres años) y hablar sobre el dinero con un vocabulario acorde. Los niños aprenden mayoritariamente por imitación y nosotros somos su primer ejemplo. Si

queremos involucrar a nuestros hijos y asegurarnos de que crezcan siendo responsables con el dinero, debemos serlo primero nosotros.

Segmentando por edades, vemos que en otros países se van desarrollando cada vez más formas de acercar a niños y jóvenes al mundo financiero: multi-plataformas para niños entre 7 y 12 años con conocimientos, herramientas y prácticas para la toma de decisiones financieras, el uso de redes sociales para motivar el consumo de literatura financiera, desarrollo de sitios web que ayudan a los adolescentes en sus decisiones de ahorro y planificación para la educación posterior a la secundaria, juegos online para niños entre 5 a 9 años que explican de dónde viene el dinero, el valor del mismo y cómo priorizar decisiones.

La mayoría de los países están desarrollando diversas herramientas educativas. En algunos países vemos programas que van incluso más allá e incentivan la formación de emprendedores en edades tempranas, especialmente en el grupo de países de cultura árabe.

Para todo tipo de edades existen muchas instituciones, sin fines de lucro en su mayoría y en especial después de las secuelas de la crisis financiera de 2008-2009, que brindan asesoramiento para que los consumidores e inversores entiendan los riesgos y sean cautos en la adquisición de productos financieros complejos. Los instruyen para que conozcan de antemano sus derechos y responsabilidades.

Hasta en países menos desarrollados se busca inspirar a los jóvenes a tener una cultura financiera, una preparación para desarrollarse en el mundo laboral y una mentalidad empresarial, a través de experiencias de aprendizaje

en la práctica. Estas herramientas las brindan independientemente del campo académico individual de especialización que lleven a cabo como medio para ser autosuficientes y generar empleo. (<http://www.igdigital.com/2012/11/educacion-financiera-un-juego-de-ninos/>)

2.2 El Hábito de Ahorrar

El ahorro tiene por objeto el mejoramiento de la situación económica del que ahorra o de aquel para quien se ahorra. Es el acto de previsión económica que consiste en suprimir el consumo innecesario, conservar lo que se posee y aumentarlo sabiamente con una acertada inversión.

El hábito de ahorrar es una de las grandes virtudes que se deberá fomentar en el hogar, pero sin considerarlo un sacrificio que atente contra la buena marcha de este ni contra las comodidades que requiera la vida moderna, sino como un medio que ayudará a disfrutar de un sólido bienestar respaldado por una economía bien regulada.

No cabe duda de las ventajas del ahorro para las personas que pueden y desean hacerlo. La economía puede aumentarse en la medida en que se tengan presentes ciertas normas que ayudan a reservar dinero sin pasar privaciones. (Wallace, M. (1993).

Sin embargo, es mucho más inteligente adquirir el hábito de ahorrar desde joven que esperar a la mitad de nuestras vidas para empezar a hacerlo. La razón sobre ser prudente con el dinero se relaciona directamente con la salud y bienestar, de hecho encuestas realizadas en los Estados Unidos confirman que

las personas con deudas son mucho más propensas a sufrir de problemas de ansiedad.

De igual forma salir de las deudas no va a prometer una vejez tranquila, lo que puede lograr es tener estabilizada las finanzas.

Aguilar, J. (2014) afirma que a todos nos han enseñado que es importante ahorrar, pero en realidad cuando se decide ahorrar se está perdiendo dinero. Los ahorros por lo general menguan al mismo tiempo que crece la inflación. Limitarse a ahorrar no es aconsejable, porque el dinero está hecho para trabajar, no para reposar.

Las personas que deciden ahorrar para hacer inversiones escogen el mejor tipo de riesgo que existe, el riesgo prudente. Se debe seguir cultivando el hábito de ahorrar, sin embargo, se debe usar esta conducta para hacer inversiones que puedan mantenerte más seguro. (Aguilar, J. (2014)

El dinero compra seguridad pero no la felicidad. Se suele pensar que mientras más cantidad de dinero tenemos más felices seremos, sin embargo, hasta cierto punto es cierto. No obstante, muchas veces nunca es suficiente y mientras más se gana más se gasta y más se quiere.

Se debe buscar un balance y no estar pendiente solo de guardar todo lo que se gana ni mucho menos gastar todo lo que se gana. Mientras más rápido se comience a ahorrar para tener un futuro asegurado, mejor posicionado se estará, por lo que es necesario empezar de inmediato al ahorro, dedicando por lo menos el 10% de los ingresos al ahorro, si no es posible o no alcanza esa

cantidad, pues ahorrar menos, lo importante es destinar una parte, sin dejar de pasar por alto el retiro a nuestras actividades laborales.

Hay que dejar el hábito de gastar todo y empezar a poner los pies sobre la tierra y preocuparnos por el futuro. Si se quiere tener la tranquilidad financiera cuando este retirado del trabajo, hay que empezar desde joven a crear el hábito de ahorrar.

2.3 El Hábito de Planificar

Las personas exitosas planifican todo lo que hacen. Muchas personas quisieran que los días tuvieran más de 24 horas debido a su escasez de tiempo. Sin embargo, las personas que aprenden a planificar descubren que incluso les sobra tiempo para dedicarlo a las cosas que más les importan.

Según Aguilar (2014), todas las noches se debe hacer una planificación de todas las cosas que se harán al día siguiente y ceñirse a los tiempos que se ha planificado para cada actividad; según este no solo será productivo sino que se descansara mejor por las noches. Una vez se haya dominado la disciplina de planificarlo todo por las noches, se debe empezar a planificar por semanas, meses e incluso años.

Según este autor, muchos emprendedores tienen problemas para conciliar el sueño por las noches, porque sus ideas o problemas no paran de revolotear en sus mentes. Esto se resuelve haciendo una simple lista de ideas, e incluso teniendo junto a la cama diferentes listas de ideas para diferentes propósitos. La

planificación activa de todas las ideas y la disciplina de hacerlo serán de mucha ayuda para la vida.

2.4 Prácticas del uso del Dinero en Niños

El uso adecuado del dinero es un aprendizaje muy importante que los niños realizan desde sus primeros años, comenzando por la observación de la conducta de sus padres. Enseñar al niño a usar el dinero es algo más que enseñarle el valor de los billetes y monedas, o cómo desenvolverse con los cambios. Se trata sobre todo de actitudes y valores (ahorrar, establecer prioridades, esforzarse, compartir, auto controlarse, entre otras).

Estos hábitos y actitudes se aprenden sobre todo en la familia, ya que el dinero es una realidad omnipresente en nuestra vida cotidiana. Antes de que el niño pueda conocer las cantidades y el precio de los artículos se le debe permitir participar en pequeñas compras.

Una vez que pueda entender el valor de las monedas y billetes, se le explicará poco a poco dicho valor. La mejor manera de enseñarle es darle pequeñas cantidades de dinero para que vaya realizando compras de golosinas y otras cosas. Estas situaciones, además de ampliar sus habilidades sociales, le van a ayudar a desarrollar destrezas matemáticas, como la resolución de problemas y el cálculo mental. Más adelante también se le podrá enseñar el significado de las tarjetas de crédito, los cajeros automáticos, las cuentas bancarias, entre otras.

Desde pequeño también se le debe proporcionar una alcancía para fomentar el sentido del ahorro. Así pueden guardar el dinero que le den los familiares. Se puede aprovechar esta circunstancia para explicarle el concepto de los intereses. Por ejemplo, cada semana o mes que pasa sin abrir la alcancía se le entregue una pequeña cantidad para que la acumule a sus ahorros. También existe la posibilidad de abrirle una cuenta de ahorro infantil para fomentar el sentido del ahorro a más largo plazo.

Hay que hacerle ver que ahorrar no es atesorar y que los ahorros puede utilizarlos para sus gastos extras, caprichos, hacer algún regalo, entre otros.

Una buena idea es asignarle una paga semanal desde pequeños esto también le permitirá ahorrar, aprender a controlarse y planificar una futura compra. Decirle que en vez de darle dinero para comprar golosinas, cuando lo pida, se le puede entregar de una vez lo que suele gastar en toda la semana. Lógicamente si lo pierde o lo gasta todo el primer día ya no tendrá más hasta la siguiente semana.

Al niño también se le debe enseñar a tomar decisiones en relación al dinero; por ejemplo, cuando van al supermercado con sus padres se les debe explicar que ante dos o más productos elegimos uno de ellos por determinadas razones.

Se les debe enseñar además, el autocontrol, a no pagar compulsivamente, sino sopesar la relación calidad-precio, comparar los precios en otra tienda, etc. Muchas veces el autocontrol comienza en los propios padres, que deben decir no al niño que está constantemente pidiendo cosas. En esos casos no hay que

enseñarles diciendo que no tenemos dinero, es mejor hacerle ver que no queremos que sea un niño caprichoso y/o consumista.

Además de esto, el niño puede aprender a usar el dinero para hacer algún regalo a sus hermanos o una actividad caritativa, de modo que sea capaz de compartirlo. Así también, se le debe permitir usar sus ahorros cuando deseen algún capricho, ropa de marca u otra cosa, de modo que valoren el esfuerzo que supone conseguir las cosas. Cosas que también deben aprender a cuidar, para no gastar innecesariamente.

No es conveniente pagar al niño por hacer sus obligaciones o por actividades de colaboración hacia la familia. Hay que hacerle ver que hacer cosas por la familia no es un trabajo, sino un requisito para la convivencia.

Es preciso que todos los miembros de la familia, como son los tíos, abuelos y otros compartan los objetivos educativos de los padres a la hora del manejo del dinero, por ejemplo, que la cantidad asignada no sea excesiva para la edad.

(http://www.psicologoescolar.com/ORIENTACIONES_GRATIS/81_como_enseñar_el_uso_del_dinero.htm)

2.5 Introducir a los Niños en el Mundo de las Finanzas

Desde muy pequeños, los niños deben introducirse en el mundo de las finanzas, debido a que aprenden mejor y acatan los consejos que se les den. Para algunos expertos en finanzas se trata de una excelente oportunidad para explicar a los más pequeños en qué consisten conceptos como el dinero, los gastos o el ahorro. Por lo que recomiendan educar a los niños en estos temas

para que se familiaricen con algunos conceptos que tendrán que manejar en su vida diaria.

Los padres deben preocuparse porque los hijos tengan un futuro próspero y lleno de estabilidad financiera, sin embargo, si éstos los mantienen aislados de las finanzas y les proveen todo lo que sus hijos necesitan sin que éstos hagan ningún esfuerzo por ganárselo, es posible que estén conduciéndolos a ser futuros hombres y mujeres desorganizados económicamente.

Al momento de introducir a los niños en el mundo de la economía es importante hacerle saber la importancia del ahorro, donde se le puede asignar alguna tarea en el hogar para que a cambio éste reciba alguna paga, con el fin de que valoren el esfuerzo que deben realizar para ganar su propio dinero. Después pueden tomar la decisión de gastar lo que se ganen, ahorrarlo o aprender a como dividirlo para realizar ambas posibilidades.

Es importante que se le abra una cuenta de ahorro, para que los niños vayan ahorrando lo que decidan ahorrar, tratando de incluirlos en todo el proceso para que éstos se involucren desde el principio. Se les debe concientizar y aconsejar que una familia asuma una serie de compromisos que deben cumplir cada mes por lo que se debe de contar con ingresos mensuales, de esa forma se concientizan desde temprano y puedan cumplir con sus responsabilidades cuando sean adultos.

Al hablar de dinero con los hijos, se debe hacer con mucha naturalidad, de manera que los niños lo asuman como algo frecuente y no como un obstáculo. Desde los 7 años en adelante, los niños han de entender y saber que el dinero

cuesta trabajo ganárselo para que aprendan a valorarlo. Así también, se debe enseñar a los hijos el concepto de riesgo y de la rentabilidad, hacerle saber que siempre que se tome una decisión de inversión existe un riesgo que hay que asumir y que cuanto más riesgo asumamos, mayor será la rentabilidad que aspiramos a obtener.

Es muy importante decirles a los niños que no se le puede tener miedo al fracaso. Estos suelen ser muy creativos y los adultos en ocasiones los restringen de hacer volar esa creatividad. Los padres deben apoyar a sus hijos cuando los hijos quieren emprender algún proyecto.

2.6 Enseñarles Finanzas Personales a los Niños

Las escuelas deben tomar la iniciativa de enseñarles las bases de las finanzas personales a los niños. Se les debe enseñar a los niños cómo manejar el presupuesto de una casa, la importancia de ahorrar dinero para metas futuras y las consecuencias de gastar en exceso. Sin embargo, las finanzas personales no son tomadas en cuenta por el sistema educativo dominicano.

Algunas personas alegan que enseñar las bases de las finanzas a los niños es responsabilidad de los padres. Sin embargo, este sentimiento bien intencionado es lo único con lo cual se cuenta hoy día, y para la gran mayoría no está funcionando. En algunas familias, la ignorancia financiera de ha pasado de generación a generación. Tyson (2008) expresa que se debe aceptar el hecho de que la educación se recibe en la casa, en la calle y en las escuelas, por lo tanto, las escuelas tienen que aceptar su parte de responsabilidad en la

enseñanza de esta habilidad. Sin embargo, las personas que tienen hijos, deben saber que a nadie más que a ellas que pueden tener la habilidad o capacidad para enseñar a los hijos esta importante habilidad para la vida, como lo es la administración personal del dinero.

2.7 Educación de los Niños en el Consumo

Cuando se habla de consumo, estamos hablándole al niño de temas asociados, que le acercan a una visión comprensiva de su entorno. Esto es: sociedad, relaciones mercantiles, producción y distribución, precios, criterios de compra, selección de productos, satisfacción del consumidor.

Además, la información sobre consumo, es aplicable en cambios muy distintos, pero absolutamente decisivos en la realidad del niño: consumo de pantallas, como la televisión, videojuegos, cine, dvd, entre otros; consumo de alimentos, consumo del tiempo de ocio y tiempo libre, consumo de productos, consumo de servicios y otros. Realmente sería muy interesante que el niño obtuviera información sobre todo estos aspectos de su vida y orientaciones sobre cómo actuar.

El niño no puede huir de la sociedad de consumo donde ha nacido. Su estilo de consumo se verá influenciado por:

Las expectativas de consumo vividas con el modelo parental. Si el patrón de compra de los padres es compulsivo, el hijo tendrá mayores probabilidades de desarrollar la misma conducta. El ambiente de prosperidad que envuelve a la familia o correlaciona de forma directa con comportamientos de compra

patológicos respecto del consumo. Existen familias muy ricas que enseñan a sus hijos a comprar de forma adecuada e inculcan en sus hijos la necesidad de mantener este estado de prosperidad, ahorrando y evitando gastar la asignación completa, o una cantidad mayor a la asignación que recibe.

Los tipos de vínculos que se establecen en la compra de productos. Para conocer estas motivaciones del niño frente a los productos, hay que estar atentos a los razonamientos y justificaciones que utiliza el niño, para estimular o explicarla la compra. Algunas patologías se corresponden con una excesiva dependencia del medio y de la aceptación de los otros.

Los padres básicamente enseñan a sus hijos a elegir entre precios y posibilidades económicas, valorar la relación calidad-precio y seleccionar la tienda y el producto. Formar al hijo como consumidor debería estar en la agenda de los padres como algo prioritario y fundamental. La mayoría de sus conductas futuras se basarán en el consumo.

El niño consumidor es un niño que maneja dinero, hace uso del mismo y toma decisiones en relación a su gasto, ahorro o forma de conseguirlo. Educar en el consumo es algo que los padres no pueden eludir y que, hoy por hoy, se hace de forma informal e improvisada.

En muchos casos, los padres intervienen cuando ya ha aparecido el problema. Lo deseable es actuar en las fases previas, previniendo situaciones futuras. En ocasiones, los padres no saben cuándo deben empezar a trabajar este aspecto con sus hijos, hablarles de dinero o llevarles a la compra.

El primer paso para educar en consumo es responder a una serie de preguntas para conocer la situación de relación del niño con el dinero.

2.8 ¿Cuándo Empezar a Hablar de Dinero con el Niño?

Se puede empezar a hablar con los niños de dinero, desde el momento en que aprenden los números, o sea a partir de los 6 años, y la noción de cantidad. En los primeros momentos, se les puede preguntar qué precio es mayor a otro, para comenzar a iniciarles en el concepto barato-carro. Más tarde cuando aprendan a multiplicar, y luego a dividir, se puede realizar comparaciones de precio más sofisticadas, como precio/calidad.

2.9 Transmitir Convicciones Sobre el Dinero a los Hijos

Tur y Ramos (2008) sostienen que es muy importante, con el niño la forma de pensar sobre el dinero: cuánto ganamos, cuánto gastamos, cuánto ahorramos, cuánto destinamos a solidaridad, cuáles son nuestras estrategias para ahorrar, en qué invertimos o qué hacemos para sacarle partido al dinero o gastar menos.

Igualmente, habrá que explicarle la importancia de ser discreto con este tema. El tema del dinero debe permanecer en el ámbito de la intimidad familiar. Advertirle del uso que otras personas, ajenas a la familia pueden hacer de esa información, y, también explicarle que tendrá que compartir esa información con el personal de su oficina bancaria, con su asesor financiero y con su pareja sentimental, cuando sea el momento oportuno.

Proceder de este modo, hará comprender al niño, que su relación con el dinero evolucionará con el tiempo y que es un aspecto cotidiano y muy importante para su formación como persona. (Tur y Ramos, 2008)

CAPÍTULO 3

DESARROLLO DE ESTRATEGIAS EFECTIVAS PARA EL INVOLUCRAMIENTO DE LOS NIÑOS EN EL MANEJO DE LAS FINANZAS FAMILIARES

3. DESARROLLO DE ESTRATEGIAS EFECTIVAS PARA EL INVOLUCRAMIENTO DE LOS NIÑOS EN EL MANEJO DE LAS FINANZAS FAMILIARES

3.1 Los Niños y la Educación Financiera

Cada quien tiene su propia forma de cómo enseñar a sus hijos sobre las finanzas, sin embargo, existen padres que no les preocupa esta parte tan importante en la vida del niño. En cambio, algunas familias son muy francas respecto a cuánto ganan exactamente los padres y cuánto suman sus cuentas mensuales. Otras familias no comparten esta información con los hijos. Cualquiera que sea su preferencia personal, puede usar su propia situación financiera para ayudar a que los hijos entiendan las prioridades del dinero.

Enseñar a los hijos desde muy temprano en sus vidas a saber administrar sus finanzas, les garantizará un futuro con muy buena estabilidad económica, permitiéndole cierto desarrollo para lograr más rápido los objetivos pensados.

3.2 Actitud para Modelar los Valores Financieros de los Hijos

Para bien o para mal, la actitud hacia el dinero se les pegará a los hijos. De modo que, antes de decirles a los hijos que es importante saber cómo ganar, ahorrar y gastar dinero, tomarse algún tiempo para pensar lo que ellos ven que uno hace con el dinero.

Si el adulto tiene un presupuesto y su situación financiera bien administrada, esto le enseña a los hijos a actuar de la misma manera, debido a que éstos harán lo mismo cuando sean adultos. Sin embargo, en caso de querer

cambiar los hábitos monetarios, este sería un buen momento para modificarlos, y hablar en voz alta sobre la decisión que se tome. Se puede admitir ante los hijos que le gustaría comprarse algo, sin embargo ha estado gastando mucho dinero y no puede hacerlo en esos momentos. Hacerle ver que es mejor en el momento guardar el dinero disponible para pagar las cuentas pendientes. De este modo, se pueden enseñar a los hijos las actitudes sobre el dinero.

Cuando se hacen las compras, es importante que los hijos nos acompañen y vean la manera como comparamos los precios en los diferentes productos, éstos deben involucrarse lo más posible en las actividades del hogar para que vayan aprendiendo que todo en la vida tiene su precio.

3.3 Formas de Implementar las Reglas

Las reuniones familiares son una excelente manera de establecer estas nuevas reglas, aun cuando se trate de reglas temporales hasta que las finanzas de la familia mejoren.

No obstante, se deben explicar las nuevas reglas y las nuevas oportunidades para ganarse privilegios y regalos. Esto ha de hacerse de forma dinámica. Una buena manera de hacerlo es proponerle a los niños que inventen actividades rentables para toda la familia y que todos puedan disfrutar.

Una buena forma para que las reglas se tengan pendiente es pegarlas en la puerta del refrigerador, que consista en una lista con las nuevas reglas del hogar, de modo que todos sepan lo que se espera de cada uno.

3.4 Consejos para que la Familia Enseñe a Ahorrar desde la Niñez

Los niños y jóvenes que se les enseña a administrar sus gastos e ingresos, están más preparados para enfrentar el futuro. La primera responsabilidad la tienen los padres y el aporte de otros miembros de la familia también pueden ayudar a educarlos financieramente a formar ciudadanos responsables con el uso de los recursos.

El primer consejo que se le debe enseñar es instruirlos con relación al dinero con respecto al precio de los juguetes, la ropa que usan, los útiles escolares, los muebles del hogar y los servicios públicos.

De igual manera, siempre que esté a su alcance, hacerle una reflexión en cuanto a lo que les cuesta a los padres comprar y pagar los bienes y servicios.

Así como también, guiarlos sobre las formas más útiles de ahorrar agua y energía, que son sin duda los servicios públicos más costosos. Es necesario hacerle saber las ventajas que tiene el internet en cuanto a informarse sobre formas útiles de ahorrar en servicios.

Cuando se acercan las fechas especiales como, cumple años, navidad, reyes, el día de la madre, entre otras, se deben ayudar los niños a tener conciencia sobre la utilidad y la necesidad de lo que desean o quieren regalar.

Educarlos con relación a que algunas veces obsequiar algo creado por ellos mismos puede generar mayor satisfacción que un regalo comprado.

En caso de que la familia este atravesando por una crisis financiera, como en muchas ocasiones sucede, se deben concientizar a los niños de que deben

entender la situación y no se excedan pidiendo más de la cuenta en la celebración de fechas especiales.

Se les puede enseñar concientizándolo mediante el juego, ya que éste es una de las mejores metodologías para enseñar y acercarse a los niños. Aprovechar la existencia de algunos juegos de mesa de finanzas para niños que hay en el mercado para hacerles entender el valor del dinero.

Otra forma de ayudarlos es cuando vea que el niño o el adolescente toma una decisión acertada con respecto al ahorro felicítelo e incentíVELO a seguir adelante y cuénteLE una experiencia propia en la que usted pudo conseguir algo a través de la disciplina del ahorro.

En fin, existen un sinnúmero de formas de aconsejar y guiar a los hijos a que aprendan el valor del dinero desde pequeño.

3.5 Recomendaciones para Dejar a un Lado el Tabú del Dinero con los Hijos

Algunas de las recomendaciones para dejar a un lado el tabú del dinero con los hijos son las siguientes:

1. Hablar con toda honestidad. Los niños son muy perceptivos y sensibles ante el estrés familiar y se darán cuenta de que hay un problema. Si no encuentran respuestas en el hogar a sus inquietudes, irán a buscarlas allá afuera, y se toparán con mucha información negativa.
2. Hablarles en un tono adecuado según su edad. La mente de un niño de ocho años no es la misma a la de un niño de 12. Si tus hijos son de distintas

edades, es recomendable adaptar el mensaje y hablar con ellos por separado.

3. Aclarar quién es el responsable de la deuda. Es importante hacer énfasis en explicar a los hijos que el problema no es culpa de ellos. Al igual que con los divorcios, los niños pueden internalizar el problema y culparse a ellos por lo que está pasando.
4. Hacer un presupuesto en familia. Aunque sea uno muy sencillo y de forma general, prepara un presupuesto que los hijos puedan entender, para que así puedan dimensionar el problema y comprender el esfuerzo que están haciendo en familia para solucionarlo.
5. Aprender juntos de la experiencia. Después de realizar los ajustes al presupuesto para pagar las deudas, los niños deben de entender que los sacrificios son para toda la familia y no sólo para ellos. Se debe ayudar a percibir que esto es un esfuerzo familiar y no un castigo.

En ese mismo sentido, se recomienda que a los niños se les empiece a platicar sobre el dinero a partir de los cuatro años de edad, es cuando comienzan a desarrollar capacidades analíticas. Posteriormente, a partir de los doce años comprenden el funcionamiento de una tarjeta de crédito, por ejemplo, además de los beneficios y riesgos de deudas que esto conlleva.

En tanto, enseñarles a los niños el manejo adecuado de sus finanzas personales les ayudará a descubrir la relación entre ingresos, gastos y ahorros, y al lograr esto, empezarán a entender el valor del dinero y evitarán caer en riesgos financieros.

3.6 Como Mejorar las Finanzas para tus Hijos

A pesar de las diversas situaciones que pasa la familia para mantener la estabilidad financiera en el hogar, se puede asegurar el futuro financiero de los hijos. Esto es posible, debido a que no solo se trata de otra cosa sino de dejarles establecidas las bases para que ellos solos puedan hacer frente a la vida en el terreno financiero, sepan tomar decisiones, construyan buenos hábitos y aprecien el valor de generar su propio patrimonio.

Es una de las mejores acciones que podemos hacer como padres, pero, para llevarla a cabo, primero debemos entender cómo se relacionan los pequeños con el dinero.

El dinero esconde tras de sí una serie de implicaciones emocionales y psicológicas. Los niños aprenden sobre el dinero por la manera en que nosotros nos relacionamos con él. De hecho, nuestra propia relación con el dinero proviene de nuestras experiencias infantiles, y, si no las hacemos conscientes, les legaremos a nuestros vástagos patrones inconscientes de conducta.

Si en la casa no se habla jamás de dinero, aprenderán que es un tema tabú. Si se gasta desproporcionadamente, también lo harán ellos. Si los padres no son capaces de gozar del dinero, eso es lo que sus hijos aprenderán.

Por el contrario, instruirlos en cómo fijar metas claras, ahorrar, elaborar un presupuesto y atenerse a él, debería ser el ejemplo que les demos a nuestros hijos y, tal vez, su mejor herencia. He aquí otros consejos prácticos:

- a) Empezar temprano.
- b) Fijar límites.
- c) Predicar con el ejemplo.
- d) Enseñarles a invertir.

Finalmente, como padres les debemos una cosa más a nuestros hijos, algo muy sencillo de hacer y que puede cambiar sus vidas en el futuro: depositarles una determinada cantidad en un fondo de renta variable (los que invierten en acciones), y dejarla ahí hasta que lleguen a la mayoría de edad. Ya sea que les sigamos depositando mes tras mes (o año tras año), o simplemente con que lo hagamos una sola vez, cualquier cantidad se multiplicará exponencialmente al dejarla invertida en acciones durante un plazo tan largo como 18 años. Después de todo, ellos cuentan con el activo más importante: el tiempo. (http://ar.selecciones.com/contenido/a815_finanzas-para-sus-hijos)

3.7 Como Fomentar en los Niños el Hábito del Ahorro

Enseñar desde temprana edad a los hijos sobre finanzas surge su efecto al demostrar que la mayoría de los consumidores aprenden hábitos financieros buenos o malos de sus padres, aspecto que debe llevar a la meditación a padres de familia y maestros para que desempeñen un papel más relevante en la enseñanza a los niños de temas básicos de negocios o finanzas.

Los conocimientos fundamentales, hábitos y opiniones se conciben en gran medida durante la niñez y adolescencia. Esto se va manifestando

posteriormente cuando nos convertimos en hombres y mujeres, en la forma de trabajar, las relaciones y naturalmente, en el manejo de las finanzas personales.

Sin duda, nuestra forma de administrar y relacionarnos con el dinero es producto, en mayor o menor medida, de las circunstancias que vivimos de pequeños. Algunas personas viven en un ambiente muy acomodado, donde todo lo que se quería podía obtenerse con solo pedirlo. Otros han sufrido constante angustia familiar de tener que sobrevivir como se pueda. Observando estos casos típicos en nuestra vida cotidiana podemos darnos cuenta cómo el astuto manejo de los recursos limitados se refleja en la prosperidad creciente.

Si somos conscientes de lo anterior, es posible que reconozcamos la importancia de ir inculcando en los hijos buenos hábitos financieros desde pequeños y de proporcionarles los conocimientos básicos de administración patrimonial que serán de enorme utilidad para cuando se independicen.

En tal sentido, en la escuela también urge darles a los educandos nociones básicas de ahorro, negocios o finanzas. Sería pertinente incluir estos contenidos en nuestras programaciones y realizar convenios con instituciones especializadas en el tema.

Uno de los principios que deben enseñarse a los niños es que “el dinero no crece en los árboles”. Para esto se recomienda que las asignaciones de dinero, que reciben los niños de sus padres, se basen en el cumplimiento de actividades que realizan, lo cual les enseña a entender el valor del dinero y del trabajo como medio de ganarlo.

3.8 Como Ganar, Administrar y Ahorrar

Los niños pueden ganar dinero de diversas formas; sin embargo influye la forma como los padres los hayan orientado con respecto a la forma de cómo obtener dinero y aprender a manejarlo de la mejor manera. Los niños puede ganar dinero haciendo alguna actividad en el hogar, así como también cuando se acercan fechas especiales como su cumpleaños, día de reyes, navidad, entre otros, pueden recibir dinero de parte de sus familiares y si piensan inteligentemente pueden ahorrar parte de lo que consigan.

Es necesario enseñarles desde pequeños que el dinero se gana trabajando. Deben aprender a valorar el ahorro y a consumir en relación a lo que tienen: sus gastos y su ahorro son los de toda la familia.

Lo primero y más importante es el ejemplo. Un niño que ve a sus padres ser responsables, aprenderá a serlo también. Pero si los ve comprando sin control, creará que esa es la forma en la que debe consumir. La mejor manera para que un niño aprenda es el juego. Por lo que se les debe proponer hacer actividades divertidas que dejen una enseñanza financiera.

Cuando se tiene por costumbre dar al niño una paga semanal, por pequeña que sea, debe ser tomada con mucha seriedad, ya que los hábitos de gastos que genere con ese dinero serán difíciles de cambiar en la adultez.

Se le debe permitir tomar al niño pequeñas decisiones económicas para que entiendan cómo se maneja el dinero. Esto se ha de empezar hacer desde que el niño entiende el valor del dinero y sabe sumar y restar, a medida que van

creciendo, las enseñanzas deben ir adecuándose a la edad. Sin embargo no se debe dejar que lleguen a la adolescencia para tener esa primera conversación sobre dinero.

Es un error pensar que se puede hablar luego de finanzas con los hijos y mantenerlos aislado del presupuesto familiar. Se ha de empezar con palabras que los hijos entiendan, pero se debe empezar lo antes posible.

3.9 Reflexiones finales que Enseñan los Padres y que Aprenden los Hijos

El ámbito de la economía es parte fundamental del entorno cotidiano y en gran medida determina las posibilidades de desarrollo a las que un ser humano puede acceder, por lo que su comprensión se constituye en una tarea de alfabetización tan importante como aprender a leer y escribir o lograr un acceso a los códigos tecnológicos.

Diversos autores concuerdan que la socialización económica comienza temprana durante la niñez. Antes de llegar a comprender la complejidad del mundo de la economía, los niños ya han observado, probablemente imitado, una gran cantidad de estereotipos acerca del consumo usados por los adultos y ya han tenido experiencia directa, a un nivel simple, con una amplia variedad de actividades económicas, y esta experiencia aumenta durante los años escolares. Sin embargo, también se aprecia que niños y jóvenes adquieren la mayoría de las informaciones y conductas como consumidores de modo informal, ya sea copiando la experiencia a sus padres y de sus padres y/o por influencia de los medios de comunicación de masas, y no tienen acceso a una formación

intencionada que les prepare para interactuar con una sociedad de consumo cada vez más agresiva y compleja. Ello es evidente al observar la discordancia entre el discurso de los padres y el de los niños, especialmente en cuanto a las prácticas y valores que los adultos dicen fomentar a sus hijos.

Las sociedades de consumo contemporáneas, apoyadas por los avances tecnológicos que han permitido la producción en serie, se caracterizan por abundancia de producción o “productivismo”. Ello coloca en el mercado una gran cantidad de bienes y servicios destinados a satisfacer necesidades limitadas y lleva al desarrollo de estrategias de marketing cada vez más sofisticadas y agresivas, orientadas a fomentar el consumo y a crear nuevas necesidades en el público consumidor. En este contexto, las estrategias de comercialización apuntan a la identificación de nuevos mercados, donde el segmento de los niños aparece cada vez más atractivo por sus características de mercado primario, de influencia y de futuro (Mc Neal, 2000).

Es de vital importancia el papel de agente socialización y educador de la familia y posteriormente de la escuela. Es en el seno de estas instituciones donde niños y niñas aprenderán su conducta como futuros consumidores, y también es allí donde comenzarán a construir su dicha o su desdicha como ciudadanos conscientes o como súbditos y víctimas de un consumismo voraz. (Denegri y Martínez, 2004).

CONCLUSIÓN

CONCLUSIÓN

Luego de haber estudiado el involucramiento de los niños en el manejo de las finanzas familiares, pudimos entender que la participación de los niños en este proceso representa una de las decisiones más inteligentes que pueden tomar los padres para que el niño pueda crecer y desarrollarse de acuerdo a lo que ha aprendido desde el hogar, tomando como base los ejemplos que le hayan dado sus padres en sus primeros años.

Con relación a las generalidades de las finanzas personales, encontramos que las finanzas personales son la forma como las personas obtienen y usan eficazmente el dinero a través del tiempo. Se dedica al estudio de la obtención de capital para la inversión en bienes productivos y de las decisiones de inversión de los ahorradores. Está relacionado con las transacciones y con la administración del dinero. Esta ayuda a tomar decisiones acerca de cuanto gastar, cuanto ahorrar, cuanto prestar o invertir y el riesgo que se corre al hacerlo, por lo que las mismas juegan un papel importante en la supervivencia de las personas, ya que se considera un instrumento de planificación, ejecución y control que repercute decididamente en la economía de un hogar.

En lo que concierne al manejo inteligente que le dan las personas a los recursos familiares”, pudimos darnos cuenta que las personas le dan diverso uso a sus finanzas, sin embargo, hay quienes no la utilizan de forma inteligente, solo viven el día a día sin pensar en el futuro.

Cabe decir, que la familia que no planifica sus ingresos y sus gastos compromete el futuro de todos, debido a que se excederán en sus gastos y empezarán a endeudarse poco a poco, entonces empezaran los problemas a surgir en la familia y hasta puede surgir la separación y la desintegración familiar. Cabe decir que el dinero no es lo más importante en el hogar, sin embargo si es mal administrado lo poco o mucho que entre es uno de los factores principales para que se destruya el matrimonio.

En lo que concierne al involucramiento de los niños en el manejo de las finanzas familiares, es de suma importancia involucrar a los niños desde pequeño en los movimientos financieros del hogar, de manera que éstos tomen de ejemplo la forma de los padres administrarse y lo lleven a cabo cuando sean adultos. Existen diversas formas de involucrar a los hijos en las finanzas, así como también concientizarles la forma como pueden conseguir dinero aun siendo niños y saber administrarlo, incluso ahorrar. Los padres son los responsables de que éstos sean prósperos o no en su futuro.

Finalmente, en cuanto a proporcionar recomendaciones para dejar a un lado el tabú del dinero con los hijos, se puede decir que cada quien enseña a su hijo a su manera en cuanto a la administración de las finanzas; no obstante, lo primero es instruirlos en cuanto al precio que tienen los juguetes, las ropas, los útiles escolares y algunos servicios públicos. Los niños han de saber el trabajo que les cuesta a los padres darles la calidad de vida que tienen. Luego pueden enseñarle la ventaja de ahorrar, así como también, si se está pasando por un mal momento económico en la familia hacerles saber y concientizarlos de que

no deben hacer exigencias de cosas que pueden ser solo caprinos, no necesidades básicas.

En definitiva, involucrar a los niños en las finanzas personas del hogar es un aspecto muy importante en la vida de todo niño, de manera que éste tenga un futuro económico saludable, donde entienda que los compromisos financieros del hogar deben estar cubiertos por todos los miembros de la familia, así serán hombres y mujeres responsables y económicamente estables.

BIBLIOGRAFÍA

Bibliografía

- ¿Cómo enseñarles finanzas personales a los niños?. Recopilado en fecha: 12/11/14, en: <http://elcomercio.pe/economia/personal/como-ensenarles-finanzas-personales-ninos-noticia-1733913>.
- Aguilar, J. (2014). Diario emprendedor. Santillana Ediciones generales, S.L. Republica Dominicana.
- Andrade, S. (2005) Diccionario de Economía», Tercera Edición, Editorial Andrade, México.
- Antonio, J., (2007). Uso correcto de las tarjetas de créditos. Recopilado en: http://www.economia.com.mx/el_uso_correcto_de_su_tarjeta_decredito.htm
- Bodie Zvi y Merton Robert (2003). «Finanzas», Prentice Hall - Pearson Education.
- Como hablar con los niños cuando hay problemas financieros. Recopilado en fecha: 1/12/14. En: http://kidshealth.org/parent/en_espanol/emociones/financial_woesesp.html
- Cómo introducir a los niños en el mundo de las finanzas. Recopilado en fecha: 3/12/14. En: http://www.abc.es/familia-ahorro/20131110/abci-ninos-finanzas-20130924112_2.Html
- Educación financiera, un juego de niños. Recopilado en fecha: 5/1/2014, en: <http://www.igdigital.com/2012/11/educacion-financiera-un-juego-de-ninos/>
- Einspruch, A. (2008). Que son los presupuestos. Teacher Created Materials.

- Ferrel O. C., Hirt, G., Ramos, L., Adriaenséns M. y Flores, M. (2004).
«Introducción a los Negocios en Un Mundo Cambiante», Cuarta Edición,
de McGraw-Hill Interamericana.
- Gitman, L. y Núñez, E. (2003). Principios de administración financiera. Pearson
Educación, México
- Lanzagorta, J. (2014). La Planificación Financiera Personal: Recopilado en:
17/11/14, en: "[http://eleconomista.com.mx/finanzas-
personales/2014/03/17/planeacion-financiera-personal-i](http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2014/03/17/planeacion-financiera-personal-i)"HYPERLINK
"[http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2014/03/17/planeacion-
financiera-personal-i](http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2014/03/17/planeacion-financiera-personal-i)"financiera-personal-i
- Llanos, M. y otros (2009). Aprendiendo a comprender el mundo económico.
Universidad del Norte. Colombia.
- Núñez, H. (2009). Manejo Eficiente de las Finanzas Personales. Recopilado en:
3/11/14, en: <http://manejodeldinero.blogspot.com/>
- Pérez, M. (2002). Buenos Modales para Niños. México.
- Tur, V. y Ramos, I. (2008). Marketing y Niños. ESIC Editorial.
- Tyson, E. (2008). Finanzas Personales para Dummies. 5ta. Edición. Estados
Unidos de América.
- Wallace, M. (1993). Técnicas del hogar. Tercera Edición, Editorial EUNED,
Costa Rica.