

**PAUTAS PARA FACILITAR UNA FORMACIÓN FINANCIERA  
A NIÑOS Y NIÑAS  
MARÍA INÉS SARMIENTO DÍAZ<sup>†1</sup>  
Colombia  
<misdpg@yahoo.com>**

**JUSTIFICACIÓN:**

El dinero es muy importante en el mundo actual y los niños entran en contacto con él a edades cada vez más tempranas. Enseñarles a ganar dinero, a administrarlo y a asumir frente a él actitudes y valores positivos, es una tarea que los adultos estamos en mora de iniciar. El hacerlo, facilitará a los niños y niñas ser prósperos y enfrentar creativamente circunstancias de abundancia y de carencia, mejorando la calidad de su vida y la de quienes los rodean.

En este artículo, Usted encuentra pautas que preparan a los adultos para ofrecer una adecuada formación financiera. En él, resalto tres elementos importantes: A) Apreciar el dinero como un recurso, más que como un fin, B) Enseñar a los niños a ser prósperos y vivir una cultura de prosperidad y C) Facilitar Aprender a Tener. Asimismo, señalo algunos requisitos básicos que las entidades educativas y los adultos pueden tener en cuenta para que la formación financiera tenga mejores resultados y muestro algunos aspectos claves a incluir dentro de la formación financiera.

**CONTENIDO DEL ARTÍCULO:**

1. Formar financieramente es apreciar el dinero como un recurso
2. Formar financieramente es Aprender a Ser Prósperos
- 3: Importancia de Aprender a Tener en la formación financiera
4. Requisitos para entidades educativas que deseen brindar una formación financiera)
5. Requisitos para adultos quienes deseen brindar una formación financiera
6. Aspectos a incluir en una formación financiera

---

<sup>†1</sup> Psicóloga y Autora del libro: “Cómo facilitar el Despertar Financiero en los niños y niñas” Bogotá: Editorial El Manual Moderno, 2005.

## 1. Formar financieramente es apreciar el dinero como un recurso

Brindar una formación financiera es facilitar que los niños y niñas reconozcan la importancia del dinero y lo manejen como un medio o recurso que les permite conseguir muchas cosas, pero no todo en la vida.

Los seres humanos recibimos una serie de recursos desde que nacemos hasta que morimos: Personales (físicos, mentales, emocionales, espirituales,...), Naturales, Sociales, Institucionales, Materiales, etc. Dentro de estos últimos, está el dinero.

El dinero, como recurso, es un **instrumento** que nos permite satisfacer necesidades, al cambiarlo en el presente o en el futuro, por algo que requerimos o deseamos, sea un bien (alimentos, juguetes, herramientas, máquinas, vivienda, etc.) o un servicio (educación, salud, transporte, etc.).

Como estamos inmersos en un mundo económico, al tener dinero, lo usamos para satisfacer casi todas nuestras necesidades: Compramos alimentos, accedemos a los servicios de salud, de educación, a los servicios públicos de agua, luz y telecomunicaciones, compramos la ropa que nos gusta, tenemos un lugar donde vivir, nos desplazamos a nuestro sitio de trabajo, descansamos, nos recreamos como deseamos, nos darnos gustos, lo compartimos con quien lo necesita, nos asegurarnos una vida digna en nuestra vejez, etc.

Como dicen Cloé y Claudio Madanes<sup>1</sup>, *“...con dinero podemos comprar tiempo para disfrutar de la belleza, el arte, la compañía de amigos, aventuras... Podemos ayudar a los que amamos y garantizar a nuestros hijos mejores oportunidades... Es un instrumento de justicia con el que podemos reparar el daño que causamos a los demás... También, por dinero, las personas pueden tener problemas: Preocupaciones financieras, sufrimiento, peleas con los seres queridos... El dinero penetra todos los aspectos de la vida humana y hoy es la energía que mueve al mundo”*

Se le ha dado al dinero tal importancia, que muchas personas sacrifican principios y valores para obtenerlo (roban, matan), o lo acumulan sin un propósito de intercambio (tener por tener), o lo utilizan como un medio para expresar poder (el poder de corromper). Problemas de muchos países como corrupción, pobreza, narcotráfico, violencia, entre otros, se relacionan con individuos que colocan el dinero en un pedestal, lo buscan como un fin más que como un medio y le dan tal valor que terminan siendo controlados por el dinero en lugar de controlarlo ellos.

Facilitar que los niños y niñas reconozcan la importancia del dinero y lo manejen como un medio o recurso que les permite conseguir muchas cosas, pero no todo en la vida, es un aspecto básico de la Formación Financiera.

---

<sup>1</sup> MADANES, Cloé. MADANES, Claudio. El significado oculto del dinero. Buenos Aires: Granica, 1997, pp. 14-16.

## 2. Formar financieramente es Aprender a Ser Prósperos

Tener dinero es importante pues sin él, es más difícil vivir de la manera que deseamos. A la vez, no todo lo conseguimos con dinero: Nuestra credibilidad, la unión familiar, las amistades verdaderas, la felicidad, la armonía en nuestras relaciones, nuestra paz interior, las habilidades, los talentos, nuestra creatividad, las actitudes que asumimos frente a las adversidades, el tomar decisiones apropiadas, amar lo que hacemos y hacer bien nuestro trabajo, cuidar los recursos que poseemos, aportar al mundo los dones que hemos recibido, resolver nuestros propios problemas sin esperar que otros nos los resuelvan, crecer como personas, disfrutar con las cosas sencillas de la vida, etc., son aspectos que no nos los proporciona el dinero. Y son estos aspectos los que determinan qué tan prósperos somos en nuestra vida.

Aquí es importante diferenciar entre estar ricos (tener riquezas) y ser ricos (vivir una cultura de prosperidad), al igual que diferenciar entre estar pobres (no tener riquezas) y ser pobres (vivir una cultura de pobreza).

**Tener riqueza o estar ricos** es un estado temporal. Se refiere a la cantidad de recursos que posee en un momento determinado una persona, una familia, una comunidad, una ciudad, un país. A mayor cantidad de riquezas y de dinero, más rica económicamente es la persona. **Ser ricos o vivir una cultura de prosperidad** es un proceso que implica: a) *Ser consciente de los recursos* que se poseen, b) Mantener una *actitud positiva* hacia la vida y hacia lo que se posee, con la cual la persona disfruta lo que tiene y vivencia un sentimiento duradero y profundo de abundancia, seguridad en sí misma y en el entorno que le genera paz, tranquilidad y felicidad, y c) *Manejar adecuadamente* los recursos (pocos o muchos) que se poseen.

**Estar pobres**, es no poseer riquezas ni dinero en un momento dado. Es una carencia temporal de recursos, mientras que **Ser pobres o vivir una Cultura de Pobreza**, es un proceso que implica: a) *No darse cuenta de los recursos* que se poseen; b) Mantener una *actitud negativa* hacia la vida y hacia lo que se posee, vivenciar un sentimiento duradero y profundo de escasez que genera angustia, temor, inseguridad. lo cual lleva a la persona a quejarse, criticar, envidiar, culpar a los demás de su situación y pensar que no tiene control sobre la misma, y c) *Manejar inadecuadamente* los recursos (pocos o muchos) que se poseen.

Una persona próspera y sin dinero, genera fácilmente riqueza, mientras que una persona rica más no próspera, puede perder fácilmente su riqueza, pues no tiene las actitudes ni las habilidades para mantenerla e incrementarla.

Formar financieramente a los niños y niñas, es facilitar que desarrollen Actitudes de Prosperidad con las cuales generen y administren adecuadamente el dinero y aprendan a cambiar la cultura de pobreza que predomina hoy día en nuestra sociedad, por una cultura de prosperidad.

### 3. Importancia de Aprender a Tener en la formación financiera

La Comisión Internacional sobre la Educación para el Siglo XXI<sup>2</sup>, plantea que la educación debe estructurarse en torno a cuatro **Pilares del Conocimiento**: Aprender a Conocer, Aprender a Hacer, Aprender a Vivir Juntos y Aprender a Ser. La autora plantea un quinto Pilar, fundamental en la educación: **Aprender a Tener**, entendido como el aprendizaje que facilita que las decisiones y comportamientos de una persona en relación con los recursos que posee, generen bienestar e incrementen no sólo su calidad de vida, sino la de las personas que la rodean. Aprender a Tener dinero, implica tomar decisiones y elegir comportamientos económicos que generen bienestar personal y social en el presente y en el futuro.

Aprender a Tener es vivir una Cultura de Prosperidad, con la cual atraemos lo que deseamos, nos sentimos en paz y armonía y comprendemos que aunque estemos ilíquidos, no somos pobres. Es darnos cuenta que tener o no tener dinero es algo temporal, mientras que al tener talentos, valores y actitudes apropiadas (prosperidad), podemos generar riquezas, en cualquier momento de la vida.

Aprender a Tener, es colocar por encima del dinero, la vida, dignidad, valores y principios con que nos guiamos. Es reconocer que con dinero podemos hacer muchas cosas, y sin dinero, también podemos hacer otras tantas con las cuales transformamos el mundo y hacemos de él un lugar mejor para vivir. Aprender a tener significa sacrificar el dinero por los valores que tenemos, en lugar de sacrificar los valores que tenemos por dinero. Aprender a tener dinero es mantener una Actitud Ganar – Ganar, beneficiándonos a nosotros y a los demás. No a costa de principios, ni generando infelicidad y sufrimiento a otras personas.

Aprender a Tener es administrar con ética y sabiduría, los recursos recibidos (personales, sociales, ambientales), de tal manera que los mantengamos, cuidemos e incrementemos, generando desarrollo y dejando huella.

Ocupando el dinero un lugar importante en el mundo actual, sorprende que a nivel educativo no se dediquen ni el tiempo ni el espacio, para enseñar a los niños y niñas a Aprender a Tener. Por esto el objetivo de este artículo es invitar a los docentes, padres y madres, para que asuman la formación financiera de manera intencional e integral, con miras a sembrar el cambio que permita el día de mañana, contar con adultos financieramente independientes, quienes administren los recursos propios y ajenos con sabiduría y responsabilidad.

Saber Tener, lo aprendemos y podemos transmitir; no es algo con lo que nacemos y en esto radica la importancia de Formar financieramente a l@s niñ@s: En facilitar que desarrollen actitudes, valores, conocimientos y comportamientos

---

<sup>2</sup> DELORS, Jacques. La educación encierra un tesoro. Madrid: Santillana – UNESCO, 1996, pp. 95-107.

financieros prósperos y que generen riquezas con las cuales puedan transformar su vida y la de quienes los rodean.

#### **4. Requisitos para entidades educativas que deseen brindar una formación financiera):**

Algunas entidades educativas desean brindar una educación financiera a los niños y niñas bajo su responsabilidad, y no saben por dónde comenzar, ni cómo hacerlo. En este apartado encontrará algunos requisitos para que las entidades educativas interesadas en formar financieramente a los jóvenes, den los primeros pasos en este sentido. En el siguiente apartado están algunos requisitos para los adultos quienes van a brindar dicha formación (docentes, padres y madres).

Los docentes pueden formar financieramente a los niños, al interior de sus aulas. Sin embargo, para que esta formación sea más sólida, necesita del apoyo incondicional de la Entidad Educativa donde labora. Las instituciones educativas que deseen iniciar una educación financiera, requieren:

- Tener el **deseo, motivación e interés** de formar a los estudiantes. Sin un genuino interés y convicción, por parte de los directivos y docentes, acerca de la importancia de esta formación, se abandonará en aras de otras necesidades.
- Definir las **políticas curriculares** relacionadas con la formación financiera y planear activamente, el **tiempo, espacio, objetivos, actividades y recursos**, para que los docentes trabajen con los estudiantes.
- Identificar la **etapa de desarrollo** del área económica en la que se encuentran los niños y niñas. Al conocer la manera de pensar y aprender de los(as) niños(as), en cada etapa evolutiva, se pueden adecuar a dicha etapa, las estrategias a utilizar.
- **Determinar** cuáles **docentes** llevarán a cabo la formación financiera y cómo integrar esa formación con la dada en otras asignaturas, por otros docentes.
- **Capacitar** a los docentes para que al brindar una formación financiera, puedan abordar todos los aspectos, sean consistentes al hacerlo y tengan en cuenta los elementos básicos para llevar a cabo esta formación de manera idónea. Muchos adultos, profesionales exitosos en sus áreas, no saben cómo transmitir a los niños (estudiantes o hijos) sus conocimientos. Es importante que los docentes elegidos, cuenten con **conocimientos pedagógicos, didácticos, metodológicos** y tengan **conocimientos básicos financieros**. Simplificar los contenidos financieros y económicos a enseñar, y desarrollar actividades lúdicas y concretas facilita un aprendizaje significativo.

- Determinar los **propósitos** y **estrategias**, para **cada nivel**: Preescolar, Básica y Media, en cuanto a los procesos cognitivos, valores, actitudes y conocimientos, que en relación con lo financiero se van a abordar con los niños y niñas.

- **Involucrar** a la **familia** en esta formación. No por estar en último lugar, quiere decir que es lo menos importante. Una formación financiera en la que los padres no estén presentes, es incompleta, pues son los padres y madres de familia los primeros formadores de los(as) niños(as) y quienes viven situaciones financieras que no viven los docentes.

## **5. Requisitos para adultos quienes deseen brindar una formación financiera:**

Tres aspectos requieren los adultos al brindar una formación financiera, los cuales promueven un Aprendizaje Significativo:

**5.1. Dar ejemplo:** Significa vivir de manera consistente actitudes positivas, valores de prosperidad y comportamientos económicos que queremos enseñar. Sin un buen ejemplo, la educación financiera se limitará a unos conocimientos, mas no transformará la vida de las personas. Damos un adecuado ejemplo cuando somos **Consistentes** (practicamos lo que decimos), en:

**A) Vivir Valores, Creencias y Actitudes de prosperidad, abundancia y riqueza:** Sólo así la formación financiera tendrá mejores resultados. Adultos honestos, responsables, respetuosos, cumplidos, quienes piensan que el dinero es importante, saben que hay abundancia para todos y mantienen una mente abierta para encontrar oportunidades financieras, pueden guiar a los niños hacia un manejo creativo y ético de los recursos que administran. ¿Cómo un niño aprenderá a ser honesto si el docente quien le está enseñando la importancia del ahorro, roba los ahorros de los niños?, ¿Cómo aprenderá un niño a respetar lo ajeno, si sus padres no cuidan lo que les prestan y lo devuelven dañado?, ¿Cómo resolverán los niños de manera creativa, sus propios problemas, si los adultos que los guían son pesimistas y piensan que no hay salida para las dificultades?. Los adultos que asumen una cultura de prosperidad están mejor preparados para formar financieramente a los niños y niñas, pues la transmiten, no sólo con palabras, sino también con sus propias vivencias.

**B) Comportamientos económicos:** El ejemplo es la mejor forma de enseñar a los niños y niñas, lo que queremos que aprendan. Los niños requieren de adultos cuyos comportamientos económicos (formas de ganar dinero y de administrarlo) sean un modelo para ellos.

**5.2. Tomar Decisiones** relacionadas con los comportamientos económicos de los niños y niñas. Por ej. Los adultos van a promover intencionalmente o van a prohibir que los niños vendan productos al interior de la institución educativa?;

¿Qué van a hacer papá y mamá, cuando su hijo quiera gastarse en dulces, cien mil pesos que le regalaron por su primera comunión?: Van a permitirlo?, Van a intervenir?; ¿Qué van a hacer los adultos cuando los comportamientos económicos de los niños estén guiados por presiones externas (publicidad o presión de los amigos)? , ¿Qué momentos de la vida cotidiana van a aprovechar para formar financieramente a los(as) niños(as)?, ¿Van a darles una mesada?, ¿van a explicarles cómo administrar el dinero para mantenerlo, incrementarlo, disfrutarlo y compartirlo?; ¿Cómo piensan manejar situaciones de adversidad?, ¿Cómo van a reaccionar frente a una pataleta del niño o niña?. Las respuestas a estas y otras preguntas, forman parte de las múltiples decisiones que requieren tomar para brindar una adecuada formación financiera.

**5.3. Enseñar a los(as) niños(as) de manera deliberada y activa** valores, actitudes, conocimientos y comportamientos económicos adecuados, de acuerdo con la **etapa evolutiva** por la que están pasando. Por ej. Narrar a los(as) niños(as) más grandes “Alí Babá y los 40 ladrones” y analizar con ellos el cuento desde el punto de vista de la riqueza y la prosperidad, es adecuado; a la vez enseñar a los niños de tres años lo que son intereses compuestos, no es pertinente, mientras que sí lo es, enseñarles hábitos de higiene relacionados con el dinero o enseñar de manera motivante, cómo ahorrarlo. Al educar activamente, es básico que los adultos promuevan un aprendizaje significativo, buscando que los niños y niñas comprendan y le den un sentido a lo financiero, **contextualizándolo** en sus vidas. Aunque no es necesario ser expertos en finanzas o ser economistas, sí es esencial tener conocimientos básicos sobre economía y finanzas para poder introducir a los niños en los contenidos financieros.

## **6. Aspectos a incluir en una formación financiera**

Además de abordar en una educación financiera, las actitudes, los valores y los comportamientos económicos, es básico trabajar procesos cognitivos y un conjunto de conocimientos económicos que les permitan a los niños y niñas comprender conceptos financieros claves.

Las **Actitudes** se aprenden, se forman y pueden modificarse. Se abordan con **vivencias afectivas** y no con métodos racionales basados en el conocimiento. Es importante fomentar actitudes positivas hacia la riqueza y lo financiero y trabajar aquellas actitudes negativas que evitan la prosperidad económica de las personas. Ejemplos de actitudes negativas, son: Cuando el adulto asocia riqueza con deshonestidad y dice “Soy pobre pero honrado” o cuando sabe de alguien que tiene dinero, piensa: “Quien sabe qué hizo para conseguirlo”, es la persona que cuando su hijo quiere comprar algo costoso, le dice: “No tengo dinero” en lugar de preguntarle: “Cómo puedes conseguir el dinero?”. Enseñar actitudes de prosperidad es un aspecto clave en la formación financiera de los niños y niñas.

Los **Valores** en relación con lo financiero, son básicos pues guían las decisiones y los comportamientos económicos de las personas. Vale la pena resaltar la pregunta planteada por Bernardo Kliksberg<sup>3</sup>: “¿Cómo pueden diseñarse políticas económicas, asignarse recursos, determinarse prioridades, sin discutir los aspectos éticos, la moralidad de lo que se está haciendo a la luz de los valores que deberían ser el norte del desarrollo y la democracia?. Es importante que los niños desarrollen valores saludables y sólidos con respecto al dinero, tales como la honestidad, responsabilidad, credibilidad, austeridad, generosidad, etc. Aprender a Tener implica además de adquirir conocimientos financieros, vivir valores que permitan manejar las finanzas con sabiduría y generar bienestar.

Los **Comportamientos Económicos** implican lo que los niños y niñas **hacen** con el dinero, para obtenerlo y para administrarlo. Podemos enseñarles desde la niñez: A) Cómo los adultos ganan el dinero y cómo los niños y niñas lo obtienen (con trabajo, mesadas, regalos). B) Cómo administrar el dinero obtenido, cómo invertirlo, ahorrarlo, gastarlo de manera inteligente y compartirlo.

Los **Procesos Cognitivos**, permiten comprender y manejar adecuadamente el mundo económico. Los Procesos Literales facilitan obtener y comprender información financiera tal cual se lee, se ve, se escucha, etc. Con los Procesos Lógicos, deducimos información financiera relevante o consideramos distintos aspectos de la información literal obtenida. A través de los Procesos Estratégicos, elegimos la acción más apropiada entre una multitud de alternativas posibles, a fin de resolver un problema y con los Procesos Creativos, podemos crear, innovar, transformar situaciones de tipo financiero. Como dice Juan Diego Gómez<sup>4</sup>, palabras más, palabras menos: “Es importante comprender la información que nos llega, traducirla y **aprovecharla** en inversiones que nos permitan ganar financieramente” (subrayado por la autora).

**Conocimientos Económicos:** Se refieren a los contenidos propios de la economía y las finanzas, que les permiten a los niños manejar de manera adecuada conceptos básicos, como activos, pasivos, inflación, devaluación, impuestos, etc.

Es probable que después de leer este artículo, se pregunte: ¿Por dónde comienzo a dar esta formación financiera?, ¿Cómo la doy?, ¿Qué puedo hacer con los niños y niñas para que aprendan un manejo adecuado de sus finanzas?, ¿Cómo enseñar los distintos aspectos?. ¿Qué estrategias usar?...

Estoy elaborando un artículo dando algunas respuestas a estas preguntas. Para poder hacerlo y contextualizarlo a las necesidades de los lectores, me gustaría recibir sus comentarios e inquietudes con relación a este artículo, así como sus

---

<sup>3</sup> KLIKSBURG, Bernardo. Ética y economía. La relación marginada. En: [http://www.iadb.org/etica/PDF2/Bernardo\\_Kliksberg.PDF](http://www.iadb.org/etica/PDF2/Bernardo_Kliksberg.PDF)

<sup>4</sup> GÓMEZ, Juan Diego (Invertir Mejor). Finanzas por Internet. Seminario. Bogotá, Agosto, 2005.



preguntas y sugerencias para tenerlas en cuenta en el siguiente artículo, así que lo invito a escribirme a mi e-mail [misdpg@yahoo.com](mailto:misdpg@yahoo.com)

María Inés Sarmiento Díaz.