

Consejos para educar financieramente desde la infancia

UNA GUÍA PARA LAS FAMILIAS



Caja Ingenieros
FUNDACIÓN

El valor de cooperar

A todas las familias les gustaría que sus hijos e hijas disfrutasen del bienestar en todas las áreas de su vida, tanto ahora como en el futuro. Para lograrlo, es fundamental que se sientan tranquilos con sus finanzas. Pero ¿cómo conseguirlo?

La clave está en hablarles de dinero desde que son pequeños y pequeñas, empezando en la infancia y continuando en la adolescencia. Al principio, estas conversaciones pueden parecer complicadas, ya que según el estudio de la Fundación de las Cajas de Ahorros (Funcas), *“en España, el dinero sigue siendo tema tabú en muchas familias (Chuliá et al., 2020)”*.

Sin embargo, son conversaciones muy valiosas. No se trata únicamente de enseñarles los distintos tipos de billetes y monedas, o de hacer un presupuesto, sino de enseñarles a tomar decisiones, a valorar el esfuerzo y a sentirse seguros frente al futuro.

En esta guía encontrarás hallazgos relevantes sobre el tema, ideas para iniciar conversaciones de calidad con tus hijos e hijas, actividades sencillas, juegos y hábitos familiares que te ayudarán a crear un ambiente positivo alrededor de las finanzas.

La educación financiera empieza en casa, contigo. Cada gesto que tengas con los más pequeños les permitirá mirar a su futuro financiero con confianza, con las herramientas adecuadas para tomar las mejores decisiones.

Vamos allá.

Índice

- 01. Socialización financiera familiar**
- 02. Aprendizaje experiencial en finanzas**
 - a. Estrategia: identifica comportamientos saludables
 - b. Estrategia: conversaciones financieras
 - c. Estrategia: experiencias y juegos financieros
- 03. Medición de resultados**
- 04. Conclusión**
- 05. Referencias**



01.

Socialización financiera familiar

¿Qué es?

Según LeBaron (2020), la socialización financiera *"es el proceso de adquirir y desarrollar valores, actitudes, estándares, normas, conocimientos y comportamientos que contribuyen a la viabilidad financiera y al bienestar individual"*.

Las familias son clave en este proceso. Lo que los niños y las niñas aprenden o no sobre el dinero se asociará con su bienestar financiero a lo largo de su vida. **En este estudio se indica que es crucial sentar las bases desde el nacimiento hasta los 17 años.**

Además de los padres y las madres, otras figuras, como los abuelos y abuelas, los tíos y tías, son vitales, ya que aportan diferentes puntos de vista respecto a las finanzas personales. Los niños y niñas aprenden observando cómo sus padres y madres compran, ahorran y hablan sobre sus gastos y la planificación familiar.

A continuación, te presentamos algunos datos actuales:

Según los datos de Funcas y el Banco de España:



Sólo el **37 %** de los padres españoles da **paga regular** a sus hijos en secundaria.



Casi la mitad (**45 %**) evita hablar de los **ingresos familiares**.



Muchos adolescentes desconocen conceptos básicos como **ahorro, interés** o **presupuesto** (PISA, 2022).

Esto demuestra que tenemos un reto por delante. Los jóvenes de hoy viven en un entorno que prima el consumo inmediato. Desde que se levantan y encienden el móvil hasta que se acuestan, reciben constantes estímulos de redes sociales y grupos de amigos que quieren estar a la última, tener el móvil de moda, la camisa de su equipo preferido o asistir al concierto de la artista del momento.

Enseñarles a esperar, planificar y valorar el esfuerzo es una contribución que da sus frutos y genera bienestar familiar.

02.

Aprendizaje experiencial en finanzas

¿Qué es?

Según LeBaron (2019), el aprendizaje experiencial *"es el proceso de usar la experiencia de vida para internalizar el conocimiento financiero"*.

La literatura apoya este tipo de aprendizaje como una faceta importante en la obtención de resultados. En un estudio científico se encontró que las y los adolescentes que fueron llevados al banco por un miembro de la familia tenían un mayor conocimiento y percepciones positivas sobre los bancos (Wu et al. 2017).

Así que ya sabes: para aprender, mejor haciendo y experimentando en familia.

A continuación, presentamos varias estrategias de aprendizaje experiencial en finanzas para poner en práctica en casa.

2.a. Estrategia: identifica comportamientos saludables

"Dime lo que haces y te diré cómo eres"

Como dice el refrán: los comportamientos se convierten en hábitos. Y, en finanzas, cuanto más saludables sean mucho mejor.

Los principales comportamientos saludables que deberías fomentar en casa giran en torno a la gestión de ingresos y gastos, deuda, ahorro e inversión.

Te mostramos una lista de comportamientos que te pueden ayudar:

- **Monitoriza tu balance mensual de ingresos y gastos con tus hijos e hijas.** Tanto si tienes los datos en un Excel como si lo haces en papel, enséñales los ingresos que tienes, los gastos que has identificado en el mes y si te ha sobrado o no dinero.
- **Revisa con ellos tus inversiones.** Muéstrales la evolución, el capital que hay, los movimientos, las caídas y subidas de los mercados. Verás como despiertas su curiosidad.
- **Entra a tu banca online y enséñales tus posiciones** (cuenta corriente, cuenta de ahorro, préstamos...).
- **Ábreles una cuenta de ahorro y enséñales a gestionarla.**
- **Crea objetivos de ahorro y planifica para conseguirlos.** Que identifiquen sus propios objetivos y su propio plan.

Los niños y las niñas observan los comportamientos financieros de los miembros de su familia y, a menudo, los imitan, incluso los más cotidianos (sacar dinero del cajero, hacer la compra, etc.). Es lo que se llama **modelado familiar**.

Te animamos a realizar los comportamientos indicados y otros que se te ocurran al menos dos veces por semana. Realmente funciona.

2.b. Estrategia: conversaciones financieras

Entre las nuevas generaciones puede existir un exceso de confianza con respecto a su conocimiento financiero, lo que aumenta el riesgo de tomar malas decisiones. Esta actitud también es común entre preadolescentes y adolescentes que no admiten consejos porque piensan que lo saben todo.

Por este motivo, en ocasiones, te puede pasar que no quieran hablar de finanzas porque creen que ya dominan el tema. No obstante, hay que intentar introducir alguna reflexión o conversación de forma natural. Estas prácticas generadas desde la confianza familiar enriquecen la relación con los más jóvenes y les ayudan a desarrollar su propio criterio financiero de forma responsable y segura.



A continuación, te presentamos ejemplos de preguntas que animan a la conversación financiera. Vamos a realizar una distinción por tramos de edad para asegurar que las conversaciones se adaptan a la madurez mental de cada persona: infancia (6-10 años), preadolescencia (11-13 años) y adolescencia (14-17 años).



Infancia

- ¿Por qué crees que las cosas cuestan dinero?
- ¿Qué harías si te dieran 5 euros?
- ¿Por qué ahorras? ¿Te gusta? ¿Qué vas a hacer con ese dinero? ¿Por qué?
- ¿En qué te gusta gastar el dinero que te damos o te dan otros familiares como los abuelos? ¿Por qué?



Preadolescencia

- ¿Crees que es justo dar paga sin colaborar en casa con tareas? ¿Por qué?
- Si tuvieras una tienda, ¿cómo pondrías los precios?
- ¿Cómo sabes cuándo algo vale su precio?
- ¿Sabes lo que significa "invertir"?
- ¿Por qué a veces compramos cosas que no necesitamos?

Adolescencia

- ¿Crees que el dinero da libertad o genera preocupación?
- ¿Qué harías si te das cuenta de que te gastas más de lo que ingresas?
- ¿En qué te gusta gastar tu paga?
- ¿Qué opinas de las promociones y ofertas cuando vamos a comprar?



Recuerda normalizar el tema e introducirlo en conversaciones cotidianas. *Las familias que tienen conversaciones frecuentes sobre el dinero y las finanzas fomentan en sus hijos e hijas una mejor comprensión económica, reduciendo, así, la ansiedad ante el futuro (OCDE, 2022).*

2.c. Estrategia: experiencias y juegos financieros

Todo lo vivencial aporta emoción y genera un mayor recuerdo que el aprendizaje simple. Además, jugando, te diviertes en familia.

Según estudios del CFPB (2020), los juegos financieros aumentan la retención del conocimiento y refuerzan habilidades como la paciencia, el autocontrol y la planificación.

Te presentamos algunas ideas:

- **Nuestro viaje, nuestro presupuesto:** Invita a tus hijos e hijas a que contribuyan con alguna cantidad de dinero en el próximo viaje familiar. Hazles partícipes del presupuesto total para que sean conscientes de su coste y que se responsabilicen de alguna partida que elijan (por ejemplo, pagar las atracciones o la comida de un día, etc.)
- **Compra como un adulto:** Dile a tus hijos e hijas que realicen la compra, acompáñales y que paguen con sus ahorros. Sabrán cuánto cuestan los alimentos que coméis y cuánto duran.
- **Mercadillo en casa:** Realiza 10 tarjetas de productos que vayas a vender con sus precios. Recuerda elegir productos de primera necesidad y otros de ocio o deseo. Dale a tus hijos e hijas un presupuesto limitado que no alcance para comprarlo todo. Con este juego se enseña el coste de oportunidad y a tomar decisiones con criterio propio.
- **Paga con propósito:** Dale a tus hijos e hijas la paga semanal y pídeles que la distribuyan en tres categorías (ahorro, gasto y compartir). Observa cómo la distribuyen y hazles preguntas que les ayuden a reflexionar. No todo lo que reciben deberían gastarlo, también lo pueden ahorrar para algún objetivo o compartirlo para una buena causa o ayudar a alguien. Dar una paga por sí sola no crea habilidades financieras, por lo que debe ir acompañada de educación financiera y experiencias prácticas para enseñarles cómo administrarla y tomar mejores decisiones desde pequeños.

Recuerda que son juegos, así que hazlos prácticos y sencillos, adaptados a la edad de tus hijos e hijas. Refuerza de forma positiva las decisiones que tomen en cada momento para que vayan adquiriendo pequeñas responsabilidades.



03.

Medición de resultados

Ahora es el momento de comprobar si todas estas estrategias han funcionado en mayor o menor medida.

No se trata de realizar una medición pormenorizada, sino de tomarte un tiempo y reflexionar en familia sobre los nuevos comportamientos observados.

Por ejemplo, si has detectado nuevas conversaciones sobre el dinero, si tus hijos e hijas han realizado alguna planificación de objetivos con su paga, si se les observa con más autonomía en las decisiones de gasto familiar, etc.

Además, es importante observar en todo el proceso las emociones que han ido sintiendo con las distintas actividades planteadas.

04.

Conclusión

Como ves, educar financieramente desde la infancia es mucho más que darles una paga semanal.

Existen diversas estrategias y actividades que les enseñan de forma consciente cómo tomar mejores decisiones financieras desde pequeños.

Según el estudio de LeBaron et al. (2022) *"la socialización financiera se asoció negativamente con la ansiedad y los síntomas depresivos, y positivamente con la satisfacción vital"*. Así que además de este beneficio tan importante para tus pequeños y pequeñas, has pasado tiempo de calidad en familia con los tuyos generando pequeños decisores financieros con propósito que miran su futuro con más confianza y determinación.

05.

Referencias

- Amagir, A., Groot, W., Maassen van den Brink, H., & Wilschut, A. (2018). *A review of financial-literacy education programs for children and adolescents*. *Citizenship, Social and Economics Education*, 17(1), 56–80.
- Banco de España. (2025). *La educación financiera en edades tempranas*. Madrid: Banco de España.
- Chuliá, H., Garrido, A., & Miyar, M. (2022). *Familia y socialización financiera: una aproximación empírica al caso español*. Fundación de las Cajas de Ahorros (FUNCAS).
- CFPB – Consumer Financial Protection Bureau. (2020). *Youth financial education research priorities*. Washington, DC.
- Intrum. (2022). *European Consumer Payment Report 2022 – España*. Intrum AB.
- LeBaron, A. B. (2019). *The socialization of financial giving: A multigenerational exploration*. *Journal of Family and Economic Issues*, 40(4), 633–646.
- LeBaron, A. B. (2020). *Financial socialization: A decade in review*. *Journal of Family and Economic Issues*, 41(2), 235–254.
- LeBaron-Black, A. B., Li, X., Okamoto, R. M., Saxey, M. T., & Driggs, T. M. (2022). *Finances and Fate: Parent Financial Socialization, Locus of Control, and Mental Health in Emerging Adulthood*. *Emerging Adulthood*, 10(6), 1484-1496.
- OCDE. (2022). *PISA 2022 results: Financial literacy in youth*. OECD Publishing.
- Universidad de Granada. (2023). *Relación entre socialización familiar y alfabetización financiera adolescente en España*. UGR, Departamento de Psicología Social.





El valor de cooperar