

Teoría y práctica de la educación financiera en estudiantes de colegios

Leidy Natalia Hernández Portilla¹

Karolain Daniela Leyton Cadena²

Mayra Marilyn Martínez Trejo³

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo general, analizar la educación financiera de los grados noveno, décimo y décimo primero en los colegios privados de la ciudad de Pasto, para posibilitar la toma de decisiones en las instituciones educativas. Para alcanzar este objetivo, se deberá cumplir con tres tareas fundamentales: Identificar los programas de educación financiera en las instituciones; evaluar los conocimientos y las prácticas financieras de los estudiantes y concluir con el análisis respectivo, cumpliendo con el alcance de la investigación.

Esta investigación se desarrolla bajo el paradigma cuantitativo, dado que se busca generar una conclusión objetiva de la situación planteada, que se complementa con un enfoque empírico analítico, obteniendo los resultados por medio de la recolección de datos y análisis de las estadísticas a través de la encuesta, como herramienta para el estudio.

Los resultados permiten apreciar que la mayoría de las instituciones educativas de carácter privado de la ciudad de Pasto no han implementado en su Proyecto Educativo Institucional, algún tipo de programa de educación económica y financiera, lo que conlleva la falta de conocimiento por parte de los estudiantes sobre un tema de tanta importancia, generando consecuencias futuras en su vida y en el país.

Palabras clave: Colegios privados; estudiantes; educación; economía; finanzas.

Theory and practice of financial education in high school students

Abstract

The general objective of this research is to analyze the financial education of the ninth, tenth and eleventh grades in private schools in the city of Pasto, to enable decision-making in educational institutions. In order to achieve this objective, three fundamental tasks must be accomplished, which are: to identify the financial education programs in the institutions, to evaluate the students' financial knowledge and practices in order to complete the respective analysis, complying with the scope of this research.

This research is developed under the quantitative paradigm, because it seeks to generate an objective conclusion of the situation raised, which is complemented by an empirical analytical approach, obtaining the results through data collection and analysis of statistics by means of the survey as a tool for the study.

Among the results obtained, it is evidenced that the majority of the private educational institutions in the city of Pasto have not implemented in their Institutional Educational Project any type of economic and financial education program, which leads to the lack of knowledge on the part of the students on such an important subject, generating future consequences in their life.

Keywords: Private schools; students; education; economy; finances.

¹Correo electrónico: leiherandez@umariana.edu.co

²Correo electrónico: kaleyton@umariana.edu.co

³Correo electrónico: mayrmartinez@umariana.edu.co

Teoria e prática da educação financeira em estudantes do ensino médio

Resumo

A presente pesquisa tem o objetivo geral, analisar a educação financeira de nono, décimo e décimo primeiro anos em escolas privadas da cidade de Pasto, para viabilizar a tomada de decisão em instituições de ensino. Para o cumprimento deste objetivo, devem ser cumpridas três tarefas fundamentais, que são: identificar os programas de educação financeira nas instituições, avaliar os conhecimentos e práticas financeiras dos alunos para, finalizar com a respectiva análise, em conformidade com o âmbito desta investigação.

Esta pesquisa é desenvolvida sob o paradigma quantitativo, pois busca gerar uma conclusão objetiva da situação, a qual é complementada com uma abordagem analítica empírica, obtendo os resultados através da coleta de dados e análise estatística por meio da pesquisa como uma ferramenta de estudo.

Dentre os resultados obtidos, a maioria das instituições privadas de ensino da cidade de Pasto não implantou em seu Projeto Educacional Institucional algum tipo de programa de educação econômica e financeira, o que leva à inexistência de conhecimento por parte dos alunos sobre um assunto de tamanha importância, gerando consequências futuras na vida dos jovens e do país.

Palavras-chave: Escolas privadas; alunos; educação; economia; finanças.

1. Introducción

Actualmente, y en especial para los jóvenes de hoy, recae un peso de gran importancia en lo concerniente a la educación económica y financiera (EEyF), ya que se espera generar un cambio positivo dentro de la sociedad, debido a varios sucesos a través de la historia, iniciando en Colombia puntualmente, en el año 2012, cuando los estudiantes colombianos participaron en las pruebas PISA, encargadas de medir diferentes habilidades, entre ellas el pensamiento crítico referente a la toma de decisiones financieras y económicas. Lastimosamente, se obtuvo resultados desfavorables para nuestro país, generando gran preocupación a varios organismos internacionales como por ejemplo, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), quienes se pronunciaron haciendo saber las graves consecuencias que traería la carencia de conocimientos básicos sobre estos temas, preocupación debida a la gran crisis económica que se desarrolló en el año 2008, cuando después de varios estudios se determinó que una de las principales causas de la crisis era la falta de conocimiento y pensamiento crítico sobre conceptos básicos de economía y finanzas.

Hoy en día se sigue observando la apatía que tiene la mayoría de los estudiantes con relación a los temas económicos, evidenciada en la falta de conocimiento en la parte financiera; por consiguiente, varias entidades iniciaron la implementación de estrategias para la inclusión de la cultura financiera, sobre todo las instituciones educativas (I.E.), las cuales pretenden aprovechar el espacio académico para inculcar la educación económico-financiera en la vida estudiantil y, en general, en la sociedad. Algunas investigaciones a nivel internacional, como la de Aguilar y Ortiz (2013), pretenden diseñar un programa para fortalecer los conocimientos y habilidades con el fin de brindar a los estudiantes la información y la asesoría necesarias para promover la cultura del ahorro y generación de hábitos. A nivel nacional también se ha realizado varios estudios, entre ellos el de Aguirre (2015), que consiste en integrar una serie de materias que reúnan temas trascendentales para entender las condiciones del sistema financiero actual y de esa forma, lograr que los estudiantes comprendan, aprendan y apliquen las situaciones del diario vivir a través del análisis.

La educación básica primaria en Colombia y en el mundo ha tenido un gran foco de estudio debido a que es ahí donde inicia el proceso de aprendizaje, pero también la retención del conocimiento para que sea puesto en práctica, generando hábitos saludables que servirán en un futuro para lograr una participación activa en cuanto a las diferentes situaciones sociales. En la región también se observa inexistencia de educación financiera; es ahí donde surge el estudio de Melo, Moncayo y Paredes (2014), con la pretensión de dar a conocer procesos teóricos conducidos a fines prácticos, con el objetivo de diseñar estrategias de educación financiera que permitan fortalecer las prácticas financieras en los niños y niñas de los colegios privados de la ciudad de Pasto; el estudio menciona la importancia que tiene impartir y aplicar una educación financiera a temprana edad, además de evaluar y estudiar las consecuencias que no hacerlo. Por otro lado, los autores recomiendan empezar a inculcar los buenos hábitos financieros desde el mismo momento en que el niño comprende que toda acción tiene una consecuencia.

Las anteriores investigaciones persiguen un mismo fin: contribuir con la formación integral de las personas, fortaleciendo los conocimientos para su desarrollo profesional en el futuro y un adecuado desempeño en la vida personal financiera y el manejo de la economía, y así, minimizar los riesgos en el mercado y maximizar la cultura financiera en cuanto al ahorro, la inversión y optimización del dinero.

Por tal razón, la EEyF es un tema de vital importancia, dado que influye directamente en la toma de decisiones de todas las personas en la sociedad y, también, les permite tener un mejor control en los ingresos desde el hogar hasta un ente económico. En la actualidad, las personas poseen conocimientos empíricos acerca del tema, pero no claridad respecto a cómo manejar los recursos económicos, lo cual es indispensable para cumplir con facilidad los objetivos o proyectos de vida.

Por lo anterior, se evidencia la necesidad de propagar la EEyF; el Ministerio de Educación Nacional (MEN) y algunas entidades financieras han tomado cartas en el asunto, con el fin de combatir esta vieja problemática, punto clave para impulsar el desarrollo económico y social. El MEN ha presentado un programa de EEyF que se deberá aplicar en instituciones de educación básica y media secundaria, para que los jóvenes, desde el aula de clase, conozcan, apliquen y compartan estos conocimientos, que ayudarán para el desarrollo de la sociedad.

En la investigación a realizar se tendrá en cuenta el paradigma cuantitativo que, según Hernández, Fernández y Baptista (2014) “es aquella que se basa en obtener un conocimiento más objetivo de lo que ocurre en la realidad” (p. 49); en este caso, acerca de la educación y conocimientos que tienen los estudiantes de grados noveno, décimo y décimo primero de colegios privados de la ciudad de Pasto. Así mismo, se basa en un enfoque empírico analítico, debido a que, según Hurtado y Toro (2005), se establece que “la experiencia es la fuente de todo conocimiento, por lo tanto, existen verdades observables” (p. 17). La experiencia y la observación es lo que se obtendrá de los resultados generados después de la recolección de datos y análisis de las estadísticas a través de la encuesta, como herramienta para el estudio. El tipo de investigación del presente trabajo es descriptivo, debido a que el objetivo de este método consiste en conocer y describir las situaciones, características, costumbres de personas, grupos, comunidades o cualquier población que sea objeto de estudio, en este caso de estudiantes de grados novenos, décimos y décimo primero de los colegios privados de la ciudad de Pasto, donde se investigará la educación y los conocimientos financieros que ellos tienen.

2. Desarrollo

El proceso que se llevó a cabo para el desarrollo de la investigación inició con una exhaustiva indagación sobre la normatividad de este tema para Colombia, donde se encontró material importante como la Ley General de Educación, Ley 115 de 1994, que involucra la formación económica y financiera para que la ciudadanía pueda participar en las decisiones que afecten al país en el ámbito socio económico. También se halló el proyecto de ley número 49 de

2014 del Senado, mediante el cual se crea el programa de educación económica y financiera en Colombia, como también el Decreto 457 (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, CIEEF, 2017) que tiene como objetivo principal, proponer la política, lineamientos, herramientas y metodologías para la adopción de la estrategia nacional en EEF; y por último, el documento número 26 emitido por el MEN (2014), el cual se denomina Orientaciones pedagógicas de educación económica y financiera, que ha sido la base para generar las herramientas de recolección de información.

La investigación estuvo conformada por dos grupos, divididos en I.E. del sector público y privado; particularmente, se trabajó con los colegios privados de la ciudad de Pasto, en donde a partir del muestreo criterial se seleccionó unos cuantos, que fueron punto de referencia para determinar el respectivo análisis de cada objetivo específico, con el fin de dar cumplimiento al objetivo general de la investigación.

Por consiguiente, se focaliza principalmente la metodología bajo el paradigma cuantitativo, debido a que se busca generar una conclusión objetiva de la situación planteada, que permita conocer la situación que se vive en los colegios privados de la ciudad de Pasto con respecto a la EEF. Esta metodología se complementa con un enfoque empírico analítico, obteniendo los resultados por medio de la recolección de datos y análisis de las estadísticas a través de la encuesta, utilizada como herramienta para el estudio y con la cual se busca obtener los datos necesarios para cumplir los objetivos de la investigación; específicamente se desarrolló dos encuestas: la primera, denominada: ‘Encuesta para directivos institucionales’, enfocada y dirigida a los docentes, en donde se busca dar cumplimiento al primer objetivo específico de la investigación, el cual es conocer si las I.E. cuentan con un programa de EEF; fue realizada con base en el documento número 26 emitido por el MEN, concretamente en la sección tres: ¿Cómo desarrollar la educación económica y financiera en el ámbito escolar?, sección que ayudó a generar la estructura de la encuesta, donde se formula varias preguntas encaminadas a determinar las estrategias de EEF en las I.E. La segunda encuesta va dirigida a los estudiantes, con el ánimo de determinar los conocimientos sobre prácticas económicas y financieras básicas que manejan, lo cual ayudará a dar respuesta al segundo objetivo de la investigación. Con el desarrollo de esta metodología se concluye con una investigación de tipo descriptivo, dado que una vez que se conozca la realidad de los colegios con respecto al tema planteado y los conocimientos que tengan los estudiantes sobre estas prácticas, se describirá los hechos para, posteriormente, analizarlos de manera objetiva y neutral por los investigadores.

Bajo este fundamento, es preciso recalcar la importancia de implementar en cada institución dentro del Proyecto Educativo Institucional (PEI), contenido referente a la EEF, definida por la OCDE (2005) como: “el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (p. 2).

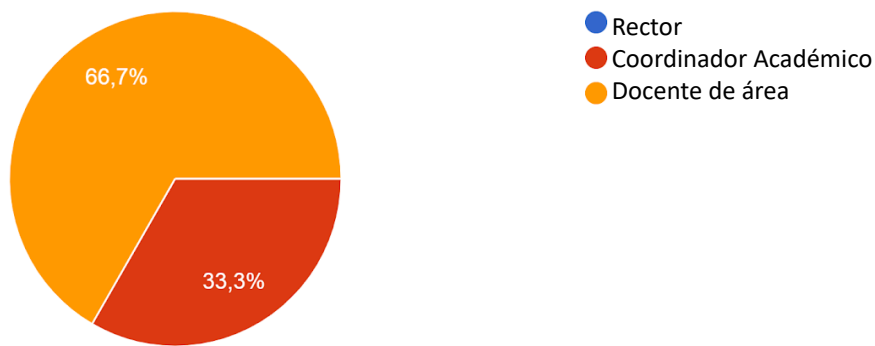
3. Resultados

Para alcanzar el primer objetivo específico, se aplicó la encuesta desarrollada y dirigida a los directivos de las I.E., donde se presentó que el 66,7 % fueron docentes de área y el 33,3 % coordinadores académicos, quienes representaron a las instituciones educativas privadas de la ciudad de San Juan de Pasto. Los resultados muestran que todos los directivos conocen el objetivo que persigue el MEN (2014) a la hora de implementar el programa de EEF, en donde se busca

...promover en las niñas, niños, adolescentes y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como el pensamiento crítico y reflexivo necesario para la toma de decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad. (p. 33)

...representando un impulso para el desarrollo cultural, social y económico del país. Para la implementación del programa, los docentes deberán escoger uno de los dos ejes temáticos a trabajar: el económico o el financiero y, más adelante, organizar un ámbito conceptual para cada grado, donde se tendrá en cuenta, para el caso del eje económico, conceptos de economía, indicadores económicos, políticas económicas; para el eje financiero, conceptos como: presupuesto, prácticas financieras, sistema financiero, de tal manera que los estudiantes se apropien de la temática y ésta se vea reflejada en la toma de decisiones.

Figura 1
Representantes de las Instituciones Educativas



La educación económico-financiera, en general, contribuye a la construcción intelectual e independiente de las personas, para lograr una participación activa dentro de la sociedad, haciendo frente responsablemente a las problemáticas que a diario se presentan, buscando soluciones de manera eficiente y eficaz. Por ende, la importancia de implementar el programa EEYF, no como una nueva asignatura sino más bien como un proyecto pedagógico transversal, el cual el MEN (2014) define como “una actividad dentro del plan de estudios que, de manera planificada, ejercita al educando en la solución de problemas cotidianos seleccionados porque tienen relación directa con el entorno social, cultural, científico y tecnológico del alumno” (p. 2); es decir, no solo educa al estudiante para que adquiera conocimientos sobre diferentes conceptos, sino que lo forma en una concepción integral. En cuanto a las instituciones encuestadas, el 66,7 % indicó haber introducido temas económicos dentro del área de matemáticas, dado que es un área afín respecto al contenido y estrategias y, en específico, la I.E. San Francisco de Asís, aseguró tener un área propia denominada ‘Educación económica y cultural del emprendimiento’, dentro de la cual se lleva a cabo la temática requerida por el MEN.

Figura 2
Asignaturas involucradas con ejes temáticos de Educación Económica y Financiera

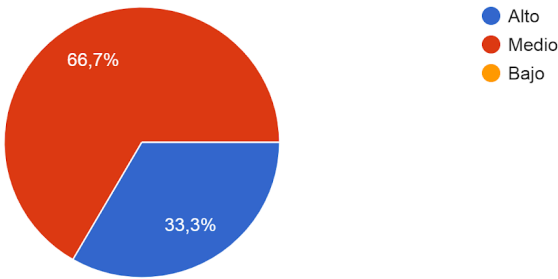


De manera que, la presente investigación busca determinar el nivel de conocimiento que tienen los directivos sobre la implementación del programa dentro del PEI, el cual, según el MEN (s.f.), es la:

Carta de navegación de las escuelas y colegios, en donde se especifica, entre otros aspectos, los principios y fines del establecimiento, los recursos docentes y didácticos disponibles y necesarios, la estrategia pedagógica, el reglamento para docentes y estudiantes y el sistema de gestión. (p. 1)

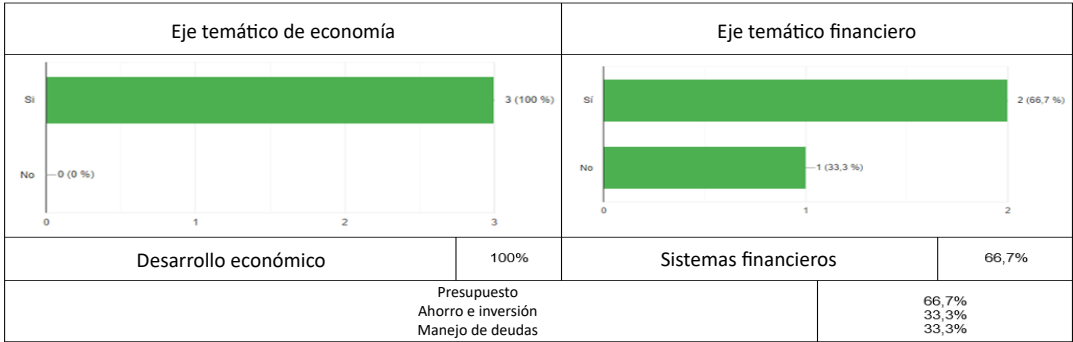
...de cada institución; en este sentido, se encontró que el 33,3 % de los encuestados se ubica en un nivel alto de conocimiento y asegura tener conocimiento certero sobre el programa; por el contrario, el 66,7 % está en un nivel medio de conocimiento; es decir, fueron quienes afirmaron que sí sabían acerca de la existencia del programa, pero no lo conocen a fondo. Además, las I.E. encuestadas confirmaron en un 66,7 % que no han implementado programas de EEyF en su PEI; caso contrario y en un porcentaje mínimo del 33,3 % sí lo han hecho.

Figura 3
Nivel de conocimiento del Programa de Educación Económica y Financiera por parte de los docentes



A partir de lo anterior, se preguntó acerca de la implementación del eje temático económico, a lo que todas las instituciones respondieron que sí llevaron a cabo el contenido del mismo y también abarcaron conceptos referentes al desarrollo económico. En lo que respecta al eje financiero, el 66,7 % afirmó que en sus áreas implementaron conceptos como indicadores, presupuesto y sistemas financieros; sin embargo, tan solo el 33,3 % enseña sobre el ahorro, la inversión y el manejo de las deudas.

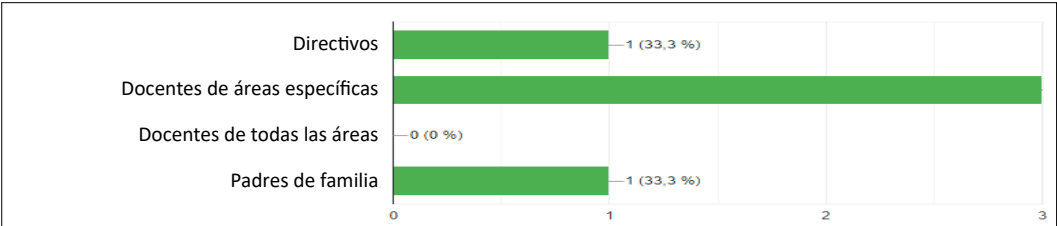
Figura 4
Ejes temáticos



Consecuentemente, se analizó sobre quienes hacían parte dentro de la implementación del proyecto de EEyF, y en todas las instituciones se evidenció que están involucrados los docentes de áreas afines y específicas en dichos temas, pero también los directivos, en un 66,7 %, son partícipes de la implementación del programa, sin dejar a un lado que el 33,3 % de los padres de familia también contribuyen en el desarrollo y formación de los estudiantes en cuanto a lo económico y financiero, aportando con una educación que inicia desde el seno del hogar.

Figura 5

Involucrados en la enseñanza de Educación Económica y Financiera

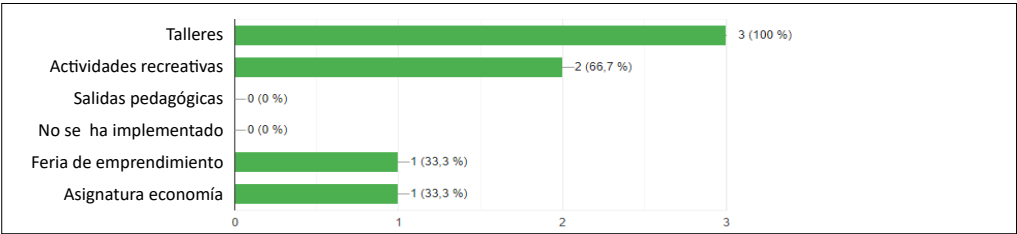


Las estrategias que han adoptado las instituciones para promover la EEF son:

- Talleres teóricos realizados por todas las I.E., con la finalidad de conocer el grado de asimilación en cuanto a estos temas económico-financieros, promover y facilitar el aprendizaje hacia los estudiantes.
- El 66,7 % de las instituciones privadas ha optado por fomentar actividades recreativas dentro del aula de clases, creando un ambiente saludable, diferente a las actividades habituales, cambiando la monotonía como estrategia para que los estudiantes exploten al máximo su capacidad de creatividad y tiendan a ser competitivos, pero, sobre todo, solidarios dentro de la sociedad.
- Ferias de emprendimiento. Con este tipo de actividades, la I.E. San Francisco de Asís, representada en un 33,3 %, busca incentivar en la comunidad educativa, hábitos de emprendimiento basados en la creatividad de los jóvenes, puesto que se trata de una actividad donde participan estudiantes de diferentes grados, con la cual dan a conocer productos o servicios de cualquier sector de la economía; al finalizar, deben rendir un informe acerca de los costos y gastos en los que incurrieron al desarrollar el proyecto y, posteriormente, analizar la rentabilidad que éste les generó.

Figura 6

Estrategias adoptadas por los docentes



Por último, los resultados muestran que, para lograr el objetivo del programa de EEF, las instituciones encuestadas presentaron un porcentaje del 33,3 % en cuanto a aliados en el sector empresarial; de igual manera, una participación porcentual de 33,3 % en el sector financiero y un 66,7 % no tiene aliados de ningún tipo o sector de la economía. Las alianzas público-privadas son “mecanismos que pueden ser utilizados para la ejecución de programas o proyectos considerados de interés” (MEN, 2014, p. 2); en este contexto, la importancia de tener aliados en el sector radica en que ayudan a fortalecer el sistema educativo; se dice que es difícil trabajar solo, ya que los niños, jóvenes y la institución en general, están en un entorno donde es preciso buscar, reconocer e involucrar otras entidades que, en esta medida, contribuyan a solventar intereses comunes.

Figura 7

Aliados con los que cuentan las Instituciones Educativas



4. Conclusiones

Como se puede evidenciar en el estudio realizado, las I.E. que fueron objeto de investigación han adaptado algunos temas dentro de sus planes de estudio institucionales de manera empírica, de los cuales en un menor porcentaje, han llevado a cabo metodologías y estrategias de enseñanza completas para los estudiantes; sin embargo el 66,7 % de las instituciones privadas no tenían conocimiento sobre la normatividad vigente en este tema de vital importancia, lo que conlleva un punto importante sobre la regulación de la EEF: según lo planteado en el marco legal de la investigación, se puede determinar que específicamente en el año 2014, con la Ley 1450 de 2011 en su artículo 145 y bajo los estándares y lineamientos necesarios, se crea el Programa de Educación en Economía y Finanzas, y según la revisión realizada, existen diversos documentos donde se presenta el proceso para la implementación de este programa, pero desafortunadamente, no se ha llevado a cabo bajo dichos estándares.

Se puede plantear entonces que la normatividad para el programa de EEF está vigente hace seis años; sin embargo, ha carecido de importancia; además, cabe destacar la falta de interés por algunas instituciones al no aplicar este tipo de programas educativos en su PEI.

El que los estudiantes tengan conocimientos básicos sobre EEF es relevante para lograr tomar decisiones de carácter económico y financiero con pensamiento crítico, mejorando su calidad de vida. Esta clase de educación, según el MeN (2014) “es la enseñanza de conocimientos financieros, comprensión, habilidades, comportamientos, actitudes y valores que permiten a las y los estudiantes tomar decisiones financieras inteligentes y eficaces en su vida diaria y cuando se convierten en adultos” (p. 2).

Referencias

- Aguilar, X.P., Ortiz, B.M. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial* (Trabajo de Grado). Universidad Técnica Particular de Loja. <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20%281%29.pdf>
- Aguirre, C.A. (2015). Modelo curricular de la educación financiera para los grados sexto y séptimo. <http://bdigital.unal.edu.co/50500/1/10259601.2015.pdf>
- Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF). (2017). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF). https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Documento%20Final%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20EEF%2023%20junio_0.pdf
- Congreso de la República de Colombia. (1994). Ley 115 de febrero 8 de 1994 “por la cual se expide la ley general de educación”. https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf

- Congreso de la República de Colombia. (2011). Ley 1450 del 16 de junio “por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo, 2010-2014”. <http://www.suinjuriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/1680917>
- Congreso de la República de Colombia. (2014). Proyecto de ley número 49 del Senado “por la cual se establece la cátedra de educación financiera en la educación básica y media de Colombia”.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Hurtado, I. y Toro, J. (2005). *Paradigmas y métodos de investigación en tiempos de cambio* (5.ª ed.). <https://epinvestsite.files.wordpress.com/2017/09/paradigmas-libro.pdf>
- Melo, R., Paredes, J. y Moncayo, Y. (2014). *Prácticas de Educación Financiera para niños y niñas de los colegios privados de la ciudad de San Juan de Pasto*. (Trabajo de Grado). Universidad Mariana, San Juan de Pasto, Nariño, Colombia.
- Ministerio de Educación Nacional. (s.f.). Proyecto Educativo Institucional - PEI. <https://www.mineduacion.gov.co/1621/article-79361.html>.
- Ministerio de Educación Nacional (MEN). (2014). Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera. https://www.mineduacion.gov.co/1759/w3-article-343482.html?_noredirect=1
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (2005). Educación financiera. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf