

**REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL “GERVASIO RUBIO”**

**INCIDENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y ECONOMICA EN EL
DESARROLLO DE LA CULTURA ECONÓMICA DE LOS ESCOLARES DE BÁSICA
SECUNDARIA**

Rubio, Noviembre 2023

**REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD PEDAGOGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL “GERVASIO RUBIO”**

**INCIDENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y ECONOMICA EN EL
DESARROLLO DE LA CULTURA ECONÓMICA DE LOS ESCOLARES DE BÁSICA
SECUNDARIA**

Autor: Yenny Francisca Carabali

Tutor: Dra. Daysi Ramírez

Rubio, Noviembre 2023



UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL "GERVASIO RUBIO"
SECRETARÍA

A C T A

Reunidos el día jueves, diecinueve del mes de octubre de dos mil veintitres, en la sede de la Subdirección de Investigación y Postgrado, del Instituto Pedagógico Rural "Gervasio Rubio" los Doctores: **DAISI RAMÍREZ (TUTORA)**, **CARLOS GÁMEZ**, **ADRIANA INGUANZO**, **ANDRY BONILLA** y **SONIA GÓMEZ**, Cédulas de Identidad Números V.- 10.161.373, V.- 14.605.720, V.- 15.881.744, V- 17.875.703 y C.C-60.253.629, respectivamente, jurados designado en el Consejo Directivo N° 592, con fecha del 12 de noviembre de 2022, de conformidad con el Artículo 164 del Reglamento de Estudios de Postgrado Conducentes a Títulos Académicos, para evaluar la Tesis Doctoral Titulada: "INCIDENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y ECONOMICA EN EL DESARROLLO DE LA CULTURA ECONÓMICA DE LOS ESCOLARES DE BÁSICA SECUNDARIA", presentado por la participante, **CARABALI MORENO YENNY FRANCISCA**, cédula de Ciudadanía N.-CC.- 52.457.462 / Pasaporte N.-AR042556 como requisito parcial para optar al título de **Doctor en Educación**, acuerdan, de conformidad con lo estipulado en los Artículos 177 y 178 del Reglamento de Estudios de Postgrado de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador el siguiente veredicto: **APROBADO**, en fe de lo cual firmamos.

DRA. DAISI RAMÍREZ
C.I.N° V.- 10.161.373

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO
TUTORA

DR. CARLOS GÁMEZ
C.I.N° V.- 14.605.720

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO

DRA. ADRIANA INGUANZO
C.I.N° V.- 15.881.744

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO

DR. ANDRY BONILLA
C.I.N° V.- 17.875.703

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR
INSTITUTO PEDAGÓGICO RURAL GERVASIO RUBIO

DRA. SONIA GÓMEZ
C.C-60.253.629

UNIVERSIDAD DE PAMPLONA COLOMBIA

DE-0069-A-2023

AGRADECIMIENTOS

En primera instancia quiero agradecer a Dios creador de todo lo que me rodea y amo, luego a mis padres, Evelin Moreno Valencia y Salomon Carabali Garcia (q.e. p. d) quienes desde muy temprana edad me inculcaron el valor que tiene la educación para el crecimiento personal, profesional y social. A mi esposo Sahyris Elias Maturin Urrutia, ser fundamental y esencial en mi vida que tuvo que lidiar con los momentos de estrés que me acompañaron durante todo el proceso de investigación. Igualmente a mis hijas, Arianna y Alisson por la solidaridad expresada durante estos tres años de arduo trabajo, que en diversas ocasiones me aparto de la dinámica familiar. Hoy solo quiero expresarles que este logro es por y para ustedes, infinitas gracias por su apoyo incondicional.

Tabla de contenido

LISTA DE TABLAS	7
LISTA DE FIGURAS	8
RESUMEN	12
INTRODUCCIÓN	13
CAPITULO I	16
EL PROBLEMA DE INVESTIGACION	16
Planteamiento del problema	16
Objetivos de investigación.	31
Justificación.....	31
CAPITULO II	34
MARCO TEÓRICO.	34
Antecedentes.	34
Bases teóricas	41
<i>Mirada histórica de la educación económica y financiera</i>	41
<i>Cultura económica y Financiera</i>	58
<i>Fundamentos teóricos para la enseñanza de la educación económica y financiera</i>	66
Bases legales.....	88

CAPITULO III	93
MARCO METODOLÓGICO	93
Naturaleza y enfoque del estudio.	94
CAPITULO IV	113
CATEGORIZACION Y ANÁLISIS DE CONTENIDO	113
Significaciones categoría cultura económica y financiera	124
Significaciones categoría educación económica y financiera.	140
Significaciones de categoría estructura curricular para la EEF.	164
CAPITULO V	169
INTERPRETACIÓN Y TEORIZACIÓN	169
Constructos Teóricos para la enseñanza de la educación económica y financiera ...	171
Tópicos del diseño curricular para la EEF.....	180
CAPITULO VI	195
CONSIDERACIONES FINALES	195
BIBLIOGRAFIA	199
ANEXO 1. Encuesta de caracterización económica	205
ANEXO 2. Actividades desarrolladas en el aula	208
ANEXO 3. Entrevista y validación de instrumento	210
ANEXO 4: Validación de instrumento	214

ANEXO 5. Tablas de categorización entrevistas	217
------------------------------------------------------------	-----

ANEXO 6. Categorización de observaciones aula, cafetería y restaurante escolar	
---------------------------------------------------------------------------------------	--

.....	230
-------	-----

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. ¿Qué evalúan las pruebas PISA en Educación Financiera?.....	51
Tabla 2. Programas de EEF liderados por el sector bancario.....	54
Tabla 3. Inventario de programas de estrategia digital para la EEF.....	55
Tabla 4. Lineamientos curriculares para EEF.....	69
Tabla 5. Secuencia evolutiva del pensamiento económico	75
Tabla 6. Ámbito conceptual. Desarrollo económico, eje economía	84
Tabla 7. Caracterización de Informantes claves estudiantes.....	107
Tabla 8. Caracterización de Informantes claves docentes.....	107
Tabla 9. Caracterización de Informantes claves acudientes	108
Tabla 10. Rúbrica de observación.	109
Tabla 11. Categorías inductivas.....	111
Tabla 12. Categorías emergentes.....	113
Tabla 13. Definiciones de núcleos temáticos emergentes.....	114
Tabla 14. Compendio de citas entrevistas.	115

Tabla 15. Compendio de citas por categorías emergentes.....	116
-------------------------------------------------------------	-----

Tabla 16. Compendio de citas por observaciones.	116
------------------------------------------------------	-----

LISTA DE FIGURAS

Gráfica 1. Canales de divulgación de la Educación Financiera en América Latina.....	49
-------------------------------------------------------------------------------------	----

Gráfica 2. Temas de capacitación programa la Finca.....	56
---------------------------------------------------------	----

Gráfica 3. Ejes temáticos y ámbitos conceptuales herramienta Nueva Pangea.....	58
--------------------------------------------------------------------------------	----

Gráfica 4. Proceso de elección de compra.....	61
-----------------------------------------------	----

Gráfica 5. Procesos de aprendizaje y teoría sociocultural de Vygotsky.....	81
----------------------------------------------------------------------------	----

Gráfica 6. Desagregado del dominio de evaluación de competencias financieras.....	85
-----------------------------------------------------------------------------------	----

Gráfica 7. Estructura de los DBA.	86
----------------------------------------	----

Gráfica 8. Estrato socio-económico.	98
------------------------------------------	----

Gráfica 9. Propiedad de la vivienda.....	99
------------------------------------------	----

Gráfica 10. Servicios públicos.....	99
-------------------------------------	----

Gráfica 11. Conformación del grupo familiar.....	100
--------------------------------------------------	-----

Gráfica 12. Cantidad de miembros económicamente activos.	100
---------------------------------------------------------------	-----

Gráfica 13. Nivel de ingresos.....	101
------------------------------------	-----

Gráfica 14. Preguntas relacionadas con conocimientos financieros (Comparaciones).	102
----------------------------------------------------------------------------------------	-----

Gráfica 15. Preguntas relacionadas con conocimientos financieros (Proyecciones).....	102
--------------------------------------------------------------------------------------	-----

Gráfica 16. Preguntas relacionadas con actitudes financieras (ahorro).	103
Gráfica 17. Preguntas relacionadas con actitudes financieras (metas de ahorro).	103
Gráfica 18. Preguntas relacionadas con actitudes financieras (Uso de productos crediticios)... ..	104
Gráfica 19. Preguntas relacionadas con bienestar financiero (proyecciones).....	105
Gráfica 20. Preguntas relacionadas con bienestar financiero. (imprevistos).	105
Gráfica 21. Preguntas relacionadas con bienestar financiero (subjetividad)	105
Gráfica 22. Proceso de construcción de integración teórica	118
Gráfica 23. Diagrama de flujo docentes.....	120
Gráfica 24. Diagrama de flujo estudiantes.....	121
Gráfica 25. Diagrama de flujo acudientes.....	122
Gráfica 26. Diagrama de Observaciones.....	123
Gráfica 27. Diagrama de significaciones de la cultura económica y financiera.....	124
Gráfica 28. Diagrama de significaciones descriptor consumo, endeudamiento y toma de decisiones.....	125
Gráfica 29. Resultados actividad percepción de los hábitos de consumo en hogares.	129
Gráfica 30. Significados de la Educación Económica y Financiera.	141
Gráfica 31. Significados descriptor política educativa.	143
Gráfica 32. Significados descriptor competencia ciudadana.	147
Gráfica 33. Significados descriptor competencia ciudadana.	151

Gráfica 34. Significados descriptor procesos de enseñanza- aprendizaje y evaluación.	158
Gráfica 35. Significaciones de la estructura curricular para la EEF.	164
Gráfica 36. Elementos comunes entra la EEF y el emprendimiento.	165
Gráfica 37. Actitudes y conocimientos para la empresabilidad.	167
Gráfica 38. Teoría de las finanzas conductuales de Thaler aplicado a las familias del Gabriel Betancourt Mejía.	172
Gráfica 39. Sesgos en las decisiones de compra de escolares de básica secundaria IED Gabriel Betancourt Mejía.	174
Gráfica 40. Preceptos de conductas económicas IED Gabriel Betancourt Mejía.	175
Gráfica 41. Fuentes del diseño curricular para la enseñanza de la Educación financiera.	179
Gráfica 42. Tópicos del Diseño Curricular.	179
Gráfica 43. Bases contextuales de la conducta económica.	181
Gráfica 44. Bases psicológicas de la conducta económica.	182
Gráfica 45. Conocimientos escolares para implementación de la EEF.	183
Gráfica 46. Modelo integración disciplinar para la EEF.	186
Gráfica 47. Proceso de toma de decisiones.	189
Gráfica 48. Elementos del proceso de evaluación en el aula.	190
Gráfica 49. Elementos del proceso de evaluación en el aula.	191
Gráfica 50. Estructura DBA institucional grado sexto.	192

Gráfica 51. Estructura DBA institucional grado séptimo..... 193

Gráfica 52. Estructura DBA institucional grado octavo..... 194

Gráfica 53. Estructura DBA institucional grado noveno..... 194

RESUMEN

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA EXPERIMENTAL LIBERTADOR DOCTORADO EN EDUCACIÓN

Constructos teóricos sobre la Educación Económica y Financiera en el desarrollo de la Cultura Económica en escolares de básica secundaria de la Institución Gabriel Betancourt Mejía.

Autor: Yenny Francisca Carabali

Tutor: Dra. Daysi Ramírez

La cultura económica de las sociedades modernas enfrenta grandes retos, en la medida que debe transitar hacia la construcción de una ciudadanía cuyos modos de producción se armonicen con la naturaleza buscando la sostenibilidad de las generaciones presentes y futuras, en naciones caracterizadas por altos índices de consumo y analfabetismo financiero. En esta tarea, la educación debe asumir liderazgos que permitan transformar el sistema de creencias que motivan la conducta de los individuos en el sistema económico, beneficiando y preservando el entorno social. Desde estos argumentos, el objetivo de la investigación fue generar constructos teóricos sobre la incidencia de la educación económica y financiera en la cultura económica de escolares de básica secundaria. La metodología, fue asumida desde el enfoque cualitativo y el paradigma naturalista, bajo el método etnográfico, utilizando como instrumentos la entrevista a profundidad con los Informantes claves a saber: docentes (6) estudiantes (4), padres de familia (4), y la observación participante como herramienta primordial de recolección de información. El estudio evidenció bajos índices en descriptores como conocimientos, actitudes y hábitos financieros derivados de la existencia de sesgos cognitivos que afectan la conducta económica presente en la toma de decisiones de los escolares (efecto anclaje, aversión a las pérdidas y mentalidad de manada) e igualmente, caracterizó las didácticas ejercidas por los docentes para apartar a los individuos de la naturaleza psicosocial de los hallazgos señalados, posibilitando resignificar los procesos educativos institucionales para la formación económica y financiera de la institución Gabriel Betancourt Mejía, sobre la base de la estructura curricular de los Derechos Básicos de Aprendizaje, apropiados a partir de la complejidad y transversalidad de las áreas, develando un modelo de formación sustentado en la teoría del empujón de Thaler, orientado a mejorar la toma de decisiones a largo plazo.

Palabras clave: Economía, finanzas, desarrollo humano, currículo, educación, sesgos, cultura económica

INTRODUCCIÓN

Los programas de alfabetización económica y financiera desde el enfoque del desarrollo humano contribuyen a que los individuos participen eficientemente de la ecología económica, haciéndolos plenamente conscientes sobre la forma como afectan al ser humano y al ambiente, la producción y el consumo. Por ello, es de vital importancia que la educación formal distinga la incidencia que adquieren estos procesos educativos en la formación de competencias, a razón que fortalecen el deber de la ciudadanía de preservar y optimizar los recursos monetarios y no monetarios que tienen a disposición en las diferentes etapas de la vida, en correspondencia con el reconocimiento y goce de los derechos económicos y ambientales que les atañen.

De acuerdo con lo anterior, la escuela debe atender la forma en cómo son concebidos los currículos en la materia, para que su incorporación a las instituciones educativas logre pertinencia, tanto académica como social, abandonando el enfoque segmentado de las áreas y estableciendo didácticas que enruten diversas disciplinas, entorno a un mismo objeto educativo, con el propósito de aproximarse más a las situaciones de la vida cotidiana de los escolares, obteniendo cambios sustanciales y positivos en sus conductas de tipo económico. Para tal fin, el desarrollo de esta investigación se encaminó al estudio de la incidencia de la educación económica y financiera en el desarrollo de la cultura económica de escolares de básica secundaria del Gabriel Betancourt Mejía, generando constructos teóricos que sustentaron el deber ser de los programas de educación Económica y Financiera en la básica secundaria, desarrollados en seis capítulos a saber:

En el capítulo uno, se plantearon las orientaciones que prioriza la OCDE en los programas de formación de educación económica y financiera, y cómo a través de sus lineamientos, se constituye una formación ciudadana sobre la base acreedor- deudor derivada de la política de inclusión financiera; presentando una discusión en relación a la necesidad emancipar los discursos formativos hacia la generación de bienestar del individuo; precisando cómo los diseños curriculares en la materia, deben tomar distancia de los objetivos del mercado financiero y generar un mayor impacto en el desarrollo

humano de los individuos conduciéndolos a que su formación económica se desarrolle sobre la base de la libertad financiera.

El Capítulo dos, se sustentó sobre el análisis documental del estado del arte en investigaciones de Educación Económica y Financiera a nivel doctoral con fuentes internacionales y nacionales, que dan cuenta de la situación actual de los programas, abordando un recorrido diacrónico del objeto de estudio, dimensionado desde la política educativa. Posteriormente, presentó los programas de Educación Económica y Financiera implementados en Colombia más relevantes en los últimos años, donde se exaltó el público objetivo y los alcances de las iniciativas de formación, así como su cobertura. Finalmente, puntualizó sobre las variables que inciden en la estructuración de la cultura económica, y las diversas fuentes que deben alimentar el currículo en los procesos de alfabetización en la visión de autores como, Vygotsky, Max-Neef, Denegrí, Bauman, Kiyosaki, Thaler, Zuboff y Morín, distinguiendo la Educación económica y financiera en el contexto escolar desde fuentes psicológicas, epistemológicas, socioculturales y pedagógicas que fundamentan el currículo de acuerdo a Casarinni.

Para dar cumplimiento al propósito de esta investigación, el trabajo de campo asumió un enfoque cualitativo en el capítulo tres, bajo el paradigma naturalista, con el método etnográfico, por cuanto se interpretó la cultura económica desde la perspectiva de la escuela, permitiendo incluir diferentes actores del escenario de investigación, factor fundamental en la consolidación del retrato de la cultura económica de la comunidad estudiada. Igualmente se consideraron las estrategias de enseñanza aprendizaje asociadas a este tipo de formación por parte de los docentes. El proceso de indagación, contribuyó a visibilizar las características en las que se enmarcan las interacciones económicas de los escolares y las didácticas ejercidas para empoderar la cultura económica.

En el capítulo cuatro, se presentó un análisis de la información recabada a partir de la aplicación de los instrumentos de recolección de información utilizados, como fueron entrevista a profundidad y observación participante, en el que se aplicó la técnica de análisis de enumeración propuesta por Martínez (2010), que otorgó significados a los fragmentos de entrevistas, así como a las observaciones participantes de los informantes

claves a saber docentes (6), estudiantes (4), y acudientes (4). Constituyendo las citas que respaldaron las categorías emergentes: 1) cultura económica compuesta por las subcategorías: consumo, endeudamiento y toma de decisiones; conocimientos, hábitos y actitudes financieras. 2) Educación económica y financiera, compuesta por las subcategorías: política educativa, transversalidad y competencias ciudadanas, estrategias de enseñanza aprendizaje, contenidos y estrategias de evaluación y 3) Estructura curricular (compuesta por los Derechos Básicos de Aprendizaje).

A partir de la información compilada en las categorías emergentes, el capítulo cinco interpretó la cultura económica desde los aportes de los informantes de la comunidad educativa en contraste con las bases teóricas, generando reflexiones asociadas a la forma en que la educación económica y financiera incide en la cultura económica, consintiendo la elaboración de constructos teóricos que fundamentaron un programa de formación para estos saberes, en consonancia con los sesgos cognitivos de la conducta económica retratados : como fueron el efecto anclaje, la aversión a las pérdidas y la mentalidad de manada develados una vez se interpretó la información recabada.

La comprensión de estos últimos, permitió generar sugerencias teórico prácticas, en los diseños curriculares, para abordar la Educación Económica y Financiera, asumiendo como meta la obtención de un mayor impacto y efectividad en los programas formativos. Por último, el capítulo 6 se sustenta sobre la base de reconocer las consideraciones finales propuestas por el investigador atendiendo los objetivos que se plantearon en la investigación y el alcance de los mismos en relación con contenidos, didácticas y metodologías eficientes para la incorporación de la EEF al currículo.

CAPITULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACION

Planteamiento del problema

En la última década, se ha evidenciado en países desarrollados y emergentes una preocupación gradual de consolidar tareas a través de la agenda educativa, para que la población mundial avance en el progreso de competencias que favorezcan interacciones positivas entre los sistemas económicos y ecológicos, contribuyendo a la sustentabilidad social. Este malestar, sugiere para el sector educativo estimular el desarrollo de habilidades y destrezas que conlleven a los individuos hacia la racionalización del uso de recursos económicos escasos. De acuerdo con lo anterior, Denegrí (2013) plantea, que las nuevas tendencias educativas deben incorporar procesos formativos orientados a potenciar la eficiencia de los individuos en la participación del sistema económico, resaltado como la ausencia de alfabetización económica y financiera se traduce en un mecanismo de exclusión social.

En mención a lo señalado, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (en adelante OCDE) se enruta a las necesidades educativas planteadas, centrando sus acciones en suscitar en el ejercicio gubernamental de aquellos países vinculados, como es el caso colombiano una política direccionada a la inclusión financiera, y a la mejora en el nivel de vida de las poblaciones entre otras actuaciones, como estrategia de crecimiento económico de las naciones. Este proceso, obliga a sus asociados a implementar dentro de la agenda educativa, programas que lleven a los ciudadanos a estar mejor informados en saberes económicos y financieros, dado que posibilitan: un uso responsable del crédito, la generación de mecanismos de protección al consumidor financiero, y la incubación de hábitos congruentes con modelos previsionales y de amparo a la vejez.

Para que este proceso sea eficaz, la OCDE (2005) plantea que la educación financiera se incluya al currículo de la educación formal desde el preescolar hasta la universidad, abordando el estudio de finanzas personales, con el propósito que esta orientación mejore la toma de decisiones en el ámbito económico de la población,

especialmente en lo relacionado con un uso adecuado de productos financieros. En el alcance de esta tarea, promueve la incorporación de las Estrategias Nacionales de Educación Económica y Financiera (en adelante EEFN) como una herramienta de política pública, instaurada para revertir la situación generalizada de analfabetismo económico identificada en la población mundial, desde la crisis financiera del 2008, que llevo a la quiebra a los sistemas bancarios.

Por tanto, alfabetizar en saberes económicos y financieros a escolares, constituye un mecanismo de empoderamiento ciudadano que contribuye a generar una cultura económica creciente y crítica en sociedades donde la toma de decisiones acertadas, la correcta administración de todo tipo recursos y la planificación, son competencias claves para el progreso económico. Los adelantos en la materia, se han ejercido en el país a través de programas de formación en Educación Económica y Financiera (en adelante EEF) impulsados por la EEFN (2017), siendo su objetivo central, “contribuir al desarrollo de conocimientos, actitudes y comportamientos o competencias de la población colombiana, que impacten la toma de decisiones económicas y financieras responsables e informadas en las diferentes etapas de la vida” (p. 29).

Lograr este objetivo, en el ámbito educativo atribuye la función a la escuela de fortalecer la cultura económica, definida por Nina (2021) como, “el sistema de conocimientos, experiencias, motivaciones y actitudes relativas a la economía de todos los miembros de la sociedad” (p. 1). Reconociendo, el sistema creencias valores y patrones de la conducta que regulan las interacciones económicas en segmentos poblacionales particulares. Avanzar en este proceso, permitirá a cada persona cohabitar, intervenir y participar en el desarrollo social y económico de su país con una comprensión plena de su sistema económico, y una actitud responsable ante las adversidades económicas que se le presenten.

Desde este punto de vista, el fortalecimiento de la cultura económica de una sociedad, dependerá del nivel de EEF de la ciudadanía. En lo referente, Colombia a través de la Estrategia Nacional de Educación Financiera ha generado avances en su incorporación, con la ejecución de alianzas público-privadas de diferentes actores direccionados por la Comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera (en

adelante CIEEF), apoyados por la Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante SFC), el Ministerio de Educación Colombiano (en adelante MEN) , la Asociación Bancaria de Entidades Financieras de Colombia (en adelante ASOBANCARIA), el Banco de Desarrollo de América Latina y el Banco de la República entre otros, bajo la influencia de organismos supranacionales como la OCDE.

Es importante señalar, que los objetivos de EEF concuerdan con los propósitos difundidos en la agenda 2030 emitida por la UNESCO, al situar dentro de las labores de las naciones la sostenibilidad y resiliencia para el progreso, avalando el desarrollo de habilidades y conocimientos oportunas para el alcance de una ciudadanía “responsable, verde y global. Y promocionando dentro de sus labores: el pragmatismo y la innovación de saberes, motivando el progreso socioeconómico de la población, al vincular en la cultura prácticas económicas que sean pertinentes, efectivas y apropiadas a contextos locales.

En la perspectiva descrita, la Educación Económica y Financiera constituye un instrumento educativo eficaz para avanzar hacia el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (en adelante ODS) planteados por la UNESCO, estableciendo como objeto acorde a la UNICEF (2013), “inspirar a los niños a ser ciudadanos social y económicamente empoderados, dotándolos de las actitudes y los conocimientos necesarios para convertirse en agentes activos capaces de transformar sus comunidades y sociedades” (p. 3). Atendiendo estos criterios, el estado colombiano desde la constitución política de 1991 se ha preocupado por la vinculación de los derechos económicos en el ejercicio ciudadano, adelantando prácticas educativas en la formación de competencias ciudadanas, que garanticen una vida digna y libre.

No obstante, la OCDE (2005), parte un enfoque que prioriza el capital, fomentando en la agenda educativa, la introducción de la EEF como estrategia para atender diversas problemáticas económicas tanto individuales como colectivas, enfocadas en el fortalecimiento de los sistemas financieros en relación con: la reducción de la cantidad de morosos en el sector bancario, la disminución de los riesgos financieros para los usuarios bancarizados, la reducción de los niveles de informalidad e ilegalidad en la oferta de servicios de crédito (gota gota) , un mejor uso de los recursos financieros y

naturales, así como, la mejora de los índices de ahorro. Lo anterior, supone que los procesos de alfabetización financiera de la población en general, responden a la estabilización del mercado bancario y en un esfuerzo menos visibilizado a los ODS planteados por la UNESCO.

En Colombia, este proceso formativo es regulado por la ley 1328 del 2009 que designó como responsabilidad a las entidades financieras desarrollar programas de EEF, dirigidos a diversos segmentos poblacionales, entre los que se distinguen empresarios, instituciones educativas, y personas económicamente activas, entre otras, a través de la configuración de alianzas público-privadas, como se refirió líneas anteriores. No obstante, su implementación al sector educativo formal ha presentado resistencias derivadas del reduccionismo del mercado financiero, en razón a que fomenta dentro de la educación formal, una formación que responde a estabilizar los sistemas bancarios, cuyo principal objeto es bancarizar a la población.

Avalando este argumento, el Consejo Nacional de Política Económica y Social (en adelante CONPES) manifiesta que la política de educación e inclusión financiera tiene como función en relación al lineamiento CONPES 4005, “integrar los servicios financieros a las actividades cotidianas de los ciudadanos y de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mi Pymes), atendiendo sus necesidades y generando oportunidades económicas para contribuir al crecimiento e inclusión financiera del país” (p. 2). Acción que fortalece la relación banco-usuario, en la medida que el crédito es concebido como un instrumento de crecimiento económico.

Asumir un enfoque más amplio y menos mercantilizado de la EEF, consiente que el adelanto de competencias económicas, se genere en la coherencia y eficiencia de los aprendizajes que van alcanzando los escolares, direccionando las prácticas educativas hacia la formación de seres humanos críticos, solidarios, consecuentes y reflexivos. Para tal fin, los diseños curriculares, deben ocuparse de generar desde la escuela soluciones a los diversos problemas que atañen al individuo en materia económica asociados con: el establecimiento de prioridades frente al consumo, la disminución de la pobreza multimodal, el sobre endeudamiento, y la toma de decisiones informadas y acertadas entre otros aspectos.

En este escenario, el Ministerio de Educación Nacional Colombiano desde 1994 ha decretado, a través de la ley general de educación 115 en su artículo 31, la incorporación al currículo de las ciencias económicas en calidad de áreas fundamentales y obligatorias para la educación media académica, pero, excluyendo en sus inicios otros niveles de formación. No obstante, esta situación varía a partir del año 2014 por la labor desplegada en la Comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera (CIEEF), entidad que ha acompañado y desarrollando acciones formativas para la EEF, abarcando todos los niveles educativos, siendo su función, establecer rutas pedagógicas que la promuevan, asentadas en la gestión del riesgo y el fortalecimiento de competencias ciudadanas.

Una de las tareas materializadas por la CIEEF, se refleja en la guía 26 titulada: Orientaciones para implementar la EEF “Mi vida, mi plan mi futuro”, publicado para el año 2014, desde los ejes economía y finanzas, y modificado en el 2022, con una disposición agregada que encierra la gestión de riesgos. La guía, anuncia didácticas para el trabajo en las instituciones basadas en la gamificación, con una dirección que puntualiza el trabajo enfocado desde el paradigma de los derechos humanos, proponiendo su afiliación al currículo como un proyecto transversal.

A la par, la CIEEF ha gestionado la evaluación e impacto de los programas vigentes de EEF, integrando mediciones de capacidades financieras a estudiantes de educación básica y media dentro de las pruebas a cargo del Instituto Colombiano para la Evaluación de la Educación(en adelante ICFES) como Supérate, Saber Pro, y externas como la PISA, así mismo, ha delegado al Banco de Desarrollo de América Latina (en adelante CAF) la aplicación de Encuestas de Capacidades Financieras (en adelante ECF), a la población económicamente activa, para medir índices como comportamientos, actitudes y bienestar financiero entre otras variables. Con relación a las mediciones practicadas a escolares, Colombia no obtuvo los puntajes esperados, ubicándose en el último lugar con un promedio de 379 sobre una escala de 600 puntos. El análisis de los resultados obtenidos en la prueba, del módulo de Alfabetización Financiera realizados por el Banco de la República (2017) concluye que,

El 60% de los 10 países con mayores puntajes en conocimientos financieros coinciden en contar con una

política nacional de Educación Económica y Financiera al igual que Colombia, el 51% de los estudiantes que presentaron la prueba no tienen acceso a un programa de Educación financiera en sus instituciones, el 37% de los estudiantes recibe algún programa o método de EFF como una materia separada, el 60% de estos programas son mayormente incorporados en matemáticas, mientras que el 64% en ciencias sociales/humanidades. (p. 1)

Siguiendo esta línea de observaciones, los resultados de la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras aplicada en el 2019, con antecedentes iniciales desde año el 2013 para la población colombiana económicamente activa, muestra bajos desempeños en comparación con países como Perú, Chile, Paraguay, y Bolivia (subregional). Los hallazgos presentados en el documento, sugieren que la mayor causa del rezago en Colombia respecto a países de economías similares precisa en el comportamiento financiero, indicando conforme análisis entregado por la Superintendencia Financiera de Colombia, que se deben suscitar y robustecer hábitos tales como la elaboración y planificación de presupuestos, el ahorro, y la toma informada de decisiones financieras, como variables a resaltar. Es importante distinguir que la intención de las encuestas es establecer aportes en política pública, sobre protección al consumidor, identificando comportamientos respecto a productos bancarios.

Las sugerencias recibidas a partir de las mediciones, han permitido afianzar diversos programas, en los que se destacan: saber más, la finca y Nueva Pangea como programas emblemáticos en la nación. Sin embargo, de acuerdo a la Revista Banca y Economía (2021) en Colombia, “existen 113 instituciones desarrollando 132 iniciativas de educación financiera, de las cuales, en casi ningún caso, puede determinarse su eficacia e impacto en el largo plazo” (p. 4). A pesar, que estos programas representan un amplio inventario de formación en la materia, y están direccionados hacia diversos grupos poblacionales; no cuentan con un seguimiento riguroso que dé cuenta de su efectividad social.

Respecto al sector educativo formal, Nueva Pangea constituye el programa de formación referencial, para implementar la EEF en las instituciones educativas, constituyéndose como una herramienta pedagógica de corte socio-emocional basada en

un conjunto de estrategias lúdicas, diseñadas para el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes relacionadas con el manejo del dinero y la disminución de los índices de consumo en familias y comunidades. Sin embargo, Banca y Economía (2021) detalla que la estrategia, “no ha logrado llegar a un número significativo de instituciones educativas ni vincular de manera contundente y generalizada a todos los actores de la comunidad educativa” (p. 11).

Pese a los diferentes esfuerzos para que se implemente la EEF a la escuela, esta no se concibe como una asignatura, sino como un proyecto de aula o transversal a partir de las disposiciones que otorga la guía 26 del MEN. No obstante, la ley no contempla su obligatoriedad como proyecto pedagógico a diferencia de otros saberes como son : el aprovechamiento del tiempo libre, el fomento de las diversas culturas a educación para la justicia, la paz, la democracia, la solidaridad entre otros, abordados en el artículo 14 de la ley general de educación. Limitando su vinculación en la educación formal, a la autonomía que tiene los colegios, para definir la oferta educativa según el artículo 77, de la Ley 115 de 1994, al priorizar en el currículo conocimientos que tengan correspondencia con el Proyecto Educativo Institucional (en adelante PEI).

Por tanto, se asume que los progresos en la incorporación de las políticas educativas para asumir la EEF, se confieren desde las áreas de gestión de las instituciones educativas reconocidas en la guía 34 del MEN. Sin generar mecanismos de acompañamiento y adelanto que devalen su incorporación. Lo anterior, deja en evidencia la falta de regulación en los procesos de cumplimiento en materia de política educativa en razón a que no es efectiva su difusión y recepción. Con relación a lo expuesto, el Concejo de Bogotá se encuentra gestionando el proyecto de ley 323 del 2023, que pretende crear la cátedra de Educación Financiera en las instituciones del Distrito, en mención a que no se reflejan avances de corte pedagógico que se incluyan en las mayas curriculares dentro de las instituciones, reiterando la ausencia de articulación entre los diferentes actores que orientan la agenda educativa para la EEF.

En consecuencia, la EEF en un proceso formativo que carece de identidad en el ámbito escolar, que no existe como un área fundamental en la educación básica, y cuya incorporación suele situarse con regularidad a partir de los procesos de emprendimiento

escolar contemplados en la ley 1014 del 2006, actualizada por la ley 2069 del 2020, siendo su finalidad facilitar la apropiación de la cultura emprendedora en el país a través de los colegios públicos y privados. Puede suponerse, que la falta de difusión en la escuela de la EEF ampliará el rezago hasta el momento evidente en nuevas mediciones internacionales asociadas a la evaluación de sus avances.

Estos argumentos, parten en razón a que la estrategia principal de EEF, para incorporar al currículo escolar Nueva Pangea, no ha tenido el afianzamiento esperado. Y si a ello, se adiciona que la política actual de educación financiera, contenida en el Informe de Inclusión Financiera del Banco de la República (2021) está articulada con, “el acceso y uso de productos financieros por parte de hogares y empresas, dentro de las cuales se encuentran cobertura, transaccionalidad, ahorro, crédito, seguros, calidad y bienestar” (p. 2). Debe encenderse la alarma, sobre como la democratización del crédito, expande el uso de productos financieros, generando que las conductas económicas de los ciudadanos puedan verse expuestas a situaciones de sobreendeudamiento derivadas de bajo impacto programas de formación.

Lo anterior, en mención a que por vía de la inclusión financiera la banca colombiana ha consolidado estrategias comerciales representadas en el otorgamiento de un mayor número de créditos de consumo, específicamente de tarjetas de crédito que redundan en el aumento de la carga financiera del ciudadano. Pues si bien, los productos bancarios están destinados a satisfacer las necesidades de financiación de los usuarios, su mala administración, fortalece implícitamente, el compromiso que tiene el ciudadano con la deuda generando iliquidez, falta de control para equilibrar las los presupuestos personales y una desmejora en la calidad de vida de los individuos.

Según cifras de la Superintendencia Financiera ofrecidos por la Revista Portafolio (2022), al cierre del primer trimestre del 2021 aumentó el número de tarjetas de crédito vigentes llegando a 14,5 millones de plásticos y las compras registraron un fuerte repunte desde los \$3,2 billones a junio de 2020, a los \$4,5 billones en los seis primeros meses del 2021. Es decir, se generó un crecimiento del 42,5%. Igualmente, la carga financiera de los hogares de Colombia está entre el 32 % y el 37%, mientras que antes de la pandemia era de entre 26 % y 27 %. Estos datos de la Superintendencia Financiera de

Colombia, generados por el portal Infobae (2022), revelan que los hogares colombianos no están haciendo uso responsable de los créditos, resaltando que el problema no deriva de los cupos de crédito asignado, sino el uso que se da a las tarjetas de crédito.

Respaldando estos argumentos, Daniel Oviedo director del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), reveló en una entrevista personal a la Revista portafolio (2021) que, “la tasa de endeudamiento neto, expresado en términos del PIB, llegó a 7,5%, mientras que en el mismo lapso temporal el año pasado fue de 5,2%”. Adicional a lo expresado, de acuerdo a la Encuesta de Capacidades Financieras 2019, los colombianos, manifiestan en un 56% poseer dificultades para llegar a fin de mes con sus ingresos. Por tanto, debe analizarse esta relación de causalidad entre el endeudamiento- versus consumo, reflejada en la forma como los usuarios bancarios utilizan las líneas de crédito, para atender necesidades de subsistencia relacionadas con alimentos, viajes, ropa, entretenimiento y demás engrosando sus gastos cotidianos.

En ese orden de ideas, puede interpretarse que las estrategias de educación e inclusión financiera se basan en la democratización del crédito, y suscitan que los comportamientos económicos se respalden sobre la base acreedor- deudor, comprometiendo el bienestar financiero de los individuos, definido por Superintendencia Financiera de Colombia (2019) como, “ el estado en el cual una persona puede satisfacer plenamente sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse segura de su futuro financiero y, es capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida ” (p. 130). Los hallazgos de este índice en la ECF, señalan bajos resultados para Colombia, obteniendo un puntaje de 44,7 sobre 100 puntos posibles, visibilizando como las nuevas formas de financiación y tendencias de consumo y ahorro de las sociedades actuales han hecho que los individuos hagan uso excesivo del crédito, generando situaciones de inestabilidad económica.

En relación, Zuboff (2021), afirma como el nuevo orden económico, derivado del capitalismo de la vigilancia ha instaurado el mercantilismo para el consumo; señalando como la arquitectura digital presente en las redes sociales, utiliza el conocimiento que encuentra en las interacciones digitales de los individuos, como materia prima para extraer datos del comportamiento, involucrando los modos de comunicación en beneficio

de algoritmos, que operan estimulando la compra de bienes y servicios generando excesos de rentabilidad a las grandes plataformas comerciales, derivados de la hiperconexión publicitaria que incentiva el gasto.

Investigaciones de psicología económica elaboradas por Denegrí (2013) plantean, como las sociedades transitaron de ser austeras a hedonistas, debido a la búsqueda de la gratificación inmediata afirmando que, de no mediar otros factores, serán más frecuentes los comportamientos enfocados al consumo, que las conductas direccionadas al ahorro. Reducir esta perspectiva desde la EEF, no es una tarea fácil de ejecutar, en la medida que se requiere promover desde la alfabetización económica y financiera, posturas críticas que inclinen la balanza hacia la reconstrucción de una cultura ciudadana con un enfoque emancipador. En razón a que las circunstancias económicas, políticas y sociales derivadas de la globalización y las nuevas formas de mercado priorizan el endeudamiento como mecanismo de apancalamiento para consumir bienes, productos y servicios.

De acuerdo a Lazzarato (2011), “a través del consumo mantenemos sin saberlo una relación cotidiana con la economía de la deuda” (p. 11). porque para comer, pagar servicios públicos y hacer mercado entre otras actividades cotidianas, las personas utilizan el crédito, instalándose como deudores permanentes. Y más aún, cuando se es producto de una educación, que ha puesto en el centro de la dinámica cultural la oferta y la demanda, generando ciudadanos que sacrifican su bienestar financiero, autonomía, y proyecto de vida a una carrera por ser competentes dentro de un mercado de capitales. Impulsadas por estrategias del sector financiero y comercial que operan como satisfactores, conllevado a que los comportamientos económicos controlen las subjetividades de los individuos.

Hablar de un enfoque emancipador respecto a la EEF, debe exaltar la importancia que cobra la libertad financiera, como la capacidad de los individuos de suplir todas sus necesidades, sin tener que ser un esclavo del desarrollo de actividades económicas o de la deuda a través del tiempo, mejorando la calidad de vida y ganando autonomía y poder de decisión. Lograr este propósito, implica extraerse de la cultura del gasto, de la impulsividad en la compra, de la adquisición de deudas erradas y el consumo en exceso,

y pensar en la generación de ingresos pasivos. En ese sentido, Kiyosaki (2004), afirma como la falta de formación en finanzas en el hogar, la escuela y la sociedad, históricamente ha llevado al hombre a una construcción social pensada sobre la seguridad financiera (empleabilidad), pero no para libertad financiera.(inversionistas y empresarios)

Es importante evitar con relación a lo expuesto, que el propio sistema educativo se convierta en generador de opresión, encontrando el sentido emancipador de la formación económica, implementando procesos pedagógicos que reconozcan las dinámicas sociales presentes, con el objeto de formar personas autónomas, responsables, conscientes y críticas. Por tanto, los objetivos de formación de los programas de EEF deben suscitar la consolidación del pensamiento sistémico, en la medida que este, se reflejará en el desempeño ciudadano de los individuos en el contexto social. Al respecto Avendaño (2015) manifiesta como este último constituye una destreza política, que habilita a los individuos a participar activamente en la transformación de los ambientes socioculturales donde pertenece.

En relación a los precedentes, las orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera que provee el MEN/ASOBANCARIA (2022) señalan que la EEF, “incluye la comprensión sobre los recursos, la perspectiva de gestión de riesgos y un enfoque basado en la administración de recursos” (p. 6). Sin embargo, se evidencian bajos resultados de acuerdo a los hallazgos obtenidos en la encuesta de capacidades financieras 2019 y en los últimos resultados visibles de las pruebas PISA. A la par, a nivel mundial, esta última muestra un nivel insuficiente de competencias financieras en la población escolar de básica secundaria, conduciendo el debate entorno a cómo debe impartirse en el currículo la alfabetización financiera para que tenga mayor efectividad, si ¿cómo un área específica o de manera transversal? En ese sentido, el MEN ha sido enfático en promover su implementación de manera transversal. No obstante, este tipo de saberes poco han sido abordados en la formación docente inicial, generando resistencias para su incorporación en las instituciones educativas.

En otra vía, la guía 26 que orienta la Educación económica y Financiera en Colombia, plantea el cómo debe gestionarse, pero su sustento teórico carece de un

análisis profundo que se articule a la práctica de manera eficiente, dejando el camino abierto hacia la estructuración de propuestas didácticas más tangibles, y acordes a los procesos formativos que se vivencian en las instituciones educativas. En este aspecto, es importante señalar que en la actualidad existen diversos canales de comunicación como radio, prensa, televisión e internet entre otros, asumiendo el rol de educadores con metodologías interactivas e innovadoras en EEF, más desde la información que desde la formación, muchas veces con intereses de sectores particulares, utilizando la educación como pretexto para promover productos y servicios financieros.

En líneas generales, la orientación sobre la cual se ha venido instaurando la EEF desde la política educativa, se sustenta ampliamente sobre la expansión del crédito y la mejorara en la administración de productos bancarizados, aminorando aspectos como la satisfacción de necesidades básicas, el impacto del consumo en las actividades cotidianas, y las responsabilidades de los consumidores desde un componente más amplio que el financiero. Por tanto, se requiere generar mediciones a partir de saberes estructurantes y de complejidad creciente, que articulen la productividad y la competitividad con la construcción y autorrealización personal.

De acuerdo a lo anterior, aludiendo a Giroux (2004) salir del tiempo dominante que estructura la cultura económica hoy en día, conlleva a vivenciar procesos de emancipación, partiendo de las posibilidades otorgadas por la crítica autoconsciente. Admitiendo fundamentar en los sistemas educativos, la elaboración de discursos formativos que aproximen a los escolares a la transformación y la autonomía social, a través de propuestas educativas, que den cuenta de un individuo que no trate de confirmar estereotipos sociales, sino capaz de crear enfoques propios, en la medida que configure sus necesidades internas.

Para tal fin, la escuela debe concertar referentes sólidos que permitan asumir la EEF de manera universal, favoreciendo su adaptación a los diversos contextos donde se desarrolla la vida cotidiana, en la medida que no hay claridad para su incorporación en los sistemas educativos, y si múltiples actores ejerciendo el rol de formadores, en variadas ocasiones con intereses implícitos que favorecen los mercados financieros. En ese orden de ideas, el progreso formativo en EEF ha de enfocarse desde el logro de

bienestar de la población reconociendo variables como: hedonismo, endeudamiento, y gratificación instantánea. En consecuencia, es importante reconocer cuáles son las didácticas y metodologías acordes con este tipo de formación para contribuir a que su apropiación en la escuela sea significativa, desde un sustento teórico y pedagógico profundo que contribuya al desarrollo de competencias esenciales para la vida como la administración, la planeación y la toma de decisiones informadas.

Este proceso, debe ser fundamentado sobre las múltiples exigencias sociales y culturales que el medio manifiesta a la escuela, atendiendo las diversas fuentes que alimentan al currículo en la educación formal, y por otro lado, presentando estructuras curriculares adecuadas a las instituciones, aclarando a los docentes, estudiantes, padres de familia y demás actores del sector educativo, cuáles son aquellos aprendizajes esenciales, a desarrollar año a año para que el estudiante logre comprender su entorno económico. Asumiendo, la estructura de los Derechos básicos de Aprendizaje (DBA en adelante), para que el desarrollo competencias económicas, se profundice acorde a la coherencia y eficiencia de los aprendizajes que van adquiriendo los escolares.

De acuerdo al MEN (2015) los DBA constituyen un conjunto de aprendizajes estructurantes, relevantes y significativos que al incorporarse como objetos de enseñanza garantizan condiciones de igualdad educativa, estableciendo que es lo mínimo que un niño debe saber en cada grado para una asignatura específica, sin importar su condición cultural, económica o social. Su articulación a los procesos de formación escolar debe ser retomada como un criterio de referencia curricular adoptado a contextos económicos locales, caracterizados en la actualidad; por un alto grado de incertidumbre y vulnerabilidad financiera derivados por la pandemia mundial COVID 19, que cambió el desempeño económico de la nación, con particular atención en la pérdida de puestos de trabajo, un alza generalizada en los productos y servicios y la devaluación de la moneda.

Por tanto, la estructura de los DBA debe ser sustentada, sobre las teorías que explican las conductas económicas del individuo, desde un enfoque geopolítico, que ratifique, identidades culturales, económicas y políticas, bajo los principios de universalidad, progresividad y secuencialidad, a partir de progresos pedagógicos

planeados, intencionales y de complejidad creciente para cada nivel educativo. Dados los antecedentes expuestos, la EEF en la Educación formal debe responder, a partir del paradigma del desarrollo humano, cuáles son las metodologías apropiadas para que dichos aprendizajes sean significativos, partiendo de los procesos de bienestar de la población, en lugar de los medios para conseguirlo (mercado financiero).

El contexto en el que se desarrolla esta investigación, es la institución Educativa Gabriel Betancourt Mejía de carácter oficial ubicada en la UPZ Patio Bonito de la ciudad de Bogotá. El estudio, se enmarca dentro la misión y visión de la institución, integrándose al PEI que tiene como objeto “formar líderes sociales, autónomos, creativos, críticos y emprendedores a través del desarrollo del pensamiento”, con el fin de fortalecer procesos de mejoramiento en su calidad de vida. Para tal propósito, en relación con el objeto de estudio la institución se caracteriza por impartir la cátedra de práctica empresarial, con un plan de estudios que se asocia a los saberes económicos y financieros.

En ese sentido, el área se fundamenta desde la Ley 1014 del 2006 orientada hacia la implementación de competencias laborales, ciudadanas y empresariales, que priorizan el desarrollo de la cultura del emprendimiento y la empleabilidad de acuerdo con la guía 39 del MEN, en vínculo con el desarrollo de procesos productivos. Igualmente, en el cumplimiento de la ley 115 en su artículo 14, cada área formativa, tiene asignado un proyecto transversal, el inscrito al área de práctica empresarial, se encuentra articulado a los procesos formativos del Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA), para el ciclo de formación complementaria de los estudiantes de la media vocacional, encaminado a la Formación Técnica para el Trabajo.

Por tanto, la EEF no se aborda como cátedra ni como proyecto transversal desde las orientaciones propuestas por el MEN, siendo importante fortalecer los procesos formativos centrados en la articulación, la integración de contenidos y la reflexión interior de la comunidad Gabrielista entorno a los saberes económicos y financieros. Su implementación desde la emancipación puede encontrar posibilidades para la creación de conocimiento, abandonando los enfoques reduccionistas que antepone el mercado financiero. Con la posibilidad que emerjan nuevas visiones desde el sector educativo que

den respuesta a las necesidades formativas de una cultura económica pensada y empoderada a partir de la asimilación del concepto de desarrollo sostenible.

En mención a las expectativas expuestas, se generó una encuesta socio-económica aplicada a los estudiantes y sus hogares en el año 2023, que permitió identificar situaciones particulares asociadas a la cultura económica de la comunidad escolar de acuerdo a los índices de conocimientos, actitudes y bienestar financiero. Las preguntas, respecto a los ítems mencionados fueron adaptadas de la Encuesta de Capacidades Financieras que presenta la Superintendencia Financiera de Colombia (2019) en su informe, permitiendo retratar una ausencia significativa de conocimientos para establecer proyecciones financieras, una baja orientación al logro de metas de ahorro y dificultades para poder llegar al mes con los ingresos que obtienen. (ver anexo1).

Desde estos argumentos, la investigación se concentró en generar constructos teóricos, para la enseñanza de la EEF derivados de la cultura económica generándose cuestionamientos que permitan aterrizar dichos saberes a los contextos educativos. De acuerdo con lo expuesto, nacen las siguientes preguntas de investigación: ¿Cómo incide la educación económica y financiera sobre la cultura económica de los escolares de básica secundaria? Y las siguientes preguntas secundarias: ¿Cuáles son los significados, que atribuyen estudiantes y padres a la cultura económica y financiera, en relación a los índices de bienestar, conocimientos, y actitudes financieras?. ¿Qué postura asumen los docentes, frente a las didácticas para implementar la educación económica y financiera en relación a los procesos de enseñanza y aprendizaje?. ¿Pueden elaborarse constructos teóricos que fundamenten las estructuras curriculares para el fortalecimiento de la Educación económica y financiera bajo la estructura de los Derechos Básicos de Aprendizaje?

Objetivos de investigación.

Objetivo general.

Concebir constructos teóricos, sobre la incidencia de la Educación Económica y Financiera en el desarrollo de la cultura económica en escolares de básica secundaria.

Objetivos específicos.

- Interpretar desde la postura de los padres de familia y estudiantes los significados que atribuyen a la cultura económica desde los índices de: bienestar, conocimientos y actitudes financieras.
- Caracterizar la didáctica ejercida por los docentes en la implementación de la Educación Económica y Financiera.
- Elaborar fundamentos teóricos asociados al desarrollo de la cultura económica a partir de la incidencia de la educación económica y financiera de escolares de básica secundaria.

Justificación.

La Ley 1328 de 2009, plantea como política educativa la obligación del sector bancario de implementar programas de educación económica y financiera para usuarios bancarizados, con el ánimo de informar y fortalecer las actuaciones financieras de sus clientes en el reflejo de hábitos y comportamientos positivos para la administración de productos financieros. Esta iniciativa, se ha configurado como un proceso masivo que se pretende canalizar a través del sistema educativo formal; generando alianzas estrategias entre organizaciones públicas y privadas que contribuyan a la formación económica de los colombianos en vínculo con sus proyectos de vida, en un concepto direccionado hacia la mejora de la calidad de vida de los individuos.

En concordancia a lo señalado, la investigación se desarrolló en el núcleo de estudio de la Universidad UPEL Didáctica y Tecnología Educativa, bajo la línea de

Gestión Del Conocimiento, respaldando la obtención de información respecto de la cultura económica de la comunidad educativa del colegio Gabriel Betancourt Mejía, para describir , comprender e interpretar la realidad observada y determinar, a partir de la información obtenida, las conexiones de causas y consecuencias que afectan el comportamiento, en el contexto económico, y en esa medida, sugerir alternativas teórico- prácticas, que orienten la Educación Económica y Financiera, contribuyendo al fortalecimiento desarrollo de programas a nivel institucional.

Para tal fin , la investigación propuso un diseño que respondió a un enfoque cualitativo, naturalista con metodología etnográfica, cuya apropiación se justificó por su finalidad, en razón a que permitió conocer la cultura económica de la comunidad, a través de los significados que le atribuyeron sus miembros, acompañado de la interpretación y del análisis de la estructura social de los actores objeto de estudio; conllevando a un programa de formación escolar orientado empoderar la cultura, priorizando los saberes económicos y financieros, respecto a competencias como la tomar decisiones informadas, acertadas y consecuentes con el desarrollo sostenible, incentivando el progreso personal y comunitario.

En mención a lo anterior, el estudio reveló que a pesar que los procesos de implementación de la Educación económica y financiera en la educación formal, se desarrollan desde el 2014 , a partir de las orientaciones presentadas por el Ministerio de Educación Nacional. Estos, no se ha incorporado de manera eficaz y sostenible al currículo en términos de progresividad formativa y con el impacto requerido. Por tanto, la presente investigación epistemológicamente, contribuyó aportando constructos teóricos que pueden ser utilizados como referencia en la elaboración de programas de EEF en las instituciones educativas para la construcción de micro currículos adaptados a la particularidad de contextos similares.

Igualmente, esta investigación evidenció la importancia de elaborar constructos teóricos en educación económica, desde un discurso liberador que lleve a reflexionar a los sujetos, sobre cómo la construcción política de los individuos se alimenta desde el vínculo acreedor deudor atesorado el proyecto neoliberal que controla las subjetividades de los individuos. Por otro lado, es importante resaltar que la mayoría de investigaciones

en EEF se materializan desde facultades de economía y administrativas, de acuerdo a la búsqueda de antecedentes; y, teniendo en cuenta la importancia que cobran este tipo de estudios en la formación de escolares, se hace necesario para futuras investigaciones que los profesionales en educación profundicen sobre este tipo de saberes en su formación de pregrado para fortalecer el desempeño docente.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO.

Antecedentes.

Los antecedentes de investigación relacionados con la EEF se desarrollaron a partir de la consulta sistemática de internet en páginas como Google Académico, en relación con el objeto de estudio, lo que permitió ubicar las referencias bibliográficas de tesis doctorales desde el 2016 en adelante; así como investigaciones con relevancia en la materia. El resultado de la búsqueda se organizó a nivel internacional y nacional. Tal disposición estuvo encaminada desde la necesidad de entender las tendencias del quehacer investigativo en relación con la educación económica y financiera, y, por otra parte, de indagar sobre los constructos teóricos desarrollados en las últimas décadas dentro y fuera del país en materia de formación de competencias económicas y financieras.

Antecedentes internacionales.

Los estudios Referidos a educación económica y financiera de formación doctoral a nivel internacional inician con Zamora (2016) en su investigación titulada, El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz Este estudio entiende la educación financiera, en relación con el acceso a los servicios bancarios formales. Para ello, fueron analizados factores como percepción, alfabetización, cultura, e inclusión. En este estudio, el objetivo planteado por el autor se orientó a establecer una medición del nivel de alfabetización financiera, presente en jóvenes de secundaria abordando temáticas como: Inversiones, ahorro, crédito, seguros, pensiones, gastos y presupuesto. Igualmente, la investigación permitió indagar la percepción sobre las temáticas descritas.

La investigación se justifica sobre la base de la evolución permanente del mundo bancario, versus los usuarios que acceden a él, evaluando las habilidades personales y

saberes financieros complejos, en contraste con el amplio espectro de productos y servicios bancarizados, cada vez más sofisticados. Presentado en los antecedentes, una caracterización teórica afín a los postulados de la OCDE, y, por otro lado, una serie de temáticas económicas cuyas fuentes teóricas provienen de los aportes del Banco Mundial, el grupo G20 y la Banca en general. La metodología de investigación se enmarcó, dentro de un enfoque: cuantitativo; con un diseño descriptivo de corte transversal, correlacional y explicativo, y una muestra de 352 estudiantes del colegio Xalapa en Veracruz; a los que se aplicó un TEST.

El TEST, fue diseñado relacionando tres apartados a saber, el primero para recabar información que permitió construir el perfil sociodemográfico, el segundo referido a razonamientos cuantitativos asociados a temas como: interés compuesto, inflación, valor del dinero en el tiempo y la ilusión por el dinero. Y finalmente el tercero, indago por la facilidad de acceso a productos financieros y de aseguramiento. El estudio concluye que, en alto porcentaje los estudiantes, poseen competencias aritméticas, pero estas no son aplicadas en la determinación de las finanzas personales, en consecuencia, los informantes podrían tomar decisiones desfavorables en materia de crédito e inversión.

Los aportes del estudio descrito, para esta investigación, se consolidan en el reconocimiento que hacen los escolares a términos financieros como: ahorro, crédito, seguros, pensiones, gastos y presupuesto identificando como estos, se encuentran en su lenguaje cotidiano. No obstante, desconocen en la práctica la importancia de la aplicabilidad de la matemática, para desarrollar cálculos en la materia, lo que implica pensar que el desarrollo de una propuesta formativa debe incluir la aplicabilidad de la matemática en contextos financieros. Igualmente, el estudio reitera, la postura del autor frente a la incidencia que cobra la banca como dispositivo de poder en el vínculo acreedor-deudor como variable en la formación económica.

Díaz (2018) en su estudio, El Microcrédito y su correspondencia con la inclusión financiera en el distrito de Chota, 2018 se propuso establecer si existe una relación determinante entre el otorgamiento de microcréditos y la inclusión financiera, formulando hipótesis que retomaron variables como, la solvencia, las referencias económicas y las garantías en relación con la misma variable. La investigación asocia las circunstancias

culturales y económicas de la población objeto de estudio, con las condiciones consideradas para la asignación de créditos e inclusión financiera del distrito de Chota, para reafirmar o sugerir ajustes frente al diseño de políticas generales de otorgamiento del microcrédito que mejoren la inclusión financiera, con el ánimo de sugerir alternativas de mejora en la política de inclusión financiera.

El marco contextual, se presenta estructurado a nivel mundial, regional y nacional, desde los indicadores y avances de la inclusión financiera, y el marco teórico fue abordado considerando técnicas y aplicaciones econométricas, de la Superintendencia de Banca de Seguros y AFPs del Perú, así como, del Banco Central de Reserva, el Ministerio de Economía y Finanzas y el Ministerio de la Producción entre otras instituciones. Como metodología se utilizó un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental. La población, investigada se compone de una muestra de ciudadanos vulnerables ubicadas en las zonas rurales del distrito de Chota.

El estudio concluye, de acuerdo a las hipótesis presentadas en los apartados anteriores, que las condiciones socioeconómicas de la población consideradas para la inclusión financiera del distrito de Chota, deben priorizar proyectos que reconozcan sus necesidades como comunidad, como es el caso del servicio de energía eléctrica en las zonas rurales. Por otro lado, en relación a la capacidad de pago de los créditos otorgados, sugiere variar las modalidades de retorno del dinero, concernientes a obtener excedente de la diferencia entre ingresos de actividades económicas y egresos de gastos familiares, que les permitan hacer frente a las responsabilidades crediticias con la regularidad requerida. En ese sentido, plantea la necesidad de generar diversas modalidades de microcrédito con pagos diarios, semanales o mensuales. Igualmente, el estudio resalta que ningún nivel de educación aplica como variable para el otorgamiento del microcrédito.

El aporte de este estudio, es significativo para la investigación, al mostrar algunas relaciones existentes, entre las condiciones de otorgamiento de crédito a la población y su capacidad real de pago, así como las variables que influyen en las situaciones de sobreendeudamiento e incumplimiento de los mismos ; lo que sugiere pensar que la política pública en materia de inclusión financiera debe reorientar sus esfuerzos a

generar créditos reconociendo las necesidades de los contextos que dinamizan la economía y no generar tantos créditos de consumo que conlleven al sobreendeudamiento de la población. Además, el factor formativo debe ser una variable que no se quede solo en el nivel informativo, que es el rol usual asumido por la banca.

El estudio presentado por Trujillo (2016), titulado. “Educación financiera de los estudiantes de la Escuela Preparatoria en la Universidad Autónoma del Estado de México” Tuvo como objetivo principal generar aprendizajes financieros a través de una plataforma en línea abordando como didáctica, el aprendizaje por proyectos, generando competencias relacionadas con el pensamiento crítico y reflexivo, incorporando las Tics. La aproximación teórica de la investigación fue fundamentada por autores como; que Zygmunt Bauman. Y Los autores clásicos en las Finanzas; Ruíz y Bergés, Ferrell O. C., Hirt Geoffrey A. y Ferrell Samper, y Ramsey, así como, organismos financieros internacionales entre los que se encuentran OCDE, Fondo Monetario Internacional, y a nivel nacional Banco de México, CONDUSEF, BANAMEX. Y en el ámbito de las TIC, Juan de Pablo Pons, la, Asociación Nacional de Universidades e Instituciones de Educación Superior (ANUIES), entre otros autores.

Para lograr los objetivos de la investigación se empleó un enfoque cualitativo, con un diseño metodológico que responde al estudio de caso por su adecuación y pertinencia al conocimiento de la realidad educativa. Y la metodología IAP, aplicada a un grupo de treinta y tres estudiantes de sexto y último semestre de la preparatoria. La relevancia de esta investigación demostró como la intervención educativa favoreció la mejora en decisiones financieras generando rendimientos, en sus ahorros y adicionalmente impulsando la creación de redes colaborativas incentivando la integración de escuela hogar.

Trujillo (2016) concluye, acorde a la investigación realizada hallazgos como: cambios sustanciales en cuanto a los conocimientos y actitudes iniciales de los estudiantes con respecto a los resultados analizados al término del proyecto, observables a través de las exposiciones orales, foros de análisis, autoevaluación y entrevistas en los cuales se identificó un lenguaje propio de las disciplinas financieras. De igual forma, este desempeño se vio reflejado en una mejor administración del dinero,

y un comportamiento analítico y reflexivo en sus compras, que los ha llevado a tomar decisiones financieras de manera responsable.

Un aporte significativo que presenta este estudio para la temática abordada, es la metodología utilizada, pues el IAP (investigación acción participativa), permite reorientar, y reorganizar la praxis pedagógica, porque cuando se evalúa a los estudiantes con respecto al desarrollo de sus competencias financieras, la información obtenida no sólo es retroalimentación el alumno, sino también a los docentes de la misma institución educativa, lo cual permite determinar si las estrategias docentes, los recursos y el plan formativo de la institución están favoreciendo el desarrollo de las competencias de acuerdo con el currículo.

Antecedentes nacionales

Los estudios de Rico (2016) se concentraron , en generar lineamientos didácticos para la formación en finanzas en programas universitarios de Administración de Empresas, dilucidando su correspondencia en la práctica pedagógica, didáctica y currículo desde una perspectiva constructivista, siendo su objetivo superar la didáctica actual en la formación de finanzas, para favorecer el proceso de enseñanza-aprendizaje de los estudiantes. El marco teórico fue asumido desde tres énfasis, currículo, didáctica y finanzas surgidas en los últimos años. Sobre el Currículo, puntualizó con detalle agrupando la literatura en torno a tres ámbitos: Currículo como objeto de estudio, como plan de acción y como praxis, desde autores como Vygotsky. Rico (2016), sostiene planteamientos que se tornan importantes e interesantes en la medida que argumenta que,

Los docentes de educación financiera, no han sido formados en la pedagogía-enseñanza de las finanzas; el estudiante no se apropia de conocimientos, saberes, habilidades, valores, capacidades y destrezas que el docente considera valiosos para su desempeño profesional mediado por su experiencia, deseos y expectativas. (p. 30)

Lo anterior, lo evidenció en las separaciones y refutaciones existentes entre las propuestas de formación y las expectativas de los estudiantes, dado que la formación en finanzas no encuentra una didáctica disciplinar. La narrativa investigativa del autor se enmarca desde el paradigmático cualitativo, con aspectos metodológicos y conceptuales, congruentes a un enfoque interpretativo. La investigación presentó un diseño no experimental y transversal. Con el objetivo básico de describir la relación entre docentes y estudiantes en lo correspondiente a la didáctica para la formación en finanzas, abordando como muestra una población 212 sujetos y 3 universidades con sus respectivos programas en finanzas, y aplicando como técnica la encuesta descriptiva, instrumento que permitió recoger, procesar y analizar las informaciones que resultaron de las unidades investigadas. Rico (2016), develó como resultados relevantes en la investigación, tres modelos pedagógicos en relación con la enseñanza de las finanzas,

Un modelo pedagógico desarrollista orientado por concepciones básicas en las que el aprendizaje tiene por objeto el desarrollo de capacidades y competencias. Un modelo pedagógico auto investigativo, vivencial, intercadencia y participativo, formador de docentes auto investigadores, pedagógicos y participativos, y el modelo pedagógico horizonte socio crítico, que busca: la reflexión y asumir posiciones frente a la realidad; desarrollar el pensamiento crítico y la transformación. (p. 87)

Los aportes de esta investigación, implican hacer una revisión cuidadosa sobre la didáctica para la formación en Finanzas, argumentada sobre la base que las prácticas formativas deben ser congruentes con las temáticas desarrolladas. En general, la línea de antecedentes presentados resaltan, que diversas investigaciones versan sobre la importancia de generar aprendizajes basados en la formación financiera. No obstante, descuidan el análisis de la comprensión de la naturaleza de lo económico en general. Igualmente, se evidencia que existe una apropiación de términos de tipo financiero en la materia, pero no se progresa en el desarrollo de habilidades financieras, especialmente relacionadas en la aplicabilidad del conocimiento en situaciones cotidianas. Este hecho se convierte en un insumo clave para la presente investigación en mención, que es en

la educación básica donde se empoderan las capacidades del ser humano, y los procesos de EEF tendrían mayores alcances.

En ese sentido, una mayor profundización de la educación económica y financiera en la básica secundaria, permitirá que el grueso de la población integre los saberes macro y microeconómicos referidos a la política monetaria en su quehacer cotidiano, tarea esencial para que comprenda su realidad económica. En Colombia, este ciclo formativo se reduce a dos años reglamentados por la ley general de educación, evidenciando un vacío en la ejecución de la política pública. Por otro lado, las investigaciones dan cuenta de cómo prevenir conductas ineficientes en el manejo del dinero a través de la ejecución de programas de formación explícitamente relacionados con la mejora de las finanzas personales, promoviendo la inclusión financiera en asociación al uso de las tecnologías de la información.

Igualmente, se evidencia que las investigaciones dan cuenta, que los programas de EEF son implementados particularmente en instituciones que tienen formalizado dentro de su currículo contenidos administrativos y/o comerciales. Dejando excluidos a escolares, que no reciben dentro de sus planes de estudio algún tipo de alfabetización en EEF, y sobre todo sin la claridad de cómo estos saberes deben ser apropiadas en el ámbito escolar, lo que implica que los programas que se elaboren sean lo suficientemente didácticos para que estén al alcance de todos los miembros de la comunidad educativa.

Por tanto, la revisión de antecedentes confirma la importancia de dilucidar fundamentos teóricos, para la enseñanza de la EEF desde el paradigma del desarrollo humano, a través de razonamientos alternos al mercado financiero. Postura que asume la investigadora al optar por un discurso que critica la sometimiento del saber pedagógico en beneficio de los discursos administrativos y económicos, que reducen la acción educativa a la formación de competencias para fortalecer el sistema financiero. El avance en programas de formación que contemplen las metodologías, las formas de aprendizaje y las necesidades formativas permitirá apropiar programas con mayor pertinencia en el ámbito escolar.

Bases teóricas

Mirada histórica de la educación económica y financiera

En los últimos 10 años se ha alcanzado un progreso considerable en la implementación de procesos de alfabetización económica a través de la EEF definida por OCDE/CAF (2020) como, “el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros” (p. 15). No obstante, desde el paradigma del desarrollo humano, esta definición se extiende sobre la base de vislumbrar cómo funciona el mundo económico, en relación con la generación de bienestar de los individuos, y como tal disposición no puede ser impuesta por el mercado financiero, abriendo una disertación más amplia relacionada con el desarrollo de competencias, conducentes a generar cambios positivos en los comportamientos de tipo económico de los ciudadanos.

Desde estas connotaciones, la ejecución de la EEF en el ámbito escolar puede considerarse en atención a dos precedentes, el primero dando respuesta al desarrollo económico de las naciones con el apremio que los sistemas financieros sean más competitivos en los mercados globales, extendiendo el rango de sus operaciones, y el segundo donde la EEF se considera como un instrumento que extiende la capacidad de los individuos en la generación de competencias, conllevándolos a concebir proyectos a corto, mediano y largo plazo que respondan a sus necesidades de satisfacción interna, en correspondencia con un pensamiento ético que reconozca los derechos y deberes económicos y ambientales.

Por tanto, en las siguientes líneas, se aborda esta disertación estableciendo un recorrido diacrónico de la incorporación de la EEF en el ámbito educativo, así como, su impacto en el desarrollo de capacidades financieras de la población en general, con la intención de construir reflexiones teóricas sólidas que sirvan de base para el diseño de programas educativos en la materia, en armonía con las nuevas tendencias socioeconómicas que priorizan la convivencia del hombre con la naturaleza y, al mismo tiempo desarrollan procesos productivos sostenibles y adecuados a los contextos locales.

A finales del siglo XX, se inician los primeros avances, para incorporar programas de EEF en la ciudadanía, a través de la implementación de políticas públicas para educar al consumidor financiero, uno de los países pioneros en desarrollar esta labor fue Estados Unidos, a través del Banco Central Federal Reserve. Castro y García (2010) revelan que este progreso en la alfabetización inicia con dos líneas específicas, La primera, centrada en conceptos macroeconómicos y microeconómicos como son: política monetaria, índices económicos, producción, crecimiento, y la segunda la formación, en temáticas como: presupuesto familiar fondos de previsión para la vejez, productos financieros y la relevancia del ahorro para el futuro.

En esta perspectiva, Lusardi (2010) citada por Ramos y Hernández (2017) plantea que la educación financiera debe orientarse sobre la base de dos componentes : conocimientos y usos, respondiendo a un modelo teórico orientado a la toma de decisiones adecuadas para generar bienestar financiero en el individuo, integrando aspectos como : competencias aritméticas, comprensión de beneficios y riesgos asociados a la toma de decisiones económicas individuales, la habilidad de comprender nociones elementales de finanzas, y el valor del dinero en el tiempo entre otras connotaciones.

Lusardi (2010), abordó el consumo y el ingreso en sus investigaciones, incorporando el concepto de educación financiera enfocado hacia el ahorro, a través del estudio de subgrupos poblacionales que determinaron tendencias de comportamientos financieros desde la planificación para la jubilación, hasta la tenencia de ahorros. En conjunto, los resultados de sus estudios proporcionan evidencia sólida, de la necesidad de incorporar el razonamiento cuantitativo práctico en el currículo, y las consecuencias económicas y personales de no hacerlo. Esto sustentado en que las primeras decisiones financieras están relacionadas con la deuda, y es preocupante de acuerdo a la autora, como en Estados Unidos, el 35% de los adultos jóvenes (de 25 a 34 años) han utilizado métodos de alto costo para préstamos en casas de empeño, préstamos de título de automóvil y alquiler entre otros, ubicándolos como uno de los grupos más vulnerables en materia de crédito.

Igualmente, Allgood y Walstad (2016) realizaron estudios en hogares estadounidenses para medir la alfabetización financiera y una autoevaluación de la misma en general, en mención a que una medida combinada proporcionaría una mayor comprensión acerca de cómo afecta la educación financiera los comportamientos financieros, realizando una encuesta nacional de adultos con cinco temas a saber: tarjetas de crédito, inversiones, préstamos, seguros y asesoramiento financiero. Para cada tema incluyeron de cuatro a cinco preguntas sobre comportamientos financieros. Los resultados del análisis mostraron como la alfabetización financiera percibida influye significativamente en los comportamientos financieros, y que esta puede ser tan o más importante que la educación financiera real.

Por su parte el Deutsche Bundesbank de Alemania, y el Banco Central de Inglaterra, con una experiencia de más de tres décadas, han alfabetizando a la población promoviendo el desarrollo local sobre la base de un uso racional de los recursos financieros, la previsión financiera y la planificación; En este contexto, autores como Atkinson y Messy (2012) señalan estudios asociados al análisis de variaciones de indicadores como: conocimiento, comportamiento y actitud financieras entre los países pertenecientes a la OCDE, estableciendo que existe una asociación positiva entre las actitudes y el comportamiento financiero.

Ilustrando lo anterior, concluyen que las personas con una actitud hacia el largo plazo en materia de crédito son más propensas a exhibir comportamientos financieros positivos, que aquellos con una preferencia por el corto plazo. Igualmente sugieren que la que desigualdad de oportunidades impide a las personas ser más alfabetizados financieramente. En particular, los bajos niveles de educación e ingresos de acuerdo a los estudios, son asociados a niveles más bajos de educación financiera, lo que sugiere que ciertos grupos pueden estar actualmente excluidos de actividades y oportunidades de aprendizaje que mejorarían su bienestar financiero. En este orden de ideas es relevante que la educación financiera para los estudiantes se construya sobre la visión de largo plazo, en razón que genera una percepción de mayor bienestar.

En otra vía, los bancos centrales de América latina han suscrito acuerdos con el sector privado, para establecer convenios de coordinación y cooperación en la

implementación de programas, teniendo como objetivo primordial el aprendizaje de la ciudadanía en conocimientos sobre política monetaria. En Colombia, el Banco de la República a finales de 1990 empezó a plantear acciones para fomentar la educación económica en el país, y en particular, para dar a conocer al público sus funciones en la regulación de la política monetaria, relacionándola con la cotidianidad y bienestar de la población, por medio de una serie de cartillas y actividades dirigidas a niños, adolescentes y población en general desde el programa Banrep.

En 1995, se generaron una serie de Cuadernos para aproximar a estudiantes de primaria a temas económicos, con un lenguaje básico con temáticas asociadas al uso del dinero a través del tiempo, y el papel de la banca en los procesos económicos. En 2006, desplegó material educativo dirigido a estudiantes de básica secundaria, abordando temas sobre política macro y micro económica. En ese sentido, autores como Klapper, L., Lusardi, A., & Panos, G. A. (2013) plantan la importancia de formar en saberes financieros y económicos, a razón de que dotan a los ciudadanos de competencias, permitiendo la participación activa de los individuos en los mercados financieros. Y por otro lado los aleja de fuentes informales de endeudamiento. Por tanto los individuos con mayor alfabetización financiera son significativamente más propensos a informar que tienen una mayor disponibilidad de ingresos no gastados y mayor capacidad de gasto, lo que sugiere que la educación financiera puede equipar mejor a las personas para hacer frente a crisis macroeconómicas, como aquellas deriva de la pandemia.

Es importante resaltar sobre la base de los estudios expuestos, la función ejercida por los bancos centrales de países desarrollados y emergentes, quienes históricamente han abanderado la puesta en marcha de programas de alfabetización financiera. Sin embargo, esta toma fuerza en el contexto mundial en el año 2008, como consecuencia de la crisis económica provocada por los excesivos riesgos tomados por entidades financieras, en el otorgamiento de créditos del mercado hipotecario, así como, la falta de previsión en la evaluación suministrada por usuarios bancarios, reflejando una desestabilización de la economía a nivel mundial. En atención a esta problemática, los gobiernos de diversos países, tanto americanos como europeos, con el ánimo de apoyar

a un sistema financiero insolvente, introdujeron medidas para alivianar la situación relacionadas con la regulación de la política monetaria, y medidas de índole más social que buscaban alfabetizar en saberes económicos y financieros a la ciudadanía.

Bajo esta coyuntura, la OCDE crea en el 2008 la Red Internacional de Educación Financiera (INFE), “para desarrollar metodologías, datos, análisis e investigaciones conducentes al desarrollo de instrumentos de política relevantes en la mejora de la educación y el bienestar financiero.” (OCDE/CAF 2020, p.3). En el 2016, en asocio con la Bolsa de Valores de Brasil, establece el Centro de Educación Financiera y Alfabetización en América Latina, que se ocupa de desarrollar programas en EEF con altos estándares de calidad, conformada por Bancos Centrales, mercados financieros, ministerios de finanzas, de política social, y educación entre otros. Este Centro, concibe la Red regional de apoyo (RLA), cuya función se enfoca en acompañar el diseño e implementación de políticas y programas de educación financiera, encaminadas a la reducción de la pobreza, la promoción de la estabilidad y desarrollo de los sistemas financieros.

Entre las tareas destacadas de la RLA, se encuentra el impulso de Estrategias Nacionales de Educación e Inclusión Financiera, concebidas como un instrumento de política pública, que tiene como objetivo guiar los esfuerzos de los países para fomentar el bienestar financiero de la población, teniendo en cuenta el horizonte socioeconómico en el que se contextualizan, pues deben ser fundamentadas según la OECD (2005) en el que hacer microeconómico y macroeconómico de las distintas economías, fomentando la implementación de programas para el desarrollo de capacidades financieras, “entendidas como los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de grupos poblacionales específicos” (p. 1).

Las ENEEF se componen de diversas líneas de trabajo, en las que se destacan el fortalecimiento de los canales de comunicación para la comunidad; con la intención que se familiaricen con el uso de productos financieros eficientemente, la mejora en sistemas de evaluación e impacto de los programas de EEF, y la promoción de iniciativas de formación de calidad articuladas con la política pública. A su vez, las estrategias priorizan el trabajo con segmentos poblacionales en cada país, de acuerdo a su realidad

económica con especial atención a : la educación formal, la población económicamente activa, la población vulnerable, los microempresarios y un segmento transversal que contempla, la previsión para el retiro y la protección de la vejez.

En la región destacan, las ENEFF de Brasil, Salvador, México, Perú, Colombia, y en la zona europea Reino Unido. Brasil, por ejemplo, estableció oficialmente su Estrategia Nacional para la Educación Financiera en el año 2010, enfocada hacia el crecimiento económico y la consolidación de la clase media, con el objeto de promover acciones de educación financiera gratuitas y sin ningún interés comercial. Entre los ejercicios notorios a nivel educativo, se registra la experiencia desarrollada con 891 instituciones educativas en 5 estados de Brasil, llegando a más de 27.000 estudiantes y 1.800 maestros en una escuela.

En el desarrollo de esta experiencia, se eligieron de forma fortuita dos grupos escolares, designadas como tratamiento y control respectivamente; ambas clases contaban con una evaluación diagnóstica para impartir el programa de educación financiera, al grupo denominado como tratamiento, se le aplicó el programa durante un periodo de tres meses. Los resultados arrojados según la BM & FBOVESPA indicaron que aproximadamente el 44% de los padres de los participantes del piloto tienen cuentas de ahorro, demostrando un cambio comportamental en las conductas de económicas, en relación al grupo control.

Por su parte, en el Salvador la estrategia nacional para la educación financiera fue diseñada en 2008 como una iniciativa de colaboración entre el Banco Central, la Superintendencia del Sistema Financiero, la Superintendencia de Valores y la Superintendencia de Pensiones, considerando como lineamiento la creciente sofisticación de los productos financieros a causa de las nuevas tecnologías, y adicionalmente, la necesidad de unificar la existencia de programas entorno a un único lineamiento, de manera que se aumentara la eficiencia de los recursos estipulados y se coordinara su cobertura.

En México, el diseño de la estrategia, se enfocó a suplir las necesidades de personas de mayores ingresos, así como a los excluidos del sistema financiero. Su valor radica, en apoyar a los ciudadanos para acercarse al sistema de previsión para la vejez

y el sector asegurador. Entre los objetivos de la estrategia nacional mexicana se encuentra el mejor uso del presupuesto personal y del hogar, así como la mejora del promedio de las tasas de ahorro gracias a la optimización del uso de productos bancarios existentes. En el caso de Perú, desde el 2008 ha desarrollado un programa nacional de educación financiera dirigido a estudiantes de bachillerato incluyendo la formación a docentes con la intención de avanzar en los procesos de alfabetización financiera. El programa, ha logrado la incorporación permanente de temáticas de educación financiera en el currículo escolar nacional auspiciado por el Ministerio de Educación Nacional.

La Estrategia nacional colombiana se ampara en el marco normativo del decreto 457 del 2004 constituyendo, el Sistema Administrativo Nacional de Educación Económica y Financiera (SANEEF) como red de apoyo para una implementación adecuada de la EEF y la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF) como institución reguladora y coordinadora de las acciones de implementación. Dentro de sus funciones se establecieron en la EEFN (2017), “proponer los lineamientos, metodologías y herramientas para la adopción de una estrategia nacional y recomendar los mecanismos de gestión, coordinación y financiación entre los sectores público y privado necesarios para la implementación y ejecución de la Estrategia” (p. 19).

En Reino Unido, la Ley de Servicios Financieros del 2010 creó una agencia de Educación Financiera, hoy llamada Money Advice Service, Esta agencia ofrece servicios individualizados, en el acompañamiento a ciudadanos, sobre casos específicos que afecten sus finanzas personales, en relación con el manejo del dinero. Dicha asesoría es ofrecida por el Gobierno, con el fin de asegurar la gratuidad e imparcialidad en la información suministrada. Igualmente, los programas de alfabetización financiera están dirigidos a público en su mayoría joven. Dentro de sus acciones más destacadas se encuentra la introducción de la educación financiera como materia curricular, asegurando los conocimientos precisos para gestionar su economía diaria con severidad y confiabilidad.

En general, el desarrollo de Estrategias de Educación e inclusión financiera se ha priorizado en aquellos países pertenecientes a la OCDE, con el propósito de atender los

orígenes de las problemáticas económicas y socio-ambientales, examinando aspectos que inciden directamente en la población referidos a: la cantidad de impuestos a cargo del ciudadano, la organización de los sistemas escolares, los regímenes de pensiones, la productividad y flujos de efectivo entre otros, comparando datos en contextos económicos de igual magnitud, para pronosticar tendencias futuras y establecer lineamientos internacionales de trabajo en las poblaciones. Desde estas disposiciones, la educación financiera se ha consolidado como una herramienta para promover el crecimiento, la confianza y la estabilidad económica.

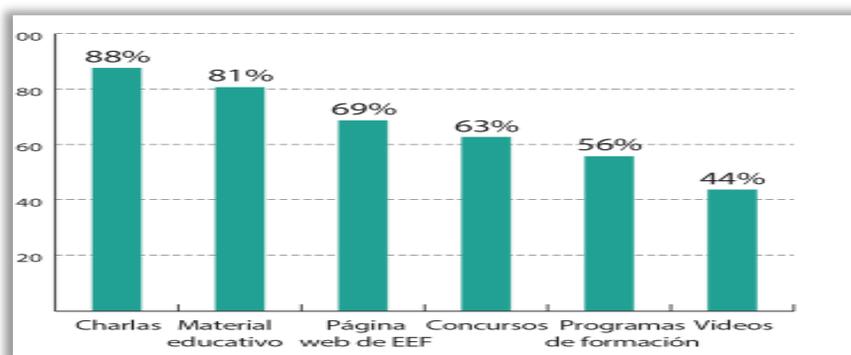
El fomento, cobertura y nivel de apropiación de la EEF de acuerdo a la política educativa, radica en el alcance de las Estrategias Nacionales de Educación Económica y Financiera, para tal fin, su avances son evaluados mediante la aplicación de estudios de corte cuantitativo y cualitativo; tarea que ha estado a cargo del Banco Mundial y el Banco de Desarrollo de América Latina, ejerciendo funciones consistentes en generar estimaciones que permitan alcanzar altos estándares de calidad en su incorporación, y por otra parte, caracterizar los aciertos y desaciertos en la ejecución de las mismas. Estas organizaciones, en el desarrollo de su tarea proporcionan información de dos tipos: la primera denominada base, contemplando datos relacionados con los niveles de inclusión financiera de una economía, y la segunda el inventario de programas educación financiera relacionadas con iniciativas específicas de formación realizadas con anterioridad a las Estrategia Nacionales.

En relación a la información base, los datos proporcionados por los estudios, están organizados de acuerdo a la oferta y la demanda, los primeros asociados a indicadores de acceso y uso de la infraestructura financiera (cantidad de cajeros automáticos, sedes bancarios entre otras) y los segundos miden indicadores financieros en la población económicamente activa, en mayor proporción evaluados a través de encuestas nacionales a nivel de hogares, considerando datos de la demanda referidos por la OCDE/CAF (2020) en, “ la elección, frecuencia de uso, tenencia en el tiempo, barreras u obstáculos para utilizarlos, uso de instrumentos informales, conocimientos financieros, actitudes y comportamientos financieros, entre otros” (p. 16).

Las investigaciones realizadas, respecto al inventario de programas recomiendan direccionar las labores y energías en poblaciones específicas generando contenidos, metodologías y canales adecuados a las características y contextos de cada uno de los segmentos de habitantes. Igualmente, refieren la importancia de incluir de manera diferencial a los grupos vulnerables, e involucrar la EEF en los currículos escolares con un enfoque transversal, priorizando entre las temáticas abordadas, el ahorro para la etapa de jubilación, y enfatizando que el trabajo en el sistema escolar debe apropiarse con mayor rigurosidad. En la gráfica 1, puede observarse en términos de porcentaje, los canales generalmente usados para la divulgación de la EEF en América Latina, evidenciando la posición que ocupan los programas de formación.

Grafica 1.

Canales de divulgación de la Educación Financiera en América Latina



Gráfica 1. Canales de divulgación de la Educación Financiera en América Latina.

Fuente: Encuesta realizada por el Banco de la República, Fogafin y CAF, tomado de (OCDE/CAF 2013, p.50)

Respecto a la implementación de programas de Educación económica y financiera a los colegios, las recomendaciones dadas por los organismos multilaterales, sostienen que debe ser entendida como una política fundamental y un ejercicio sustancial para difundir la cultura económica, donde su rango puede extenderse con mayor agilidad al grueso de la población. En relación al diseño de actividades educativas, plantean que deben ser funcionales, atractivas y orientadas hacia la demanda real de los estudiantes, priorizando su cobertura y minimizando sus costos. En ese sentido, distinguen el

liderazgo asumido por algunos países de América Latina respecto a las estrategias de entretenimiento educativo de EEF, exaltando las acciones a saber: por ejemplo, en Guatemala se realiza un festival económico y financiero, en Perú utilizan la radio para el desarrollo de programas, así como Colombia, donde existen dos programas radiales “Viva Seguro” y “Esa platica no se perdió: historias de educación financiera” de Fogarín.

En Relación a la evaluación a escolares, las herramientas de medida implementadas para determinar la eficiencia de la EEF, se aborda a través del Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA), representando un punto de referencia único para medir el nivel de comprensión de saberes económicos y financieros por parte de los jóvenes, ayudando a recabar información de los factores asociados a los niveles de alfabetización financiera de los adolescentes. Sus resultados, son utilizados como un mecanismo de retroalimentación para la agenda política educativa, constituyendo una fuente de referencia en materia de competencias, comúnmente evaluadas sobre los usos que puede hacer el estudiante, con el conocimiento en los diferentes contextos. Los puntajes en la prueba, se dan en la medida que los estudiantes sean capaces de superar el enfoque de reducción del conocimiento, adquirido a través de las diversas asignaturas.

Las pruebas, permiten evaluar el aprendizaje de manera integral ofreciendo información adicional asociada a la actitud de los estudiantes en relación a las didácticas utilizadas para aprender. El objeto de evaluación del módulo de Educación Financiera está basado en competencias, contenidos, procesos y contexto, clasificando a los estudiantes en un total de 5 niveles de competencia, donde 1 es el menor y 5 el superior. En la tabla 1, se observa que evalúan las pruebas PISA en EEF, en las cuales, Colombia ha participado desde el 2012 con países como, Brasil, Chile y Perú. De acuerdo con los componentes evaluados en las pruebas, la evaluación del módulo educación financiera indica que: solo uno de cada diez alumnos supo resolver las tareas más difíciles en materia financiera, con temáticas como: los costes de las transacciones, y resolución de problemas económicos no rutinarios.

Tabla 1.

¿Qué evalúan las pruebas PISA en Educación Financiera?

¿QUÉ EVALUAN LAS PISA EN EDUCACIÓN FINANCIERA ?			
CONTENIDOS	PROCESOS	CONTEXTO	FACTORES NO COGNITIVOS
Dinero y transacciones	Identificar la información financiera	Educación y trabajo	Acceso a la información y educación
Planificación y gestión de finanzas	Analizar la información en un contexto financiero	Hogar y familia	Acceso a dinero y productos financieros
Riesgos y recompensas	Evaluar problemas financieros	individual	Actitudes y confianza hacia los asuntos financieros
Panorama financiero	Aplicar conocimiento y comprensión financiera	social	Comportamientos de gasto y ahorro

Fuente : Tomado de file//c/users/STARDesktop/PISA_Educación_Financiera. Pdf

Tabla 1. ¿Qué evalúan las pruebas PISA en Educación Financiera?

Igualmente, la evaluación muestra que el 15% de los alumnos quedó situado por debajo del umbral de competencias básicas de la escala PISA, logrando identificar características comunes en términos de competencias como: la identificación de diferencias entre necesidad y deseo, la toma de decisiones sencillas sobre gastos rutinarios, y el reconocimiento de la función de documentos financieros comunes, como la factura, así como, el uso de operaciones básicas para resolver problemas. Los resultados de las pruebas desarrolladas en el año 2018 sobre aspectos relacionados con el dinero, la economía y las finanzas, fueron voluntarias para los países participantes.

Estas han sido publicadas por la OCDE con fecha 7 de mayo de 2020 (OCDE, 2020). No obstante no existe información para Colombia del módulo de alfabetización financiera, por tanto, se presenta un análisis general de la prueba. Los estudiantes de Colombia obtuvieron un rendimiento menor que la media de la OCDE en lectura (412 puntos), matemáticas (391) y ciencias (413). En conclusión, esta prueba arroja resultados sobre la base de los países que tienen un buen rendimiento, respecto a los componentes evaluados, así como los que no poseen los mejores resultados, reconociendo los diversos contextos socio- económicos y estableciendo correlaciones entre las diversas variables evaluadas.

De igual modo, las mediciones realizadas a la población en general para determinar su grado de educación y bienestar financiero, han sido desarrolladas a través de las

Encuestas de Capacidades Financieras (ECF), con el propósito de favorecer las políticas de educación e inclusión financiera y protección al consumidor, diseñadas y analizadas por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF)–y la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). Estas, permiten identificar las necesidades de la población, para el fortalecimiento de programas con enfoque diferencial, en asociaciones público-privadas. A la fecha Colombia ha realizado dos encuestas de este tipo la primera en el 2013 y la segunda durante el segundo semestre del 2019, aplicada por Ipsos-Napoleón Franco, simultáneamente con Perú.

Para el desarrollo de la prueba en el 2019, se seleccionaron 36 municipios a nivel nacional, de diversos departamentos de Colombia, con características sociodemográficas, culturales y políticas diversas y densidad poblacional alta o mediana. La encuesta, evaluó un amplio grupo de categorías, que a su vez contienen índices medidos a través de preguntas en relación con: decisiones financieras, costumbres frente al manejo del dinero, uso tecnologías, metas financieras, formas de resiliencia financiera, bienestar financiero y planes de jubilación entre otros. Sus resultados son analizados de manera individual y en el contexto de países con economías similares. En este panorama, Colombia no tiene resultados alentadores. Para citar un ejemplo, respecto al índice de educación financiera, calculado a partir de los subíndices de conocimiento, comportamiento y actitudes. Colombia de acuerdo a la Superintendencia Financiera de Colombia (2021) obtuvo en:

Conocimiento (máximo 8 puntos), comportamiento (máximo 8 puntos) y actitud (máximo 5 puntos), se ubicó en 12,46 de un máximo de 21 puntos posibles, lo que representa una disminución de 1,14 puntos frente a 2013., destacándose, entre ellas, la de comportamiento financieros, con 0,72 puntos menos que en la medición anterior. (p. 109)

En general, los resultados de las pruebas aportan sugerencias que permitan revertir las brechas en materia educativa de las economías pertenecientes a la OCDE, realizando injerencia en relación con la política educativa de sus asociados. En ese orden de ideas, las evaluaciones concluyen que un programa ideal para el desarrollo de la educación económica y financiera, debe reconocer: la profundidad de los contenidos, la

forma de entrega, la duración de los mismos, el reconocimiento de cómo operan las conductas económicas en los individuos, y la innovación en sus canales de comunicación.

En Colombia, la formación en saberes económicos y financieros, ha representado un desafío amplió desde la política educativa, en parte por la falta de articulación entre las diversas entidades que la promueven. No obstante, este factor no ha sido un impedimento para la implementación de programas formativos. Desde el año 2005, se vienen incorporando en forma recurrente diversas iniciativas en la materia, enfocadas a inculcar buenas prácticas financieras, para aumentar el entendimiento público de los elementos macro y micro económicos en la administración de recursos monetarios. Esta tarea, ha sido liderada por el sector bancario en asocio con entidades públicas, constituyendo un amplio inventario de programas, de los cuales se describen a continuación los que han tenido mayores alcances, con el propósito de identificar sus aciertos, para la elaboración de constructos teóricos que conlleven a una formación, con mayor pertinencia en la educación básica secundaria.

El primer programa de educación financiera que se abordó se denominó Finanzas para el Cambio, implementado en el año 2005, con el objeto, de contribuir a la reducción de la brecha entre los grupos poblacionales a través de la educación financiera, bajo la premisa que adecuadas prácticas financieras personales aportan al ascenso y la estabilidad familiar requerida. Este programa, fue fomentado por la Fundación Dividendo por Colombia, la Fundación Corona y Citibank-Colombia, mediante alianzas estratégicas con las secretarías de Educación de Bogotá, Cartagena y Medellín (Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. (ASOBANCARIA, 2016)

Con la creación de la ley 1328 del 2009 se planteó la responsabilidad que tienen los sistemas financieros de establecer los principios y reglas que rigen la protección de los usuarios bancarios, incorporando mecanismos de prevención y protección que minimizaran los riesgos en el manejo de productos financieros. A partir, de las disposiciones otorgadas en la norma, la banca comercial ha desarrollado programas de alfabetización financiera, dirigidos a usuarios bancarizados enfocado a diferentes

sectores entre los que se encuentran empresarios, clientes y no clientes, entre otros como puede observarse en la tabla N°2.

Tabla 2.

Programas de EEF liderados por el sector bancario.

Entidad	Descripción de los Programa de formación
BANCAMIA programa de Educación Financiera "Echemos Números@"	Autoaprendizaje, a través de la plataforma Campus de Microfinanzas, se imparten contenidos en Educación Financiera para los colaboradores, iv) Herramienta virtual "facilitamos su progreso", con la cual el banco ofrece contenidos que permite a microempresarios, clientes y no clientes, acceder a material incluyente y pertinente a su segmento, que apoya su empoderamiento y el crecimiento de sus unidades productivas
Bancoldex Programa "Formación empresarial para Mipymes" – Énfasis financiero	El programa de formación y capacitación empresarial, busca mejorar la gestión, el desempeño y la competitividad de las empresas colombianas a través de la gestión del conocimiento, con énfasis financiero. Mediante diversas actividades presenciales, virtuales, publicaciones y acompañamiento básico, se busca fortalecer las habilidades gerenciales, para así lograr un mayor crecimiento y perdurabilidad empresarial.
Banco Agrario de Colombia programa Hay más campo para todos	Nuestro programa está dirigido a: Escuelas y Colegios, etnias y minorías, asociaciones gremiales, víctimas del conflicto colombiano, ferias nacionales de servicio al ciudadano, eventos y brigadas comerciales. Los contenidos desarrollados en las jornadas presenciales están enfocados al cumplimiento de sueños y construcción de proyecto de vida; buscamos a través de talleres
Banco AV Villas "Educación Financiera para Tod@s"	Ofrecer herramientas claras, sencillas y amigables al consumidor para que tome las mejores decisiones en cuanto al manejo del dinero, la importancia del presupuesto, las opciones de ahorro, las oportunidades de financiar sus proyectos, sueños y deseos, así como las diferentes alternativas que encuentran a su disposición con el fin de mover su dinero aprovechando los avances tecnológicos que les ahorran tiempo y dinero.
Banco de Bogotá Programa Educación Financiera para la Vida	Promover el uso responsable de los instrumentos financieros por parte de los individuos, y actuar como medida preventiva contra la morosidad, el alto endeudamiento y el uso inadecuado de los productos financieros. Dentro del programa de "Educación Financiera para la Vida" se trazan varias estrategias las cuales responden a las necesidades específicas de los diferentes públicos.
Fuente : Elaboración propia a partir de https://www.sabermasermas.com/programas-de-educacion-financiera-de-los-bancos-en-colombia/	

Tabla 2. Programas de EEF liderados por el sector bancario.

En el 2009, ASOBANCARIA puso en marcha su estrategia digital para alfabetizar en EEF, incorporando sitios web que abarcaban información para un adecuado tratamiento de las finanzas personales, priorizando la inclusión a servicios financieros y, el consumo responsable por parte de familias y empresas, contemplando estrategias consistentes en visibilizar nuevas formas de aseguramiento de la información y tratamiento de datos e integrando a todos los medios de comunicación para tal fin. En la tabla N°3, se muestra un inventario de la estrategia digital asumida por la entidad, así como, las diversas guías y cartillas pedagógicas publicadas para comunidad en general.

Tabla 3.*Inventario de programas de estrategia digital para la EEF*

TIPO DE MEDIO	FECHA	OBJETIVO
www.ABCMiCasa.com	(2009-2016)	Herramienta on-line con toda la información necesaria para que las personas puedan tomar decisiones adecuadas en lo relacionado con el crédito hipotecario y con el proceso de compra y mantenimiento de la vivienda.
www.cuadresubolsillo.com	(2012 - 2015)	El objetivo de informar sobre los temas más relevantes en educación financiera. Este sitio web contenía consejos útiles e información práctica sobre asuntos clave para el adecuado manejo de las finanzas personales y del hogar
www.sabermasermas.com		Responde a las necesidades de modernización e incluye funcionalidades multimedia además de adaptarse al acceso desde distintos dispositivos, tales como tabletas o móviles; en él se ven integrados los esfuerzos de los miembros de Asobancaria con el objetivo de brindar herramientas que permitan tener la información necesaria para tomar decisiones de vida acertadas. De esta manera, se fortalece la inclusión, el acceso a los servicios financieros y el consume responsable.
Tu Bolsillo – Caracol Televisión	(2011-2012):	Abordan temas relacionados con economía y finanzas. En cada una de las ediciones se llegaba a un público potencial de más de 2,3 millones de personas
Los "cabeza dura" – Caracol, RCN, Canales Regionales y Públicos	2012	En 2012, se lanza la campaña masiva de comunicación con recomendaciones de seguridad bancaria bajo el slogan "No seas cabeza dura", en la que son los niños quienes invitan a sus padres y familiares adultos a seguir las recomendaciones de seguridad con una exposición durante todo el año en distintos canales de televisión nacional.
cartilla "Planeando mis finanzas, cons	2015	Material de apoyo para la realización de capacitaciones compuesta por los capítulos: i) Mi presupuesto Personal y Familiar; ii) Planeación Financiera; iii) Inversión; iv) Servicios financieros V) cultura tributaria
Cartilla "ABC de las finanzas para niños	2015	contiene juegos y actividades para los más pequeños de la familia, y consejos para los padres a la hora de enseñar educación financiera a sus hijos. A lo
Cartilla "Conozcamos el Factoring	2015	mejorar los conocimientos y habilidades de los proveedores y pagadores, de tal forma que estén en capacidad de tomar decisiones financieras acertadas

FUENTE: Elaboración propia con fuentes del documento Experiencias y aprendizajes de EEF p. 53

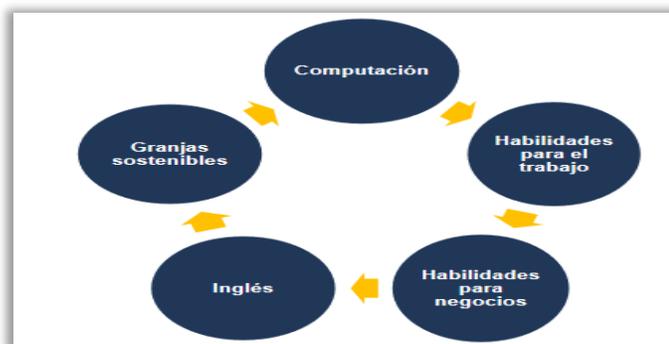
Tabla 3. Inventario de programas de estrategia digital para la EEF

En el año 2010, el gobierno colombiano a través de “proyecto capital”, realizó un estudio en las familias colombianas sobre alfabetización financiera, los hallazgos demostraron la precaria información económica que poseen los colombianos, frente a la toma de decisiones financieras, evidenciando que existe una comprensión mínima sobre el carácter fiduciario del dinero y la idea de lucro como aparato céntrico en la economía. En el 2011 el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, y el Banco de la República entre otras Instituciones Financieras crean la primera Estrategia nacional de educación económica y financiera, cuya versión más reciente corresponde al 2017.

Par el año 2012, ASOBANCARIA creó el grupo de trabajo “Saber Más Ser Más Empresarios” con el objetivo de capacitar este segmento poblacional en la toma de decisiones dirigidas a la consolidación, y crecimiento de los entes económicos. Igualmente, el programa de educación financiera la FINCA: finanzas para el campo, surge en el 2018, para visibilizar y atender las necesidades de las poblaciones víctimas de conflicto en los sectores rurales, teniendo por objeto el trabajo de las comunidades en: el uso razonable de recursos naturales, y la generación de ingresos con sostenibilidad ambiental. Para el logro, de su objetivo basa su estrategia en que los campesinos aprendan modelos de negocios con orientación al mercado basados en la biodiversidad, y la adaptación de mecanismos tanto de demanda como oferta, financiados por la generación de microcréditos. Como se observa en el gráfico 2.

Grafica 2.

Temas de capacitación programa la Finca.



Gráfica 2. Temas de capacitación programa la Finca.

Fuente: Revista Semana Económica 2019 p. 6

En el 2014, se establecen los lineamientos para incorporar la EEF a la educación formal, siendo actualizados en el 2022. La guía, titulada Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera “Mi plan, mi vida y mi futuro”, consolida la intención de tener referentes curriculares para que los maestros promuevan la EEF en las instituciones del país. El documento, tiene como objetivo visibilizar los derechos de las personas, desde su rol como sujetos integrantes del sistema económico y la adopción

dentro del sistema educativo de estrategias que promuevan un uso responsable de todo tipo de recursos.

En el 2021, se dinamiza la guía 26 en el entorno escolar, con el lanzamiento de Nueva Pangea, una herramienta lúdica ofrecida a escolares, que ambienta una historia simulada, en la que su protagonista y habitante de un pueblo imaginario, atraviesa diferentes problemáticas planteadas para ser resueltas mediante tareas y retos. Cabe resaltar que es un programa sin interés comercial, que busca que los estudiantes aprendan a tomar decisiones responsables e informadas, para la promoción de la educación económica y financiera en los niños, niñas y jóvenes del país. No obstante, a pesar que este enfocado resolver retos, se constituye más en una herramienta didáctica

El objetivo de la herramienta, inicialmente es identificar qué factores ocasionaron en el pueblo imaginario (Nueva Pangea), las problemáticas ambientales, sociales y económicas presentes, para después establecer posibles soluciones. Una segunda fase, se orienta a que los estudiantes apliquen adecuadamente la gestión financiera y económica en el desarrollo de acciones afirmativas que creen mundos sostenibles. Para lo cual, en cada fase, acumulan puntos que les permiten avanzar en la herramienta. La estrategia puede aplicarse con efectividad de manera transversal pues se convierte en una excusa para el desarrollo de habilidades comunicativas el área de Lenguaje en la producción de necesidades comunicativas, y además desarrollar el espíritu científico. En la gráfica No 3 pueden observarse los temas de Educación económica y financiera planteados en la herramienta.

Grafica 3.

Ejes temáticos y ámbitos conceptuales herramienta Nueva Pangea



Fuente: Revista Pensamiento y Acción (2017) Una mirada a la educación económica y financiera en la educación básica primaria. Tunja-Boyacá. No. 23 – julio – diciembre 2017 – ISSN 0120- 119

En general los programas implementados en Colombia, se han dirigido a varios públicos objetivos dando respuesta a la política pública que los sustenta y utilizando diversos canales de divulgación. En cuanto a la educación formal, falta una mayor apropiación de las políticas de incorporación al sistema educativo, pues, aunque se han presentado grandes avances desde el punto de vista normativo persiste una brecha en su seguimiento, lo que dificulta el aprovechamiento con éxito de los mismos. No obstante, en los colegios donde se incorporan los programas piloto, año a año se identifican nuevas herramientas didácticas que conllevan a la mejora de las propuestas formativas.

Concluyendo, los diversos programas orientados en Colombia muestran la necesidad, especialmente en el sector educativo de dilucidar diseños curriculares adaptados al paradigma del desarrollo humano, engranados con las orientaciones del MEN, y que respondan a las crecientes interacciones económicas enfocadas al desarrollo sostenible; respondiendo al principio de universalidad descrito en la guía 26 del MEN expresando la importancia de, “el acceso a la EEF de todos los niños, niñas, adolescentes y jóvenes, pertenecientes al sistema educativo colombiano” (Orientaciones p.10). Para el fortalecimiento de la cultura económica y financiera.

Cultura económica y Financiera

La alfabetización económica y financiera de la población en general, representa un amplio reto de formación para las instituciones educativas por cuanto simboliza una variable de transformación económica que incide en el progreso o el atraso de los países. Sus objetivos en esencia, están direccionados a que los individuos desarrollen las competencias necesarias para gestionar y distribuir asertivamente los recursos que tienen a disposición en el transcurso de su vida para la satisfacción de las necesidades propias y del entorno, sin afectar el medio-ambiente; proceso que conlleva al fortalecimiento de la cultura económica. Entendiendo esta última, como un elemento

sustancial en el desarrollo de la conciencia colectiva y el bienestar social de la sociedad. En ese sentido Cabrera (2014) afirma que la cultura económica representa,

El conjunto de conocimientos y experiencias que a lo largo del de cursar histórico han influido en el desarrollo de los procesos de producción, distribución, comercialización y consumo de bienes y servicios, que se revelan a través del pensamiento económico, las tradiciones, valores y actitudes que se manifiestan en la práctica histórico — concreta de cada individuo, pudiendo ser utilizada en beneficio de todos y con responsabilidad social y ecológica, es de vital importancia para subvertir el actual orden mundial. (p. 5)

De acuerdo a lo anterior, la autora plantea que la relación entre economía y cultura se encuentra entrelazada en la ideología, donde la primera esta simbolizada por la proliferación de la vida material y la segunda representa el conjunto de ideas y juicios que manifiestan la vida económica. Esta tesis parte de la visión materialista de Marx y Engels donde la producción es la base de todo orden social, y las condiciones materiales en existencia determinan la conciencia de lo social. En ese orden de ideas, las nuevas circunstancias de la humanidad que transitaron de una economía basada en la industrialización a una economía guiada por la biotecnología, la inteligencia artificial, y la ingeniería genética entre otras variables, han transformado tanto las formas de producción, como las interacciones en las que se generan las relaciones humanas.

Este nuevo orden social, ubica en el mandato mundial las relaciones económicas bajo las dinámicas de la globalización, donde las disposiciones universales direccionan un posicionamiento ideológico que responde a la desvalorización de la actividad humana. En este escenario, la transmisión de la cultura es intervenida por monopolios económicos transnacionales que dominan el panorama internacional. En relación, Denegrí (2013) plantea como estos procesos globalizadores han complejizado el horizonte económico y social, cuestionando las capacidades reales con que cuenta la población para interactuar en estos escenarios.

El siglo XXI, viene portando una cultura económica demarcada en la globalización neoliberal retratada en la transformación del orden social, siendo su principal aporte el desarrollo tecnológico. Esta nueva era, visibiliza valores capitalistas como la

competitividad y eficiencia asociados a la sofisticación tecnológica y el mercadeo. En el que el primero, ha conducido a la eliminación progresiva de mano de obra y el segundo se centra en crear necesidades que incitan al consumismo, ocupando un lugar prioritario en el devenir de la cotidianidad de los individuos. Cuando éste, es motivado por el deseo que encuentra eco en las nuevas formas de interacción social, sobre la base de estereotipos que generan idearios, respondiendo a una mentalidad basada en que lo bueno, lo hermoso y funcional de las cosas se establece por el consumo, independiente de que éste satisfaga o no necesidades, sosteniendo el capitalismo de la vigilancia que gobierna hoy en día.

Este cumulo de argumentos, indica que los consumidores son fabricados reiteradamente, en la medida que se observa una sobreoferta en el mercado, fundada en parte por la propagación de la publicidad digital. Constituyendo uno de los desafíos más grandes al que se enfrenta el individuo, cuando le cuesta instituir su sistema de prioridades, en mención a que las estrategias de mercado, sostenidas en la economía del consumo se articulan a la filosofía de producción en masas; cuya primicia según Lipovetsky (2007) es, “vender la máxima cantidad de productos con un pequeño margen de beneficios dando respuesta al proyecto de democratización del acceso a los bienes comerciales” (p.24). Pero, custodiado de una publicidad cada vez más especializada en crear y conservar insatisfechas las necesidades de los consumidores.

En consecuencia, la llegada del consumismo, según Alonso (2007) revela una época marcada por el tránsito del consumidor receptor pasivo al consumidor, “autoproducido, activo e interconectado, donde el aparente aumento hasta el infinito de las posibilidades de elección, pasa por el aumento paralelo del poder del mercado y de las compañías que monopolizan los códigos y las tecnologías” (p. 21). Estimulando la economía del desecho, cuando las prioridades cambian tan rápidamente como lo exige el mercado, planteando adicionalmente, como esta acción se configura desde una mercantilización de todos los escenarios de la vida cotidiana, reemplazando convenciones, modos y hábitos de relación social por formas mediadas absolutamente por las nuevas mercancías digitalizadas en estereotipos sociales.

Ilustrando los argumentos expuestos, en la actualidad puede notarse como las estrategias de mercado que originan el consumismo se alimenta a gran escala del comercio electrónico presente en las redes sociales, maximizando exponencialmente los usuarios que tiene a disposición, al promover una interacción más rápida y directa entre el empresario versus clientes, desplazando las formas tradicionales de hacer negocios. No obstante, esta interacción digital esta desprovista de seguridad para los usuarios en las redes sociales, en la medida que en todas las etapas del proceso de compra como se observa en el gráfico 4, vulnera la privacidad en la de elección de los sujetos. Utilizando la información personal de los individuos, con fines lucrativos que ayudan a segmentar el mercado constantemente generando más rentabilidad a las grandes empresas comerciales.

Grafica 4.

Proceso de elección de compra.



Gráfica 4. Proceso de elección de compra.

Fuente:<https://somechat.es/proceso-de-decision-de-compra-que-es-y-etapas>

En ese orden de ideas hay que comprender como los hábitos de compra son constituidos, por los estímulos del medio, otorgando a la conducta esquemas básicos de acción reiterada. Es decir, el individuo al pertenecer a un contexto social será poseedor de propiedades materiales y simbólicas, que son modificadas constantemente de acuerdo a los intereses del mercado. Bajo estos argumentos, los hábitos asociados al consumo tienden a codificarse socialmente, respaldados por estilos de vida asentados en la obtención de bienes superfluos de fácil acceso, estimulados por la virtualización y somatización del mercado, siendo su función expandir y crear significados para el

consumo, en usuarios con herramientas deficientes de formación para retrasar la gratificación. Al respecto Bourdieu (1990), afirma que, “el habitus incluye el proceso por el cual los distintos tipos de educación (familiar, escolar, etcétera) fueron implantando en los sujetos los esquemas de conocimiento y acción” (p. 28).

Desde el punto de vista psicológico las investigaciones de hábitos de compra se han configurado entre la reflexividad e impulsividad como manifestaciones del comportamiento asociado al consumo. La primera definida, a partir de una gestión eficiente de los recursos económicos disponibles caracterizada por un consumo racional y planificado, que prioriza las necesidades de compra, y contrario a lo expuesto, la impulsiva definida en términos de gastos no planificados, atribuida a una insuficiente atención de los recursos económicos disponibles y, a menudo, asistida por el atractivo superficial de los productos de acuerdo con autores como Denegrí, Palavecinos, Ripoll y Yáñez, 1999, llevando a los individuos al consumismo.

Vivir en una cultura consumista, origina que los individuos busquen medios de financiación para adquirir bienes, productos y servicios presentes en el mercado, llevando a la sociedad a una sostenibilidad sustentada en la “economía de la deuda”. Lazzarato (2011), plantea como todas las imágenes personales en que se moldea la escasez se instauran en el hombre endeudado, donde cada vez se es más más insolvente. Señalando lo anterior, puede observarse como la dinámica social asociada a los préstamos de consumo, otorgadas por productos financieros como tarjetas de crédito, han conducido a los sujetos al control de la subjetividad, en mención a que el individuo utiliza este medio de pago, para cubrir necesidades que no puede suplir muchas veces con su nivel ingresos mensuales, obligándose a efectuar pagos mínimos, que acumulan su nivel de deuda con los sistemas financieros.

Por otra parte, visibilizar la función del estado en el intercambio económico, resaltando cómo el pago de intereses a las empresas y acreedores (deuda externa) limitan las oportunidades sociales, al acaparar gran parte del ingreso de los gobiernos al servicio de la deuda, empobreciendo la realidad social al restringir las oportunidades de inversión. En esta línea de argumentación, el Banco de la República 2022, resalta respecto a la economía colombiana que, “el flujo del endeudamiento neto permite

apreciar que los sectores gobierno y hogares exhiben en el último año de análisis una posición deudora”. (Informe Banco de la República 2022, p. 3).

De acuerdo a lo señalado, Rodríguez 2005 plantea como la actitud hacia el endeudamiento es, “la tendencia personal que oscila entre la cautela hacia el uso del crédito o el manejo de los recursos financieros basado en el ahorro, y la satisfacción de sus deseos personales desatendiendo sus posibilidades económicas reales” (p.16). En ese sentido, el crecimiento económico sostenido en el financiamiento de la banca, representa una construcción política, acreedor- deudor que fundamenta el motor de desarrollo de las sociedades modernas, generando un control individual y social que se sobrepone a la relación capital-trabajo. Señalando lo anterior, Lazzarato (2013) afirma como la deuda se convierte en un mecanismo de poder tácito, porque la libertad del deudor se ve regulada en la medida que sus comportamientos y actitudes se ejecuten en el marco de su libertad financiera, en el que sus consecuencias se ven reflejadas en bienestar económico de los individuos.

En relación, el informe del Banco de la República (2022) afirma que el endeudamiento neto para los hogares colombianos constituye un mecanismo de apalancamiento, ubicándolos como acreedores permanentes, donde sus márgenes de ahorro tienen una tendencia negativa, limitando su capacidad económica para la toma de decisiones. Webley y Walker (1995) citados por Rodríguez (2005) afirman en esa misma vía la existencia de patrones de conducta positivas asociados disminuir endeudamiento de los individuos manifestados en,

- a) autocontrol y preferencia temporal: la capacidad para ejercitar el autocontrol ha sido tradicionalmente asociada a la toma de decisiones financieras y a la elección de postergar la gratificación (por ejemplo, ahorrar o gastar en el momento); b) influencia social y satisfacción económica: los hogares satisfechos con su nivel económico actual tenderán a compararse favorablemente con otros y, por lo tanto, tendrán menos inclinación a sentir la necesidad de excederse en sus gastos para alcanzar mayor satisfacción. (p.116)

De acuerdo a lo expuesto Para Riveros (2008), existe una relación de causalidad entorno las decisiones económicas y el bienestar económico desde un carácter bipolar.

Entendiendo que la primera, encuentra su punto referencial en los hábitos de compra. En la medida que estos se tornen reflexivos racionales y planificados, hace que los individuos, prioricen los productos que van adquirir buscando la calidad en los mismos, organizando sus gastos a través de la elaboración de presupuestos personales. No obstante, en este escenario, cumplen con la conducta ideal, pero no satisfactoria en la medida que se retrasa la gratificación. Por otro lado, la actitud contraria vendría a ser la compra impulsiva caracterizada por la ausencia de planificación, que genera una gratificación inmediata generando un bienestar falso que favorece el tomo de decisiones a corto plazo.

En otra vía, hay que reconocer que los seres humanos son productores por naturaleza y se comportan como agentes económicos para suplir necesidades de subsistencia acorde al nivel de vida que desean llevar, generando un cúmulo de conocimientos constituidos por emociones, creencias y sentimientos que los invita a actuar. Por tanto, sus acciones se encuentran reguladas por la dimensión cultural, constituyendo la conciencia social cuando ejercen interacciones de tipo económico, donde emergen el sistema de dogmas que se estructura e institucionaliza en su arquitectura mental.

En esa medida, vislumbrar la cultura económica de una sociedad involucra discernir como operan las conductas dentro de las interacciones económicas, para tal fin, se detallan los modelos de teoría económica conductual planteados por Thaler (2016), que examinan los procesos de toma de decisión de los agentes económicos. Para el progreso de su comprensión, en primera instancia, hay que entender que la toma de decisiones se define como un proceso por el cual se prefiere una ruta de acción como solución de una situación específica. En este planteamiento, el autor defiende la tesis que argumenta la irracionalidad de los agentes económicos a la hora de tomar decisiones en finanzas.

En esa vía, Manrique (2009), plantea que los individuos configuran sus posibilidades a la hora de tomar decisiones económicas a partir de sucesos que interpretan como ideales. Luego su sistema de creencias los traslada a recabar datos que revalidan sus posturas, minimizando aquellas que puede contradecirles. Por tanto, la capacidad de respuesta a las diversas situaciones que se generen en sus

interacciones económicas dependerá de los juicios construidos en los diversos escenarios posibles. En este contexto, las finanzas conductuales se concentran en el estudio de las interpretaciones atribuidas a las diferentes escenarios y cómo los individuos reaccionar a tales diferencias en el proceso de decisión.

Respaldando lo expuesto, el enfoque de Thaler (2016) involucra la distinción entre dos tipos de pensamiento para la toma de decisiones, el intuitivo que el autor denomina automático, refiriéndose a los pensamientos dados sin restricción y de manera rápida en situaciones cotidianas. Y el pensamiento reflexivo que se produce al aprender una nueva habilidad, este es lento, determinado y deliberado. Y se da cuando los individuos solucionan problemas complejos de la vida. Estas formas de pensamiento, tienen sus bases en los fundamentos de psicólogos de Amos Tversky y Daniel Kahneman (1974) que cambiaron la forma en cómo se piensa que se produce el pensamiento. Su programa de investigación llega a ser conocido como el Enfoque de “heurísticas y sesgos” para el estudio del juicio humano, surgiendo de la interacción entre el Sistema Automático y el Sistema reflectante. Estos son definidos Rampello (2019),

El sesgo como cualquier error sistemático en un proceso, que conduce a una estimación incorrecta, derivada de una elección rápida, sin evaluar los valores reales de manera consciente La heurística es una ciencia que estudia los procesos de decisión respecto a un campo de conocimiento en concreto. Por lo que ahora entendemos cómo heurística a las estrategias, métodos, criterios o trucos usados para hacer más sencilla la solución de problemas difíciles. (p. 5)

Las Teorías de Thaler admiten que las decisiones económicas se ven influenciadas por sesgos cognitivos definidos como errores involuntarios de las personas que afectan su racionalidad. Para tal fin, el autor plantea que estos pueden clasificarse en 6 tipos. El primero denominado efecto anclaje al generarse cuando el individuo actúa al recibir la primera información, sin desarrollar ningún tipo de inferencias. El segundo tipo es denominado sesgo de confirmación, se desarrolla cuando los individuos indagan por información que argumente su sistema de creencias. La tercera tipología es el sesgo de exceso de confianza consecuencia de la aparente percepción que tiene un individuo

sobre sus habilidades y talentos, sin tener presentes otras variables que afectan las interacciones económicas puede atribuirse su actuación por ejemplo a la suerte.

La cuarta tipología, la aversión a las pérdidas inscribe a las personas a centrarse más en situaciones negativas que en beneficios futuros, reflejando un temor para actuar. La mentalidad de manada cuando los individuos basan sus actuaciones derivadas de la presión que ejerce el grupo, privilegiando la mentalidad de razonamientos de la mayoría, para la toma de decisiones económicas. Por último, la contabilidad mental centrada en categorizar las entradas y salidas de dinero en forma separada, en lugar de observar el flujo de efectivo integral. Thaler (2008) sustenta que estos sesgos pueden ser mejorados a través del concepto de la teoría del empujón. Esta teoría se centra en mejorar el autocontrol a la hora de tomar decisiones que involucran las finanzas personales, en esa medida plantea como el inmediatismo, las construcciones desarrolladas y los escasos análisis de las situaciones inducen a los individuos a tomar decisiones erradas. Para tal fin plantea realizar pequeños estímulos en la conducta que favorezcan la toma de decisiones a largo plazo. .

En suma, el conjunto de postulados, observa como la cultura económica, se entrelaza a las disposiciones políticas dominantes, por tanto, es necesario determinar desde la alfabetización económica y financiera la posibilidad de emanciparla a través del reaprendizaje del sistema de creencias. Tal hecho precisa, reconocer de acuerdo Casarini (2010) el papel de la escuela, en la interiorización cultural de los contextos sociales, para propiciar la transformación de pensamientos y emociones que favorezcan la reelaboración de la realidad cultural. En este proceso, es necesaria la unificación de variables psicológicas y pedagógicas en el currículo que regulen: los fines educativos, saberes estructurantes, particularidades de evaluación, planificación del tiempo escolar, y variables culturales del escenario institucional, entre otros aspectos.

Fundamentos teóricos para la enseñanza de la educación económica y financiera

La nueva era de política pública en materia educativa, se ha conferido desde los discursos establecidos entre el ejecutivo y los maestros, documentos como Estándares

Básicos de Competencias posibilitan modular el saber instituido en la práctica por las comunidades de maestros, con el saber del MEN en materia de política y administración pública. Partiendo de este argumento, en las siguientes líneas se presenta un análisis de los lineamientos expuestos en la guía 26 emanada por el MEN, con el propósito de establecer reflexiones teóricas que mejoren su eficacia, a la luz de la estructura de los Derechos Básicos de Aprendizaje. En la medida que se reconozcan las riquezas que los saberes y acciones del quehacer cotidiano le imprimen la práctica educativa, dando respuesta al sentido didáctico y ontológico de los fines educativos.

El reconocimiento del quehacer cotidiano en los escenarios educativos, brinda a los individuos herramientas básicas para que se enfrenten a circunstancias que los ubiquen en situaciones de vulnerabilidad. En ese sentido, otorga a la educación la obligación de priorizar una formación enrutada hacia el progreso de las competencias que optimicen la consolidación de proyectos de vida exitosos, el MEN (2004) define las competencias ciudadanas como, “el conjunto de conocimientos y de habilidades cognitivas, emocionales y comunicativas que, articulados entre sí, hacen posible que el ciudadano actúe de manera constructiva en la sociedad democrática” (p. 4). Ahora bien, si se entiende este argumento en el ámbito económico posibilita la generación de movilidad social en los individuos fortaleciendo no solo el desarrollo económico, sino también el bienestar en general de toda la población. Por tanto, las instituciones escolares deben priorizar el desarrollo de estos saberes al interior de las comunidades educativas.

En este orden de ideas, las siguientes líneas expresan una deliberación teórica entorno al currículo, para consolidar programas en EEF dentro de la educación formal, con el ánimo de contribuir a la formación progresiva de los estudiantes; a la organización de aprendizajes fundamentales teniendo en cuenta el grado de desarrollo, así como las características personales y sociales. Y finalmente las didácticas utilizadas en el proceso de enseñanza -aprendizaje evidenciando las formas en que se puede consolidar el avance de la cultura económica. A partir de fuentes, psicológicas: descriptores que esclarecen la forma en que escolares de distintas edades se apropian del conocimiento, pedagógicas: teorías que argumentan la forma cómo se deben abordar las disciplinas en el aula; socioculturales: solicitudes que la sociedad efectúa a un proyecto de

formación determinando las carencias, valores y expectativas sociales, y epistemológicos: las peculiaridades propias de las áreas que se asumen como referencia.

Los programas para incorporar la Educación Económica y Financiera a la educación formal, derivan de los lineamientos de la guía 26 del MEN. Su difusión en la escuela, debe reconocer los principios de: 1) Universalidad: acceso de todos los actores del sistema educativo colombiano. 2) transversalidad: favorecer las relaciones entre campos de conocimiento, 3) progresión y secuencialidad: partir de conocimientos pedagógicos concebidos, intencionalmente y de dificultad progresiva en los diferentes niveles educativos. A partir, de la identificación de la gestión del riesgo y los recursos apropiando, de acuerdo al MEN/ASOBANCARIA (2022), “la complejidad de fenómenos sociales, económicos, políticos, ambientales y culturales que rodean al ser humano, y el reconocimiento de los Derechos Económicos, Sociales, Culturales y Ambientales, entendidos como condiciones que posibilitan una vida digna y autónoma” (p. 4).

La estructura curricular planteada por el MEN/ASOBANCARIA (2022), como se observa en la Tabla 4, identifica los lineamientos concernientes a saberes y ámbitos o núcleos conceptuales, agrupados y organizados de manera lógica y coherente. No obstante, a pesar que el MEN plantea una ruta de trabajo en el contexto escolar para abordar la EEF, su impacto a corto y largo plazo se muestra inoperante como se ha mencionado en los apartados anteriores. Ilustrando lo anterior, los resultados presentados de la Encuesta de Capacidades Financieras son un ejemplo latente de ello. En razón a que el comportamiento financiero relacionado con hábitos de ahorro, consumo, y planificación (Obsérvese la Tabla 4) componente vigente en el planteamiento curricular asumido por el MEN, muestra bajos y menores desempeños en comparación a la primera encuesta aplicada para el año 2013. Según la Superintendencia Financiera de Colombia (2019):

La encuesta buscó conocer qué tan vulnerables son los encuestados en términos de la capacidad para cubrir sus gastos mensualmente. A nivel nacional, 56% de ellos manifestaron que en los últimos 12 meses han visto que sus ingresos no fueron suficientes para cubrir los gastos

mensuales. Esto ha ocurrido con mayor frecuencia a mujeres (61%) y a personas de 40 años en adelante (57%). De igual manera, se encontró que han enfrentado esta situación los encuestados de estratos 2 y 3 (56% y 67%, respectivamente) y de niveles de ingresos más bajos (71%). Así mismo, los encuestados sin educación (64%) o con primaria (65%) tuvieron este inconveniente más frecuentemente que los de otros niveles educativos, así como los habitantes de zonas rurales (57%) y los inactivos (60%) e independientes (58%). (p. 51)

Tabla 4.

Lineamientos curriculares para EEF.

ejes	Ámbitos	Descripción del ámbito
ECONOMÍA	Contextualización económica	Busca que el estudiante comprenda como se relaciona la economía con los diversos aspectos de su vida cotidiana y cómo influye en lo personal, familiar y escolar
	Política Económica	Pretende que los estudiantes comprendan y analicen lo relacionado con las medidas, normas o políticas que se implementen en una sociedad
	Desarrollo Económico	Busca que el estudiante comprenda como se desarrolla la economía con los diversos aspectos de su vida cotidiana y como incide en lo personal, familiar y escolar.
FINANZAS	Contextualización financiera	Pretende que empiece a conocer, identificar y diferenciar conceptos financieros básicas para relacionarlos con su vida cotidiana.
	Presupuesto	Los estudiantes deben reconocer el presupuesto como herramienta para manejar adecuadamente los recursos monetarios, en el nivel familiar, regional y nacional
	Ahorro e inversión	Busca fomentar en los estudiantes el desarrollo de hábitos sanos de ahorro e inversión para la realización de metas personales
	Manejo de Deudas	Comprender las características y la finalidad del crédito, para hacer un uso responsable del mismo y que favorezca su bienestar.
	Sistema Financiero	Busca dar a conocer la estructura, el funcionamiento y los servicios que ofrece el sistema financiero colombiano, con el fin de utilizarlo de manera responsable e informada contribuyendo a su bienestar.
GESTIÓN DE RIESGO	Análisis de Riesgo	Este ámbito se estructura en torno a los pasos de la gestión del riesgo, valoración e identificación de amenazas, hacia la comprensión del concepto de recursos e igualmente se espera que los estudiantes aprendan diferentes estrategias de gestión de riesgos y las apliquen en sus contextos inmediatos.

Fuente : Elaboración propia de acuerdo a lineamientos planteados en la guía 26 del MEN(2022)

Tabla 4. Lineamientos curriculares para EEF

En consecuencia, es importante enriquecer, las orientaciones curriculares propuestos en la guía 26, partiendo de la premisa de la eficacia de los procesos formativos. Si se tiene en cuenta que el enfoque de calidad educativa impulsado por el MEN ha dirigido sus esfuerzos en los últimos años a superar su rol administrativo concentrando esfuerzos en la consolidación de programas formación y evaluación como los Derechos Básicos de Aprendizaje, dando cuenta que la reflexiones desarrolladas en el aula que involucran el trabajo conjunto con los maestros, benefician primordialmente

a los estudiantes, dejando al descubierto grandes retos de formación en materia educativa.

En correspondencia con lo anterior, reconocer la incidencia de las fuentes que alimentan el currículo de EEF, permitirá establecer estructuras curriculares sobre la base de un proceso formativo riguroso, que dé cuenta de la cultura del estudiante y sus limitaciones políticas y éticas en la selección de saberes; y en correspondencia con los procesos de enseñanza- aprendizaje, una mejora en las didácticas educativas. Por siguiente, las fuentes curriculares se convierten en los insumos de trabajo entorno al currículo, esenciales en los procesos de aprendizaje, que serán abordados para efectos de esta investigación en los siguientes aportados contribuyendo a la reflexión teórica para la consolidación de una estructura curricular, sobre la base de los DBA.

Las fuentes psicológicas para Casarinni (2010), conciernen a los conocimientos que se apropian en el currículo, sobre el desarrollo, el aprendizaje y la comprensión de los factores que inciden en la evolución de los escolares, generado en las distintas fases del desarrollo humano, contemplando las diversas dimensiones del hombre como son: cognitiva, físico y emocional, dando respuesta a cuestionamientos básicos sobre el aprendizaje de los individuos en el diseño de un currículo en este caso en EEF: al preguntarse: ¿cómo y qué se aprende? de acuerdo con los procesos de desarrollo y aprendizaje, y ¿cuándo hacerlo?. En este argumento, las fuentes psicológicas consolidan la naturaleza de los comportamientos en las propuestas formativas. Este proceso, implica distinguir las bases teóricas que condicionan los comportamientos económicos. En ese sentido, el modelo ternario y gráfico previsional de Paul Albou (1978) citado por Rodríguez (2005), asume que estas se manifiestan en dos bases,

1) Bases contextuales que determinan las dimensiones psicológicas de la conducta económica y que son en sí el contexto económico, político y sociocultural de una sociedad particular en una época histórica determinada. La conducta económica no puede ser interpretada aisladamente del contexto en el que se produce, por ello, el modelo de Albou se orienta a una reinterpretación de la dimensión individual de las conductas económicas desde el análisis de las condiciones colectivas de la sociedad. 2) Bases psicológicas: en el plano psicológico se encuentran tres sectores de similar

importancia: (a) El sector conativo, que concierne a las actividades humanas, particularmente a las actividades económicas. La expresión conatos destaca la idea de esfuerzo y necesidad de adecuación a las exigencias del medio; (b) el sector afectivo, caracterizado por los sentimientos y las pasiones, que cumplen un papel decisivo en la conducta económica. Este sector se liga con el conativo mediante la motivación; y (c) el sector cognitivo, que gobierna el saber y el conocimiento, así como la percepción de lo real y la interpretación de ello. Se vincula con lo afectivo mediante las creencias y con lo conativo mediante la técnica. (p. 97)

Las bases descritas por Rodríguez (2005) reglamentan las acciones que gobiernan los comportamientos económicos del individuo y han de ser comprendidas en desde la formación, para contribuir a la implementación de núcleos de saberes en EEF de complejidad creciente. En ese sentido, los contextos deben establecerse, reconocido los sustentos, culturales, económicos y políticos que los estructuran. Dimensionando en la educación formal, las variables externas que les afectan, como los medios de comunicación, las actividades económicas, el endeudamiento, así como, los derechos y deberes económicos y ambientales.

Para reconocer las variables que afectan la cultura económica de los escolares, se debe iniciar por caracterizar la incidencia de los medios de comunicación masivos, partiendo de la mediación simbólica. Esta constituyen un elemento importante de estudio en la apropiación de la cultura económica, en mención a que visibiliza los estereotipos sociales que actúan en el papel de constructores de identidad, incitando, el consumo de productos y servicios, para satisfacer las necesidades y deseos, de acuerdo a Denegri (2013), “ello se amplifica si consideramos las características del pensamiento infantil y preadolescente, donde la transición entre la lógica concreta y abstracta, entre lo mágico y lo real, influye profundamente en las condiciones de construcción de identidad” (p.36). Por tanto, se requiere apropiar mecanismos para que los estudiantes realicen lectura crítica de los medios masivos de comunicación dentro del currículo escolar.

Igualmente, las actividades económicas son las acciones realizadas por una o varias personas, con el propósito de producir o proporcionar bienes y servicios a cambio de un intercambio económico; estas se encuentran presentes en todos los contextos del

individuo y deben ser congruentes con los objetivos de desarrollo sostenible (ODS) planteados por la UNESCO, sobre la base de fomentar conductas emprendedoras y empresariales que desarrollen el idealismo y pragmatismo en armonía con la cultura local. Su propósito central, debe garantizar la calidad de vida de las generaciones presentes y futuras, salvaguardando los recursos del planeta y promoviendo el desarrollo de economías circulares, en las que no haya lugar a desperdicios, reconociendo en este proceso los deberes del consumidor en correspondencia con los derechos Económicos, Sociales, Culturales y Ambientales.

En relación, la UNICEF(2022), determina los principios rectores que integran los derechos de los niños, niñas y adolescentes en relación con las conductas empresariales responsables, señalando la importancia de las empresas en la construcción del tejido socio-económico, y cómo las actividades que desarrollan impactan la vida de los individuos, retratando la afectación social ejercen en los menores, como consumidores de productos y servicios mediante la exposición a la publicidad, los escenarios de trabajo infantil, y la seguridad alimentaria entre otros tópicos. Y el énfasis formativo que deben brindar en correspondencia con ODS, estimulando buenas prácticas que minimicen la crisis climática.

En otra vía, los patrones psicológicos que guían los actos económicos inician en la familia y se transversalizan a la escuela, comunidad y país entre otros, siendo definidos según Denegrí (2013), como, “el proceso de aprendizaje de pautas de interacción con el mundo económico, mediante la interiorización de conocimientos, destrezas, estrategias, patrones de comportamiento y actitudes acerca del uso del dinero y su valor en la sociedad” (p. 34). Esta destreza, es regularizada por la estratificación social, que de acuerdo a la autora moldea las conductas económicas. Ilustrando lo anterior, en los estratos altos, el consumo es más razonado y las habilidades de socialización económica son más metódicas y organizadas.

El nivel medio, asume esquemas de consumo dominante y ahorro insuficiente, y los gastos se inclinan a ser no planeados. Por su parte, el nivel bajo se identifica por la supervivencia diaria, el dinero es visto como una herramienta de auxilio familiar, que se antepone a las necesidades personales, con una sensación de incontrollabilidad de las

finanzas personales. De lo anterior, se puede deducir que los criterios y prácticas de socialización económica están apropiadas a racionalidades económicas adecuadas a preceptos culturales y organizaciones de divergencia social. De acuerdo a lo expuesto, el aprendizaje de los comportamientos de tipo económico esta enlazado ampliamente a la cultura de los escolares

En esta disposición, el estudio de las bases psicológicas encarna un importante desafío teórico, en el desarrollo de programas de formación para la EEF. Para tal fin, Rodríguez (2005) plantea tres componentes básicos para su estudio: el conato, el sector afectivo y el sector cognitivo. El conato, corresponde al adelanto de actividades económicas del individuo en su interacción social con el medio, destacando la idea de esfuerzo y la necesidad de adaptación al mismo, su desarrollo respecto a la conducta económica requiere de la apropiación de competencias que le permitan responder a las exigencias que realiza la sociedad.

De acuerdo a lo expresado, el Ministerio de Educación Nacional, desde el año 2000, viene instaurando el enfoque por competencias en las instituciones educativas, que responde a un conjunto de habilidades y actitudes que según MEN, 2022 están encaminadas a, “aprender a conocer, aprender hacer, aprender a vivir juntos y aprender a ser” (p. 36). Dotando al individuo de la capacidad de actuar asertivamente, en los diferentes ámbitos que componen su vida social, en lo relacionado al desarrollo económico se priorizan tres competencias básicas a saber: decidir, administrar y planear; trascendiendo en el uso y administración responsable de todos los recursos con que cuenta el individuo.

La decisión se orienta a que los escolares comprendan cómo sus actos, se enmarcan dentro de un sistema económico que se ve afectado por sus disposiciones personales; la administración busca que reconozcan los recursos de su entorno, implementando el concepto de escasez, cuidado y aprovechamiento sostenible, en sus actuaciones. Y, por último, la planeación que manifiesta, que proyecten su futuro a corto, mediano y largo plazo, reconociendo que su avance o retroceso personal, transforma también los entornos donde se desenvuelven. Integrando sus aprendizajes a optimizar el desarrollo personal y el de su comunidad.

Retomando los postulados de Rodríguez (2005), El segundo componente, es el sector afectivo, caracterizado por los sentimientos y las pasiones que cumplen un papel decisivo en la conducta económica. Lo que involucra conocer y comprender las emociones, entendidas como la reacción de los individuos a diversos estímulos externos generados por una persona, una situación, o un objeto. De acuerdo a lo planteado, Kiyosaki (2004) afirma que, “la gente que tiene dificultades financieras, sus emociones a menudo son las que hablan y gobiernan sus vidas” (p. 211). Por tanto, hasta que una persona no tome el control de los pensamientos, sus emociones son la que orientaran el rumbo que tomará su proyecto de vida.

Según Goleman (1998), las emociones son dispositivos que activan la conducta, y cuando se alcanza al autocontrol, es decir, “la capacidad de demorar la gratificación y retrasar la impulsividad” (p. 30). Los individuos tendrán desempeños sobresalientes en los diferentes escenarios donde se desempeñen. En ese sentido, las competencias afines a desarrollar en mención a estos postulados, deben priorizar la regulación emocional, que se configura en la ejecución de expresar las emociones en formas adecuadas y oportunas. En el ámbito del consumo, estas deben propiciar la activación de los mecanismos de bloqueo para inhibir los estímulos que activan la compra impulsiva.

El tercer elemento determinado por Rodríguez (2005), es el cognitivo, su función es presidir el saber, y el discernimiento de lo real y la interpretación. Su progreso, puede sustentarse desde los estudios realizados por Amar, Llanos; Abelló, Raimundo; Denegrí (2003); los cuales señalan la existencia de la evolución del pensamiento económico, revelado en un modelo de permutación conceptual que permite identificar, tres niveles de pensamiento cómo se observa en la Tabla N°5. Cada estadio, reconoce unos esquemas cognitivos del pensamiento económico, enriqueciendo los procesos formativos. Logrando pertinencia. en la medida que su indagación provee la organización de escenarios pedagógicos, generando conflictos cognitivos que permiten una construcción más acertada de la realidad, medida a partir de niveles de desempeño.

Tabla 5.

Secuencia evolutiva del pensamiento económico.

SECUENCIA EVOLUTIVA DEL PENSAMIENTO ECONÓMICO	
Nivel 1 (entre los 6 a los 10 años).Extraeconómico y primitivo	Caracterizado por: deseo como único requisito para iniciar cualquier acción (aunque ésta sea fabricar dinero). Por ello, desconocen las restricciones al quehacer económico, a la vez que el niño no es capaz de reconocer las contradicciones dentro de su pensamiento, las cuales sí son evidentes desde la perspectiva del adulto.
Nivel 2 (Entre los 15 y 18 años).Pensamiento económico subordinado	El segundo nivel representa un pensamiento más elaborado e incorpora ideas económicas y el intento de reconocer los organismos y partes de sistemas que intervienen en la emisión y circulación del dinero.
Nivel 3. (pensamiento inferencial o independiente)	Se caracteriza por el uso de un pensamiento abstracto, que incluye inferencias y el intento de representarse las relaciones económicas desde una perspectiva de sistemas que interactúan
Fuente : Elaboración propia con base a los estudios de Amar, Llanos; Abello, Raimundo; Denegri (2003)	

Tabla 5. Secuencia evolutiva del pensamiento económico

Buena parte del progreso en el desempeño económico del ser humano deriva de la interacción con el entorno; en esa medida, las creencias adquiridas sobre el manejo del dinero serán instauradas por los escolares, sobre la base de la cultura económica en la que se hallen sumergidos, y determinada por la forma en que las personas perciben sus ingresos, de acuerdo a Kiyosaki (2004). En esa línea, el autor menciona que el estudio de las finanzas personales se centra en cuatro grupos a saber: empleado, autoempleado, empresario e inversionista, a lo que denomina, el cuadrante del flujo del dinero. En el que cuestiona, como el quehacer económico históricamente aprendido, se basa en la seguridad financiera y no en la libertad financiera.

Según Kiyosaki (2004), los empleados son el grupo mayoritario en la escala de generación de ingresos, y el que mayor genera estabilidad. No obstante, es el grupo que más sufre en materia de impuestos, sus ingresos siempre tienen un techo y son los más expuestos ante las crisis económicas, porque con ellas se amenaza su seguridad. Los autoempleados, pueden generar ingresos más elevados, pero se ve comprometida su vida personal, respecto al tiempo que le invierten al negocio, muchas veces sacrificando su bienestar, los empresarios, son dueños de sus propios negocios, de manera que sus

ingresos dependen de los que otros hagan para ellos y tienen diversas prebendas para reducir su carga fiscal. Por último, están los inversionistas, aquellos individuos que utilizan sus propios activos, para generar más rentas. Estos últimos son aquellos que mayor libertad financiera poseen.

Para Baute 2012, la libertad financiera significa, “Poseer activos que nos generan ganancias sin emplear nuestro esfuerzo físico, ni salir a trabajar diariamente, es ganancia residual creciente que supera la inflación y nuestros pasivos” (p. 13). Llegar a tal disposición, debe suponer que, a lo largo de la vida, se logre un manejo eficiente del dinero, sin embargo, las realidades que se evidencian son muy diferentes. La crisis producida por la pandemia, reflejo la falta de solidez económica de los ciudadanos, impidiendo recuperar con fuerza el nivel de la actividad económica, provocado caídas del nivel de ocupados y de salarios reales.

Conforme a este panorama, los expertos del Centro para la Educación y Capacidades Financieras de BBVA (2022) señalan la EEF como el camino fundamental para construir una salud financiera a prueba de crisis. Este factor es esencial, porque provoca un aumento inconsciente de la tasa de ahorro por motivo de reserva. Y segundo, porque alerta sobre la capacidad de reconocer la importancia de la organización financiera para el futuro. Para fortalecer las finanzas, y afrontar estos retos es necesario contar con una educación económica y financiera que tome como punto de partida, “Diversificar los ahorros, mantener un nivel de deuda que sea manejable, revisar las finanzas personales con más frecuencia y usar la tecnología para el control financiero” (p.1) .En consecuencia, es necesario poner a disposición de la sociedad los conocimientos que necesita para manejar sus finanzas.

Lo anterior supone caracterizar la cultura económica del individuo, con el ánimo de que se apropie del conocimiento y las competencias económicas y financieras necesarias que le permitan avanzar. Su fundamentación desde el currículo de acuerdo a Casarinni (2010), refuerza la libertad del hombre introduciéndole en el conocimiento de su cultura como sistema. Por tanto, la lógica de toda comunidad se manifiesta en reproducir los comportamientos, valores, ideas, instituciones y relaciones de suma importancia para la sobrevivencia. No obstante, es importante transformar las

cualidades atribuidas a la estructuración social sin son desfavorables para algunos de los individuos o grupos que componen el tejido social.

El estudio de la cultura económica, como fuente del diseño curricular se encuentra permeada por el capitalismo salvaje y el capitalismo de la vigilancia. El primero definido por Bauman (2011), desde el individualismo, en la forma como marca las relaciones personales y las torna precarias, transitorias y volátiles. Exponiendo entre las causas de esta demarcación, el cambio de una sociedad de productores hacia una sociedad de consumidores; en la cual cada individuo para alcanzar el estatus social metamorfosea su identidad constantemente para atraer la atención, pues la libertad se ve regulada por la influencia que ejerce la publicidad y los medios masivos de comunicación sobre la imaginación popular individual y colectiva, al crear estereotipos de una mejor vida regulados por los intereses del mercado. Y en ese mundo donde los objetos se vuelven intencionalmente inestables, es necesario proteger, “la propia flexibilidad y la velocidad de las adaptaciones” (p. 89).

En estas circunstancias, el gobierno de las emociones toma una amplia relevancia, pues en la actualidad muchos individuos sobre todo en la adolescencia empiezan a adaptar su personalidad configurando su autoimagen y autoconfianza desde los estereotipos sociales impuestos, en un gran porcentaje por las dinámicas de interacción que vivencian en las redes, generando ansiedad social, lo que implica no solo evaluar el manejo tangible de la producción de bienes y servicios que genera hiperconsumo, sino atender a una población, con pocas herramientas latentes, para gestionar sus habilidades blandas que los hace ser maleables y manipulables.

En este argumento, las interacciones digitales han transformado los modos de expresarse, resignificando los comportamientos respecto a las maneras de actuar, y habitar, relacionados con la exhibición de la intimidad en las plataformas digitales, pues la identidad se configura tan rápidamente como el mercado lo requiere. Sibilia (2008) plantea que estamos transformando las artes, la política y el comercio, e incluso la manera como se percibe el mundo, pues el aumento exponencial de información, han creado atmósferas que estimulan, “la hipertrofia del yo hasta el paroxismo que enaltece y premia el deseo de ser distinto y querer siempre más” (p. 10).

Por su parte, el capitalismo de la vigilancia avalando esta tesis como lo expresa Zuboff (2021), plantea que las interacciones de los individuos en las redes sociales, son utilizadas para extraer datos de comportamientos que derivan en alimentar el mercadeo de bienes y servicios, planteando que los fines económicos están directamente relacionados con la tecnología, esta última determina el camino para que se cumplan sus objetivos, produciendo algoritmos para obtener el crecimiento exponencial de capitales manifestado en la modernidad. No obstante, este camino no ha sido fortuito, puesto que se sostiene sobre la comercialización de la conducta humana, donde no existe ninguna regulación frente a los derechos epistémicos de los ciudadanos, al obtener información cada vez más privilegiada de las personas con fines comerciales, políticos, y religiosos.

Esta línea de observaciones socio-antropológicas, al ser interpretadas a la luz de los contenidos manifiestos en la guía 26 del MEN, involucran la apropiación de contenidos en la escuela que reflejen un cambio comportamental del individuo, asociado al uso y abuso de los recursos económicos, humanos y biológicos. Respecto a ello, el MEN-ASOBANCARIA 2022, resignifican el concepto de recurso para una sociedad, como “aquellos elementos tangibles e intangibles que pueden ser utilizados por el hombre para realizar una actividad o como medio para lograr un objetivo o satisfacer una necesidad “(p. 16). Los primeros responden a lo económico y los segundos a las capacidades intelectuales y socio-emocionales del individuo.

Examinar los fundamentos presentados, condiciona que las bases epistemológicas para la EEF, apropien la lógica interna de las disciplinas económicas y financieras enfrentando al investigador a la toma de decisiones en relación con los contenidos que, desde el ser, saber, saber hacer y el saber convivir, privilegien el pensamiento complejo, por cuanto dicho enfoque excede la simplicidad de las áreas. Hay que resaltar que este pensamiento, promueve la reflexión como elemento fundamental del crecimiento del estudiante, logrando que exista un aprendizaje reflexivo y sistémico.

Ello implica, que el estudio de la realidad debe buscar esquemas integradores, donde el escolar debe ser visto como una unidad, en el que confluyen diversas variables afectivas, cognitivas, éticas, artísticas y filosóficas y la práctica pedagógica se convierte en un componente fundamental, porque permite estructurar, los diferentes campos

dentro de un mismo fin educativo. Y, por otro lado, se encuentra la coherencia que dota de un enfoque moral y social e intelectual a los procesos educativos, dando sentido al aprendizaje. En este sentido, Morín, Roger y Domingo (2002) afirman que la complejidad, puede estar simbolizada en las interacciones disciplinarias.

Abordar la educación económica y financiera, desde la interacción disciplinar aporta rutas suplementarias que amplían su comprensión, sin perder el enfoque desde el cual interpretan sus conexiones. Por tanto, la integración de disciplinas, permitirá abrir espacios de comprensión entre las áreas, configurando relaciones que pueden revelarse a través de metodologías de pensamiento complejo, idóneas para favorecer la integralidad de todos los agentes educativos en los nuevos procesos de conocimiento.

Una de las estrategias más innovadoras, en la incorporación del pensamiento complejo es la transversalidad, porque propicia el uso de temáticas recurrentes y provenientes del contexto de los escolares correspondientes con su realidad. La transversalidad, beneficia la creación y la resignificación de las prácticas educativas, y si se prioriza como enfoque epistemológico en las instituciones educativas para la apropiación de la EEF como proyecto, apremia del reconocimiento de las tendencias económicas que desde las disciplinas fortalezcan el desarrollo humano. En este sentido, Max-Neef (1993) entiende por desarrollo humano, aquel que se preocupa por la calidad de vida de las personas, definiendo la calidad como la relación entre las posibilidades que tienen las personas para satisfacer adecuadamente sus necesidades versus los satisfactores de esas necesidades.

Max-Neef (1993), plantea que las sociedades que progresan sobre la base del desarrollo humano se preocupan por la calidad de vida de las personas, “concentrándose, en la satisfacción de las necesidades humanas fundamentales, en la generación de niveles crecientes de autodependencia y en la articulación orgánica de los seres humanos con la naturaleza y la tecnología” (p. 30). Este crecimiento, debe acoplarse a la elaboración de políticas públicas locales y globales medidas más allá del ámbito económico, posibilitando que los individuos elijan, “el derecho a vivir en un medio ambiente sano, la promoción del respeto y mantenimiento de las identidades culturales,

el combate a los desequilibrios territoriales y disminución de todo tipo de desigualdad” (p. 52).

La orientación de desarrollo humano, esbozado por el autor, viabiliza la generación de disertaciones políticas alternas a la producción, pero deliberadas partiendo del bienestar del grueso de la población, estas observadas a partir de la intención formativa de la EEF ayudan a reducir las conductas impulsivas, inducidas a partir de los estereotipos sociales e intervenir asertivamente frente a las conductas que incitan al desgaste de recursos, estimulada por la cultura. En palabras de Max-Neef (1993),

Las necesidades humanas fundamentales de un individuo que pertenece a una sociedad consumista son las mismas que las de aquel que pertenece a una sociedad ascética. Lo que cambia es la elección de la cantidad y la calidad de satisfactores y/o las posibilidades de tener acceso a los satisfactores requeridos. Por ejemplo, la alimentación y abrigo no deben considerarse como necesidades, sino como satisfactores de la necesidad fundamental de subsistencia. (p. 42)

El autor plantea la existencia de dos grupos de necesidades. Un primer grupo de categorías de análisis frente al desarrollo humano responde a las necesidades axiológicas, que contemplan aspectos relacionados con: ser, tener, estar y hacer, y en un segundo, análisis las referidas a las necesidades de subsistencia, tales como: protección, afecto, entendimiento, participación, ocio, recreación, identidad y libertad. Identificando los satisfactores como factores que contribuyen a la complacencia de las necesidades como: formas de organización, estructuras políticas, espacios, contextos, valores, normas, comportamientos y actitudes entre otros.

Finalmente, las fuentes pedagógicas para Casarinni retoman la integración entre la teoría y la práctica, favoreciendo situaciones que habilitan el aprendizaje. En esta orientación, la fundamentación de la teoría socio cultural de Vygotsky parte de la idea que la construcción del conocimiento no es un proceso aislado, sino social provisto de herramientas como el lenguaje, que actúa como un mecanismo de mediación entre el individuo y el entorno en el cual se desarrolla. En este contexto Vygotsky, plantea la existencia de tres niveles de desarrollo a saber: el nivel actual, en el que se encuentra el

individuo, la zona de desarrollo próximo, la que se halla en proceso de formación y la zona de desarrollo potencial, la ideal o final. Este concepto es básico para los procesos de enseñanza y aprendizaje, pues reconocer el desarrollo del estudiante bajo estos niveles, promueve el avance y autorregulación del aprendizaje, mediante actividades de colaboración. Partir de los postulados de Vygotsky implica que en la escuela se identifique el estado actual de la cultura económica del estudiante, como se observa en el gráfico 5.

Grafica 5.

Procesos de aprendizaje y teoría sociocultural de Vygotsky.



Gráfica 5. Procesos de aprendizaje y teoría sociocultural de Vygotsky.

Fuente: Carabali. 2023

Por tanto, el docente en su rol es responsable de desarrollar metodologías interactivas que lleven al estudiante a sus zonas de desarrollo potencial, identificando las construcciones culturales de los escolares, entorno a temáticas como: ingresos, gastos, consumo y endeudamiento entre otras, presentes en su lenguaje cotidiano, y a partir de los significados que adjudican los escolares, generar desafíos que los hagan cuestionarse, para propiciar una formación ciudadana sobre la base de la libertad financiera. Frente a los planteamientos, el MEN propone diversas didácticas desde el paradigma de la gamificación como la Nueva Pangea. Esta estrategia es definida, como una herramienta que a través de historias fantásticas pretenden sensibilizar a los escolares sobre las problemáticas económicas de su entorno, en relación a: la

importancia del cuidado de los recursos y la planificación para crear sociedades más sostenibles.

La estrategia tiene un enfoque investigativo, donde el docente es guía de investigación y los estudiantes expedicionarios, la herramienta está diseñada en términos de juego, y las actividades se encaminan a observar el progreso de las competencias económicas decidir, administrar y planear. Nueva Pangea, se estructura desde el concepto de gamificación, haciendo uso de elementos del diseño digital como los video juegos, cuya intención radica en que un producto o servicio sea divertido, atractivo y motivador, con el fin de desarrollar habilidades y comportamientos orientados al logro de objetivos propuestos. En el contexto educativo, la gamificación se utiliza, como una herramienta de aprendizaje en diferentes áreas y asignaturas, en el desarrollo de competencias colaborativas que fomentan la autonomía, en relación directa con proyectos transversales.

Para Ortiz, Colón, Jordán, Agredal (2018), “un diseño curricular basado en los principios de la gamificación ayuda a mantener el interés de los alumnos evitando que el proceso de enseñanza-aprendizaje se convierta en algo aburrido o sin interés” (p. 14). para los autores. La estructura funcional de la gamificación según Werbach (2012) citado Ortiz, Colón, Jordán, Agredal (2018) se compone de dinámicas, mecánicas y componentes. “Las dinámicas son el concepto, la estructura implícita del juego. Las mecánicas son los procesos que provocan el desarrollo del juego y los componentes son las implementaciones específicas de las dinámicas y mecánicas: avatares, insignias, puntos colecciones, rankings, niveles, equipos, entre otros” (p .4).

El uso de didácticas como la gamificación, fomentan el desarrollo de habilidades socioemocionales y estimulan el trabajo cooperativo frente a la resolución de problemas. Su estructura, desde el uso de elementos del diseño digital como los video juegos, es aplicable en diversos contextos, con el fin de desarrollar habilidades y comportamientos orientados al logro de objetivos propuestos. En el contexto educativo, la gamificación se utiliza, como una herramienta de aprendizaje en diferentes áreas y asignaturas, en el desarrollo de competencias colaborativas que fomentan la autonomía, en relación directa con proyectos transversales.

A la par, una estrategia de enseñanza-aprendizaje importante para el desarrollo de programas de EEF, es el Aprendizaje Basado en Problemas, porque permite la interacción de grupos de trabajo, alrededor de unos objetivos de investigación acordes con la edad y niveles de desarrollo de los escolares. Siendo su fin resolver problemas particulares, apropiando el conocimiento disciplinar reconociendo diferentes interpretaciones individuales aun mismo fenómeno de estudio, desarrollando el proceso, habilidades que fortalecen la toma de decisiones y la cooperación como mecanismo de crecimiento grupal. Por otro lado, el aprendizaje cooperativo es una metodología adecuada para el trabajo de escolares, pues representa un pensamiento más elaborado e incorpora ideas económicas y el intento de reconocer los organismos y partes de sistemas que intervienen en la emisión y circulación del dinero, fortaleciendo el desarrollo de la solidaridad en las interacciones económicas.

Entre otras estrategias de acuerdo con de acuerdo con Pimienta (2012), la simulación es una estrategia que representa escenarios de la vida real en la que participan estudiantes asumiendo roles, con el propósito de dar respuesta a un problema en el que puedan experimentar situaciones de la vida cotidiana, desarrolla la previsión, la toma de decisiones eficaces, favoreciendo la metacognición y el liderazgo positivo. Igualmente, los proyectos es una metodología que plantea la introducción del estudiante en situaciones cuyo fin se recrea en un producto de utilidad social favoreciendo prácticas innovadoras, ayudando a optimizar el tiempo y los recursos, logrando que los estudiantes desarrollen la autonomía y la capacidad de hacer elecciones y negociaciones.

En general los lineamientos para implementar la EEF, están dados para que se articule a través de proyectos transversales o de aula. No obstante, la estrategia didáctica Nueva Pangea, que es el programa piloto para que se articule la EEF al ámbito escolar, a juicio del investigador, solo responde a una didáctica, su implementación como lo afirma el mismo documento, “puede desarrollarse a lo largo de un año escolar, o implementarse de manera continuada, ...podrían aplicarse en un año escolar y al siguiente año hacerlo de nuevo” (MEN-ASOBANCARIA, p. 70). Ello implica que su enfoque formativo sea socio-ocupacional, y no cumpla con los principios de secuencialidad, y complejidad creciente de los procesos formativos.

Por otra parte, en la tabla N.6, se observa, cómo las orientaciones de la guía 26 parten de una pregunta orientadora, desde la dinámica metodológica del aprendizaje basado en problemas, que, si bien asume el componente cognitivo, solo contempla en el desempeño, contextos particulares, y no el nivel de aprendizaje. Es decir, qué es lo mínimo que el estudiante debe lograr para saltar de un grado a otro y sobre qué conductas se logran en el aprendizaje. Por tanto, cada ámbito debería mostrar las evidencias de aprendizaje que implican saber cómo emplear conceptos para resolver problemas en situaciones de la vida cotidiana.

Tabla 6.

Ámbito conceptual. Desarrollo económico, eje economía.

CONTEXTUALIZACIÓN ECONÓMICA			
GRADOS	PREGUNTA ORIENTADORA	DESEMPEÑO	REFERENTES CONCEPTUALES
6°- 7°	¿Cómo la producción y el consumo solidarios de los bienes y servicios contribuyen al desarrollo del entorno?	<ol style="list-style-type: none"> 1. Indaga sobre actividades de economía solidaria que implican el adecuado uso y manejo de los bienes y servicios. 2. Reconoce como las formas solidarias de producir y consumir bienes y servicios generan beneficios para los demás y se reflejan en los indicadores económicos. 3. Participa en el cuidado de los recursos desde los ámbitos familiar y escolar. 	Prácticas de consumo responsable, conceptualización de desarrollo sostenible, economía solidaria
8°- 9°	¿Cómo el crecimiento y el desarrollo económico del entorno determinan el consumo de bienes y servicios?	<ol style="list-style-type: none"> 1. Analiza la situación económica de su entorno usando herramientas como los indicadores económicos 2. Planea acciones para la producción y consumo responsable de los bienes y servicios que favorezcan el desarrollo de su entorno 	indicadores económicos, y de desarrollo, consumo responsable

Fuente: Elaboración propia a partir de los Lineamientos emitidos por Orientaciones Básicas para implementar la EEF (p. 58)

Tabla 6. Ámbito conceptual. Desarrollo económico, eje economía

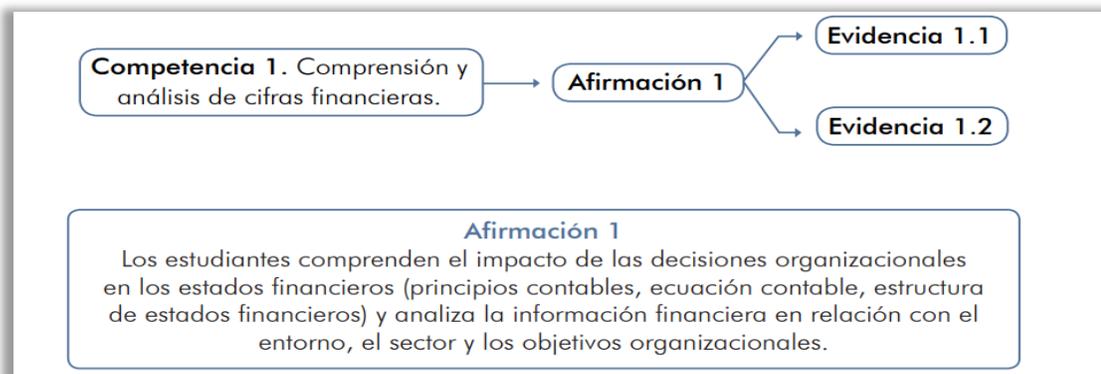
En este sentido el ICFES, en los módulos que desarrolla para medir la alfabetización financiera de los estudiantes de educación superior, plantea el concepto de evidencias como aquello que debería mostrar un evaluado que permita inferir que posee la afirmación hecha. Es decir, la formulación de aspectos observables en la medida del aprendizaje de los estudiantes. Esta metodología permite inferir, a partir de la recolección de una serie de evidencias, si un evaluado posee o no las competencias definidas en un objeto de evaluación Como se observa en la gráfica 6. En esa medida,

esta metodología plantea que, para diseñar evaluaciones, se deben tener en cuenta tres premisas a saber de acuerdo al (ICFES),

a) una evaluación debe estar diseñada a partir de un dominio y debe buscar comprender cómo los conocimientos, habilidades y destrezas se adquieren y se usan; (b) las inferencias que se hacen sobre lo que los evaluados saben, pueden hacer o deben hacer, deben estar basadas en las evidencias recogidas por medio de la evaluación, y (c) el propósito de la evaluación debe ser lo que motive la toma de decisiones en cuanto a su diseño, teniendo en cuenta los recursos disponibles, las limitaciones y los posibles usos que se hagan de la prueba. (p. 18)

Grafica 6.

Desagregado del dominio de evaluación de competencias financieras.



Gráfica 6. Desagregado del dominio de evaluación de competencias financieras.

Fuente: Módulo alfabetización ICFES, (p. 21)

Para el MEN, la estructura de los DBA debe guardar coherencia con los Lineamientos Curriculares y con los Estándares Básicos de Competencias (en adelante, EBC), definidos en cada establecimiento educativo, en el marco de los Proyectos Educativos Institucionales (PEI). Lo anterior supone que los lineamientos propuestos por MEN deben ser actualizados en correspondencia con los Derechos, Básicos de

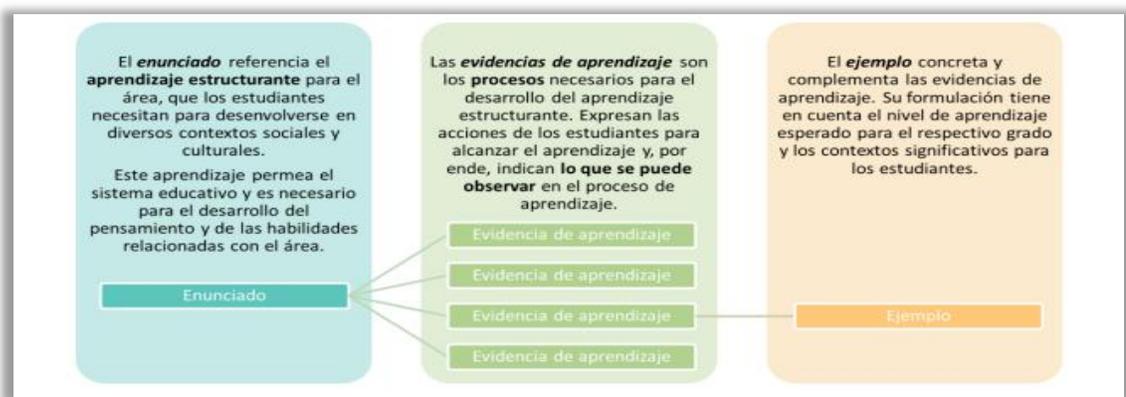
Aprendizaje, como insumo de trabajo en la institución Gabriel Betancourt Mejía exaltando las necesidades formativas recabadas en el proceso de investigación, permitiendo:

1) Identificar, si están dados los elementos básicos de aprendizaje, en relación con el territorio nacional, 2) verificar la pertinencia social y académica del currículo, 3) contrastar que las herramientas y estrategias usadas en el aula den cuenta de los aprendizajes básicos requeridos.

Los DBA, deben expresar los saberes básicos de cada grado redactados como evidencias del desempeño de las competencias: Por tanto, el diseño de los DBA en EEF, debe partir de las siguientes preguntas: ¿Qué orienta la secuencia del diseño y desarrollo curricular de los saberes económicos y financieros en la EEF? ¿Cómo dinamizar las prácticas pedagógicas de los maestros en la EEF? ¿cómo Aplicar los lineamientos curriculares, que responden a la EEF (guía26 del MEN) y los estándares básicos de competencia? Las anteriores preguntas son las categorías de análisis que han de precisarse para la puesta en la estructura de los DBA apoyados en las etapas propuestas.

Grafica 7.

Estructura de los DBA.



Gráfica 7. Estructura de los DBA.

Fuente: Universidad de Antioquia- MEN 2016-2017, (p. 9)

Los DBA constituyen, “el enlace de los conocimientos, destrezas y actitudes que confieren un contexto cultural e histórico a quien aprende” (MEN, 2016, p. 6). Y son estructurantes en tanto expresan las unidades básicas y fundamentales sobre las cuales se puede edificar el desarrollo futuro del individuo. Para la construcción de los DBA deben estar presentes tres elementos centrales, “el enunciado, las evidencias de aprendizaje y el ejemplo. El enunciado se refiere al aprendizaje estructurante para el área; las evidencias expresan indicios claves que muestran a los maestros si se está alcanzando el aprendizaje expresado en el enunciado, y el ejemplo concreto y complementa las evidencias de aprendizaje” (MEN, 2016, p. 7), obsérvese gráfico 7.

Hay que aclarar, que las evidencias, sirven de referencia al docente para hacer el aprendizaje visible, de acuerdo al desarrollo del estudiante ; por su parte los ejemplos se enfocan desde la capacidad de hacer o lograr los aprendizajes enunciados según la edad y momento de desarrollo, para dar cuenta de la apropiación del aprendizaje Los ejemplos deben ser contextualizados de acuerdo a las consideraciones demográficas, culturales étnicas y política, presentes en la cultura económica de los estudiantes. Por tanto, es indispensable dimensionar las consideraciones teóricas planteadas desde los fundamentos curriculares necesarios, para la actualización de las orientaciones de la EEF plasmadas en la guía 26 con correspondencia a una estructura curricular por competencias.

En conclusión, la enseñanza de finanzas personales a la población colombiana, se ha configurado como un proceso complejo de ejecutar, encontrado grandes dificultades para su implementación eficiente, sobre todo en el sector educativo formal. Por lo cual, se requiere dinamizar procesos de enseñanza- aprendizaje con mejor pertinencia para los escolares y docentes, generando una mayor trascendencia de estos saberes en las aulas. Por tanto, a la luz de la evidencia, es importante concertar referentes teóricos sólidos que permitan asumir la EEF en la educación formal, con correspondencia a las necesidades de cada contexto, en mención a que no hay claridad en su implementación.

Bases legales.

Reconocer la función que tienen los gobiernos colombianos, de generar dentro del sector educativo una educación que logre pertinencia social, enfocada en el logro de unas condiciones de vida digna, y articulada a los procesos de desarrollo, es fundamental para el crecimiento económico del país. Por tanto, la Educación Económica y Financiera debe convertirse en una herramienta eficaz, para el progreso de los escolares en competencias básicas que los habiliten para ser agentes transformadores de sus contextos. En ese aspecto, Avendaño (2016), menciona como, “. La práctica pedagógica impulsa la formación de personas que permitan crear un mundo humanamente habitable por lo que los procesos implementados en torno al tema de construcción de ciudadanía son un asunto de total vigencia” (p. 2).

Al respecto, la constitución política de Colombia, en su título 2, capítulo 2 , enlista los derechos económicos de la ciudadanía, relacionados con circunstancias relativas a condiciones socioeconómicas básicas, que debe poseer un individuo para gozar de una vida libre y digna, por tanto, en las siguientes apartes se enuncian los artículos y leyes que a consideración del investigador son relevantes en el desarrollo del proceso investigativo, y cómo estos guardan relación con el objeto de estudio, aportando un marco jurídico que respalda la importancia de visibilizar en los contextos escolares, las garantías sociales que defienden el rol ciudadano, empoderando su cultura económica.

El Artículo 42 de la constitución política se fundamenta en la familia, distinguiendo la responsabilidad del estado de preservar su unidad, al adoptar medidas de protección encaminadas a salvaguardar su patrimonio, considerándolo inalienable e inembargable; por su parte el artículo 43, plantea la igualdad de derechos y oportunidades entre los miembros constituyentes de la misma, rechazando todos las clases de discriminación, y generando mecanismos de abrigo; afirmando que los niños y adolescentes, “Serán protegidos contra toda forma de abandono, violencia física o moral, secuestro, venta, abuso sexual, explotación laboral o económica y trabajos riesgosos”(Artículo, 44 Constitución política de Colombia). En suma, este conjunto de leyes, se enfoca exaltar los derechos humanos fundamentales relacionados con el contexto económico

inmediato, cobrando importancia en la investigación en la medida que amparan el enfoque epistemológico del marco teórico, planteado desde las fuentes curriculares.

A la par, la constitución política de Colombia, cobija la protección social y económica de los colombianos, exaltando la seguridad social, en relación con componentes como la salud y la pensión, es importante en este sentido, que se desarrolle un entendimiento en los escolares del efecto que tiene esta legislación en la consolidación de sus proyectos de vida, en mención a que está estrechamente ligada con la vida laboral, así como, con los contenidos propuestos en los estudios desarrollados por organismos multilaterales al sugerir, que los programas escolares incentiven de manera transversal, mecanismos de protección y amparo a la vejez. Frente a ello la legislación plantea,

Se garantiza a todos los habitantes el derecho irrenunciable a la Seguridad Social. El Estado, con la participación de los particulares, ampliara progresivamente la cobertura de la Seguridad Social que comprenderá la prestación de los servicios en la forma que determine la Ley. (Artículo 48 Constitución política de Colombia)

En otra vía, en Colombia, la Ley general de educación 115 de 1994, en el artículo 31 incluye las ciencias económicas entre las áreas fundamentales y obligatorias de la educación media secundaria, cuyo objeto es el desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica de los estudiantes, para el fortalecimiento de la calidad de vida de la población, así como, la cooperación en la búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país. Esta define que, “Para el logro de los objetivos de la educación media académica serán obligatorias y fundamentales las mismas áreas de la educación básica en un nivel más avanzado, además de las ciencias económicas, políticas y la filosofía” (Ley general de educación 115 de 1994, Artículo 31).

En 1998, se apropian las competencias básicas y ciudadanas en la educación formal, dirigidas a toda la comunidad escolar con el objeto de, “tomar decisiones acertadas sobre su vida y ser socialmente responsables de sus acciones. Estas competencias definidas por el MEN respaldan una EEF que contribuya al desarrollo integral del individuo y de la sociedad en su conjunto” (EEFN 2017 p. 19). Contexto en el

cual, se empieza a debatir la importancia de la alfabetización económica y financiera, teniendo como precedente que la globalización económica redefine el concepto de ciudadanía, pues cambió los hábitos y prácticas en relación al mercado, ubicando a los individuos como ciudadanos del mundo.

En consecuencia, se genera el documento CONPES 34324 del 2006 denominado Banca de Oportunidades, una política dirigida a promover el acceso al crédito y todos los servicios financieros en la población con menores ingresos, a través de la democratización del mismo; con el propósito de disminuir la inequidad social y promover el progreso económico. Para que este proceso fuese eficiente, se reglamentan a través de la Ley 1328 del 2009, los principios que orientan y regulan el mercado financiero, así como, las relaciones entre los consumidores bancarizados y las entidades vigiladas, entre los cuales se especifica la necesidad de brindar educación para el usuario financiero. A partir de las disposiciones contempladas en la ley, la banca debe impartir educación financiera, que distingue aspectos relacionados a la educación del consumidor financiero como se estipula en La Ley 1328 del 2008, artículo 20, Numeral F,

Las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos. (p. 2)

Este proceso de alfabetización ciudadana, se ejecuta desde el plan nacional de desarrollo (2010- 2014) extendiendo los procesos formativos en EEF a la población escolar, con el ánimo que la política tuviera una efectividad y cobertura más amplia. Por lo cual, se apropia la Ley de 1735 del 2014 para promover el diseño de programas de Educación Financiera en la educación formal y acelerar el proceso de alfabetización como se expresa en el artículo 9 de la misma, “El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la

educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994” (Ley de 1735 del 2014. Art 9).

Para el avance de la política enunciada, el decreto 457 del 2014, crea la comisión intersectorial de Educación económica y financiera con alianzas público privadas, siendo su tarea principal generar la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, orientada a coordinar el diseño e implementación de iniciativas y programas de EEF públicos y privados, así como la adopción y promoción de herramientas y canales que permitan la apropiación de su contenido en las instituciones educativas de carácter oficial y privado. En esa línea, la Ley 1753 otorga al Plan Nacional de Desarrollo 2014-2018, que en su Artículo 137, otorga funciones a otras entidades, como la Superintendencia Financiera que a exigirá a las entidades administradoras de pensiones el diseño, desarrollo y puesta en marcha campañas de educación previsional encaminadas a que los afiliados al régimen de ahorro revisan programas de información en la materia, dirigidos especialmente a la población económicamente activa.

Para el 2020, se Formula una política nacional para la inclusión y promoción de la educación económica y financiera con objetivos específicos direccionados al sector educativo, especialmente la educación media, Con el fin de fortalecer destrezas en los estudiantes educación media, que les admitan de acuerdo con el documento CONPES 4005, “realizar elecciones informadas de manera que impacte positivamente en su futuro bienestar económico y financiero” (p. 65). Para tal fin, el Ministerio de Educación Nacional, en el avance de la política, circunscribirá como línea de acción la educación económica y financiera estrategias de orientación socio-ocupacional para escolares de educación media.

En suma, el conjunto de disposiciones legales expuestas, deben ser articuladas en las instituciones escolares para dar cumplimiento a la agenda educativa. No obstante, al artículo 77 de la Ley 115 de 1994, plantea que las instituciones de educación formal gocen de autonomía para estructurar el currículo en cuanto a contenidos, métodos de enseñanza, organización de actividades formativas, culturales y deportivas, proporcionadas según condiciones regionales o locales de las comunidades y de acuerdo al énfasis del Proyecto Educativo Institucional, lineamientos curriculares y

estándares básicos de competencias. En ese sentido, los establecimientos educativos, pasaron de ser instituciones cerradas y aisladas a trabajar como entidades abiertas, autónomas y complejas, proceso que involucra, nuevas formas de gestión para cumplir sus propósitos, especialmente en lo relacionado la adquisición de competencias necesarias para el ejercicio personal, social y ocupacional de los escolares.

En ese orden de ideas, la institución educativa donde se desarrolla, la investigación de acuerdo a los objetivos del PEI, asume la cátedra de práctica empresarial, en concordancia con la Ley de emprendimiento 2069 del 2020, que actualiza la ley 2016 del 2006, al busca fortalecer los procesos de emprendimiento en la educación formal, procesos educativo, que se enruta con la educación económica y financiera, al tener recurrencias con las lineamientos formativas de la guía 26, expuesta por el MEN. Igualmente, el Plan Decenal de Educación 2016-2026 prioriza la inclusión de una educación direccionada en fortalecer una formación escolar crítica, y los cambios y sensible frente a los nuevos retos procedentes del progreso tecnológico.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO.

Consideraciones Metodológicas del Objeto de Estudio

La investigación encontró sus bases metodológicas en el paradigma interpretativo, a razón a que se concentró en comprender los fenómenos educativos, desde la observación y análisis de las apreciaciones e interpretaciones de los sujetos que participan en el rol educativo, identificando los símbolos y creencias de las conductas de los sujetos en la interacción económica, al reconocer el conocimiento manifestado en el quehacer cotidiano. Avalando estos postulados, Vygotsky, manifiesta que el conocimiento humano es el resultado de la evolución histórico –social del hombre en la interacción con el medio.

Entendiendo que este último se constituye por elementos físicos, sociales y culturales, en ese sentido Latorre, Rincón, Arnal, J. (2003) afirman que la ciencia encuentra dependencia en el escenario social aludiendo, como sin este no podría comprenderse el comportamiento de los individuos. A razón que configura el epicentro de las emociones, ideas y pensamientos del ser humano, que articulado a su construcción social constituye el generador que direcciona la conducta. En otras palabras, el contexto influencia a través de los significados construidos por los sujetos las formas de vida, en la que se instaura el pensamiento económico.

Acorde a lo señalado, la investigación se centró, en analizar los diversos significados que se atribuye a un fenómeno global, como lo es la cultura económica dentro del contexto particular de la escuela, con el propósito de describir, interpretar, y entender su naturaleza, determinando los factores que afectan el sistema de creencias en relación con los comportamientos de tipo económico, contribuyendo así, a la elaboración de constructos teóricos que permiten fundamentar un programa de Educación económica y financiera en la institución escolar Gabriel Betancourt Mejía, configurando un proceso de reconocimiento de competencias y saberes que se deben priorizar en el currículo, en los niveles de la básica secundaria.

Para tal fin, se delimitó dentro del paradigma interpretativo o naturalista, en menciona que se aleja de los postulados que objetivan y priorizan la explicación, prevaleciendo la comprensión de los fenómenos sociales. En este sentido, Gadamer (1993) afirma que, el comportamiento humano no se reduce a una conducta, sino que viene de la acción, y esta última se encuentra dotada de una significación subjetiva. Admitir este postulado, permitió concluir que el saber sobre los fenómenos sociales se avala por medio de la interpretación realizada por el observador, al encontrar el sentido atribuido por el generador de la conducta.

Naturaleza y enfoque del estudio.

El objeto de estudio, se abordó desde el enfoque cualitativo concebido por Sampieri (2018), “como un conjunto de prácticas interpretativas que hacen al mundo visible” (p. 9). Involucrando al investigador en un rol que le permitió avanzar hacia el reconocimiento de la realidad presente en la cultura económica, dentro de la particularidad de los escolares y sus contextos, esta interacción permanente entre el investigador y el investigado generó una construcción dialógica de saberes dado que de acuerdo a Guba y Lincoln (1994) citado por Ramos 2015, “la realidad se encuentra dentro de los significados que un grupo humano construye, la forma para acceder a ella es la interacción subjetiva entre los actores del fenómeno donde el investigador no es un individuo ajeno” (p. 14).

Por tanto, concebir la investigación, asumiendo el enfoque cualitativo, consintió que la interpretación de la realidad se expresara desde la caracterización de las interacciones económicas subyacentes a la vida de los escolares, generando una reflexión sobre la práctica educativa. En este aspecto Martínez (2007) advierte que:

La metodología cualitativa no reduce la explicación del comportamiento humano a la visión positivista, que considera los hechos sociales cosas que ejercen una influencia externa y causal sobre el hombre: sino que valora también, y, sobre todo, la importancia de la realidad como es vivida y percibida por él: sus ideas, sentimientos y motivaciones. (p. 8)

En concordancia con lo expuesto, se exploraron las diferentes necesidades formativas respecto a los saberes económicos, presentando una construcción teórica que fortaleció tanto los procesos de aprendizaje, como los procesos de enseñanza en el avance de la cultura económica, abarcando el paradigma naturalista, en razón a que en la recolección de información, se generó un vínculo estrecho entre los participantes de la investigación que permitió sustraer experiencias desde las interrelaciones entre el sujeto de investigación y la comunidad educativa del Gabriel Betancourt Mejía. En el desarrollo del proceso investigativo, la experiencia de inmersión al escenario fue asumido desde el trabajo de campo concebido por el Manual de trabajos escritos UPEL (2016) como, “el análisis sistemático de problemas en la realidad, con el propósito bien sea de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes” (p.12). Permitiendo acopiar información relevante.

Método y fases de la investigación.

La elección de la etnografía como método de investigación, permitió recabar información sobre las limitaciones, aciertos y deficiencias asociadas a la interpretación de la cultura económica en la institución educativa Gabriel Betancourt Mejía, factor que contribuyó a la elaboración de enfoques curriculares, respecto al objeto de estudio. Su definición, según el diccionario Real de la Academia Española (2019) responde al, “estudio descriptivo de las costumbres y tradiciones de los pueblos”. En ese sentido, su valía como metodología de investigación en el contexto donde se desarrolló el estudio, favoreció el reconocimiento de las diferentes dinámicas que estructuran la cultura económica de la comunidad escolar, estableciendo una meta que fue más allá de la descripción de las interacciones económicas del contexto, ocupándose también de la mejora de la didáctica pedagógica en la implementación de procesos de alfabetización económica.

En este aparte es importante señalar, que el método no favoreció la generalización, sino el desarrollo de unos conocimientos precisos sobre la comunidad educativa. Por tanto, la teoría producto del proceso de investigación obtuvo un carácter

comprensivo y direccional, a razón a que los datos recabados constituyeron la evidencia producto del estudio generado a partir de la reflexión sobre las categorías emergentes que surgieron en el trabajo de campo.; factor determinante, en la medida que el investigador se concentró en los significados atribuidos por los informantes a los fenómenos económicos y financieros.

A la par, los significados obtenidos fueron analizados reconociendo las condiciones histórico- sociales en que se generaron. En ese sentido, la etnografía como metodología logró ubicarse en un triángulo antropológico en el que confluyeron variables: como el contexto, la comparación y contextualización, donde el trabajo minucioso desempeñado por el investigador, en este caso, favoreció la comprensión de la cultura económica desde un enfoque histórico, político, económico y social, que benefició la práctica pedagógica, generando una intervención adecuada desde los constructos teóricos en EEF.

En este escenario, la etnografía, como método, trazo la ruta de trabajo en la medida que su selección en la investigación fue consistente para establecer un retrato de la cultura económica latente en la Institución, cuyo diseño manifestó las estructuras que dan cuenta de las situaciones observadas, haciendo posible, describir el objeto de estudio, conociendo en profundidad características asociadas a patrones de conducta económica, desde el rol desempeñado por cada uno de los Informantes clave, fundamentando de acuerdo a Martínez (2007) la evidencia de cómo, “ las tradiciones, roles, valores y normas del ambiente en que se vive se van internizando poco a poco y generan regularidades que pueden explicar la conducta individual y de grupo en forma adecuada” (p. 30).

La investigación, no solo observó y describió la cultura económica de los individuos que interactúan en la institución escolar, sino que interpretó y sugirió alternativas práctico- teóricas, que se tradujeron en una mejora de las didácticas educativas, en la medida que dicha interpretación caracterizó los procesos de aprendizaje y enseñanza de saberes económicos y financieros en los niveles de estudio de educación básica secundaria. De acuerdo a ello, el estudio asumió el carácter fenomenológico de la etnografía planteado por Martínez (2007), en la medida que en la investigación se obtuvo

un retrato de fenómenos sociales desde la perspectiva de los participantes del contexto social, en este proceso sus fases no fueron lineales, pero sus variables fueron tratadas de modo lineal pasando por las fases planteadas por el autor en la obra la etnografía como método de investigación a saber:

Fase 1: Acceso al ámbito de investigación o escenario

Fase 2: Selección de los Informantes clave

Fase 3: Procedimientos e instrumentos

Fase 4: Categorización y análisis de contenidos

Fase 5: Interpretación y teorización

Fase 1: Acceso al ámbito de investigación o escenario.

El acceso al ámbito de investigación o escenario, es definido por Martínez (2007) como, “la situación social que integra personas, sus interacciones y los objetos allí presentes” (p. 12). En este caso, el investigador tuvo acceso al escenario en el que se encontraban los miembros, donde se suscitaban las situaciones culturales a investigar. Por tanto, la práctica investigativa se desarrolló en la institución educativa Gabriel Betancourt Mejía de carácter oficial ubicada en la localidad de Kennedy (Bogotá-Colombia) con un ciclo formativo que ofrece educación a niños, niñas y jóvenes, de educación preescolar, básica y media contando con tres sedes y seis jornadas de estudio. La cultura económica de la comunidad educativa se visibilizó a través de la aplicación de una encuesta socio-demográfica arrojando datos que permitieron caracterizarla y asociarla con información del contexto suministrada por la alcaldía local.

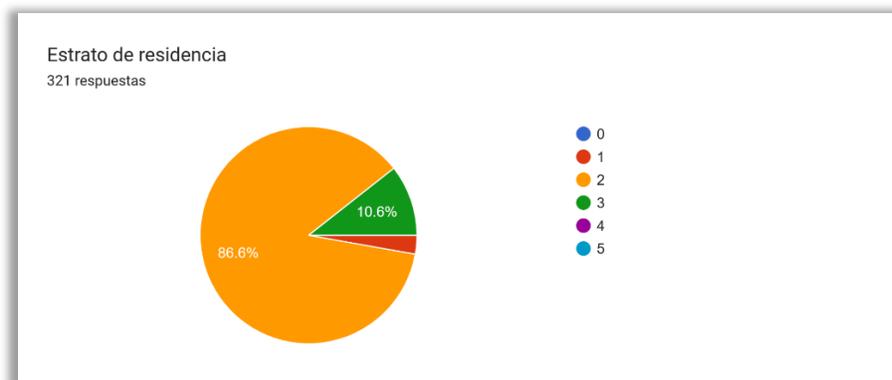
De acuerdo con la encuesta, el 98% de la población estudiantil habita en la localidad de Kennedy, descrita según fuentes de la alcaldía local en el ámbito económico, por un índice de pobreza multidimensional elevado, evidenciando en las carencias de los habitantes en circunstancias de salud, educación y nivel de vida. Igualmente, estudios de la localidad manifiestan la existencia de un índice de pobreza oculta equivalente al 16,20%, referida por personas de bajos ingresos y con desempleo en algunos casos, con

temor a someterse al escarnio público de aceptar que se está en condición de vulnerabilidad a pesar que posee una vivienda de estratificación media.

Respecto al estrato social y el tipo de vivienda, como se observa en los gráficos 8 y 9, puede evidenciarse que el 86.6% de los estudiantes pertenecen a estrato dos, seguido del estrato 3 en un 10,6%; en cuanto a la propiedad de la vivienda se manifiesta, que el 59.8% de la población de la básica secundaria viven en condición de alquiler. Los servicios públicos a los que tienen acceso en relación con el gráfico 10 afirman que en un nivel superior al 80% todos tienen acceso a los servicios básicos como son alcantarillado, energía, redes de gas domésticas, telefonía e internet. Con correspondencia a la cantidad de miembros del hogar se observa en el gráfico 11 que en un 39.4% están conformados por cuatro personas, en un 23,6% por tres, en un 17,5% por cinco y en un 13.6% por más de seis.

Grafica 8.

Estrato socio-económico.

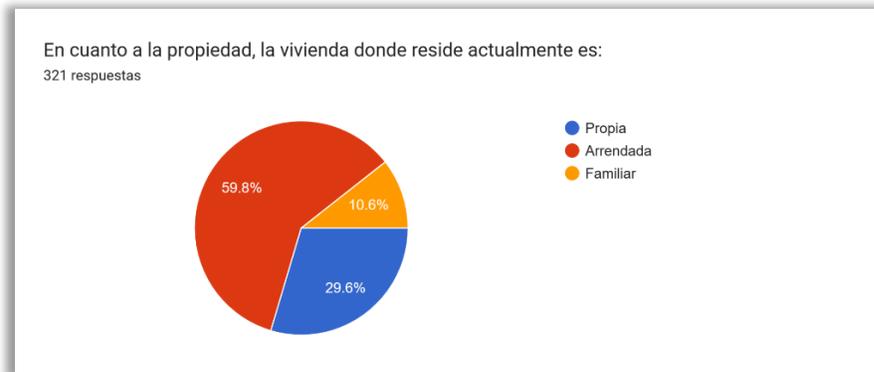


Gráfica 8. Estrato socio-económico.

Fuente: Carabali (2023) a partir de un formulario Google.

Grafica 9.

Propiedad de la vivienda.

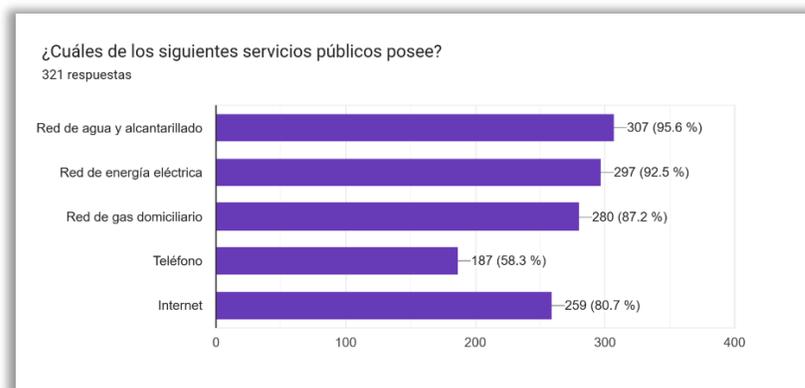


Gráfica 9. Propiedad de la vivienda.

Fuente: Carabali (2023) a partir de un formulario Google

Gráfica 10.

Servicios públicos.



Gráfica 10. Servicios públicos.

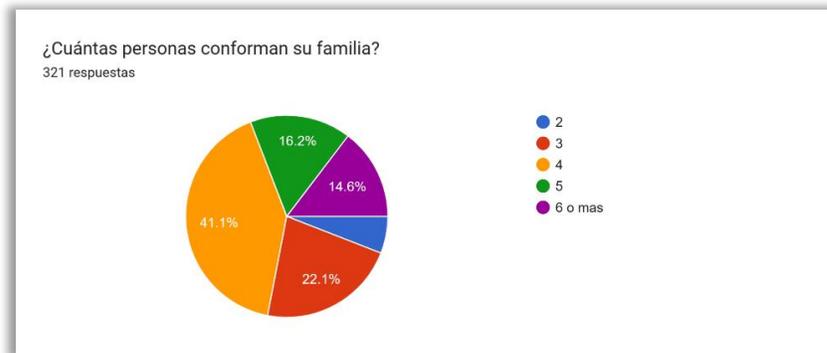
Fuente: Carabali (2023) a partir de un formulario Google

El gráfico 12, muestra que en un 40.4% trabajan dos personas del grupo familiar, mientras en 41.1% trabaja una sola persona del círculo familiar en general, y que estos ingresos oscilan en un promedio de 79.1% entre 1y 2 salarios mínimos en promedio respectivamente de acuerdo al gráfico 13. En ese sentido, las actividades económicas desarrolladas en el sector, muestran una alta actividad comercial, en la que se destaca

la Central de abastos de Bogotá, zona en que vivencian, problemáticas relacionadas con los altos índices de desperdicios de comida perecedera, y contaminación ambiental, así como, de saturación de comercio informal que invade el espacio público. La localidad, se caracteriza por contar una tasa de informalidad laboral promedio de 48,4% de acuerdo a información suministrada por la secretaria de desarrollo económico.

Grafica 11.

Conformación del grupo familiar.

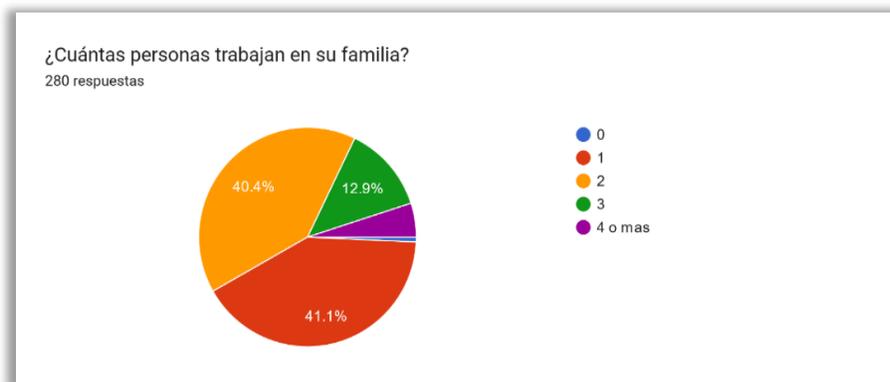


Gráfica 11. Conformación del grupo familiar.

Fuente: Carabali (2023) a partir de un formulario Google

Grafica 12.

Cantidad de miembros económicamente activos.

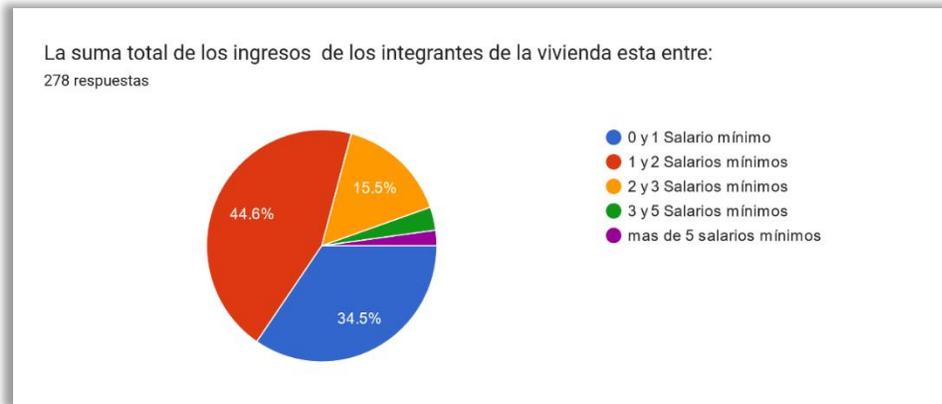


Gráfica 12. Cantidad de miembros económicamente activos.

Fuente: Carabali (2023) a partir de un formulario Google

Grafica 13.

Nivel de ingresos.



Gráfica 13. Nivel de ingresos

Fuente: Carabali (2023) a partir de un formulario Google

En la gráfica 14 y 15 puede observarse como los cuestionamientos referidos a los conocimientos financieros visibilizaron en el contexto escolar que el 40.4% de los hogares de la población encuestada no realiza comparaciones a la hora de adquirir productos financieros; el gráfico 2 muestra, como los hogares carecen de los conocimientos para establecer proyecciones financieras pues en un 51.8% no saben, o no efectúan cálculos correctos a la situación planteada.

Grafica 14

Preguntas relacionadas con conocimientos financieros (Comparaciones).



Gráfica 14. Preguntas relacionadas con conocimientos financieros (Comparaciones).

Fuente: Carabali (2023)

Grafica 15

Preguntas relacionadas con conocimientos financieros (Proyecciones).



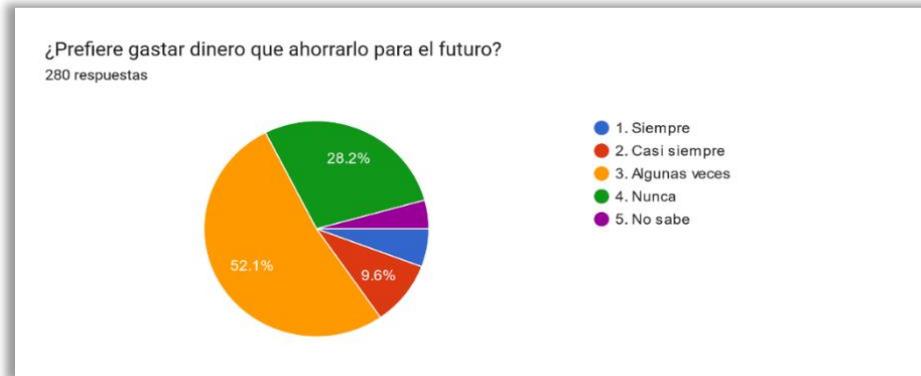
Gráfica 15. Preguntas relacionadas con conocimientos financieros (Proyecciones).

Fuente: Carabali (2023)

Respecto a las preguntas actitudinales se evidenció en el gráfico 16, 17 y 18 que el 52,1% de las familias algunas veces prefiere gastar dinero que ahorrarlo, mientras que el 5,7% siempre prefiere gastarlo. En cuanto a la orientación al logro de metas de ahorro el 26,1% manifestó que nunca o casi nunca las tiene, mientras que el 73,9% de la población declara que siempre o casi siempre se esmera por lograrlas. Respecto al uso de productos como las tarjetas de crédito en la gráfica 6, puede observarse que el 52,1% de los encuestados menciona usarla siempre, casi siempre y algunas veces para la compra de bienes de consumo.

Grafica 16.

Preguntas relacionadas con actitudes financieras (ahorro).



Gráfica 16. Preguntas relacionadas con actitudes financieras (ahorro).

Fuente: Carabali (2023)

Gráfica 17

Preguntas relacionadas con actitudes financieras (metas de ahorro).



Gráfica 17. Preguntas relacionadas con actitudes financieras (metas de ahorro).

Fuente: Carabali (2023)

Gráfica 18.

Preguntas relacionadas con actitudes financieras (Uso de productos crediticios).



Gráfica 18. Preguntas relacionadas con actitudes financieras (Uso de productos crediticios).

Fuente: Carabali (2023)

Finalmente, las preguntas de los gráficos 19, 20 y 21 relacionadas con el bienestar económico señalan que 81.1% de la población encuestada presenta dificultades para llegar a fin de mes con sus ingresos (siempre, casi siempre y algunas veces). Igualmente, el gráfico 8 muestra como el 73,6% de los encuestados (siempre, casi siempre y algunas veces) ponen sus finanzas a prueba cuando tienen gastos imprevistos, y el 73.6% encuestados (siempre, casi siempre y algunas veces) registran que las finanzas controlan su vida. Considerar todo este conjunto de variables, evidencia a grandes rasgos que índices como el bienestar y los conocimientos son los que requieren mayor atención.

Grafica 19

Preguntas relacionadas con bienestar financiero (proyecciones)



Gráfica 19. Preguntas relacionadas con bienestar financiero (proyecciones)

Fuente: Carabali (2023)

Grafica 20.

Preguntas relacionadas con bienestar financiero. (imprevistos).

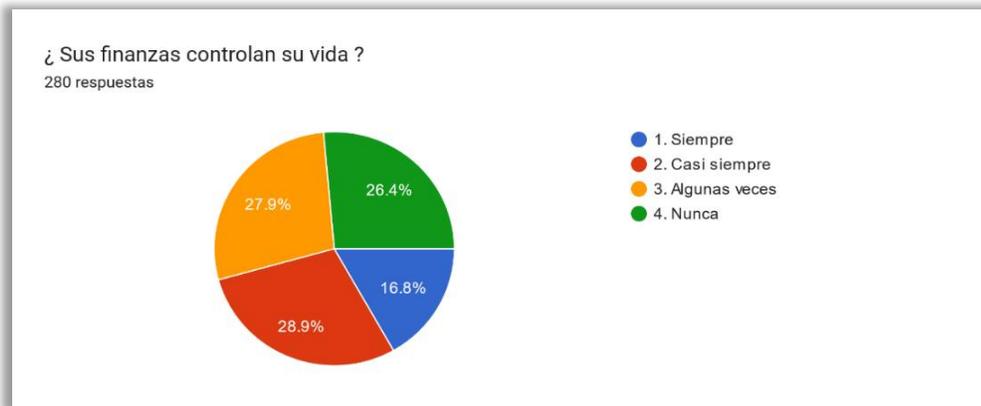


Gráfica 20. Preguntas relacionadas con bienestar financiero. (imprevistos).

Fuente: Carabali (2023)

Grafica 21.

Preguntas relacionadas con bienestar financiero (subjetividad)



Gráfica 21. Preguntas relacionadas con bienestar financiero (subjetividad)

Fuente: Carabali (2023)

Fase 2: Selección de los Informantes clave.

La Selección de los informes clave, constituyó las fuentes vivas de información, definidos por Robledo (2009) como, “aquellas personas que, por sus vivencias, capacidad de empatizar y relaciones que tienen en el campo pueden apadrinar al investigador convirtiéndose en una fuente importante de información, a la vez que le va abriendo el acceso a otras personas” (p.1). En ese orden de ideas, la investigación asumió como Informantes una diversidad de actores miembros de la comunidad educativa, que garantizaron diferentes percepciones e interpretaciones acerca de saberes cotidianos de economía y finanzas a saber: cuatro estudiantes de básica, cuatro padres de familia, seis docentes.

Los estudiantes elegidos para el estudio etnográfico, constituyeron una muestra de cuatro escolares, uno por cada nivel de la secundaria en los grados 6°, 7°, 8° y 9 de la sede A y jornada tarde, en mención a poder retratar sus comportamientos dentro del aula, atendiendo a diversos rúbricas de observación, así como, de entrevistas semiestructuradas, que permitieron establecer patrones de conductas relacionados con hábitos, costumbres y actitudes relacionadas con el uso del dinero desde la cátedra de gestión empresarial, teniendo en cuenta, el interés en la clase, y el resultado de las diversas actividades planeadas intencionalmente para recabar información que se desarrollan en la misma, asociadas a temas como presupuestos, toma de decisiones y hábitos y conocimientos financieros, entre otras. Es importante anotar, que el hecho de contar con un solo docente en la cátedra por jornada, permitió conseguir información con mayor celeridad. (Observar tabla 7)

Para elegir los Informantes claves docentes, se escogieron 6 maestros, asumiendo como criterio la aproximación que tienen las áreas que imparten, en concordancia a las recurrencias encontradas en el plan estudios del colegio, respecto a los lineamientos expuestos en la guía 26 del MEN, encontrando mayores coincidencias en las áreas de: práctica empresarial, ciencias políticas y económicas, ciencias sociales, ciencias y ética. Sin embargo, se incluyó el área de tecnología dado en que los antecedentes de investigación se evidenciaron como los avances tecnológicos han hecho que los

productos financieros y el manejo del dinero, cada vez sean más sofisticados, por lo cual fue primordial vincular los procesos formación tecnológica. (Observar tabla 8).

Por parte de los padres, se seleccionaron cuatro, priorizando que en lo posible fuesen acudientes de los estudiantes seleccionados, esto en razón a que los postulados teóricos sustentan como los comportamientos económicos son aprendidos en el contexto cultural, y el más inmediato está constituido por la familia, siendo la selección pertinente en la medida que permite observar patrones de conducta semejantes relacionados con la cultura económica. El nivel educativo fue un criterio relevante para el análisis de resultados, pero no obligatorio para efectuar las entrevistas a profundidad. (Observar (tabla 9).

Tabla 7.

Caracterización de Informantes claves estudiantes.

GRADO	GRADO DE ESCOLARIDAD	EDAD
E1	GRADO SEXTO	11
E2	GRADO SÉPTIMO	12
E3	GRADO OCTAVO	13
E4	GRADO NOVENO	15

FUENTE: Carabali 2023

Tabla 7. Caracterización de Informantes claves estudiantes.

Tabla 8.

Caracterización de Informantes claves docentes.

CODIGO	AREA	ESTUDIOS
D1	ETICA	LICENCIATURA
D2	PRÁCTICA EMPRESARIAL	ESPECIALIZACION
D3	CIENCIAS	MAESTRIA
D4	TECNOLOGIA	LICENCIATURA
D5	CIENCIAS ECONÓMICAS Y POLÍTICAS	LICENCIATURA
D6	SOCIALES	LICENCIATURA

Tabla 8. Caracterización de Informantes claves docentes.

Tabla 9.

Caracterización de Informantes claves acudientes.

GRADO	ACUDIENTE	NIVEL DE ESCOLARIDAD
P1	SEXTO	PRIMARIA
P2	SEPTIMO	SECUNDARIA
P3	OCTAVO	TÉCNOLOGO
P4	NOVENO	PROFESIONAL

FUENTE: Carabali 2023

Tabla 9. Caracterización de Informantes claves acudientes

Fuente: Carabali 2023

Fase 3: Procedimientos e instrumentos.

La etnografía de acuerdo a Martínez (2010), consta de herramientas fundamentales en el acopio de información, como lo son, “la observación participativa, las notas de campo, la entrevista con informadores clave, el análisis de documentos y artefactos y las grabaciones sonoras, entre otras” (p. 63). La investigación, asumió como técnicas de recolección de datos, la observación y la entrevista. Bracamonte (2014) menciona que la observación proporciona, “los significados y significaciones de las acciones realizadas por los sujetos que son objetos de estudio” (p.136). Si el investigador, se involucra dentro de los procesos y escenario que observa a esta se denominaría observación participante.

Al ser el investigador integrante de la institución educativa, la aproximación permanente con la comunidad investigada, en el ejercicio de la práctica pedagógica, permitió que el proceso de recolección de información se suscitara de formas más efectivas, en la agudeza de identificar los problemas educativos objeto de investigación. Para ello, tomó notas de los sucesos acontecidos en el campo, los detalló y examinó con el propósito de hacer un registro de esa información. Dentro de las clases, planeó actividades que fueron desarrolladas de manera grupal, simulando situaciones cotidianas con escolares de sexto a noveno.

Las actividades, permitieron poner en práctica, la aplicabilidad de las matemáticas en situaciones particulares, logrando acopiar información como registra la tabla 10, relacionadas con comparaciones, predicciones, cálculos matemáticos, presupuestos, y

priorización de gastos, y en el contexto familia hábitos financieros entre otras variables, para el registro conductas de tipo económico. (ver anexo 2“Actividades desarrolladas en clase”). Igualmente, se observó a los estudiantes en la tienda escolar y el restaurante para identificar conductas relacionadas con el consumo en las interacciones económicas. Las conductas adquiridas por el investigador, a partir del desarrollo del instrumento obedecieron a su capacidad de retratar la realidad, teniendo como objetivo fundamental la descripción de los juicios y roles asumidos por los informantes.

Tabla 10.

Rúbrica de observación. .

RÚBRICA DE OBSERVACIÓN GRADO :			Fecha:	
ITEMS	NUNCA	ALGUNAS VECES	SIEMPRE	OBSERVACIÓN
1 Reconoce la procedencia de los artículos que consume				
2 Realiza las compras teniendo la prevención que no va obtener desperdicios				
3 Utiliza sus conocimientos matemáticos para calcular el costo y el precio				
4 Realiza comparación de precios en la simulación de una compra				
5 Sus compras están determinadas por variables como la marca				
6 Sustenta los cálculos que hace en la obtención de resultados				
7 Identifica los impuestos a cargo a la hora de realizar una compra				

Tabla 10. Rúbrica de observación.

Fuente: Carabali 2023

A la par, la aplicación de entrevistas definidas por Guber (2001), como la, “relación social a través de la cual se obtienen enunciados y verbalizaciones en una instancia de observación directa y de participación” (p. 76). se emplean cuando el problema de estudio no se puede observar o es muy difícil hacerlo. En este argumento, el modelo de entrevista incorporado para la investigación, fue la entrevista en profundidad con Informantes clave, utilizada en investigaciones sobre historias de vida acorde con el diseño etnográfico, constituyendo un elemento primordial para recolectar información relacionada con la descripción de la cultura económica de los actores, así como, de los

procesos didácticos que se dinamizan en el aula frente a la enseñanza y aprendizaje de la EEF. Al respecto Denegrí (2004), plantea que, “Su objetivo es acceder a las representaciones sociales y procesos de construcción de conceptos económicos en sujetos de diversos grupos poblacionales. Son muy utilizadas en los estudios evolutivos de desarrollo de nociones económicas y socialización económica” (p. 9).

El progreso en la elaboración de los instrumentos de entrevistas, tuvo presente tanto los objetivos de investigación como las unidades temáticas abordadas en el marco teórico abordando tanto la comprensión de la política educativa que sustenta los programas educación económica y financiera, como su incidencia en la cultura económica de la población, cuya importancia radica en los aportes teóricos que se reconocieron para el establecimiento de categorías generadas de manera inductiva, proceso que facilitó la elaboración del cuestionario de preguntas, como se muestra en la tabla N 11. Disponiendo que la elaboración de los instrumentos fuera idónea, se sometió al juicio de expertos (prueba Delphi): Desarrollo de una prueba de análisis de componentes, con un grupo de maestros, a través de la aplicación del instrumento para eliminar preguntas ambiguas, verificar su consistencia, y someter su revisión a juicio de especialistas para su correspondiente validación (ver anexo 3. Entrevista y validación del instrumento).

Tabla 11.

Categorías inductivas.

Objetivos específicos	Unidades temáticas	Categorías a priori
Caracterizar la didáctica ejercida por los docentes en la implementación de la Educación Económica y Financiera	Educación económica y Financiera	Política educativa
		Fundamentos curriculares para la EEF
		Programas e formación
· Interpretar desde la postura de los padres de familia y estudiantes los significados que atribuyen a la cultura Económica desde los índices: comportamientos, actitudes y bienestar financiero.	Cultura económica	Conocimientos financieros
		Bienestar económico
		Decisiones económicas
		Actitudes financieras
· Generar constructos teóricos asociados al desarrollo de la cultura económica a partir de la incidencia de la educación financiera y económica de los escolares de básica secundaria	Diseño curricular	GUÍA 26 del MEN
		Derechos básicos de aprendizaje (DBA)

Fase 4: Categorización y análisis de contenidos.

El acopio y categorización de la información, permitió acceder a la realidad y describirla en sus diversos aspectos y escalas. Los datos recabados en la práctica, no solo destacaron el contenido sino el contexto. Para tal fin, mediante las transcripciones de las entrevistas, y la interpretación de las rúbricas de observación, de forma detallada, se codificó la información conseguida, en conceptos y categorías descriptivas, emergentes en el proceso de trabajo de campo. En ese sentido, Glaser y Strauss (1967) señalan que, a través de las citas un etnógrafo puede realizar inferencias para reconocer patrones de conducta de la comunidad estudiada. En relación, el desarrollo del proceso de categorización de información asumió los procedimientos descritos por Martínez (2010), enumerados a continuación:

- Grabación y transcripción de entrevistas semiestructuradas previamente archivadas en una unidad interpretativa, así como, las rúbricas de observación, cada documento constituye una fuente de información primaria. (anexo 2)
- División de la información registrada en párrafos, que expresen una idea central
- Codificar en citas de información, entendidas como unidades de significado más pequeñas, que ayudan a sistematizar el proceso de investigación en correspondencia con los objetivos planteados.

Fase 5: Interpretación y teorización.

Para el desarrollo del proceso de interpretación y teorización, se aplicó la triangulación, una técnica relevante para analizar resultados en investigaciones etnográficas, porque aprueba validar la información, y determinar la dependencia y credibilidad de la investigación obtenida. Admitiendo su fiabilidad en la medida que la

información recabada, es coherente con un patrón general y no el resultado de una procedencia aleatoria. Por su parte, la validez se obtiene en la medida en que la información demuestra realmente aquello que se quiere demostrar. Para Martínez (2007, p5) dicho proceso se logra dando respuesta a:

- Coherencia interna. Indica que todos los elementos y las partes constituyentes de una teoría se relacionan entre sí, garantizando la integración de sus partes.
- Consistencia externa. Es la coincidencia que hay entre la teoría y el conocimiento ya establecido en el mismo campo o en campos adyacentes o afines.
- Comprensión. Él logro de la integración y unificación de un amplio espectro de ideas en el área.

CAPITULO IV

CATEGORIZACION Y ANÁLISIS DE CONTENIDO

El capítulo muestra la interpretación de los datos, de acuerdo a las categorías emergentes obtenidas, una vez realizado el análisis de documentos y la aplicación de instrumentos correspondientes con la metodología etnográfica como lo son la observación participante y las entrevistas semiestructuradas a Informantes clave (observar tabla 12), visibilizando el proceso de categorización desarrollado. En el cual, la incorporación de las bases conceptuales descritas en el marco teórico permitió desarrollar una descripción endógena. Definida por Martínez (2010) como, “los nexos y algunas relaciones entre las categorías o clases que se desarrollan, básicamente, partiendo de la propia información, de los propios datos” (p. 84).

Tabla 12.

Categorías emergentes.

NIVEL 1	CÓDIGOS	NIVEL 2	CODIGOS
CONSUMO, ENDEUDAMIENTO Y TOMA DE DECISIONES	CET	CULTURA ECONÓMICA	CE
CONOCIMIENTOS, HABITOS Y ACTITUDES FINANCIERAS	CHAF		
POLITICA EDUCATIVA	PE	EDUCACIÓN ECONOMICA EN EL CONTEXTO ESCOLAR	EEF
COMPETENCIAS CIUDADANAS Y TRANSVERSALIDAD	CCT		
COMPETENCIAS Y CONTENIDOS	CC		
PROCESOS DE ENSEÑANZA- APRENDIZAJE Y EVALUACIÓN	PEA	LINEAMIENTOS CURRICULARES	LC
ORIENTACIONES MEN Y EMPRENDIMIENTO	G26		
DERECHOS BÁSICOS DE APRENDIZAJE	DBA		

Tabla 12. Categorías emergentes.

Fuente: Carabali, 2023

El análisis de las informaciones, obtenida a través de la aplicación de los instrumentos, se dividió en dos niveles para dar la estructuración teórica a los datos: nivel 1) núcleos temáticos emergentes o descriptores representados en unidades de significado, nivel 2) categorías emergentes que constituyeron la agrupación de los descriptores del nivel uno. En el desarrollo de la categorización, Martínez (2010)

menciona que en la investigación etnográfica se emplean los sistemas enumerativos para el control de calidad de los datos, constituyendo las informaciones que sustentan la existencia y validez de las categorías de la investigación etnográfica. Por medio de la categorización se resumió el contenido de las entrevistas leyendo varias veces y acentuando con colores las palabras más significativas, luego se fragmentaron los contenidos en párrafos más pequeños denominados citas (ver anexo 4 “Categorización de entrevistas”). Este proceso, respondió a encasillar una expresión de contenido a cada núcleo temático de los cuales se observa la descripción en la tabla 13, al que se le otorgó un código correspondiente con las iniciales de los descriptores.

Tabla 13.

Definiciones de núcleos temáticos emergentes

NUCLEOS TEMÁTICOS EMERGENTES	CODIGOS	DEFINICIÓN
CONSUMO, ENDEUDAMIENTO Y TOMA DE DECISIONES	CET	Descriptor de las motivaciones consumo productos, bienes y cantidad de obligaciones que se adquieren para adquirirlos
CONOCIMIENTOS, HABITOS Y ACTITUDES FINANCIERAS	CHAF	Descriptor de saberes, actitudes y costumbres, asumidas con frecuencia en relación a los usos del dinero
POLITICA EDUCATIVA	PE	Descriptor del conocimiento de la normatividad, económica y social para el desarrollo de programas en EEF y crecimiento económico
COMPETENCIAS CIUDADANAS Y TRANSVERSALIDAD	CCT	Descriptor de Habilidades y competencias que se desarrollan comunes a todas las áreas que favorecen el desempeño ciudadano
COMPETENCIAS Y CONTENIDOS	CC	Descriptor de los conjuntos de saberes y habilidades que desarrollan los docentes en el aula
PROCESOS DE ENSEÑANZA- APRENDIZAJE Y EVALUACIÓN	PEA	Descriptor de las didácticas ejercidas en el aula para la enseñanza de la EEF
ORIENTACIONES MEN Y EMPRENDIMIENTO	G26	Descriptor de las disposiciones para enseñar la cultura emprendedora
DERECHOS BÁSICOS DE APRENDIZAJE	DBA	Descriptor de las estructuras curricular que favorecen el aprendizaje

Tabla 13. Definiciones de núcleos temáticos emergentes.

Fuente: Carabali, 2023

En el proceso de investigación emergieron ocho núcleos temáticos reagrupados en tres grandes categorías emergentes, cobijando las unidades de análisis priorizadas en el estudio. Es importante resaltar que, en correspondencia a las fases del diseño metodológico, los núcleos se fueron ajustando en relación con los criterios de

pertenencia, factor que permitió fusionar la información que contenía altos índices de similitud. El progreso en la construcción de las categorías finalizó cuando se comprobó la saturación de las mismas, es decir, cuando no se obtuvo más información de los datos recabados. Igualmente, en las categorías que se repitieron o presentaron atributos diferentes, se asignó una subcategoría, referida a alguna extensión o consecuencia importante. Respecto a las observaciones se realizaron los mismos procedimientos. (Ver anexo 5 categorización de observaciones, clases, tienda escolar y restaurantes escolar).

En siguiente tabla se muestra la cantidad de citas encontrada por cada descriptor abastecidas de los juicios de los informantes, generando una aproximación visual de los núcleos que tuvieron mayor relevancia para el grupo de entrevistados. Y la tabla 15 muestra los datos agrupados en las categorías emergentes asociadas a sus correspondientes descriptores.

Tabla 14.

Compendio de citas entrevistas

Codigos	DOCENTES						ESTUDIANTES				ACUDIENTES				TOTAL CITAS
	D1	D2	D3	D4	D5	D6	E1	E2	E3	E4	A1	A2	A3	A4	
CET	0	0	1	0	1	1	2	2	3	2	5	5	7	8	37
CHAF	4	1	1	10		9	10	6	8	7	11	9	11	11	98
PE	1	1	1	0	2	4	0	1	0	0	2	0	0	1	13
CCT	0	2	1	1	5	1	0	0	0	0		0	2	3	15
CC	3	4	1	8	8	8	1	1	4	0	2	3	2	0	45
EA	2	1	1	3	1	0	0		2	2	1	0	0	0	13
G26- G39	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
DBA	0	0	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
TOTAL	10	10	9	25	17	23	13	10	17	11	21	17	22	23	228

Tabla 14. Compendio de citas entrevistas.

Fuente: Carabali, 2023

Tabla 15.*Compendio de citas por categorías emergentes*

NUCLEOS TEMÁTICOS EMERGENTES	categorías emergentes	citas
CONSUMO, ENDEUDAMIENTO Y TOMA DE DECISIONES CONOCIMIENTOS, HABITOS Y ACTITUDES FINANCIERAS	Cultura económica	135
POLITICA EDUCATIVA COMPETENCIAS CIUDADANAS Y TRANVERSALIDAD COMPETENCIAS Y CONTENIDOS	Educación economica en el contexto escolar	86
ENSEÑANZA- APRENDIZAJE Y EVALUACIÓN ORIENTACIONES MEN Y EMPRENDIMIENTO DERECHOS BÁSICOS DE APRENDIZAJE	Lineamientos curriculares	7

Tabla 15. Compendio de citas por categorías emergentes.

Fuente: Carabali, 2023

Tabla 16.*Compendio de citas por observaciones*

categorías emergentes	citas	observaciones aula de clase				cafetería escolar	tienda escolar	TOTAL
		6°	7°	8°	9°			
cultura económica	CET	1	1	1	1	1		5
	CHAF					3	2	5
	PE							0
Educación economica en el contexto escolar	CCT							0
	CC	5	5	5	5			20
	EA							0
Lineamientos curriculares	G26- G39							0
	DBA							0
	TOTAL							25

Tabla 16. Compendio de citas por observaciones.

Fuente: Carabali, 2023

El análisis, se condensa integrando la información recabada en diagramas de flujo que permitieron retratar la relación causal entre los datos aplicando las siguientes reglas:

- 1) Elaboración de un diagrama para cada grupo de Informantes claves: estudiantes, padres de familia y maestros en mención a las coincidencias en sus juicios,
- 2) integración de nuevos diagramas con información relevante de acuerdo a las subcategorías y categorías emergentes
- 3) la síntesis conceptual que describe la estructura de los diagrama categóricos con textos y citas textuales de los Informantes, organizados con

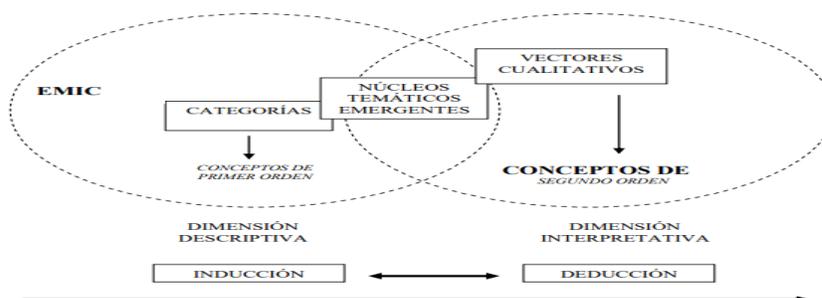
el objeto de comprender desde la teoría los significados atribuidos a las categorías respondiendo al carácter de la información etnográfica.

En ese sentido, concentrar una visión integrada de atributos y consideraciones de los diferentes actores, dio cuenta de los significados que los informantes atribuyen a la incidencia de la educación económica y financiera en la constitución de la cultura económica cumpliendo con las exigencias de la investigación etnografía, en la medida que logró una representación descriptiva sobre el discurso social y las relaciones humanas. De acuerdo a Morse (2003), en esta fase de estudio la investigación se orienta a, “compaginar datos, de hacer obvio lo invisible, de reconocer la importancia a partir de lo insignificante, de vincular hechos al parecer no relacionados lógicamente, de encajar unas teorías con otras y de atribuirle consecuencias a los antecedentes” (p. 32).

Es importante precisar, respecto al estudio elaborado al conjunto de datos obtenidos, que primero se generó la dimensión descriptiva del análisis de la información y como segunda tarea, la reconstrucción elaborada a partir de la dimensión interpretativa. Esta interacción, propicio un diálogo permanente entre los aportes de los informantes y el marco teórico-conceptual de la investigadora, reduciendo la distancia cognitiva entre ambas fuentes de información. En ese orden de ideas como se observa en la gráfica 22, las categorías o conceptos de primer orden se constituyeron con los descriptores y núcleos temáticos iniciales y los vectores o categorías de segundo orden con la interpretación de los significados que los informantes referenciaron respecto a las categorías cultura económica, educación económica y financiera, así como diseño curricular.

Grafica 22.

Proceso de construcción de integración teórica



Fuente: Medina, 2006

El gráfico 23, concentra el conjunto de citas que otorgan significado a las expresiones de los docentes constituyendo las categorías emergentes. En primer lugar, la cultura económica es reconocida desde el concepto de estratificación social, por los docentes informantes donde se ve influenciada por factores como el consumo y el endeudamiento para la toma de decisiones, en segundo lugar, la educación económica y financiera es dimensionada como una herramienta de transformación social que ayuda mejorar las prácticas de ahorro y consumo. Y la tercera categoría se encuentra asociada al rol de la escuela en los procesos de formación, en donde los actores docentes plantean la importancia de la política educativa y la formación en competencias ciudadanas como pilares fundamentales para su estructuración, privilegiando en ella el rol que ocupa la institución en los procesos de enseñanza y de aprendizaje y contenidos relacionados con el desarrollo sostenible.

El gráfico 24, evidencia que los estudiantes entienden la cultura económica como todos los usos asociados a la administración del dinero, manifestando una falta de recursos monetarios para satisfacer necesidades básicas, donde el endeudamiento se convierte en una herramienta de ayuda para solventar los gastos cotidianos. En este escenario las prácticas de interacción económica se limitan por la abundancia o escasez del mismo, no obstante, manifiestan otras costumbres derivadas de la planeación para la adquisición de bienes muebles. Respecto a la educación económica, los estudiantes informantes perciben que ayuda a mejorar las metas de ahorro y un uso eficaz del tiempo, así como el desarrollo de actitudes empresariales.

Por su parte, el gráfico 25 caracteriza la cultura económica de los padres o acudientes evidenciando una falta de control del dinero que produce inestabilidad económica, convirtiéndose en un recurso escaso proveniente del desarrollo de actividades económicas sobre la base de la empleabilidad. En ese contexto, factores como el endeudamiento han marcado experiencias negativas en gran parte de los entrevistados. En relación a la educación económica y financiera es vista como una

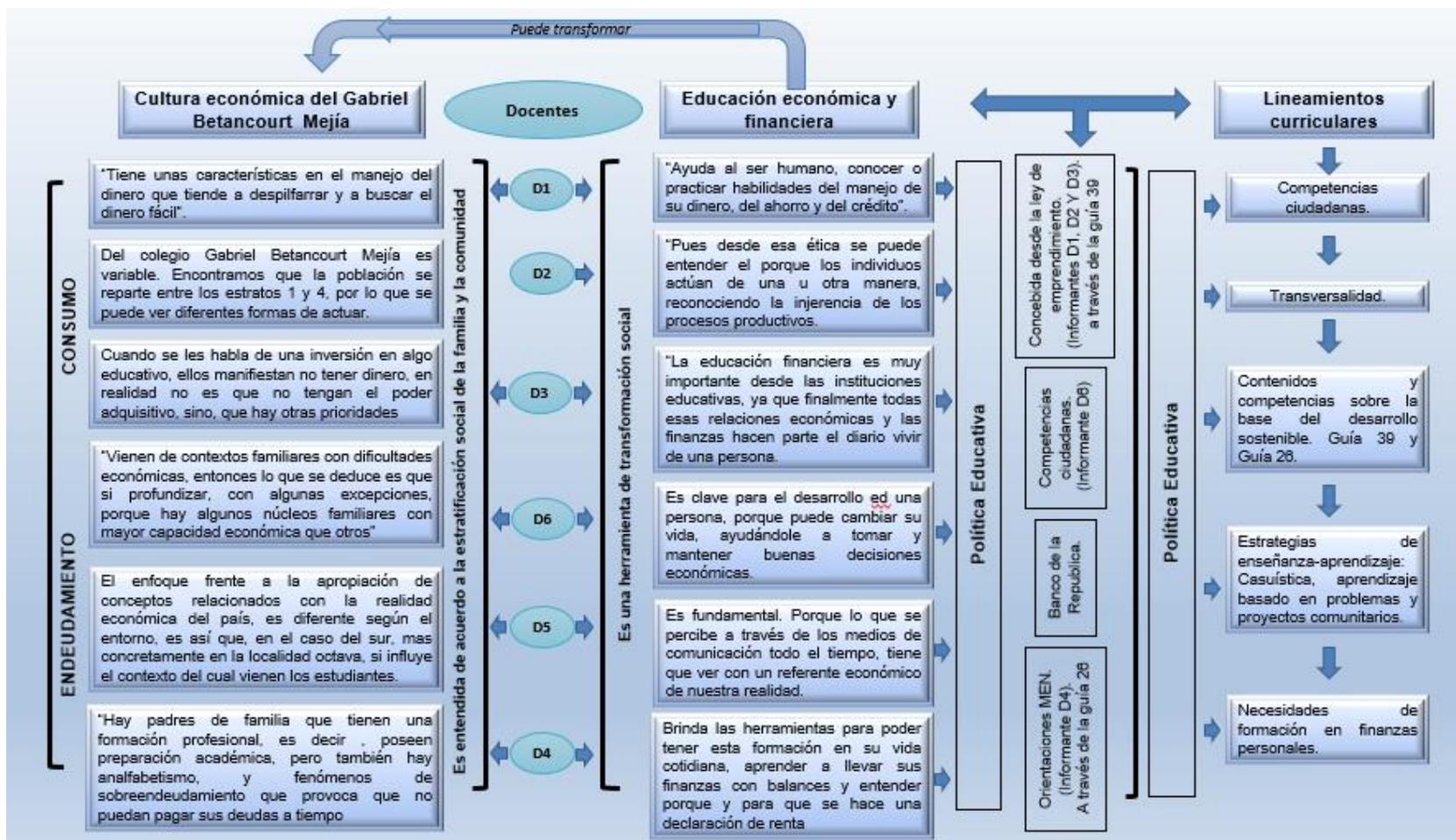
herramienta que ayuda a mejorar los hábitos de ahorro, y el manejo de cuentas. No obstante, algunos entrevistados la asocian con la política de bienestar y gratuidad del gobierno local cuando reciben ayudas del programa de alimentación escolar.

Por último, el gráfico 26, muestra el conjunto los resultados de las observaciones realizadas en los diferentes espacios de la institución escolar como fueron salón, restaurante escolar y cafetería escolar donde se suscitan interacciones de tipo económico. La cultura económica de los estudiantes es caracterizada por el despilfarro cuando se trata de gratuidad en el restaurante escolar, por otra parte, el endeudamiento es interiorizado desde temprana edad, manifestado en pequeños préstamos practicados por los escolares para el consumo en la tienda escolar, respecto a los hábitos asociados al consumo reconocen prácticas en el contexto familia asociadas al consumo impulsivo e irreflexivo, expreso en compras innecesarias.

Estas compras se manifiestan para las estudiantes motivadas en su familia por la vanidad y la vida social, estableciendo como ejemplo la adquisición de teléfonos móviles, buscando siempre el más reciente, pese a que el suyo aún funciona perfectamente, otro ejemplo se da cuando se evidencia cuando gastan grandes cantidades de dinero en prendas de ropa con poco uso. Y cuando malgastan más dinero del necesario en comida basura. Igualmente, en el desarrollo de las actividades se refleja una falta de asociación en los escolares del efecto negativo que puede producir en el medio ambiente los empaques de los alimentos que consumen.

Grafica 23.

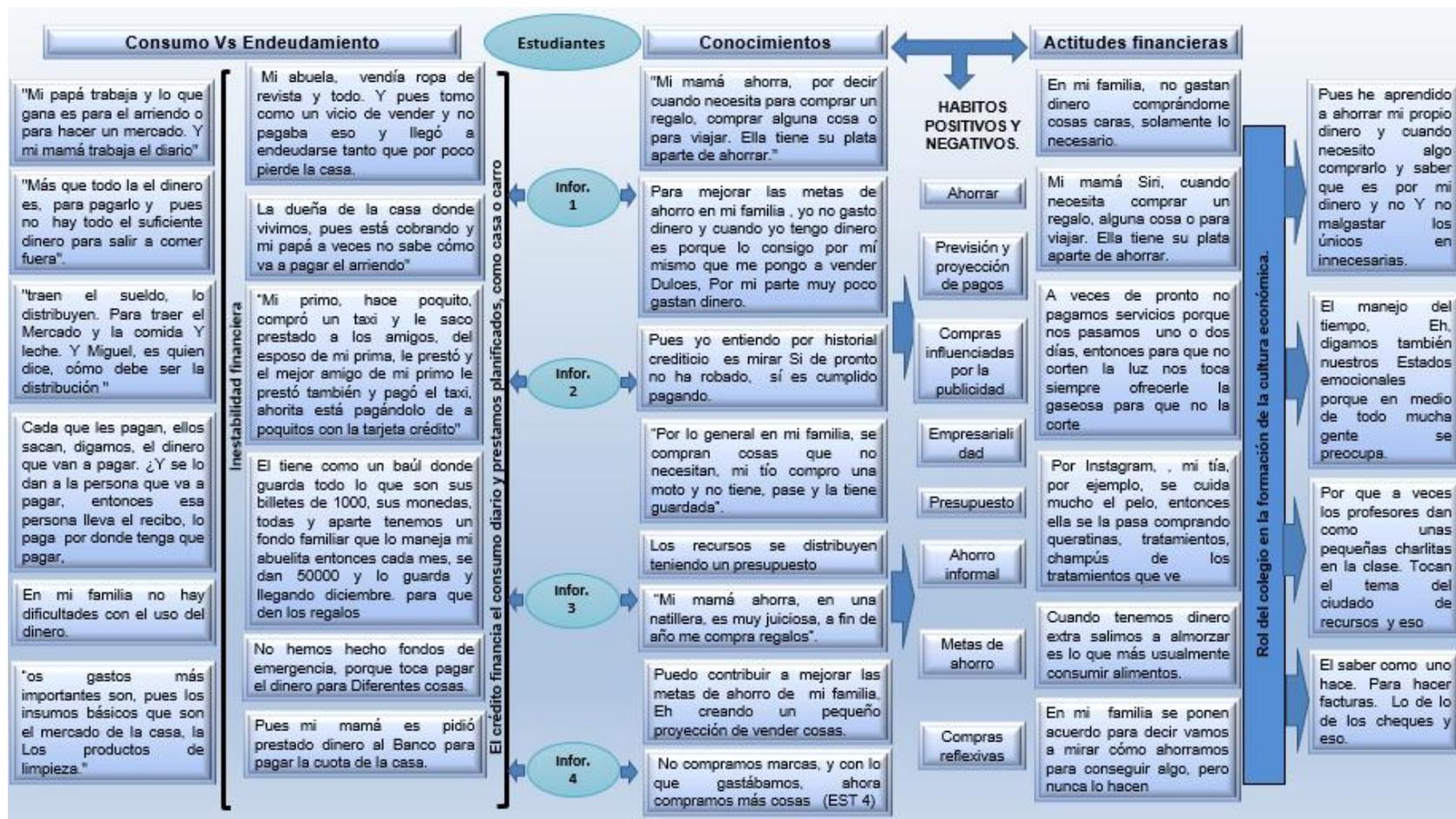
Diagrama de flujo docentes. (Elaborado por: Carabali – 2023)



Gráfica 23. Diagrama de flujo docentes.

Gráfica 24

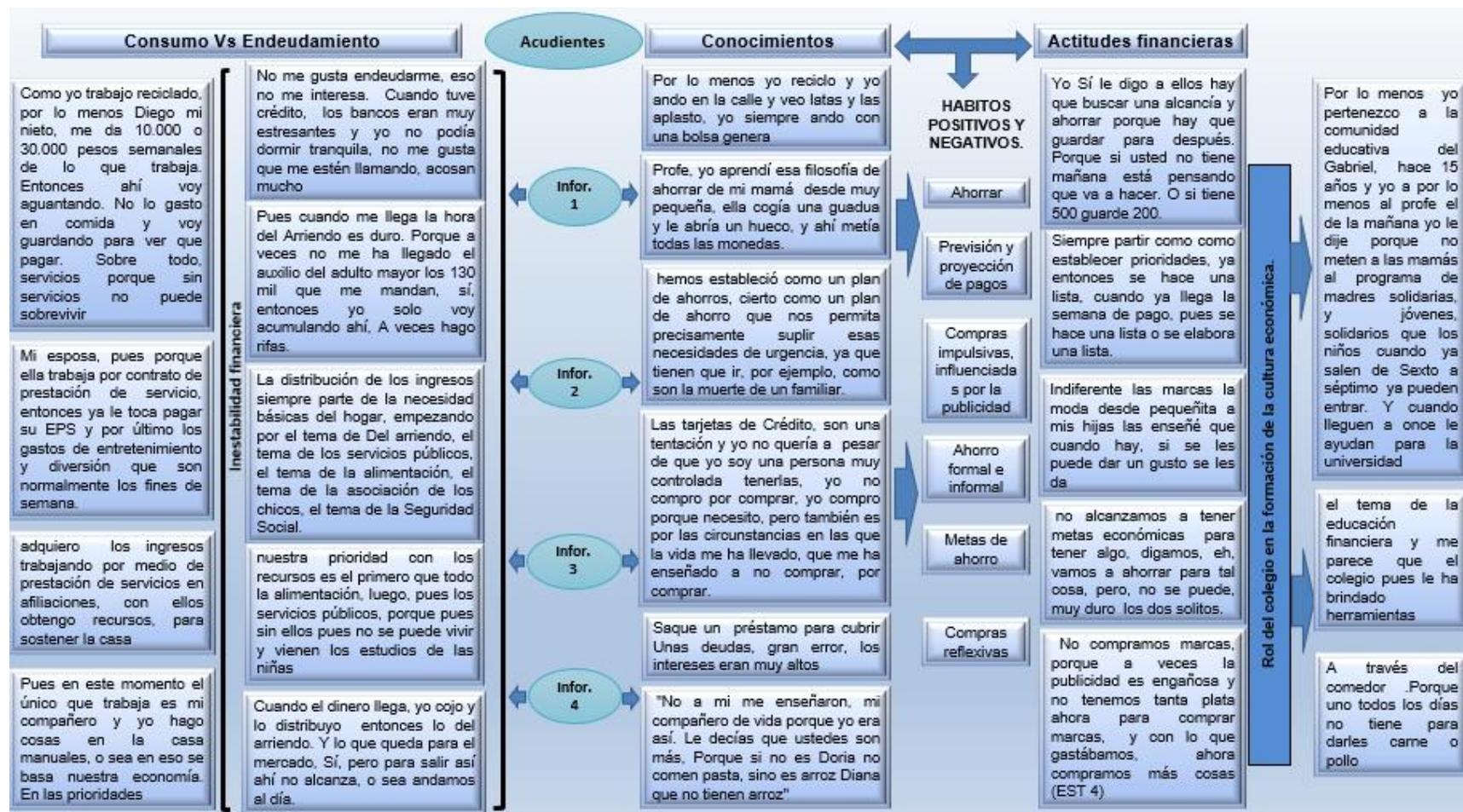
Diagrama de flujo estudiantes (Elaborado: Carabali – 2023)



Gráfica 24. Diagrama de flujo estudiantes.

Gráfica 25

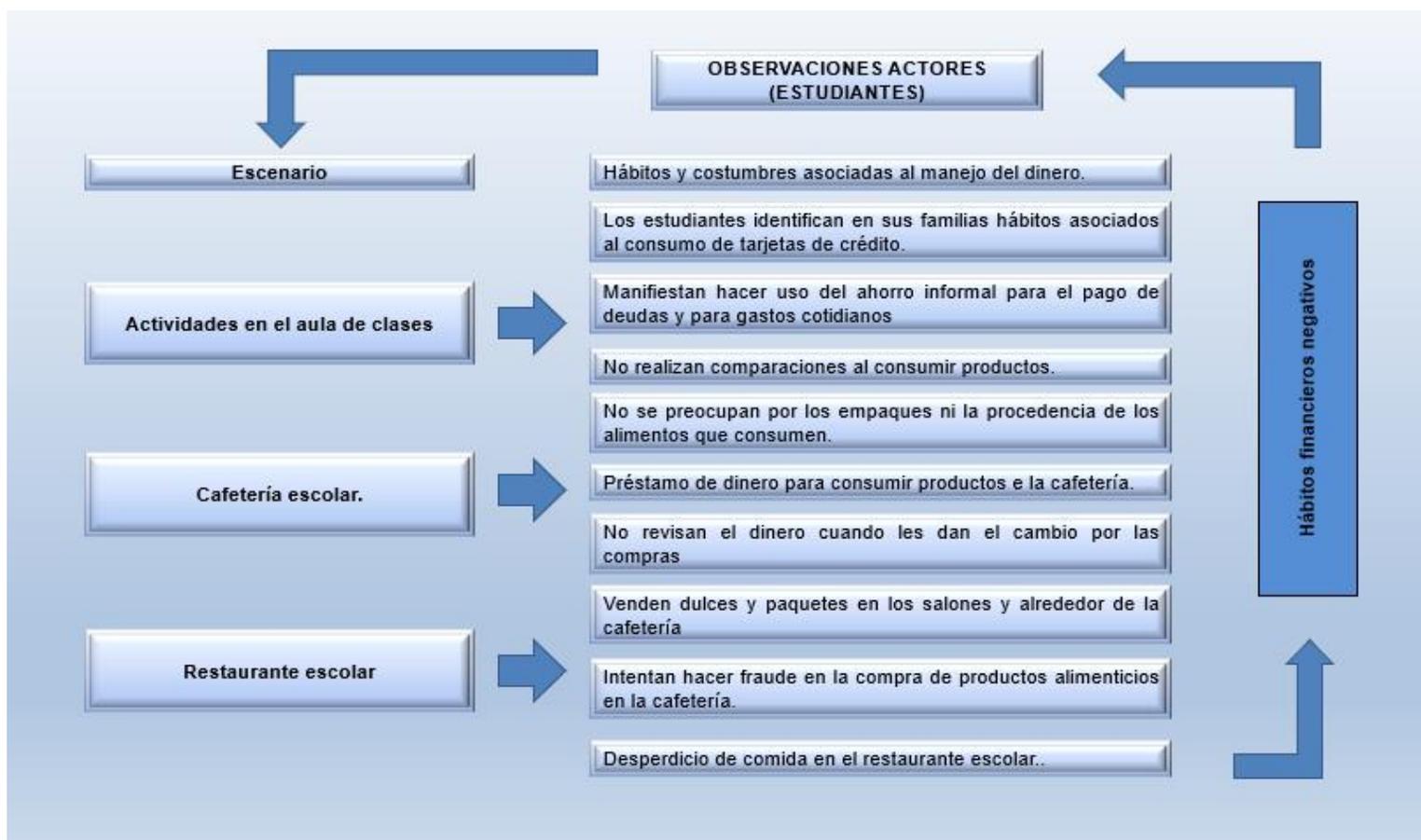
Diagrama de flujo acudientes (Elaborado: Carabali – 2023)



Gráfica 25. Diagrama de flujo acudientes.

Gráfica 26

Diagrama de Observaciones (Elaborado: Carabali – 2023)

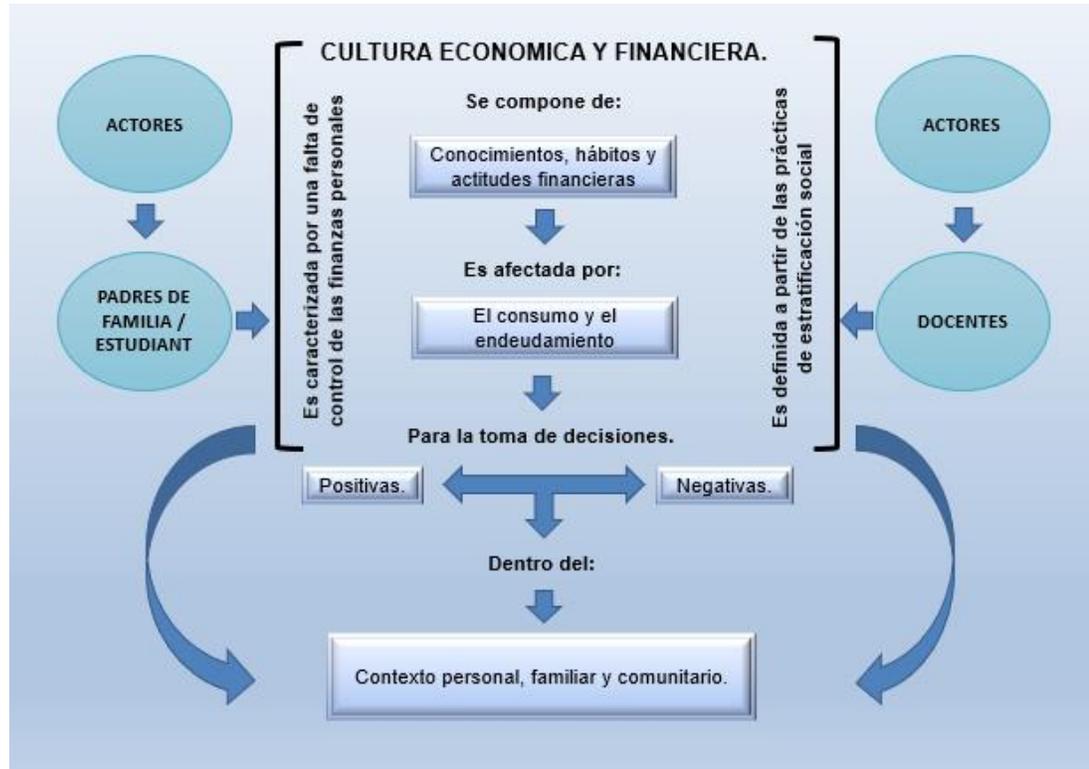


Gráfica 26. Diagrama de Observaciones.

Significaciones categoría cultura económica y financiera

Grafica 27

Diagrama de significaciones de la cultura económica y financiera



Gráfica 27. Diagrama de significaciones de la cultura económica y financiera.

Fuente: Carabali (2023)

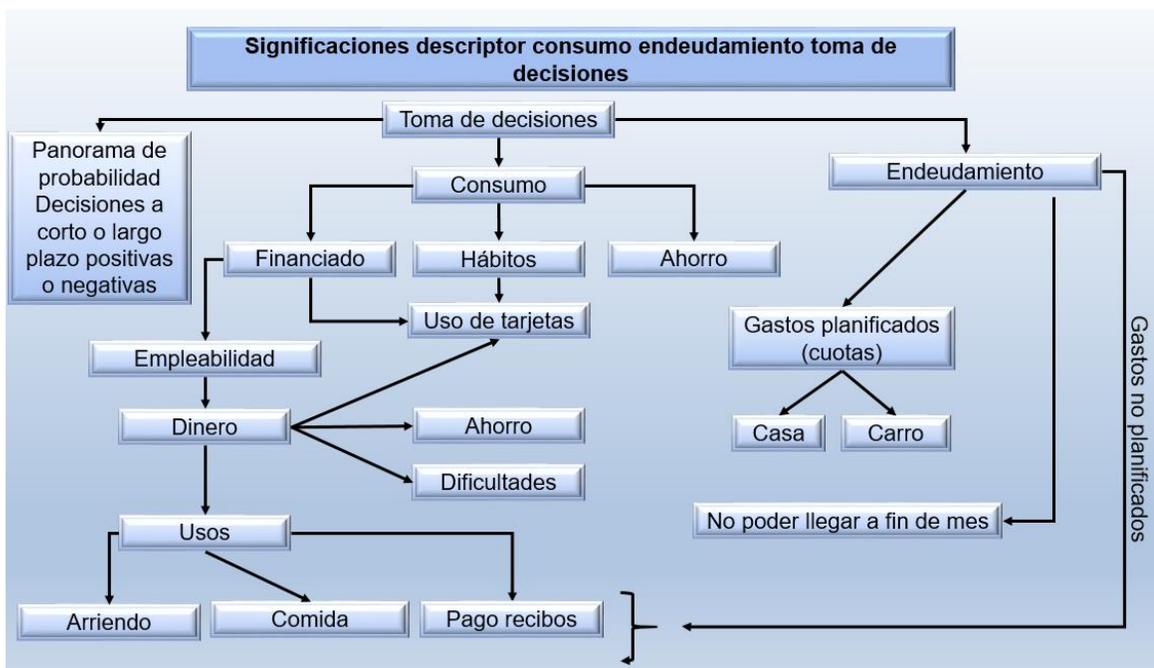
El gráfico 27 muestra en general, las significaciones atribuidas a la cultura económica desde los imaginarios de los actores. En este sentido, hay que entender como los procesos de socialización de los escolares, se han nutrido de información del contexto permitiéndoles establecer juicios para comprender la realidad. Por tanto, la arquitectura mental de los estudiantes, es regulada en la medida que su entorno es alimentado de datos, pautas, criterios y experiencias relacionados con los usos del dinero, los cuales apropia, de tal forma que preceden y explican su cotidianidad. En relación a lo expuesto, la categoría agrupó citas de Informantes que permitieron establecer los argumentos que

componen su estructura, derivados de las características que le atribuyeron los informantes, alrededor de las subcategorías: consumo endeudamiento y toma de decisiones, así como, conocimientos, actitudes y hábitos financieros, en contraste con las teorías expuestas en el marco teórico.

Significaciones Descriptor consumo, endeudamiento y toma de decisiones.

Grafica 28

Diagrama de significaciones descriptor consumo, endeudamiento y toma de decisiones



Gráfica 28. Diagrama de significaciones descriptor consumo, endeudamiento y toma de decisiones.

Fuente: Carabali (2023)

El gráfico 28, muestra como para el grupo de Informantes, el dinero fue representado culturalmente como un medio de pago para acceder a los bienes y servicios presentes en el mercado, lo que le atribuye cualidades como el precio, porque todo aquello que se compra puede ser cuantificado. En este escenario, los usos asociados al

dinero en las familias del Gabriel Betancourt Mejía, mostraron estar ligados con el consumo de alimentos y pagos de recibos de servicios públicos. Siendo usado básicamente para suplir necesidades de subsistencia, generando una percepción orientada hacia una falta de control de las finanzas personales. Por su parte, el crédito se ha utilizado para financiar el consumo diario y otros gastos planificados como prestamos de vivienda y vehículos, donde se distinguió una figura de autoridad encargada de administrar los pagos, como lo expresan las siguientes citas de Informantes:

“Como yo trabajo reciclado, por lo menos Diego mi nieto, me da 10.000 o 30.000 pesos semanales de lo que trabaja. Entonces ahí voy aguantando. No lo gasto en comida y voy guardando para ver que pagar. Sobre todo, servicios porque sin servicios no puede sobrevivir” (Informante A1, cita 2).

“Mi papá trabaja y lo que gana es para el arriendo o para hacer un mercado. Y mi mamá trabaja el diario” (Informante E 1, cita 2).

“Traen el sueldo, lo distribuyen. Para traer el Mercado y la comida Y leche. Y Miguel, es quien dice, cómo debe ser la distribución” (Informante E 2, cita 6).

“Se pagan los recibos, y pagan el mercado. Y ya no alcanza para más” (Informante E 4, cita5).

“La distribución de los ingresos siempre parte de la necesidad básicas del hogar, empezando por el tema de Del arriendo, el tema de los servicios públicos, el tema de la alimentación, el tema de la asociación de los chicos, el tema de la Seguridad Social.” (Informante A2, cita 4).

“Mi papá trabaja y lo que gana es para el arriendo o para hacer un mercado. Y mi mamá trabaja el diario” (Informante E1, cita 2).

“Los gastos más importantes son, pues los insumos básicos que son el mercado de la casa, y los productos de limpieza”. (INFORMANTE E 3, cita 3)

“Nuestra prioridad con esos recursos es el primero que todo la alimentación, luego, pues los servicios públicos, y pues también vienen los estudios de las niñas, el pago, digamos, de las cositas de las niñas y también pues ya que uno quiere darse pronto un

gusto, pero eso toca de vez en cuando, porque pues los ingresos no alcanzan". (Informante A3, cita 4).

En esa misma línea, la encuesta de caracterización económica realizada en la institución, evidenció según la información recolectada que el 61,2% de la población encuestada, vive en condición de arrendamiento (ver anexo 1). Igualmente, resalta que un 86 % de la población estudiantil, pertenece al estrato dos equivalentes a un nivel medio bajo en la escala de jerarquía social. En este aspecto, las prácticas de interacción económica definidas por Denegrí (2013) como, "la interiorización de conocimientos, destrezas, estrategias, patrones de comportamiento y actitudes acerca del uso del dinero y su valor en la sociedad" (p. 34). Están naturalizadas en la familia y correlacionadas con la estratificación social, donde el nivel medio observa patrones de elevado consumo, ahorro escaso, y sus gastos tienden a ser no planificados.

Por su parte, el nivel bajo muestra una supervivencia del día a día o a corto plazo, donde los recursos fueron observados como una herramienta de asistencia familiar que se antepone a las penurias personales, con una impresión de falta de control de las finanzas personales. En lo referente Kiyosaki (2004), expone que los individuos que no poseen activos, por lo general utilizan su flujo de efectivo en el pago de gastos de sostenimiento y deuda a largo plazo, planteando que existen tres patrones de flujo, respecto a las clases sociales: el Patrón de pobres, constituido por aquellas personas que, sin importar su nivel de ingresos, gastan todo el dinero que reciben. El Patrón medio, personas muy dependientes de sus ingresos de nómina, que compran deudas a largo plazo, como hipotecas, créditos de vehículos, y su flujo de caja se destina al pago de deudas. Y, por último, el Patrón alto, cuyos ingresos se destinan a la compra de activos, que producen renta. Al respecto los Informantes manifiestan:

"yo adquiero los ingresos trabajando por medio de prestación de servicios en afiliaciones, con ellos obtengo recursos, para sostener la casa. (Informante, A3, cita 3)

"Nuestra prioridad con los recursos es primero que todo la alimentación, luego, pues los servicios públicos, porque pues sin ellos pues no se puede vivir y ya, pues también vienen los estudios de las niñas". (Informante A3, cita 4).

“Pues en este momento el único que trabaja es mi compañero y yo hago cosas en la casa manuales, o sea en eso se basa nuestra economía. En las prioridades, que nos nuestros hijos tengan un techo y no por fuera buscando dónde vivir. Y nada más eso es lo más importante” (Informante A 4, cita 4).

“En mi opinión, bueno puedo decir la población del colegio Gabriel Betancourt Mejía es variable. Hay pues personas que pertenecen al estrato 1 como personas que podrían pertenecer al estrato cuatro aquí se pueden ver distintos modos de actuar.” (Informante, D2, cita 19).

“Definitivamente el contexto en el que cada estudiante se desenvuelve, va a dar pauta de lo que realmente ellos quieren y necesitan de la educación. Entonces, como ellos vienen generalmente de contextos de estrato dos y tres pues tienen mucha vulnerabilidad “(Informante D5, cita 17).

“sí se ve que pues, que estamos en un estrato obviamente un estrato uno o dos que tiene unas características en el manejo del dinero que tiende a despilfarrar que tiende a Más bien buscar el dinero fácil, pero para no gastarlo bien, sino malgastarlo. No hay una cultura del ahorro. Tendemos a hacer muy folclóricos en el manejo de las divisas, no entendemos que cuando tenemos algo de dinero, ese dinero en nuestro estilo de vida y si lo manejamos mal, pues nuestro estilo de vida, no va a ser el más conveniente, no (Informante D,1. Cita 33).

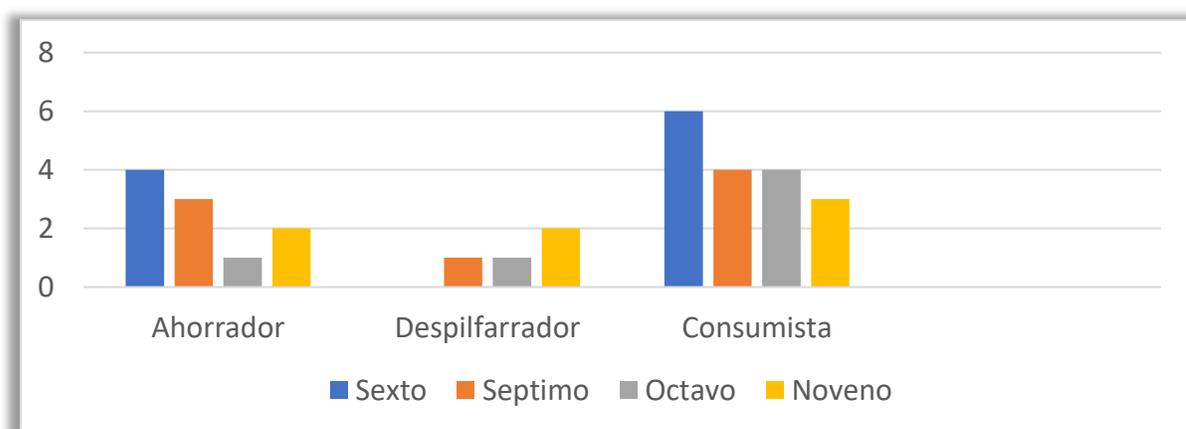
“estamos en medio de una población que es muy heterogénea en varios aspectos. Y, así como a hay padres de familia que tienen una Formación Profesional, es decir, tienen una preparación. También hay algunos lastimosamente, que vienen con analfabetismo” (informanteD4, cita 42).

En su conjunto las citas establecidas, interpretadas desde los planteamientos de Kiyosaki (2004), permitieron, ubicar a los informantes en un patrón de consumo medio, en razón a que sus ingresos, son provenientes en un 62% de rentas como empleados, como lo devela la encuesta de caracterización económica, y a la par, estos son utilizados para cubrir gastos de sostenimiento y deuda. Reafirmando este argumento, las observaciones realizadas con escolares de sexto a noveno, en la actividad denominada “ hábitos financieros según las clases sociales”, recabó información relacionada con

pautas de comportamiento económico en el contexto familia (ver anexo 2), permitiendo el acopio de un conjunto de apreciaciones, percibidos por los estudiantes, relacionados con el uso del dinero, representadas a través de tres personajes, Dionisio Pobretón Derrochón, Adictos Plebeyo Fiesta, y Aurelio Ahorrador, pertenecientes a las clases baja, media y alta respectivamente. En suma, las percepciones se condensan en el gráfico 29.

Gráfica 29

Resultados actividad percepción de los hábitos de consumo en hogares



Gráfica 29. Resultados actividad percepción de los hábitos de consumo en hogares.

Fuente: Carabali (2023)

En la gráfica 29 puede notarse, como los grupos de estudiantes identificaron en mayor proporción para sus familias, conductas asociadas al consumo, argumentando dentro de los comportamientos más recurrentes, el uso de tarjetas de crédito para realizar gastos innecesarios y pago de deudas, dejando de lado algunas necesidades básicas en sus hogares. Así mismo, en un segundo lugar se encontraron los ahorradores, exaltando formas de ahorro informal, para el cubrimiento de urgencias, pago de obligaciones básicas arriendo y servicios. Y en un tercer lugar, se ubicaron los despilfarradores, donde se asociaron conductas determinadas por la vida social como

fiestas, salidas y consumo de comidas rápidas, corroborando la información suministrada por las citas.

En otra vía, la interacción constante con el dinero muestra un panorama interminable de posibilidades de consumo relacionadas con la toma de decisiones, en las que el individuo se ve influenciado por la publicidad y las nuevas formas de mercadeo a la hora de establecer elecciones. Avalando esta tesis, Zuboff (2021) expone como la socialización digital de los individuos en las redes, constituye el capital con el que el mercadeo de productos y servicios, permite percibir ganancias exponenciales a los emporios comerciales. Donde el principal problema que enfrentan los ciudadanos, es el establecer prioridades respecto al uso del dinero. En relación, un docente del Gabriel Betancourt Mejía afirmó:

“Muchas veces los maestros decimos, que los estudiantes tienen muy buenos recursos tecnológicos, por ejemplo, los celulares, pero cuando se les habla de una inversión de algo educativo, ellos dicen, no, no tenemos dinero, realmente no es que, no haya el poder adquisitivo, sino que las prioridades son otras.” (D.3, cita 30).

A título ilustrativo puede verse como los medios de comunicación, especialmente digital, inciden en las conductas de compra. Este fenómeno, se relacionó en el siguiente apartado de entrevista sobre la percepción de un informante, ante la disposición de compra de un producto: “Mi tía, por ejemplo, se cuida mucho el pelo, entonces ella se la pasa comprando por Instagram, queratinas, tratamientos, champús y de vez en cuando compra ropa, pero compra demasiadas Queratinas de los comerciales que le salen”. (Informante E 2, cita 37). En relación a la cita, Alonso (2004), menciona que la interacción en las redes aumenta las capacidades de selección de los compradores, trasformando sus formas de consumo, conllevando a un proceso de artifización de los espacios de la vida diaria. En ese sentido una informante planteó

“Todos nos vemos influenciados por la moda, o sea, independientemente del estrato en que estemos. Nos vemos influenciados por la moda, y eso es algo que llega y uno siempre tiene la curiosidad de comprar cosas nuevas que llegan, porque uno es algo que está a la vista y eso genera curiosidad. (Informante A3, cita 44).

Denegrí (2013), plantea al respecto que, “los 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 pares, y/o por influencia de los medios de comunicación de masas” (p. 11). De acuerdo a ello, puede interpretarse como la toma de decisiones de los escolares es influenciada por conductas del entorno, tanto positivas como negativas, aprendidas del contexto cultural inmediato, como se observa en las respuestas de dos entrevistados que guardan la relación madre- hijo, respecto a la pregunta: ¿Las compras cotidianas como ropa, comida, accesorios o productos del hogar entre otros se ven influenciadas por la publicidad si no y por qué?

“A mí me enseñaron, mi compañero de vida porque yo no era ahorradora. Yo les digo a mis hijos ustedes son más creídos. Porque si no es marca Doria no comen pasta, sino es arroz Diana, que no quieren arroz, uno tiene que mirar los valores de las cosas, y lo que tiene, yo como voy a comprar una cosa tan cara, si con lo que estoy gastando de más me alcanza para otras cosas,” (informante, A4 cita 27).

“No compramos marcas, porque a veces la publicidad es engañosa y no tenemos tanta plata ahora para comprar marcas, y con lo que gastábamos, ahora compramos más cosas (E 4, cita 30).

Reafirmando lo anterior, las habilidades relacionadas con el manejo eficiente del dinero se reflejan a temprana edad. De acuerdo a Denegrí (2013), están son más comunes en jóvenes de estratos altos en la medida que provienen de familias con prácticas más recurrentes relacionadas con el uso del dinero, en temas de inversión y ahorro. A la par, la autora menciona que estos contextos familiares muestran un mayor nivel de formación fortaleciendo la toma de decisiones, en razón a que se establece un mejor acompañamiento en temas como el consumo, en correspondencia con las normas sociales que se encuentran implícitas en su estrato. En esta vía, las observaciones a los participantes del proceso de investigación, develaron que los informantes que han logrado una interacción con el dinero a temprana edad, reflejan mejores hábitos con respecto a las prácticas de ahorro. Al respecto un informante señaló:

“profe la verdad trabajo desde los 11 años, yo siempre he trabajado y he tenido que prácticamente verde de mí misma, o sea, desde los 11 años pues he tenido apoyo, pero

he trabajado y desde esa edad tengo ingresos en mis manos, o sea, para poder entrar al colegio yo tenía que comprar mis útiles, mi uniforme todo, entonces por eso tal vez a me quedó el hábito de no malgastar el dinero” (Informante, A3, cita 7).

“profe, yo aprendí esa filosofía de ahorrar de mi mamá desde muy pequeña, ella cogía una guagua y le abría un hueco, y ahí metía toda la moneda” (A 1, cita 5).

De ahí la importancia que requiere favorecer conductas en relación con los usos asertivos del dinero, como la mesada escolar, porque ayuda incentivar la responsabilidad, en razón a que es en la infancia donde se empiezan a cultivar las estructuras mentales que determinarán en gran medida la relación de los individuos con su entorno, y entre más tempranas y recurrentes sean las prácticas asociadas a los usos del dinero, más se avanza hacia la conciencia de que toda acción tiene consecuencias llevando a tomar mejores decisiones a los escolares. Ilustrando este argumento un informante planteó, *“antes cuando me daban dinero o algo, pues a mí me daban para el descanso y pues yo más que todo malgastaba toda la plata. Pero aprendí a ahorrar mi propio dinero y cuando necesito algo lo compro y saber que es por mi dinero. Y no malgastar en cosas innecesarias” (informante A1, cita 38).*

“ Se evidencia que los escolares de sexto y séptimo y octavo utilizan billetes o monedas para pagar las onces en la cafetería mientras los estudiantes de noveno, decimo y once, ya utilizan elementos de pago más sofisticados como Nequi, Daviplata y transfiya, que son aceptados por la cafetería escolar, al preguntarles por la mesada escolar algunos manifestaron que sus padres les dan dinero diario entre 5000 y 6000 para la compra de las onces. La vendedora de la tienda escolar, comenta que algunos estudiantes pretenden realizar conductas de fraude por medio de las aplicaciones digitales, al compartir el mismo pantallazo de transferencia de dinero para diferente compras” (observación personal 5 de agosto cafetería escolar, cita 3,4 y 5).

Reiterando lo planteado, la encuesta socioeconómica realizada a los acudientes de la institución, mostró que el 81.1% de la población presenta dificultades para llegar a fin de mes con sus ingresos. Igualmente, el 73,6% ponen sus finanzas a prueba cuando tienen gastos imprevistos, y el 73.6% registran que las finanzas controlan su vida. Frente a la evidencia, contrastando los datos obtenidos con los resultados de la Encuesta de

Capacidades Financieras (2019), puede observarse una tendencia similar, en el índice de bienestar financiero, entendido por la Superintendencia Financiera de Colombia (2019) como, “el estado en el cual una persona puede satisfacer plenamente sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse segura de su futuro financiero, y es capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida” (p. 130). En relación los Informantes plantean:

“No me gusta endeudarse porque eso no interesa. Cuando tuve crédito, los bancos eran muy estresantes y yo no podía dormir tranquila, no que me gusta que me estén llamando”. (Informante A4, cita).

“Mi abuelita, compra el mercado con la tarjeta éxito, y siempre le pide prestado a mi tía porque no le alcanza para pagar la cuota “(E 2).

“Entonces no, pude pagar las tarjetas, hasta que ya me hicieron fue un ajuste de pago y pues me redujeron bastante y pues conseguí el dinero prestado, me tocó valerme para poder pagar de un préstamo” (informante. A3, cita 24).

“se observa que los estudiantes se realizan pequeños préstamos de 100, 200 y 500 para poder realizar compras, al preguntarle de porqué se prestan dinero, algunos estudiantes comentan que se antojaron de comer algo o simplemente no les dieron dinero para las onces (observación personal 5 de agosto cafetería escolar cita, 10, 111 y 12).

Autores como Lusardi (2012) y Lazzarato (2013) plantean como las primeras decisiones financieras están relacionadas con la deuda, ubicando a los jóvenes como uno de los grupos más vulnerables en materia de crédito. Afirmando que el crecimiento económico sostenido en el financiamiento de la banca, se ha extendido a través de la proliferación de los préstamos de consumo, precisando como las tarjetas de crédito han llevado a los sujetos al control de la subjetividad. En relación un informante plantea, *“Me quedé sin trabajo y yo ocupaba la tarjeta de crédito, conseguía el dinero, volvía endeudarme, y pagaba, pero seguía con la misma deuda, hasta que llegó un momento en que no pude pagar más” (informante. A3, cita 23).*

En la anterior ilustración, puede observarse como el individuo utiliza este medio de pago, para consumir bienes y servicios que no puede suplir muchas veces con su nivel

ingresos mensuales obligándose a efectuar pagos mínimos que acumulan su nivel de deuda con los sistemas financieros. Respecto a lo planteado, de acuerdo a la información registrada en la gráfica 6, se evidencia que el 52, 1% de encuestados a nivel institucional, mencionó usar con regularidad la tarjeta de crédito para la compra de bienes de consumo. En relación, Alonso (2004), indica que su uso como práctica social se encuentran codificado socialmente con cierta uniformidad, sobre la base de una vida asentada en la adquisición productos, que de acuerdo Lipovetsky (2007) dan respuesta al proyecto de democratización del acceso a los bienes comerciales. No obstante, estos se encuentran colmados de significados estimulados por el mercado que crea estereotipos sociales.

En conclusión, la creciente expansión del mercadeo digital deriva en el consumo en exceso de bienes, productos y servicios, acompañadas de diversas situaciones de índole social, que, por un lado, generan agotamiento de recursos naturales agudizando todas las formas de contaminación. Y en el ámbito económico, origina el progreso de escenarios que producen sobreendeudamiento, en razón, a que se han flexibilizado las condiciones de acceso al crédito como resultado de la política de inclusión financiera, aumentando los usuarios bancarizados, pero también el riesgo de las operaciones de las entidades que suministran estos servicios, generando malestar social, cuando los individuos de bajos ingresos sienten que no logran controlar sus presupuestos personales y familiares.

Significaciones Subcategoría conocimientos, actitudes y hábitos financieros.

Amar, Llanos; Abelló, Raimundo; Denegrí (2003); aseveran sobre la base de diversas investigaciones realizadas en psicología económica, que en los procesos de socialización lo que más se le dificulta al individuo, es la comprensión del orden económico y político. En ese sentido, de acuerdo a la pregunta realizada a los estudiantes y padres de familia: ¿usted cree que el Gobierno de cualquier país, puede imprimir dinero cuando se requiera para reducir la pobreza, las respuestas obtenidas,

mostraron una falta de comprensión del mundo económico en general. Como se observó en las siguientes citas:

“No, porque eso es como desvalorizar lo que hay, o sea, si sacamos más dinero. Es de desvalorizar”. (Informante A 4, cita 6).

No, Porque el dinero del país se puede inflamar o se puede desvalorar cómo pasa en Venezuela, puede pasar en cualquier otro país. (Informante E 4, cita 7)

“Sí, pero no se debería, Porque yo digo que la pobreza la llama uno mismo, porque trabajo hay, comida hay, sino que la gente es muy perezosa.” (Informante A1, cita 10)

“Lo pueden hacer, para ayudar a los demás. Entonces pues van a haber muchas personas beneficiadas. Informante (E2, cita 9).

“Yo pienso que la de pobreza no se reduce con él, con la con impresión de dinero, hay que generar mecanismos que permitan crear más empleo, mirar otras qué otras, qué otros elementos de eh de la región pueden generar el empleo, digamos, en el caso de nuestro país, que Colombia es muy rico en alimentos, lo que tiene que ver con el campo sería una muy, una, una excelente opción” (Informante A.2, cita 7).

Yo diría que si, Por supuesto, porque es que yo por eso tienen los bancos de la República, son cada país que tengan, ellos son los que digamos tienen la autonomía, para hacer eso, pero también entiendo que, si de pronto hay demasiados billetes a la vez, también se puede desvalorizar, la moneda. (A3, cita 10).

Las citas registradas, explicadas a partir de los autores permitieron retratar un ciclo evolutivo del pensamiento económico conforme a la tabla 3, manifestado en un patrón de cambio conceptual, que identifica tres niveles de desempeño cognitivo en la evolución sistémica del pensamiento económico. Acorde a las repuestas, el conjunto de entrevistados se ubica en el nivel II, porque la opinión que el dinero se fabrica por voluntad de alguna autoridad, es compartida por la totalidad de los sujetos, y las ideas sobre lo económico se desarrollan, pero sin la construcción de inferencias, ni del intento de representar las relaciones económicas desde la perspectiva de los sistemas que interactúan.

A la par, los cuestionamientos concernientes a los conocimientos financieros recabados en la encuesta, visibilizaron en el contexto escolar que el 40.4% de los

hogares de la población no realiza comparaciones a la hora de adquirir productos financieros, y carecen de conocimientos para establecer proyecciones financieras, pues en un 51.8% no lograron, o no efectuaron cálculos correctos a la situación planteada. Respecto a las preguntas actitudinales el 52,1% de las familias algunas veces prefiere gastar dinero que ahorrarlo, mientras que el 5.7% siempre prefiere gastarlo. Los anteriores resultados, dan un reflejo de las situaciones observadas en el desarrollo de actividades en el aula en las clases de gestión empresarial, como se observa en la tabla 17.

Tabla 17.

Consolidado de observaciones hábitos de compra

ACCIONES				
ACTORES	MOTIVACIÓN COMPRA	INCIDENCIA DE LAS MARCAS EN LA COMPRA	CALCULO DE COSTO Y PRECIO DE LOS ARTICULOS	IDENTIFICACIÓN DE EMPAQUES EN LA COMPRA
ESTUDIANTES 6	 Asociadas a la marca e imagen	Incide personaje o logo de la marca	presenta dificultades para desarrollar calculos, realizan las operaciones de forma mecánica	Criterio irrelevante
ESTUDIANTES 7	 motivada por descuentos y promociones	marca sugerida o recomendada	no hay conciencia de los resultados, no desarrollan inferencias ni asociaciones entre los datos	Criterio irrelevante
ESTUDIANTES 8	 motivada por descuentos y promociones	marca sugerida o recomendada	Se les dificulta realizar inferencias a partir de los resultados	Criterio irrelevante
ESTUDIANTES 9	 motivada por descuentos y promociones	Marcas desechadas por ser poco conocidas	Se les dificulta realizar inferencias a partir de los resultados	Criterio irrelevante

Tabla 17. Consolidado de observaciones hábitos de compra

Elaboración. Carabali 2023

En general, la tabla 17 da cuenta de las conductas observadas en los estudiantes, a partir de una actividad que tuvo por objeto elaborar cotizaciones para la venta de un producto comestible en una feria escolar (ver anexo1). En suma, permitió recabar información sobre las variables que inciden en la elección de compra de los escolares, así como, los cálculos que realizaron para obtener el precio de venta. En ese orden de ideas, se evidenció que las motivaciones más recurrentes para adquirir los insumos en escolares de grado sexto estuvieron asociadas a la imagen del producto. La discusión

de los grupos de trabajo en el aula se centró en cuales eran los insumos más agradables en términos de sabores, ubicándolos en un nivel de pensamiento extraeconómico o primitivo de acuerdo a la categorización que hacen Amar, Llanos; Abello, Raimundo; Denegrí (2003) en mención a que los estudiantes desconocieron criterios como el precio en el quehacer económico, y la toma de decisiones estuvo motivada por el deseo de comer algo de su agrado.

Por su parte, la mayoría de estudiantes de grado séptimo, octavo y noveno manifestaron un pensamiento más elaborado denominado pensamiento económico subordinado, dado que involucran ideas económicas como promociones y descuentos, desarrollando reflexiones orientadas a la capacidad adquisitiva de sus padres en la compra de insumos, y la ventaja de comprar artículos más económicos para obtener un margen de utilidad más amplio, mostrando asociaciones conducentes a identificar que reconocen la partes que intervienen en la emisión y circulación del dinero en una actividad mercantil específica. Estudios de Dickson y Sawyer (1990) demuestran, que los consumidores que resaltan la importancia del precio, tienen tendencia a realizar comparaciones entre la información tomando mejores decisiones de compra.

En la selección de la marca, todos los escolares hicieron reflexiones sobre conceptos previos relacionadas con productos que consumen habitualmente en su entorno inmediato, identificando diversos tipos de fuentes de información como lo fueron personales: incidencia de los padres, familiares cercanos o amigos, comerciales la publicidad abordada por la web y sitios públicos como tiendas de barrio. No obstante, las fuentes personales fueron la que otorgaron mayor credibilidad para establecer la elección. En esta etapa Rodríguez (2005) plantea la importancia que tiene la emoción en la ejecución de elecciones, pues se encuentra marcada por el impulso en un nivel alto, medio y bajo. En el caso de los estudiantes de sexto, se evidencia un nivel alto por cuanto la compra no es reflexiva, y los estudiantes de séptimo, octavo y noveno mostraron un nivel medio porque realizaron búsqueda de información y comparaciones hasta llegar a la elección.

Las observaciones relacionadas respecto a la fijación del costo y precio del producto, mostró para los estudiantes de grado sexto y séptimo, un nivel básico

manifestado en la elaboración de operaciones mecánicas, sin una asociación causal con la situación problema, exponiendo en un alto porcentaje, dificultades para elaborar cálculos matemáticos. Claramente, los problemas que involucran cálculo de costos son más difíciles de resolver para escolares de grado sexto y séptimo, necesitando un conocimiento conceptual más avanzado. Para los grados, octavo y noveno la situación del cálculo aritmético mejora sustancialmente, sin embargo, se evidencia una falta de conciencia con los resultados, en la medida que no saben qué hacer con la información. Lo que los ubica en un pensamiento subordinado por no desarrollar inferencias de tipo económico.

Por último, la escogencia del empaque en la situación planteada resultó irrelevante para la mayoría de escolares, así como, la procedencia de los productos que adquieren. Este hecho permite llegar la reflexión sobre como el consumo responsable, debe integrar factores sociales, ambientales y éticos en las decisiones de compra. En consecuencia, se deben fortalecer procesos educativos que favorezcan el pensamiento crítico, reconociendo como las decisiones, pueden afectar los derechos económicos y ambientales de su entorno. Frente a lo anterior el MEN-ASOBANCARIA (20122) que los estudiantes deben aprender a, “decidir de manera razonada y responsable qué acciones, desde el punto de vista económico, son pertinentes para su bienestar personal y el de la comunidad” (p. 41). Al respecto un informante dice:

“Yo creo que de hecho cuando uno habla de consumo, habla de unos bienes que no solamente son materiales, uno habla también de recursos naturales y de bienes naturales, entonces yo considero que desde el área de Ciencias Naturales no es solamente el tema económico, sino que también el uso responsable y el consumo responsable de esos bienes que son naturales, porque finalmente eso también va de marcar el desarrollo económico de un país, o sea, si no tengo recursos naturales, gran parte de la economía se mueve precisamente en cómo los países juegan con esos recursos naturales para obtener beneficios de un Fondo Monetario Internacional”(Informante D3, cita 22).

En atención a los comportamientos financieros, se apreció a partir de las citas la existencia de una cultura de ahorro informal donde se reserva dinero en fondos de

amigos, familiares y natilleras, utilizando alcancías u otras técnicas rudimentarias, para luego ser utilizado en necesidades de esparcimiento, mercado, y viajes. Esta información, contrastada con la encuesta institucional presentada por las familias, como refiere que el 52,1% de las familias ahorra con cierta regularidad. Y que la orientación al logro de metas de ahorro es del 73.9%, para aquellos que realizan dichas prácticas. Estos argumentos, se respaldan en las siguientes citas:

“Mi mamá ahorra por decir cuando necesita para comprar un regalo, comprar alguna cosa o para viajar. Ella tiene su plata aparte de ahorrar.”(Informante E1, cita 18)

“Mi mamá ahorra, en una natillera, es muy juiciosa, a fin de año me compra regalos (Informante E6, cita 18).

Yo hago alcancía apartando todo, entonces si yo a veces, por ejemplo, lo que son los impuestos prediales de la casa, yo empiezo con tiempo a hacer una alcancía de pago para el impuesto predial y ahí lo tengo. (Informante A3, cita 5).

“Mi mamá si ahorra, por decir cuando necesita para comprar un regalo, comprar alguna cosa o para viajar. Ella tiene su plata aparte de ahorrar. (InformanteE1, cita 18).

“yo si le digo a mis hijos, hay que buscar una alcancía y ahorrar porque no hay que pensar en el momento, hay que pensar para después. Porque si usted no tiene, mañana está pensando que va a hacer, no pueden comerse todo. O si tiene 500 guarde 200 eso es, lo que yo le digo y explico a ellos (Informante A1, cita 4).

Igualmente, la incorporación de hábitos de empresarialidad, observo un hábito rutinario en la institución, porque en general los estudiantes compran y revenden paquetes de dulces, para solventar gastos cotidianos como copias, compra de onces en la cafetería, pagos de préstamos a compañeros y compras de elementos que venden en los alrededores del colegio (observación personal 5 de agosto). Siendo vistas sus acciones, como un mecanismo de ayuda a la economía familiar. No obstante, estas se centran básicamente en resolver situaciones a corto plazo, sin relación con su proyecto de vida. Ilustrando lo anterior los Informantes mencionan:

“Para mejorar las metas de ahorro en mi familia, yo no gasto dinero y cuando yo tengo dinero es porque lo consigo por mí mismo que me pongo a vender dulces (Informante E1, cita 2).

Puedo contribuir a mejorar las metas de ahorro de mi familia, creando una pequeña proyección de vender cosas. (Informante E1, cita 25).

“En mi familia, no gastan dinero como en comprándome ropas o comprándome cosas caras, solamente lo necesario” (Informante E, cita26).

En otra línea se evidencian algunos hábitos negativos, retratadas en las observaciones realizadas el 5 de agosto, por cuanto los estudiantes a través de las aplicaciones de pagos en línea tratan de engañar a los vendedores de la cafetería, para obtener productos comestibles realizando un solo pago y compartiendo los pantallazos del mismo. Igualmente se reflejaron conductas de desperdicio en el restaurante escolar cuando los estudiantes más pequeños no consumieron los alimentos preparados, desperdiciando la comida. Lo que implica fortalecer hábitos de consumo responsable y la ética frente al manejo del dinero.

En general, las actitudes, hábitos y comportamientos financieros desarrollan una salud financiera a prueba de crisis. Por ello, fue importante tener presente como insumo la apropiación competencias en los escolares que fortalecieran la estabilidad y libertad sobre la base del bienestar, donde el arraigo de conductas económicas tiene un papel fundamental para el desarrollo del proyecto de vida. En ese sentido, el estudio visibilizó las variables que inciden en la construcción del pensamiento económico porque en su interiorización redundará la visión que crea el individuo de su entorno. Lograr este objetivo, en el ámbito educativo le atribuye la función al currículo de fortalecer la cultura económica.

Significaciones categoría educación económica y financiera.

Gráfica 30

Significados de la Educación Económica y Financiera



Gráfica 30. Significados de la Educación Económica y Financiera.

Fuente: Carabali (2023)

La cultura económica se transmite desde la influencia que ejerce el contexto en el individuo, a través de la observación de estereotipos sociales, que instauran patrones de conducta en las interacciones de tipo económico, con el agravante que estos en general muestran un amplio analfabetismo financiero reproducido generacionalmente, expresado en actividades relacionadas con el consumo elevado y el sobreendeudamiento. En este escenario, el conjunto de informantes retrató la educación económica y financiera como una herramienta de ayuda, que impulsa y mejora las finanzas personales, como se observa en el gráfico 30, dando cuenta que para el grupo de actores es un proceso fundamental para el crecimiento económico. Manifiesto en las siguientes citas:

“Bueno es muy necesaria en el contexto económico, porque básicamente, ayuda al ser humano, conocer o practicar habilidades del manejo de su dinero, del ahorro y del crédito”. (Informante D6, cita 2).

Es un aspecto fundamental del hombre, el manejo de su economía y sus recursos.”. (Informante D2, cita 2).

“Bueno, yo considero que la educación financiera es muy importante desde las instituciones educativas, ya que finalmente todas esas relaciones económicas y las finanzas hacen parte del diario vivir de una persona.” (Informante D3, cita 2).

“Es fundamental porque, es lo que se percibe a través de los medios de comunicación, todo el tiempo tiene que ver con un referente económico de la realidad nuestra. Entonces, si el estudiante desde la escuela, no se empodera de eso, le queda muy complejo entender el periódico, la prensa, los medios de comunicación, los noticieros sobre una realidad que está ahí y que los muchachos necesitan aprender a través de los conceptos que desde la escuela.” (Informante D5, cita 5).

“Es clave para el desarrollo de una persona. Ya que pueda cambiar su vida, que pueda mantenerse y tomar decisiones económicas.” (Informante D5, cita 2).

“Si porque les enseñan a tener un buen negocio, un internet y trabajar, digo claro, y también saber administrarlo y eso es bueno, porque tener un negocio propio de usted no está madrugando a nadie.” (Informante A5, cita 64).

“ahí, hay les inculca, por ejemplo, ya está viendo que lo las cuentas y eso es bueno que le inculquen desde pequeña.” (Informante A5, cita 58).

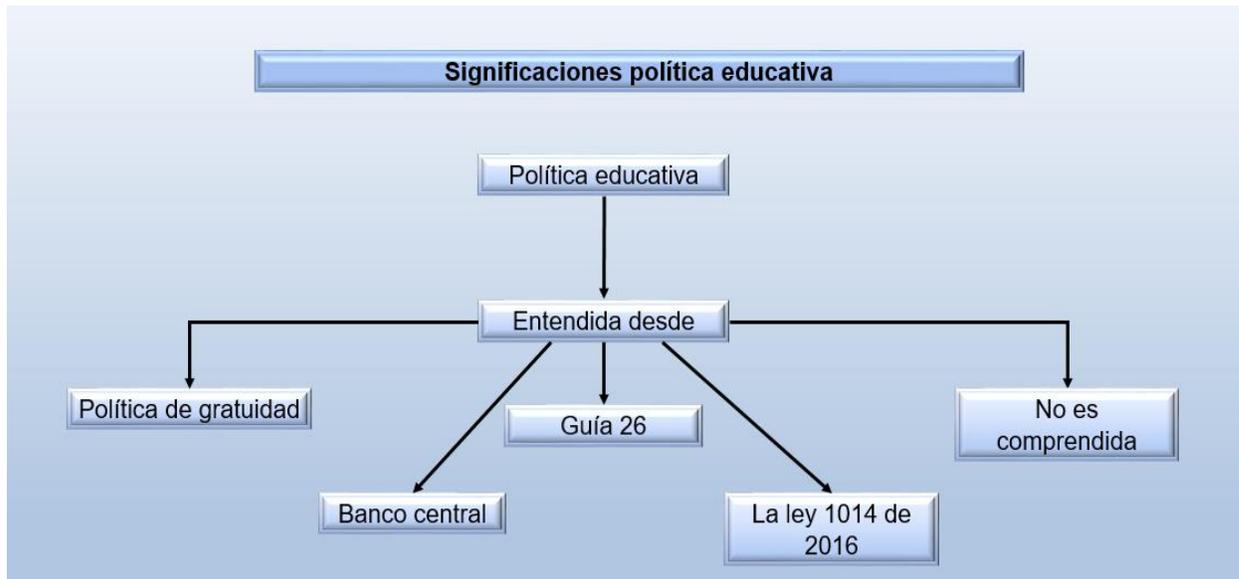
“Es antes cuando me daban dinero o algo, pues a mí me daban para el descanso y pues yo más que todo malgastaba toda la plata. Pero aprendí a ahorrar mi propio dinero y cuando necesito algo lo compro y saber que es por mi dinero. Y no malgastar en cosas innecesarias. Pues sí, por el colegio yo aprendí eso.” (informante A1, cita 37).

La Interpretación de la información obtenida en la categoría integró los significados emergentes con relación a la política educativa, así como los contenidos y procesos de enseñanza aprendizaje que se develan de la misma. En este aspecto, es imperante reconocer que para los informantes la ausencia de una alfabetización económica adecuada despoja a los individuos, de opciones para el desarrollo de competencias que le acerquen a una mejor administración de los recursos que tiene a su disposición para la consecución de su proyecto de vida.

Significaciones descriptor política educativa.

Gráfica 31

Significados descriptor política educativa



Gráfica 31. Significados descriptor política educativa.

Fuente: Carabali (2023)

La educación económica y financiera ha sido abordada nacional internacionalmente como una política educativa, liderada por el sector bancario, conducente a mejorar la comprensión y responsabilidad en el uso de productos financieros, especialmente de países pertenecientes a la OCDE .En Colombia, a partir de la ley 1328 del 2009, las entidades financieras han adelantado el compromiso de desarrollar estos procesos formativos, a través de alianzas público- privadas entre los sectores educativo, asegurador y financiero, con el propósito de abarcar con mayor celeridad e impacto los procesos de alfabetización.

Desde esta premisa, la incorporación en la agenda educativa de la EEF, se ha venido visibilizando a través de la labor de la Comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera, con la publicación de la guía 26, que orienta los conocimientos, habilidades y actitudes que deben apropiar las escolares encaminadas a un cambio comportamental, permitiendo impactar positivamente el contexto económico. No obstante, su incorporación a los currículos educativos, ha sido un proceso que ha

presentado marco jurídico adaptado a los objetivos de formación, pero flexible respecto a los procesos de ejecución institucionales, dejando en evidencia la falta de difusión y apropiación de la política educativa por parte de las escuelas.

El gráfico 31 evidencia los diversos significados que se atribuyó a la política educativa para la implementación de la EEF, En la institución Gabriel Betancourt Mejía. Inicialmente, la información obtenida, mostró como es entendida por los docentes, desde los procesos de formación escolar contemplados en la ley de emprendimiento 1014 del 2016, que permite cimentar las bases en el fomento de una cultura de la empresarialidad. En este sentido, los docentes Informantes, manifiestan:

“Hay una ley, que salió en el 2016, la ley de emprendimiento. A partir de ella bueno, y en la presidencia de Santos, se propuso que la cátedra se implementará en los colegios de Colombia. También, atendiendo este llamado del expresidente, sale la guía número 39 del MEN, que habla de la formación para la empresarialidad y, pues se ha venido formando en ello, no en todos los. Colegios, pero sí en varios como este” (Informante D2, cita 6).

“yo soy docente de gestión empresarial y financiera. Y desde la asignatura, se busca que, dentro de los contenidos, los chicos conozcan sobre cómo opera el sector financiero de Colombia, adicional a eso, sobre finanzas personales. Y, cómo llevarlas a cabo esto con el fin de que bueno, no vean la empresa como algo muy lejano, sino que es parte también de ellos y se puede formar” (Informante D2, cita 8).

“Bueno, hasta donde tengo entendido, conocí, así como a grosso modo la cartilla, en donde sacaron como unas competencias, para que en los colegios se comenzará a formar sobre educación financiera y pues de ahí en adelante se generó en las instituciones educativas públicas, lo que sería como el área de gestión empresarial” (Informante D4, cita 2).

“Se muy poco de la política en la materia, digamos que pensé que el área, por ejemplo, de gestión empresarial” (Informante D3, cita 8).

Por su parte, el documento CONPES 4005, con el objetivo de que los estudiantes de la educación media alcancen capacidades económicas y financieras, para el logro de iniciativas que favorezcan socioeconómicamente sus contextos, plantea el diseño de

estrategias que susciten “el desarrollo económico comunitario, el manejo transparente del dinero y la cultura del ahorro” (p. 65). En ese sentido, el docente de educación media plantea que: *“conozco las fuentes del Banco de la República y es un referente que va apuntando precisamente la educación media y pues es una herramienta que me parece importante para articular con la educación económica”*. (Informante D5, cita 7). Corroborando la falta de difusión de la política educativa en la institución.

En relación al descriptor, los padres de familia y estudiantes realizaron asociaciones entre la política de gratuidad del gobierno distrital, con los programas de bienestar y alimentación, como resultado de los significados que atribuyen a la EEF. Sus consideraciones exaltaron, las acciones del gobierno orientadas al acceso y la permanencia de los escolares a las instituciones educativas a través de la entrega de complementos alimentarios durante la jornada escolar, como refrigerios, desayunos y almuerzos, así como las ayudas monetarias en otros contextos. Estos, pueden ser interpretados desde la liberación de cargas económicas que tienen cuando reciben los apoyos, de ahí los significados que le atribuyen los actores. Lo anterior, se justifica sobre el siguiente grupo de citas que responden a la pregunta *¿de qué forma siente usted que el colegio ha contribuido a la formación económica y financiera de sus hijos?*, donde algunos informantes plantean:

“Por lo menos yo pertenezco a la comunidad educativa del Gabriel, hace 15 años y yo a por lo menos al profe el de la mañana yo le dije porque no meten a las mamás al programa de madres solidarias, y jóvenes, solidarios que los niños cuando ya salen de Sexto a séptimo ya pueden entrar. Y cuando lleguen a once le ayudan para la universidad”. (Informante A1, cita 62).

“A través del comedor porque uno todos los días no tiene para darles carne o pollo.” (Informante A 4, cita 33).

“En los almuerzos, pues nos ayuda a todos” (Informante A2, cita 53).

Es importante, resaltar desde la construcción de estos significados que la localidad de Kennedy, lugar donde se ubica la institución evidencia diferentes falencias relacionadas con el desarrollo económico como lo muestra descripción del escenario, caracterizado por un índice de pobreza multidimensional elevado, así como de pobreza

oculta equivalente al 16,20%, referida por personas de bajos ingresos y con desempleo en algunos casos, con temor a someterse al escarnio público de aceptar que se está en condición de vulnerabilidad a pesar que posee una vivienda de estratificación media. Frente a ello un informante menciona:

“Yo por lo menos soy sola, madre cabeza de familia. Y yo tengo dos bocas y la mía somos 3. Ya hay comedores donde uno puede asistir a escribirse para comida profe, pero hay gente que le da pena ir a hacer una fila, por lo menos mi mamá antes de que me dice, y a usted no le da pena ir a hacer fila, que una mujer tan grande dijo. Más penas que venga bienestar familiar y me diga, están desnutridos y yo le dije, porque me da pena si no estoy haciendo nada malo. Al contrario, sino que estos niños crezcan sanos” (Informante a1, cita 8).

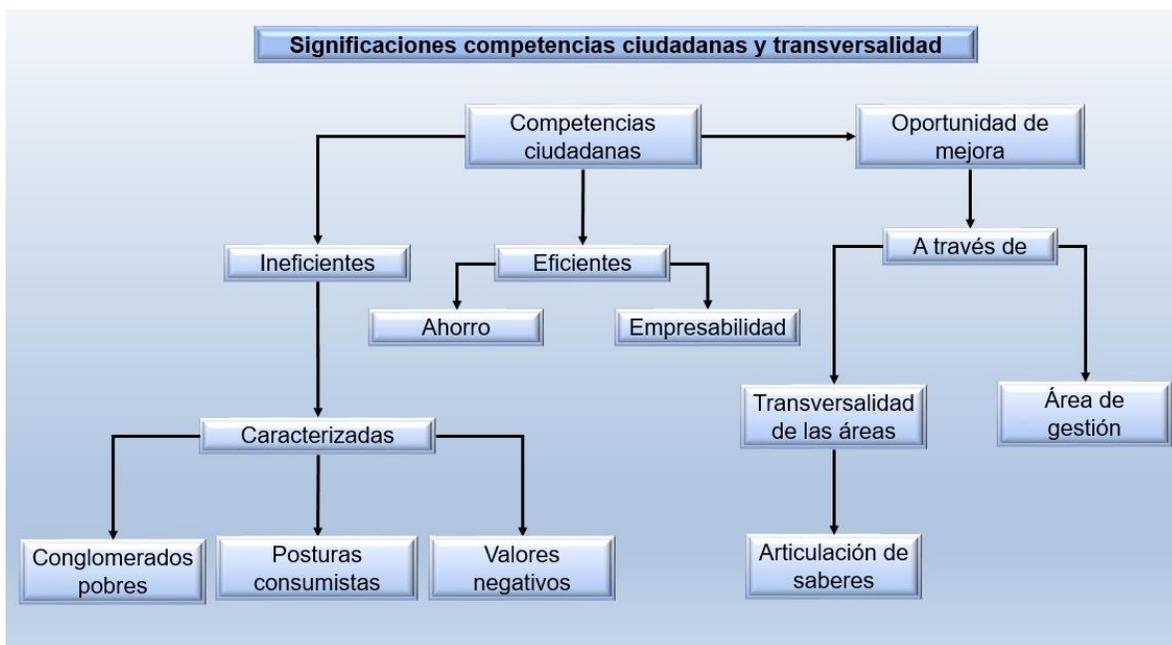
De acuerdo a la cita, puede interpretarse como las ayudas destinadas a la localidad, tienden a ser algunas veces desvaloradas por los habitantes, por no mostrar que se encuentran en situación de vulnerabilidad. Corroborando lo anterior, las observaciones realizadas al restaurante escolar de la institución, evidencian altos índices de desperdicio de comida sobre todo en los escolares de menor edad, como se muestra en el (anexo 5). Donde a pesar que reciben alimentos con un alto contenido nutricional, es desperdiciado por no ser de su agrado. Mientras al descanso utilizan la cafetería escolar para la compra de golosinas y dulces con bajo contenido nutricional. Es importante en este aparte, señalar la importancia que la política educativa tenga un enfoque integral.

En conclusión, Colombia ha ejerciendo un trabajo riguroso en la consolidación de un marco normativo que respalde la EEF en las instituciones educativas, como lo muestran, los diversos avances en materia legislativa, sin embargo, se manifiesta la ausencia de mecanismos que permitan la divulgación asertiva de la información desde los entes reguladores, así como, el seguimiento oportuno a los procesos de implementación de la política de educación e inclusión financiera. En este sentido, el documento CONPES 2020 plantea la creación del Plan de Acción y Seguimiento (PAS), que establece indicadores de alcance en la política, para los organismos responsables de su fortalecimiento.

Significaciones descriptor competencias ciudadanas y transversalidad.

Gráfica 32

Significados descriptor competencia ciudadana



Gráfica 32. Significados descriptor competencia ciudadana.

Fuente: Carabali (2023)

El Ministerio de Educación Nacional plantea, que los programas de formación en EEF a partir de los fines del Decreto 1860 de 1994 deben articularse en la educación formal, sobre la base del progreso en las áreas básicas y de competencias ciudadanas. En ese orden de ideas, él estudió priorizó el lugar que ocupa el fortalecimiento de la cultura económica en los procesos de construcción de ciudadanía, visibilizando las propuestas académicas suscitadas desde las necesidades encontradas en la comunidad educativa, conducentes a fortalecer el proyecto de vida de los escolares. En ese sentido, Avendaño (2016) señala que, “No es posible separar la construcción de ciudadanía del contexto cultural y social del que forma parte” (p. 480). Al respecto un informante indicó:

“la cultura, es todo lo que de alguna manera aprende un ser humano, digamos todo ese bagaje que lo rodea. Y los muchachos van tomando ello de su contexto económico expresamente del contexto familiar, como las prácticas que hace su familia, las que se viven en el país, todo lo que ven en los medios de comunicación, entonces, claro, obviamente digamos, todo eso influye en el comportamiento económico. Por tanto, es inevitable que haya una relación simbiótica entre los muchachos y todo lo que su cultura.” (Informante D. 1, cita 26).

El desarrollo de la ciudadanía, mirada bajo esta óptica, mostró como se observa en el gráfico 32, que la cultura económica de los individuos es importante, en razón a que los habilita, para actuar asertivamente en los espacios de interacción económica de la sociedad. De ahí la valía de la escuela como organización transformadora de los procesos de socialización y construcción cultural, cuya función ha de enfocarse en modificar los valores, creencias y símbolos que afectan negativamente, el crecimiento económico concebido desde el desarrollo sostenible. Respecto a los valores que constituyen el imaginario social un docente de la institución afirmó:

“Desde el área de la ética, existe una transformación de los valores. Hay algunos valores que ya se consideran obsoletos, que tienen que ver mucho, por ejemplo, con toda la formación judeo cristiana, la palabra judío cristiano, que eran como la base de la teoría de la ética anteriormente. Entonces, el mundo había cambiado y hay valores, por ejemplo, como el emprendimiento, como el liderazgo, de los que te puedo mencionar que son valores que tienen que ver con el desarrollo económico de las sociedades y de los individuos que constituyen sus habilidades blandas.”(Informante D1, cita 9).

En otra vía, las creencias constituyen una suma de ideas compartidas por los miembros de una cultura en relación con , sus modos de ser y actuar en el universo, en ese sentido los informantes expresaron, *“es difícil hablar de Finanzas en un conglomerado pobre, sin embargo, es claro que las hay. Pero pues vemos que no hay una visión de a largo plazo, sino momentánea de efectivo del momento de vivir el día a día y de pedir prestado para tapar huecos. Ello radica en dos cosas, principalmente, que no hay una cultura financiera, y lo otro que hay un sistema político y económico, que cada vez quita más derechos al aumentar la inestabilidad laboral.” (Informante 6, cita 29).*

“Por lo menos cuando he tenido la oportunidad de trabajar en otras épocas en colegios del norte, el enfoque frente a la apropiación de conceptos relacionados con la realidad económica del país es diferente en un entorno que, en el caso del sur, más concretamente esta localidad octava, entonces sí influye definitivamente el contexto del cual vienen los muchachos (Informante 5, cita 39).

Por último, los símbolos sociales, son aquellos atributos reconocidos por toda la comunidad, manifestados en la actualidad en un proceso de desproporcionado de todos los espacios de la vida cotidiana, remplazando convicciones, modos y creencias de relación social, por convenciones instaurados por los procesos de mercantilización. Ante lo expuesto un informante afirmó, *“desde la postura del consumismo, la gente quiere consumir las cosas, y estar a la vanguardia, estar siempre a la moda”*. (Informante 2, cita 16). En relación Sibila (2008), plantea que esta concepción implica la forma como se están transfigurando las artes, la política y el comercio, e incluso la manera como se percibe el mundo, estimulando la hipertrofia del yo, donde los individuos desean ser cada vez más distintos para encajar en un mundo que recrea identidades constantemente.

En general, para los informantes como se apreció en las citas expuestas la transformación de la cultura económica debe apropiarse en los escenarios educativos, sobre la base del empoderamiento de las competencias básicas y ciudadanas en correspondencia con el decreto 1860 de 1994; definidas como aquellos saberes cognitivos, socioemocionales y comunicativos, que permiten participar activa y eficientemente en la vida democrática, a través de un encuentro transversal de las áreas. En relación con lo planteado, Morín (2002) sostiene, que las interacciones disciplinarias pueden abordar la educación desde diversas aristas, sobre el uso de temáticas recurrentes y provenientes del contexto de los escolares acordes con su realidad. Ello implica, un proceso que beneficia la creación y la resignificación de las prácticas educativas favor de los proyectos de vida de los escolares donde los informantes aseveraron:

“... realmente se puede dar articulación desde diferentes áreas, desde las Ciencias Sociales, desde las matemáticas. Obviamente, e incluso esta desde el punto de vista ético, uno podría decir bueno, hasta qué punto cuando se quieren lograr ciertos fines

económicos se deja la ética de lado, yo creo que cuando uno se sienta a pensar, realmente puede tener una articulación desde todas las Áreas del conocimiento” (Informante D3, cita 47).

“incluso desde las asignaturas más afines como gestión empresarial, algo también de Ciencias políticas, de ciencia sociales, tratando de que las necesidades que ellos tienen se puedan articular a un plan de estudios para tratar de enfocarnos a ellos, en sus competencias y en sus capacidades (informanteD5, cita 29).

“yo creo que todas las áreas se pueden integrar, el problema está más allá de esto, es cómo nos integramos como docente. La educación con los proyectos transversales, esta es la llamada. No creo que podamos seguir teniendo estudiantes con 10 o 12 asignaturas. (Informante D6, cita 36).

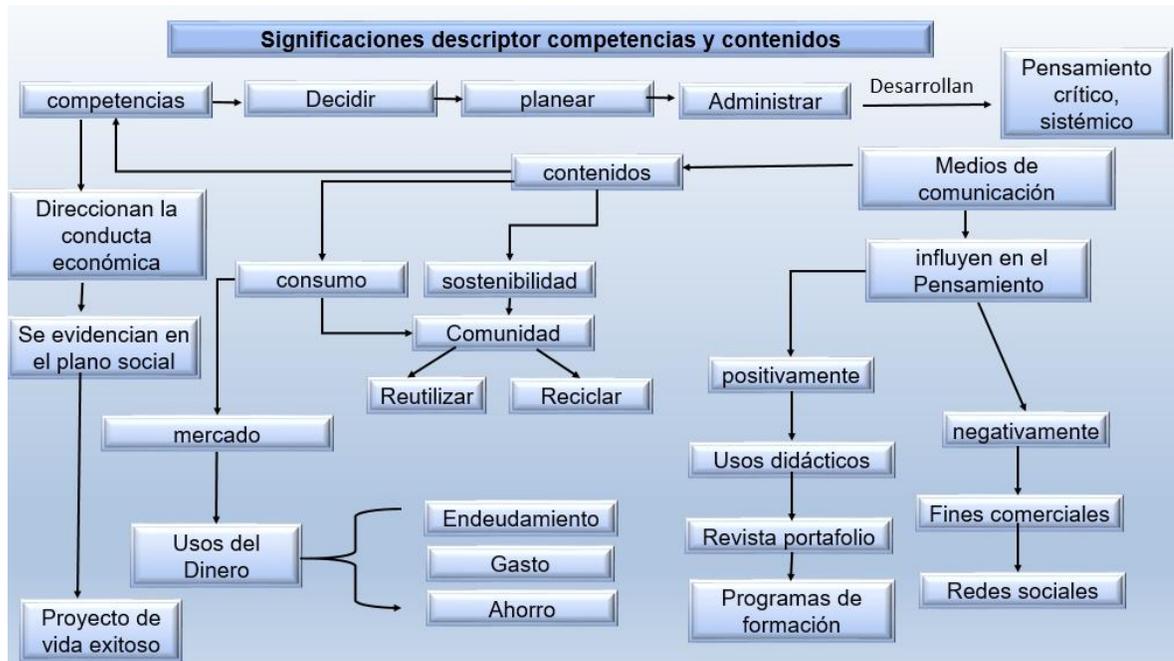
“el tema del desarrollo de competencias económicas. Yo lo veo más desde el ángulo de las competencias ciudadanas para el caso de Ciencias sociales, de Ciencias políticas y económicas, es una de las herramientas que yo incluyo en el plan de trabajo, precisamente para que los muchachos más que aprender conceptos, puedan ellos implementar esas herramientas que se dan desde el área en la aplicación de la vida real que puedan ellos”. (informante D5, cita 34).

Visibilizar la cultura económica de los estudiantes del Gabriel Betancourt Mejía, permite caracterizar los aciertos y desaciertos, desde el rol que ejercen los actores en el contexto, señalando ampliamente las necesidades formativas a las que se enfrenta la institución ineludible para transformar positivamente la realidad. Bajo esta oportunidad de mutación, el MEN (2021), plantea que el fundamento curricular, debe apropiarse en las instituciones como un proyecto de aula o transversal, lo que implica, que sea abordado desde el pensamiento complejo, por cuanto dicho enfoque reduce la segmentación de las áreas, logrando que exista un aprendizaje reflexivo y sistémico, donde el conocimiento se convierte en una excusa, para desarrollar las competencias.

Significaciones subcategoría Competencias y contenidos para la EEF.

Gráfica 33

Significados descriptor competencia ciudadana



Gráfica 33. Significados descriptor competencia ciudadana.

Fuente: Carabali (2023)

En su mayoría, los de acuerdo al gráfico 33 informantes coincidieron en resaltar la importancia que cobra la educación económica y financiera, en el desarrollo de competencias para vivir una vida plena. No obstante, no se refleja su eficacia en el quehacer ciudadano de acuerdo a las encuestas de capacidades financieras practicadas en Colombia durante el 2013 y 2019 respectivamente. De acuerdo al MEN (2022), estas deben contribuir a desarrollar: el ser, el conocer, el saber hacer, y el saber convivir, en contextos particulares, desde una perspectiva económica y financiera que les permita reflejar en sus acciones el administrar, planear y decidir, asertivamente, para fortalecer tanto su crecimiento económico como el de su comunidad. En relación, el conjunto de informantes planteó:

“yo creo que la educación económica debe ir más allá de los contenidos, debe trabajar competencias, como interpretar, argumentar, proponer y desarrollar el pensamiento crítico y el pensamiento sistémico”. (Informante 6, cita 25).

“Por ejemplo, tenemos que ver una economía en la cual Colombia es un país que trabaja materias primas, pero ese sistema se ha creado para que él pueda proveer a otros países y conglomerados industriales de materias primas, continuando en los eslabones más bajos de la cadena productiva, porque el proceso de transformación industrial, que es la clave del comercio, y no tenemos esa visión”. (Informante 6, cita 25).

En usual que, “la sociedad de hoy pues en general, se inclina a que los individuos sean competentes, que sean emprendedores, es decir, digamos con valores relacionados con el mismo sistema capitalista” (Informante D1, cita 11).

Y, Por otro lado, muy importante, yo digo que la gestión empresarial además de formar, no es solamente la parte contable administrativa, financiera, económica de formar habilidades para la vida. Hablando como la empatía, liderazgos muy importantes en la Toma de decisiones.” (InformanteD2, cita 9).

“Muchas veces, no contamos incluso como adultos con esas herramientas que nos permitan a nosotros planificar nuestra vida financiera, entonces es muy importante desde pequeños empezar a hacer énfasis en ese tipo de temas o de conceptos bueno. (InformanteD3, cita3).

“básicamente, pues pasamos de en todas las materias de una serie de contenidos, un currículum es bastante grande, de mucho contenido a algo, pues más lógico y más acorde a lo que se quedan, que es el manejo de cualquier texto. Frente a hecho, las competencias son claves para el manejo del desarrollo económico”. (InformanteD6, cita6).

En ese orden de ideas, el desarrollo de competencias económicas en el Gabriel Betancourt Mejía, supone utilizar el conocimiento en función de las exigencias que antepone la vida social, para que el estudiante afronte con asertividad las situaciones que comúnmente vivencia en su quehacer cotidiano, asociadas a los usos del dinero. Por tanto, es imperante que el maestro reconozca los contextos que rodean al estudiante desde un escenario físico, que involucra variables sociales, ambientales éticas y estéticas, apropiando contenidos, que visibilicen como los medios de producción afectan su comunidad, y favoreciendo que los escolares sean agentes de cambio en su entorno. Frente a ello los informantes plantean:

“Por supuesto, el medio económico ha sido profundamente marcado por un destino, o sea, haga lo que hagas la vida es de paso, no te proyecta para una vida. A eso le puede sumar la cultura de este país que es la visión de la vuelta de la oportunidad, sin tener en cuenta, los procesos, el desarrollo de ideas”. (Informante 6, cita 22 y 23).

“En el plano de la ética, digamos de la ética filosófica, pues es de donde es mi pregrado, como como yo lo mencionaba anteriormente, se ve que el mundo ha cambiado. Y, digamos, hoy en día se maneja más temas relacionados con valores económicos, con valores que, de alguna manera material, son importantes para para la formación de los muchachos y también de los profesores. (Informante D1, cita 13).

“Hay una tendencia que habla sobre el comportamiento de los individuos dentro del sistema capitalista, dentro de un modo de producción digamos, que nosotros pues hemos tenido a lo largo de la historia muchos modos de producción. Y cada modo de producción tiene una ética subyacente, una ética que le pertenece a ese modo de producción. Y pues es interesante analizarlo porque pues desde esa ética se puede entender cómo los individuos, actúan de tal o cual manera reconociendo la injerencia de los procesos productivos (Informante D1, cita 21).

“Por ejemplo, En muchos casos es que bueno, la parte económica en este sector del Tintal se maneja a través de la informalidad, lamentablemente, pero digamos que a través de la asignatura gestión empresarial se dan algunos tipos que pueden servir nuestros alumnos”. (Informante D2, cita 26).

En los mismos conjuntos se manejan diferentes, unidades de negocio porque, por ejemplo, nosotros estamos rodeados de muchos conjuntos, pero en el mismo conjunto, quieren hacer emprendimientos que más para manejar el reciclaje, la clasificación de las basuras, para disminuir como costos a nivel de impuestos, por ejemplo. (informanteD4, cita 54).

“Bueno, primero que todo, la actitud crítica frente a todo lo que estamos perdiendo en materia de derechos económicos. Por ejemplo, Las condiciones de la constitución del 91, es claro que es un acto de Constitución participativa. Yo doy siempre mi ejemplo. Yo soy el profesor del distrito y la lucha sindical y la lucha que se ha dado por el magisterio, el sindicato logrado muchas cosas, De hecho, somos de los pocos grupos, que aún se

mantiene como sindicato fuerte. Hemos obtenido mejor remuneración económica, no por el estado, sino por la lucha de nosotros como ciudadanos. Eso siempre trato de marcar en los estudiantes la importancia de luchar dentro de los parámetros legales. Por la estabilidad, la verdad y las leyes, y eso se hace como todo ciudadano, con el voto, con la participación. (informanteD6, cita 30).

“el tema de la sostenibilidad en medio ambiente me parece que es como una de los más afines en EEF, también cuando nosotros hablamos de tolerancia, en cátedra, de paz, por ley y por decreto de las áreas más afines que se involucran ahí son las Ciencias Naturales, entonces. No sé por de pronto también otra que es ética, que también tiene que ver con el comportamiento. Gran parte del problema del desarrollo en nuestro país ha sido un problema ético que si uno mira el tema de la corrupción es una de las cosas, es un lastre que no ha permitido el desarrollo del País”. (D6, cita 36).

En relación a lo expuesto, las citas manifiestas respaldaron la reflexión sobre como el contenido se convierte en un recurso de la práctica pedagógica, y no en su fin último, llevando a cuestionar al maestro, sobre cómo lograr que sus acciones al interior del aula beneficien el desarrollo del aprendizaje. Desde estas posturas, los actores privilegian la importancia que cobra educar en contexto, porque invita a pensar al docente, como salir de la educación disciplinar, asumiendo criterios relacionados con la utilidad del conocimiento, en el que los informantes maestros afirman

“el colegio tiende a ser muy disciplinar y no hay interdisciplinariedad, es poco interdisciplinario. Pero pues tocaría hacer un análisis más profundo, digamos de cada programa para mirar si los profes tienden a dar formación en lo que tiene que ver con la economía, más allá de las áreas que obviamente sí directamente se relacionan con ello” (Informante D1, cita 24).

“uno puede iniciar desde el tema ambiental, desde el uso de recursos, y cómo eso afecta la economía. Lo cierto es que a veces vemos las cosas muy fragmentadas, entonces pensamos cuando hablamos de temas económicos, está relacionado solamente con lo administrativo y no, lo cierto es que permea todas las relaciones que se dan en la sociedad” (Informante D1, cita 24).

“Esa educación que viene de la familia y del contexto social que nosotros tenemos como colombianos no está como muy acostumbrada a la parte empresarial lo ven, como algo muy elevado como para grandes empresarios. A sí que nos compete impulsar una unidad de negocio o preparar para hacerlo, de tal forma que no lo sigan haciendo de manera empírica” (informante D4, cita 28).

En otra vía, en la actualidad existe una sobreoferta de información de EEF, proveniente del sistema bancario y propagada por todos los medios de información, asociada al desarrollo de buenas prácticas para el uso eficiente del dinero, con referencia explícita a los productos bancarizados. Esta práctica, reporta símbolos culturales sobre las interacciones económicas generando una idea del mundo y del hombre, correspondiente con un discurso que prioriza el endeudamiento como estrategia de desarrollo económico. Siendo su finalidad, de acuerdo a la política de inclusión contenida en la ley 1328 del 2009, educar al consumidor financiero. En cierto grado, esta formación pretende de acuerdo con el CONPES 4005, democratizar el crédito expandiendo los niveles de operación de la banca. En relación los informantes afirman:

“Ahí hay bancos que ofrecen esos servicios de EEF., yo me he dado cuenta y pues obviamente es como normal, y muy habitual que uno esté en redes sociales, digamos que exista como esa publicidad que le llega a uno a través de las redes sociales o en la misma caja de compensación, por ejemplo, sé que hay cursos sobre finanzas o economía del hogar también” (Informante D4, cita 20).

“A veces los bancos le envían a uno como tipos, para mejorar tus finanzas o ahora hacen mucho por podcasts y en vivos sobre cómo la gente decir en qué invertir, como de invertir. ” (Informante D4, cita 20).

“Hay un periódico que se llama portafolio. El portafolio sí proporciona bastante información sobre el comportamiento de la economía con indicadores estadísticos.” (Informante D5, cita 13).

“También por el tipo de información que uno empieza a consumir cuando tiene determinado nivel educativo, porque ahorita hay muchas herramientas digitales, incluso hay youtubers que se dedican a mirar cuáles son las mejores inversiones que pueden hacer, pero no todas las personas que dan ese tipo de información lo hacen con buena

intención y eso depende precisamente del nivel de formación que se tenga, por ejemplo, las pirámides, donde la gente ha perdido dinero” (Informante D3, cita 49).

A veces en la radio, en el mismo internet, en las redes sociales, se escucha información de EEF, por ejemplo, para ahorrar, para manejar los recursos.” (Informante D1, cita 16).

Dentro de esa exposición derivada de la era digital, la dificultad más grande que encuentran los individuos, se establece en poder reconocer y asimilar la valía de los conocimientos de tipo económicos que adquieren. En este orden ideas, el rol ejercido por los medios de comunicación responde más a la información que a la formación. Por tanto, es deber de la escuela examinar los contenidos desde un modelo humanista que permita la reelaboración de símbolos sociales que privilegien la libertad financiera, encontrando una base ética, social y cognitiva, que de coherencia al desarrollo sostenible como base del crecimiento económico, como lo expresan los informantes:

“Es un tema muy, muy importante en el área de ética porque el desarrollo sostenible entiendo que es manejar todos los procesos económicos, pero teniendo en cuenta el cuidado del medio ambiente y su conservación, entonces obviamente en ética el conservar nuestro planeta como ese gran hogar, por ejemplo, ecología, que nos habla de cómo es el cuidado de la naturaleza, cuidado del medio ambiente es uno de los pilares de la ética. No hay una ética, digamos, contemporánea moderna, que no hable de la conservación del medio ambiente. (Informante D1, cita 31).

“En cuanto a lo financiero, debería trabajarse pues sí, estamos, bastante atrasados, se evidencian muchas conductas enfocadas al endeudamiento de la población” (informante6, cita 8).

“En esa transformación hay que mirar cómo dentro del ciclo de vida de utilidad de un producto como al finalizar su ciclo de vida se puede convertir en un nuevo ciclo de vida y no sencillamente desecharlo”. (Informante D4, cita 40).

El tema de desarrollo sostenible lo he visto cuando se habla de la explotación de los recursos minerales en Colombia. Hablar del carbón del petróleo que son recursos no renovables y como tiene que seguir generando posibilidades de desarrollo en el tiempo, entonces se habla de la importancia del agua, se habla de la importancia de generar

otras formas de producir y no estrictamente con la explotación forestal. El uso inapropiado de los recursos hídricos y pues creería yo que la el tema de medio ambiente tiene que ver mucho con eso, el reciclaje y la posibilidad de que de que El País esté como en la onda de los países ya desarrollados, que sí valoran precisamente el medio ambiente. (Informante D5, cita 22,23 ,24).

“Yo pensaría que he trabajado el desarrollado sostenible cuando vemos el estudiante como puede ubicarse económicamente y en la historia de estos sectores un desarrollo e inmaterial histórico.” (Informante D6, cita 12).

“En séptimo por ejemplo se trabajan las regiones. Y ahí se cómo se interaccionan las regiones en cuanto a el punto físico, pero también económico.” (Informante D6, cita 13).

“En octavo ya vemos también cómo trabajamos la cultura y la demografía, ubicación de los espacios, la los núcleos poblacionales y como esa, cómo eso se relaciona con la economía.” (Informante D6, cita 14).

“En noveno ya es típicamente geografía económica, ya ahí sí vemos totalmente la geografía económica del país, en todos los aspectos y pienso que eso es clave para que puedan ubicarse en la visión del mundo.” (Informante D6, cita 15).

Creería yo desde el punto de vista del mercado del análisis de mercado, el comportamiento de oferta y demanda y la importancia de que los muchachos, cuando de pronto no tienen una un enfoque hacia la independencia, entonces ellos desde etapas tempranas, pueden enfocándose en una microempresa. (InformanteD5, cita 9).

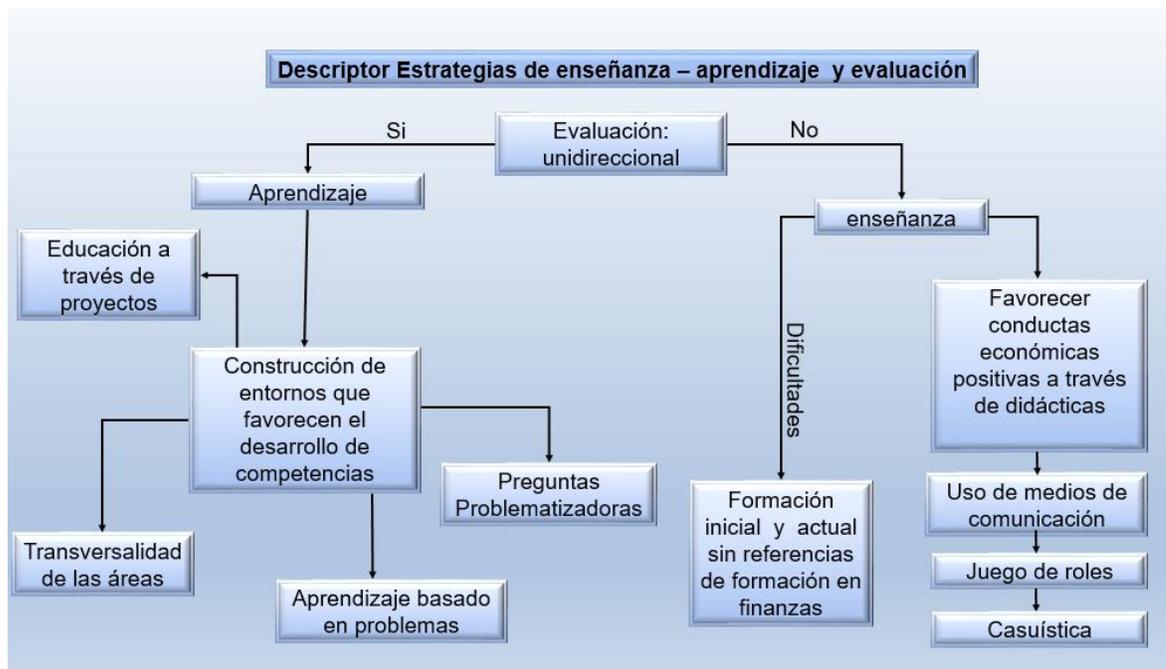
“Consumo responsable lo veo más desde el punto del el tema de consumismo no es decir que actualmente la propaganda que hay en los medios sobre muchos productos que muchas veces no son necesarios, entonces el estudiante tiene que enfocarse en el ahorro, creo yo que es clave, pensar en el ahorro como como una opción indispensable, determinar bien en donde se priorizan las inversiones o los gastos que se tengan” .(InformanteD5, cita19).En relación Max-Neef (1993), advierte que cuando una sociedad, privilegia el desarrollo de los derechos humanos, ubica como primera instancia el bienestar de las personas prevaleciendo la satisfacción de las necesidades humanas fundamentales, sobre los medios de producción. Generando en consecuencia niveles

crecientes de auto dependencia y articulación armónica de los seres humanos con la naturaleza y la tecnología y haciendo posible que cada persona pueda vivir en un medio ambiente sano, conservando las identidades culturales.

Significaciones subcategoría procesos de enseñanza – aprendizaje y evaluación.

Gráfica 34

Significados descriptor procesos de enseñanza- aprendizaje y evaluación



Gráfica 34. Significados descriptor procesos de enseñanza- aprendizaje y evaluación.

Fuente: Carabali (2023)

Es importante comprender que la investigación no solo se limitó a definir un enfoque de priorización de saberes y competencias a incluir en el currículo, sino que se ocupó, de distinguir formas en los que puedan ser enseñados, aprendidos y evaluados. Desde esta perspectiva el grupo de informantes, reconoció algunas estrategias metodológicas

valiosas a ser implementadas de acuerdo a las particularidades de los escolares que permiten potenciar su aprendizaje, constituidas por una serie de acciones o actividades asociadas a la mejora de la conducta económicas, como lo develaron las siguientes citas que otorgaron significado en la gráfica 34.

“Bueno, hay muchas estrategias para trabajar conductas económicas, como los juegos de roles y digamos, las mesas redondas como estrategia, donde los estudiantes tiene mucha libertad de dar su opinión en diversos temas de la realidad social” (Informante D1, cita 37).

“Una manera podría ser a través de la casuística ósea, colocar un caso preferiblemente real, en donde los chicos de alguna manera desarrollen lo que adquirieron en el aula, otra manera que bueno sería, lamentablemente no la he podido hacer, pero me encantaría implementarla, sería utilizar la técnica del aprendizaje colaborativo, que básicamente es en el aula se les enseña unos contenidos, ellos identifican una problemática en la comunidad. Y a través de un proyecto lo aplican en la comunidad. Eso de alguna manera sería genial, porque vincular no solamente a los estudiantes sino a la comunidad educativa”. (Informante D2, citas 22 y 23).

“En cuanto a eso uno trabaja resolución de problemas con los chicos, está desarrollando ese tipo de capacidades desde la resolución de problemas de fenómenos naturales.” (Informante D3, citas 37).

“De pronto, desde la parte química. A veces la química no es solamente teórica, sino que uno les dice a los chicos, bueno, cuando usted, por ejemplo, sabe cómo se prepara un jabón o entonces vamos a ver cómo se prepara un jabón y eso les puede ayudar a ellos a crear también empresa” (Informante 3, cita 38).

“Pues hay algo que siempre les expongo a los chicos desde muy pequeños. Y es que en realidad la tecnología, siempre requiere resolver un problema, Entonces, desde el momento que comienza a tratar de solucionar un problema, están haciendo tecnología porque está creando algo para solucionarlo, entonces lo que les digo a los chicos es que todo lo que tiene que ver con el proceso tecnológico y de diseño. Y en el diseño, pues sencillamente que se da la toma de decisiones. Entonces, desde mi área casi siempre se está pensando en cómo solucionar un problema. (Informante 4, citas 53, 54).

De acuerdo a las citas, las acciones realizadas por los docentes en el aula involucran el diseño y planificación de actividades, que propician la comprensión de los contenidos básicos. Es importante resaltar en este aparte, la labor del docente en el proceso educativo, en dos líneas esenciales como mediador, primero acompañando al escolar a través del diseño de actividades que permitan de acuerdo a las teorías del aprendizaje socio-cultural: , reconocer los conocimientos previos asociados a la cultura económica, y posteriormente proponer actividades que permitan generar nuevos conocimientos conceptuales, procedimentales, y actitudinales que los lleven a su zona de desarrollo potencial.

Otro factor importante en el estudio de la categoría fue la formación académica, de los maestros respecto a la formación en finanzas, al coincidir en pensar que no cuentan con la formación en finanzas necesaria para afrontar el reto de su enseñanza. No obstante, es importante observar cómo establecen relaciones desde su labor disciplinar con el área como lo muestran las citas frente a la pregunta. ¿recibiste formación en finanzas personales dentro de tu formación de pregrado o posgrado? ¿Y qué experiencia tienes al respecto?

“digamos que no directamente, me imagino que si en el plano de la ética, digamos de la ética filosófica, pues es de donde es mi pregrado, como como yo lo mencionaba anteriormente, se ve que el mundo ha cambiado. Y, digamos, hoy en día se maneja más temas relacionados con valores económicos, con valores que, de alguna manera material, son importantes para para la formación de los muchachos y también de los profesores.” (informanteD1, cita 13).

“Sí, desde mi experiencia personal, yo puedo decir, que fui estudiante de 1999 al 2000, en el ciclo de bachiller. Y, pues a mí no me enseñaron estos temas, cuando salí a los 18 años, Me vine a encontrar con una realidad difícil Y esos conocimientos me hicieron falta, en ese orden de ideas. Yo si estoy de acuerdo en formar los estudiantes en estas competencias. (informante, 2 cita 4).

“Cuando estaba en secundaria, nosotros vimos en el colegio, contabilidad de ahí en adelante no más, Y ese tipo de conocimiento, yo creo que sí me sirvió, para ser un poco más organizada, por lo menos en decir de yo tengo un Excel en mi casa para mirar

cuáles son los ingresos, los egresos, los gastos. Creo que sí contribuye con ese tipo de hábitos “. (Informante 3, cita 15).

“No señora, no, no. Ese tema concreto de Finanzas “. (Informante 5, cita 11)

“No muy poco, talvez dentro de las economías que vi en la universidad (Informante 6, cita 18).

Al respecto Rico (2016), plantea que los docentes desde su formación personal, y académica, asumen diversas posturas de trabajo en el aula para el desarrollo de conocimientos y competencias relacionados con las finanzas. En este sentido, es viable interpretar que los maestros de la institución en la incorporación de un programa de EEF, optarán por un modelo pedagógico auto investigativo en mención a que el aprendizaje se asume, vivencial y los docentes, por sus limitaciones de formación en el área se tornarían auto investigadores. Así mismo, pueden reunir características posturas socio críticas, en la medida que buscan reflexionar y asumir posiciones frente a la realidad presente en los entornos escolares, desarrollar el pensamiento crítico y la transformación.

En otra vía, es relevante mencionar que los estilos de aprendizaje son los atributos cognitivos y funcionales que adoptan los escolares como mecanismo de interacción interna, para que los progresos en el aprendizaje sean más efectivos y significativos. Estos, se asocian a una línea de características personales propias de cada individuo, y evolucionan durante etapas del crecimiento. Por tanto, el aprendizaje basado en problemas, es una metodología apropiada para estudiantes de secundaria, en la medida que orienta la toma decisiones en escenarios económicos, distinguiendo que, la fase de desarrollo donde se ubican, ya se hallan las estructuras cognitivas operacionales mínimas para instituir correspondencias de eventos y procesos.

De acuerdo a lo anterior los programas de formación en Educación económica y financiera deben, exaltar la importancia de generar cambios funcionales direccionados a mejorar las conductas económicas atendiendo a los procesos de aprendizaje. En relación un estudiante afirmó, *“antes cuando me daban dinero, pues a mí me daban para el descanso y pues yo más que todo malgastaba toda la plata. Pero aprendí a ahorrar mi propio dinero y cuando necesito algo lo compro y saber que es por mi dinero. Y no*

malgastar en cosas innecesarias. Pues sí, por el colegio yo aprendí eso. (Informante D1, cita 37).

En ese sentido, es importante que los programas de formación en EEF se cuestionen, sobre qué perfil de individuos desde la concepción de finanzas personales desean contribuir a formar, respondiendo a un ¿por qué?, y ¿para qué?, de la formación. Tarea que se logra al acercarse más a los contextos de los estudiantes, donde la práctica pedagógica es fundamental, para el logro de los fines educativos. Bajo este argumento, el MEN plantea las estrategias didáctica Nueva Pangea, como una herramienta socio-emocional diseñada para desarrollar conductas eficientes relacionadas con el manejo del dinero. No obstante, los docentes desconocen la propuesta en la institución.

Sin embargo, debe valorarse como las diversas citas reportadas, coincidieron con la pedagogía difundida en la estrategia, al resaltar la importancia de desarrollar una formación interdisciplinar que ofrezca una educación integral, la cual puede contribuir a mejorar las necesidades e intereses de los jóvenes, donde se exalta la cultura del emprendimiento y del ahorro como formas de crecimiento social. Igualmente, las apreciaciones de los docentes respecto al documento ubican en primer lugar los recursos, ambientales, a través del desarrollo de competencias que ayuden a su cuidado y preservación.

Por último, fue significativo tener presente que los diseños curriculares en EEF, deben responder a los principios de secuencialidad. Es decir, ser desarrollados a partir de procesos pedagógicos planeados, intencionales y de complejidad creciente en los grados y niveles de la educación. Atender a este principio, involucra exaltar el componente evaluativo, dado que permite constatar el avance del aprendizaje de manera integral ofreciendo información adicional asociada a la actitud de los estudiantes en relación a las didácticas utilizadas para aprender, en mención a que abarcan el proceso desde la complejidad que tiene el proceso de enseñanza-aprendizaje.

Conforme a lo expuesto, las pruebas PISA miden el avance de la educación Económica y Financiera basado en competencias, contenidos, procesos y contexto, congruentes con lo componentes trazados por el ICFES relacionados al módulo de evaluación de educación económica y financiera, al exaltar que la evaluación debe

responder a un dominio de saber y buscar comprender cómo los conocimientos, habilidades y destrezas se adquieren y se usan a través de las evidencias. Igualmente, reconocen la evaluación del aprendizaje como un proceso sistémico, donde se evalúan no solo los resultados en relación con la apropiación y uso del conocimiento en diferentes contextos, sino también la eficacia de los programas de formación, y en consecuencia la calidad de la formación. Como lo expresan las siguientes citas

“Digamos que, en términos generales, cuando uno desarrolla habilidades para que los chicos interpreten gráficas y puedan construir tablas desde el campo de Ciencias Naturales contribuye de manera no intencional a la EEF, si uno ya se sienta pensarlo, es ese tipo de actividades como el análisis de gráfica y construcción de tablas contribuyen a avanzar en todos los campos. Por ejemplo, a veces cuando uno hace un ejercicio colocándolos a traer el recibo del agua para mirar qué tanta agua están consumiendo desde el área de Ciencias. Se hace más con la intención de que empiecen a medir ese uso del recurso del agua desde la parte ambiental, pero eso es algo que contribuye también a esa formación financiera.” (informante D3, cita).

Igualmente, generar dinámicas para la planeación de una clase, que realmente permita que el estudiante vea como el conocimiento lo puedo utilizar requiere más tiempo y más disposición de parte de todos, de los estudiantes del docente y hay momentos en los que se puede. Pero a veces es muy difícil llevar a cabo muchas actividades que tengan el mismo impacto por el tiempo, por la cantidad de estudiantes y por otras cosas a las que uno como docente debe responder a la institución educativa (Informante D3, cita 53- 54).

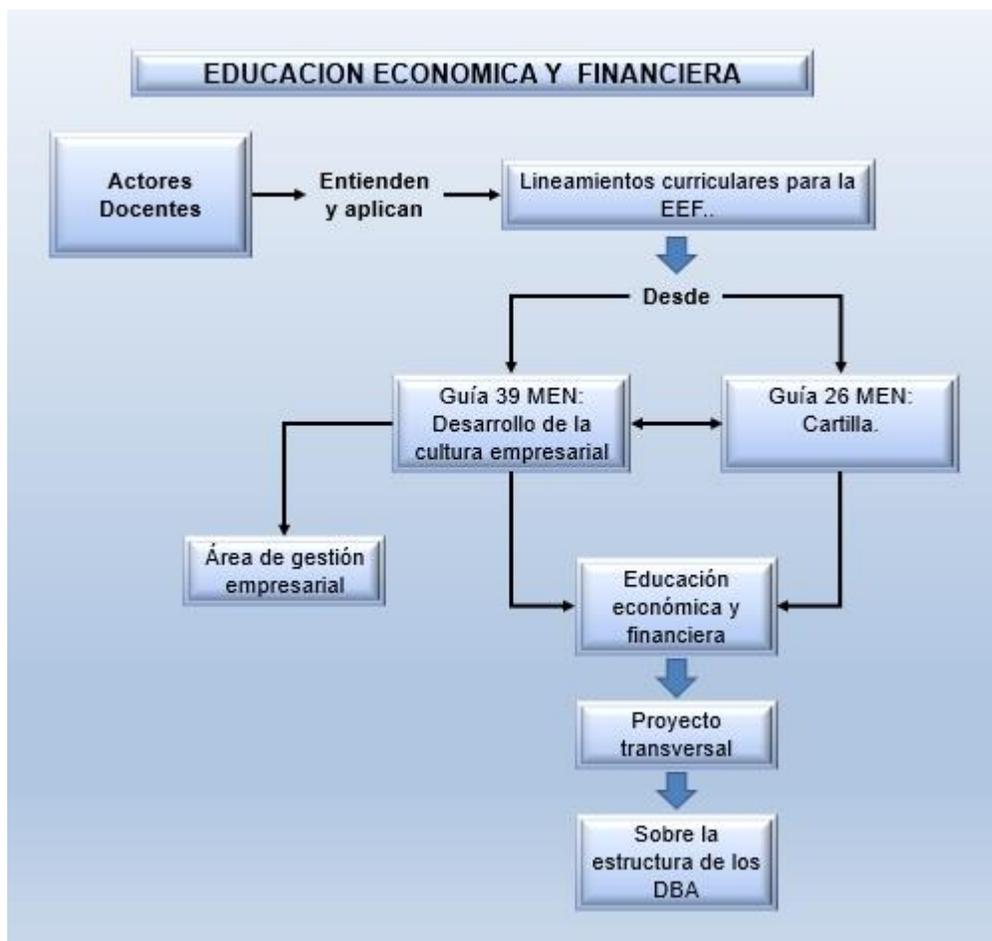
En relación, es valioso exponer que los docentes del Gabriel Betancourt Mejía, incorporan mecanismos de evaluación del aprendizaje que incluyen el uso de habilidades y desarrollo de competencias básicas como el análisis y lectura de gráficas, reflejadas en la aplicabilidad y uso que pueden dar al conocimiento, “ *Contextualizando y concientizando frente a ellos, haciendo uso de la pregunta crítica y la pregunta, problema que puedo hacer yo?, como puedo cambiar frente a los problemas que encuentro en mi contexto?*”(*informante6, cita 32*), . No obstante, este proceso no se

evidencia sistémico en la medida que no se observan reflexiones en torno a la eficacia de los programas de formación.

Significaciones de categoría estructura curricular para la EEF.

Gráfica 35

Significaciones de la estructura curricular para la EEF.



Gráfica 35. Significaciones de la estructura curricular para la EEF.

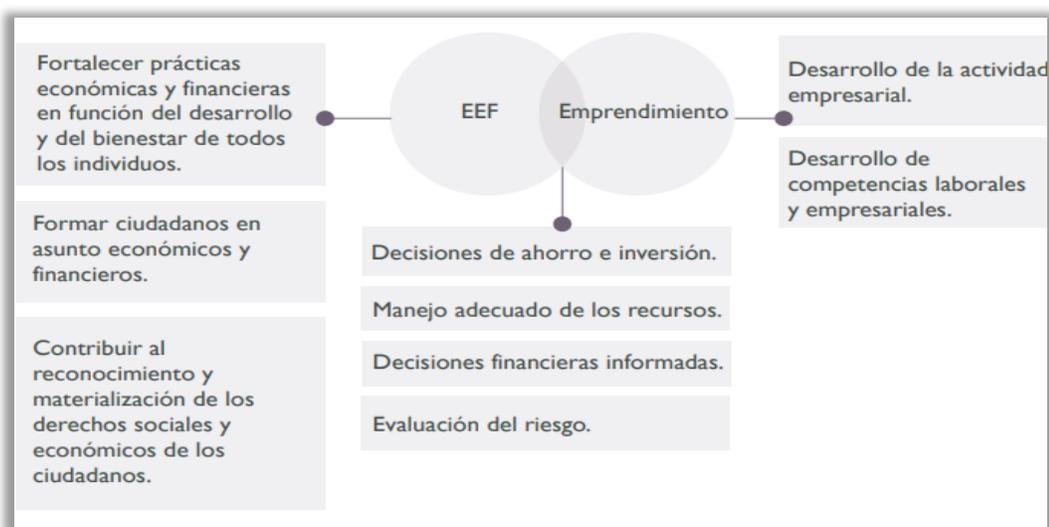
Fuente. Carabali (2023)

En general el conjunto de informantes, entiende la Educación económica y financiera desde el emprendimiento escolar, esta se define a partir de la ley 1014 del

2006, como un conjunto de acciones del individuo asertivamente ejecutadas que permiten aprovechar y crear oportunidades en el entorno, mediante un liderazgo equilibrado y la gestión de un riesgo calculado, que beneficia la empresa, la economía y la sociedad. No obstante, está derivada desde la concepción del contexto, mientras la EEF, parte de la concepción del sujeto. Sin embargo, guarda correspondencia, al tener un enfoque direccionado hacia la buena administración de los recursos como lo muestra el gráfico 35. En relación a lo expuesto los informantes plantearon sobre las directrices curriculares para impartir EEF.

Gráfico 36

Elementos comunes entre la EEF y el emprendimiento.



Gráfica 36. Elementos comunes entre la EEF y el emprendimiento.

Fuente. Ministerio de Educación Nacional (2016)

“Bueno, hasta donde tengo entendido, el MEN divulgó una cartilla, y en algún momento la conocí como a groso modo. Donde sacaron como unas competencias, para que en los colegios se comenzará a formar sobre educación financiera y pues de ahí en adelante se generó en las instituciones educativas públicas, lo que sería como el área de gestión empresarial. Sé que no es un área como fundamental, pero en los ajustes que se ha hecho en la ley de educación ya creo que sí, hasta como la categorizó como

área no lo tengo claro, y si tiene como tal, unos estándares o algunas orientaciones curriculares, frente a lo que es la educación o gestión empresarial. Y, pues ya depende del énfasis que la institución o digamos del perfil de los docentes, entonces se orientan más hacia contabilidad, financieros, servicios comerciales o administrativa, hasta ahí tengo conocimiento. (informante D4, cita 2).

Hay una ley, que salió en el 2016, la ley de emprendimiento. A partir de ella bueno, y en la presidencia de Santos, se propuso que la cátedra se implementará en los colegios de Colombia. También atendiendo este llamado del expresidente, sale la guía número 39 del MEN, que habla de la formación para la empresarialidad y, pues se ha venido formando en ello, no en todos los. Colegios, pero sí en varios como este. (informante D2, cita 6).

El hecho de contar con la cátedra de gestión empresarial en la institución, supone para el grupo de actores que todos los saberes referentes a la educación económica y financiera son abordados desde el área. No obstante, al ser regulada por la ley de emprendimiento 1014 del 2006, se rige a partir de los lineamientos curriculares contenidos guía 39 del MEN, que orienta una educación que favorece las conductas emprendedoras y empresariales como se observa en la gráfica 36. En ese sentido, un informante planteó: “Yo considero que el colegio con el hecho de manejar la asignatura de gestión empresarial, es una, es una contribución y, además. La articulación que tiene con el SENA el área administrativa y financiera, contribuye con este tipo de formación en los estudiantes, que ese que no es muy común en instituciones educativas. (Informante D3, cita 20).

Gráfica 37

Actitudes y conocimientos para la empresabilidad



Gráfica 37. Actitudes y conocimientos para la empresabilidad.

Fuente: Guía 39 MEN (p.17)

Respecto a la representaciones desarrolladas por los docentes es importante avanzar en el proceso de incorporación de la EEF, como proyecto transversal, resignificando su implementación a través de estructuras didácticas más tangibles donde es importante retomar el concepto de Derechos Básicos de Aprendizaje, en la medida que permiten no solo a los docentes, sino a demás actores de la comunidad educativa identificar cuáles son conocimientos esenciales a desarrollar año a año, que permitan el empoderamiento de la cultura económica al interior de la institución. Cuando se preguntó a los docentes, si conocen o involucran en su práctica los DBA, ellos respondieron:

“bueno, pues desde mi área de desempeño y profesión, desconozco esta parte, sin embargo. Para formar unos DBA eh se podría tomar en cuenta el referente bueno que hay en institución.”(Informante, 2 cita 32).

De hecho, en la planeación de estudios institucional se deben tener en cuenta esos derechos básicos de aprendizaje, como una, una guía, una orientación. .” (Informante 3, cita 42).

“..en el área estamos mediados absolutamente por objetos y esos objetos son tecnológicos y nosotros somos consumidores también, o sea, además de que somos consumidores, pues tenemos también que crear soluciones a nuestros entornos,

entonces en la medida que creamos soluciones, pues tenemos que pensar en el bien común, entonces, desde el área tomamos así como esos derechos básicos de aprendizaje, lo que es necesario importante aprende para poder beneficiar al resto de la sociedad..”(Informante 3, cita 58).

En general, los informantes ubican los DBA, como herramientas que plantean rutas de enseñanza, en la planeación académica, en correspondencia con los enfoques y metodologías definidas en la institución escolar materializados en los planes de área. No obstante, es importante privilegiar la importancia que cobran en la medida que ayudan a determinar el avance del conocimiento que se puede lograr de un grado a otro, así como la pertinencia de las metodologías académicas. Su estructura didáctica permite que sea comprensible por todos los miembros de la comunidad educativa, logrando mejores resultados en cuanto a su apropiación y ejecución.

CAPITULO V

INTERPRETACIÓN Y TEORIZACIÓN

El estudio adelantado dio cuenta de la importancia que conlleva la Educación Económica y Financiera en el empoderamiento de la cultura económica, considerando la relevancia que esta observa en el quehacer cotidiano del ciudadano. En consecuencia, visibilizó la responsabilidad que atañe al sector educativo desarrollar programas de formación en EEF, en mención a que históricamente han sido liderados por la banca, relegando a un segundo plano el papel que debe asumir la escuela en su fortalecimiento. Para tal fin, indagó por las necesidades de la población escolar en la materia, articuladas al crecimiento económico de la sociedad sobre la base de la sostenibilidad, a través de la investigación de los comportamientos de tipo económico de la población escolar.

En ese sentido, el objetivo de investigación, fue consistente con la elaboración de fundamentos teóricos asociados al desarrollo de la cultura económica a partir de la incidencia de la educación económica y financiera de escolares de básica secundaria, admitiendo que no existe un programa universal para su desarrollo, pero es posible plantear diseños curriculares que se adapten a las necesidades de los contextos locales en los que se incorporen. Por tanto, el producto del proceso de investigación, se enfocó en fundamentar constructos teóricos ajustados a las necesidades educativas de la cultura económica de los estudiantes del IED Gabriel Betancourt Mejía partiendo de la interpretación de categorías emergentes en el proceso de investigación.

La interpretación, otorgó significados a descriptores como: consumo, endeudamiento, toma de decisiones, conocimientos y actitudes financieras, así como política educativa, competencias ciudadanas y transversalidad, contenidos, estrategias de enseñanza aprendizajes y evaluación desde el componente formativo sustentadas a partir de los significados que le atribuyen los informantes. Esta acción, permitió establecer una construcción dialógica de saberes que caracterizó la cultura y visibilizó las necesidades de formación a nivel institucional, desde la complejidad y transversalidad de las áreas, reconociendo una estructura curricular adecuada a la EEF, que superó la segmentación del saber, abordando la forma en que la estructuración de la cultura

económica favorece la integridad del conocimiento dotándolo de sentido. Por tanto, el reconocimiento de una una formación transversal, para la EEF, no implicó agregar contenidos, sino asumir los existentes desde la cotidianidad de la vida escolar para la formación ciudadana, evitando así constituir una sobrecarga del trabajo docente.

En ese contexto, la apropiación de la política educativa para el progreso en los saberes puntualizados, estableció como punto de referencia la guía 26 emanada por el MEN. Para que, a través de las diversas áreas de gestión de las instituciones escolares, se generara su incorporación efectiva. No obstante, el grupo actores de la comunidad educativa subrayó diferentes disertaciones respecto a este descriptor con relación al objeto de estudio. Los informantes (acudientes- estudiantes), asociaron la EEF a la Plan de Alimentación Escolar, en razón a que asumieron las ayudas recibidas por el gobierno local, como un beneficio económico que mejora su calidad de vida.

En otra vía, los informantes docentes la asociaron con las directrices del Banco de la República, atribuyendo su papel histórico en el desarrollo de programas de formación. Igualmente referenciaron esta formación desde la ley 1014 del 2016 que se encamina al desarrollo de habilidades empresariales y emprendedoras. Y a la par está el grupo de actores que desconocieron totalmente la política. Este conjunto de observaciones, evidenció la falta de seguimiento en materia de desarrollo de política educativa en las instituciones educativas, en la medida no se ha contemplado su incorporación de manera eficaz, y su articulación al plan de estudios de carácter formal.

Referente a lo planteado, de acuerdo a la OCDE como se presentó en líneas anteriores una de los mayores retos que observan los programas de formación en la educación formal, es que no reconocen asertivamente las profundidad y duración de los contenidos, la forma como operan las conductas económicas, y los modos de difusión de esta formación en la comunidad educativa. A la par, los programas de alfabetización, no otorgan la importancia requerida de educar a los escolares sobre la base de la emancipación de la deuda. En la medida, que la política de inclusión y educación financiera se estructura sobre la base de expandir el crédito como variable de crecimiento económico, fortaleciendo una construcción de ciudadanía constituida sobre la seguridad

financiera. Por tanto, estas variables representaron un punto de partida importante en la construcción teórica que fundamentó la propuesta curricular.

Constructos Teóricos para la enseñanza de la educación económica y financiera

El estudio, evidenció como en la actualidad la construcción de lo social se ha venido desarrollando desde el capitalismo vigilante, configurado en la red social. Este fenómeno ha acarreado en la sociedad la individualización de la cultura del consumo tornándola elástica y liviana, logrando su penetración en el mercado de las interacciones sociales. Generando como consecuencia, un consumidor producido e interconectado con posibilidades infinitas de elección. En este sentido, a lo largo del proceso de investigación, se observó cómo estas dinámicas económicas se enmarcan en la institución educativa Gabriel Betancourt Mejía, retratando el dominio de las estrategias mercantiles latentes en la sociedad, que imponen los valores del capitalismo en los escenarios donde se desarrolla la vida cotidiana.

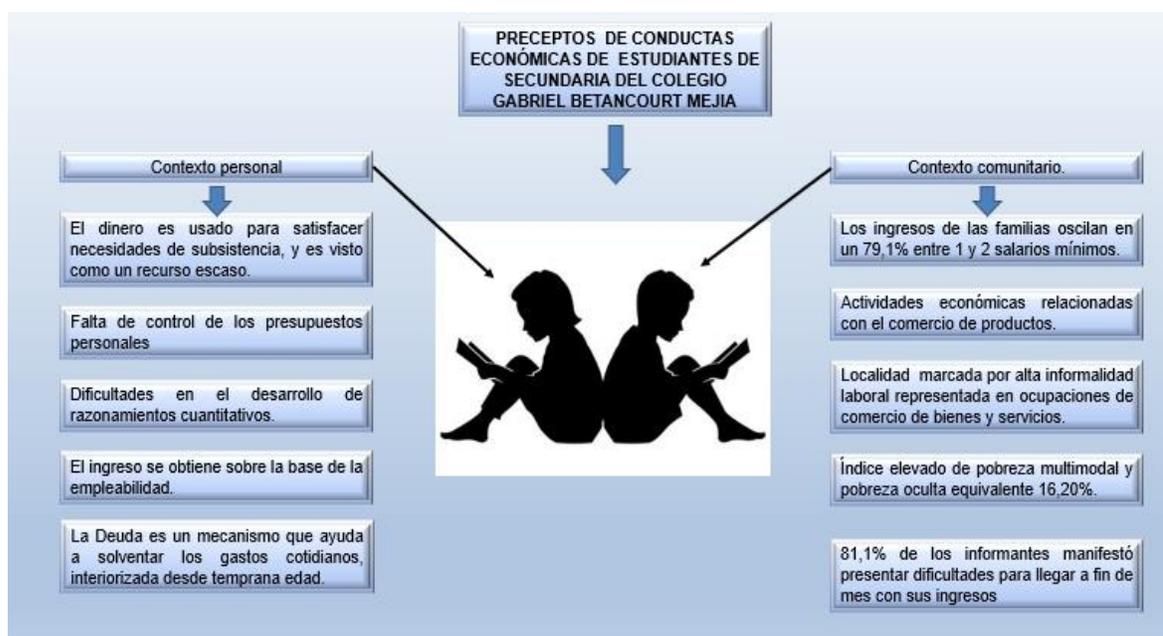
Las disposiciones expuestas, se distinguieron en el sistema de creencias construido por los escolares, provisto de símbolos, juicios y conocimientos asociados a conductas orientadas al consumismo y el endeudamiento, que justifican la transformación de los valores sociales, en la medida que el núcleo axiológico encuentra su centro en el mercado. Estas aseveraciones, se alimentaron del carácter endógeno del desarrollo económico actual, reconociendo su impacto en la consolidación de la cultura económica de la comunidad objeto de estudio. En este aparte, la comprensión de los rasgos comportamentales en las interacciones económicas, permitió identificar los sesgos cognitivos, que inciden en las acciones de los informantes (estudiantes y padres de familia), interpretados a partir de las teorías de las finanzas conductuales de Thaler (2007).

Los hallazgos señalados (observar el gráfico 32), fueron útiles en la medida que optimizaron la creación de un programa orientado a la transformación positiva de la toma de decisiones, priorizando la visión a largo plazo. El gráfico 38, muestra como la cultura económica de los estudiantes y sus familias reflejó a través de la información obtenida

la forma en que los informantes simplifican sus decisiones económicas, manifiestas cuando realizan préstamos para el pago de deudas, privilegiando pequeños alivios económicos, antes de observar la visión panorámica de la situaciones económicas que les atañen, así como los efectos que las mismas pueden generar, construyendo imaginarios de cuentas separadas en correspondencia a los postulados de Thaler (2008) que los ubica en la teoría de la contabilidad mental.

Gráfica 38.

Teoría de las finanzas conductuales de Thaler aplicado a las familias del Gabriel Betancourt Mejía.



Gráfica 38. Teoría de las finanzas conductuales de Thaler aplicado a las familias del Gabriel Betancourt Mejía.

Fuente: Carabali (2021)

En ese orden de ideas, la investigación reveló como la cultura económica de la institución se enruta a la toma de decisiones a corto plazo, configurando en las actuaciones de los informantes un pensamiento automático que incita actuar de manera poco reflexiva. Respecto a lo señalado, la temporalidad de las decisiones asociada a las finanzas personales constituyó un elemento sustancial para la definición del programa en razón que promovió la generación a cuestionamientos referidos a Cómo enseñar a

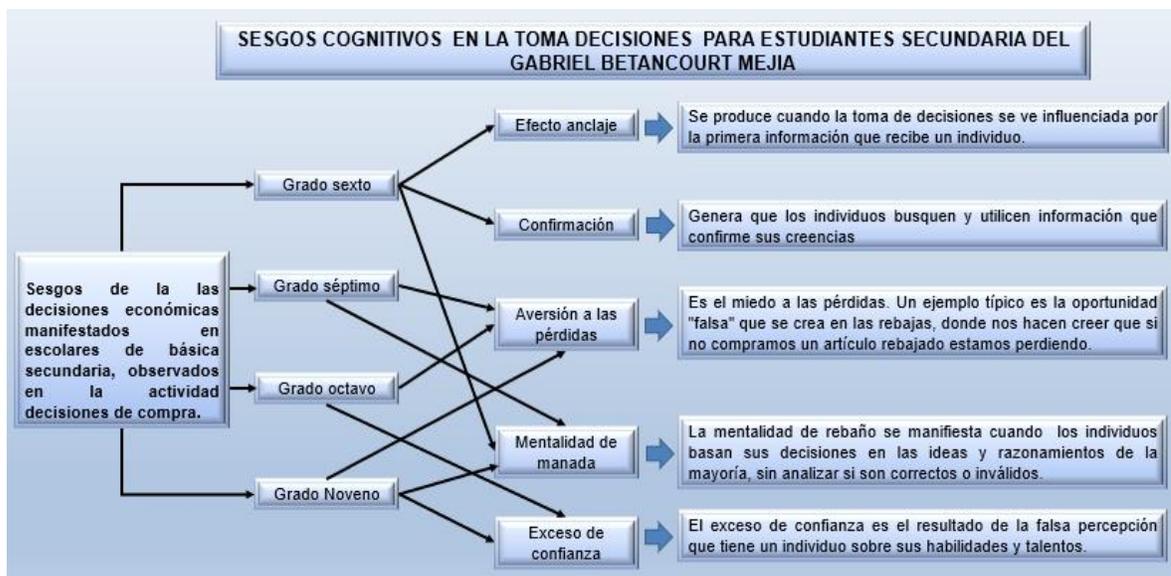
los escolares a retrasar la gratificación, cuando se encuentran ubicados en contextos que promueven el inmediatismo, respecto al manejo de recursos.

Por otro lado, la comprensión de las capacidades financieras que encerraron descriptores como el comportamiento, el conocimiento y la actitud de los escolares en vínculo con las finanzas personales, mostró que, en la institución, prevalece una discrepancia entre la conducta financiera prevista y real. Como se observa en el gráfico 38, donde el 81,1% de los informantes manifestó presentar dificultades para llegar a fin de mes con sus ingresos, sin embargo, señalaron en la encuesta una orientación al logro de metas de ahorro del 73,9%, declarando que siempre o casi siempre se esmeran por lograrlas. A la par, la mitad de los informantes admitió realizar comparaciones en las entidades financieras a la hora de adquirir productos bancarios, pero esta aseveración no obtuvo correspondencia con el nivel de conocimientos financieros, en razón a que los informantes presentaron dificultades, para el cálculo de una tasa de interés simple.

En este escenario, se interpretó como los individuos percibieron sus desempeños económicos mejor de lo que realmente son, mostrando una confianza exagerada a la hora de la realizar estimaciones de sus acciones. Por tanto, se develó el sesgo de exceso de confianza, en la medida que los informantes observan una evaluación sobrevalorada del control que se tiene respecto a una situación económica. En esa misma línea, la gráfica 33 muestra en general como los sesgos cognitivos se exponen de formas más reiterativas, en las observaciones a escolares en los diferentes escenarios.

Gráfica 39.

Sesgos en las decisiones de compra de escolares de básica secundaria IED Gabriel Betancourt Mejía.



Gráfica 39. Sesgos en las decisiones de compra de escolares de básica secundaria IED Gabriel Betancourt Mejía.

Fuente: Carabali (2021)

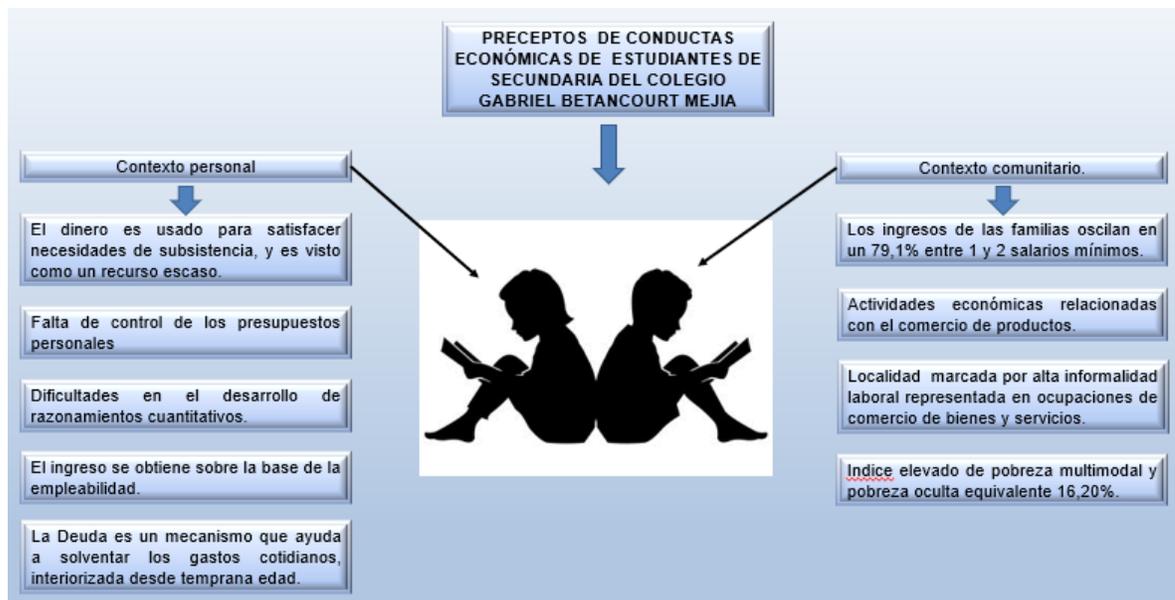
Los sesgos identificados en la gráfica 39, justificaron los problemas más recurrentes a la hora de tomar decisiones económicas por parte de los escolares. En general los estudiantes de menor edad de grados (6° y 7), subvaloraron criterios como el precio en el quehacer económico quedándose con la primera información obtenida a la hora de realizar una compra, presentando un sesgo de anclaje, por cuanto sobrevaloraron la información alcanzada en primera instancia. Por su parte, la mayoría de estudiantes de grados superiores (8y 9) manifestaron un pensamiento más elaborado involucrando ideas económicas como promociones y descuentos, y desarrollando reflexiones orientadas a la capacidad adquisitiva, no obstante, se les dificultó presentar con claridad los razonamientos cuantitativos para llegar a las respuestas, por lo cual se interpretó que optaron por el descuento desconociendo a fondo si era favorable o no, ubicándose en el sesgo de aversión a las pérdidas de acuerdo a la descripción del gráfico.

A la par, se observó cómo la toma de decisiones a medida que aumenta la edad, se configura con los sesgos de mentalidad de manada y exceso de confianza, percibida desde la influencia que ejerce el contexto donde se encuentra inmerso el estudiante. Muchas de las decisiones que manifestaron encontraron eco en conductas aprendidas

en el núcleo familiar, en razón a que los comentarios y apreciaciones se tornaron cargados de significados atribuidos a experiencias que involucraban miembros de la familia, siendo su rasgo principal la falta de control de las finanzas personales, ubicando este último como un problema central para el desempeño eficiente en las interacciones económicas como se observa en la gráfica 40.

Gráfica 40.

Preceptos de conductas económicas IED Gabriel Betancourt Mejía



Gráfica 40. Preceptos de conductas económicas IED Gabriel Betancourt Mejía.

Fuente: Carabali (2021)

Diversos autores, definen las finanzas personales como la formas en que los seres humanos de manera individual o grupal administran el dinero para suplir necesidades. En ese orden de ideas, su correcta administración requiere del uso de los satisfactores presentes en la sociedad, en la medida que contribuyen a la complacencia de las necesidades. De acuerdo con Max-Neef (1993), estos se configuran en: formas de organización, estructuras políticas y sociales, espacios, contextos, valores, normas, comportamientos y actitudes entre otros. Por tanto, se interpretó como los significados atribuidos por los informantes a sus finanzas personales fueron conferidos desde la

cantidad y la calidad de satisfactores y/o las posibilidades de tener acceso a los satisfactores requeridos.

Con base en lo anterior, la estructura social de los informantes (padres-estudiantes) respecto a la información obtenida, los ubicó en un nivel medio bajo de estratificación social, revelando como sus ingresos son procedentes de actividades económicas que desarrollan como empleados, en un sector caracterizado por poseer altos índices de informalidad laboral, originando molestias que desembocan en una percepción de escasez constante para suplir las necesidades presentes y futuras, afectando su bienestar. Estas concepciones, involucraron pensar cómo lograr mediante la planeación financiera definir metas alcanzables en entorno desfavorables.

Por tanto, el conjunto de significados, se direccionó, a cómo lograr transformar la realidad de los escolares y sus familias hacia la mejora de la liquidez, la reducción de los gastos y el encuentro del equilibrio económico reduciendo la incertidumbre, en la medida que los hallazgos de la investigación interpretada desde los sesgos, impiden a los escolares calcular racionalmente elecciones óptimas a la hora de tomar de decisiones. Atendiendo a estas deficiencias, fue importante priorizar en la formación, la gestión del riesgo, siendo insumo fundamental para concretar un programa de formación transversal a todas las áreas.

De acuerdo a los precedentes encontrados, como se afirmó en líneas anteriores el proceso de toma de decisiones económicas fue comprendido desde la heurística, definida como una ciencia que estudia los procesos de decisión respecto a un campo de conocimiento. Según esta teoría, los individuos generan juicios desde conceptos previos, antes de realizar un análisis profundo de los datos presentes, anticipando que los sucesos se generen de un modo determinado. Esta teoría fundamenta El Behavioral Finance una herramienta de análisis para comprender los juicios a que se enfrentan los implicados en cuestiones relacionados con el dinero.

Argumentando lo anterior, el progreso en la toma de decisiones puede manifestarse en dos formas diferentes. En primer lugar, decisiones basadas en condiciones que ya conocen los individuos, antes de elegir algo completamente nuevo y desconocido y, en segundo lugar, la forma en como diversos individuos especulan que la información más

disponible es la más relevante, y sus juicios se ven influenciados por eventos que son más fáciles de recordar. Por ejemplo, algunos usuarios bancarizados toman tarjetas de crédito de almacenes de cadena, porque son de más fácil acceso y no porque sea un producto que se adapte a su necesidad.

Bajo este argumento, se examinó el comportamiento de los escolares, sus restricciones y los obstáculos procedentes de estas limitaciones, defendiendo su irracionalidad a la hora de tomar decisiones en finanzas. Señalando que estas se presentan de manera inconsciente en el pensamiento de los estudiantes, generados por variables como emociones, presiones sociales y heurísticas o atajos mentales. Atendiendo este precepto, el programa de EFF propuesto, se enfocó en mitigar los sesgos, que se encuentran en las motivaciones que incentivan las conductas económicas. Para Denegrí (2005) estos se hallan en el sector conativo (adaptación), cognitivo (saber) y afectivo (emoción).

En ese sentido, la investigación develó como los escolares se enfrentan a eventos o situaciones donde debe tomar decisiones como lo fue el proceso de compra, en el que afloraron todos los sesgos cognitivos que limitan el actuar, dotando de interpretaciones erradas de información reiterativamente a los estudiantes. Las conductas señaladas, fueron atribuidas en la visión del investigador a los contextos donde se desarrolla la cultura económica de los estudiantes. Suscitando que las decisiones asumidas por los escolares tuvieran la tendencia a ser desfavorables. Es importante recalcar de acuerdo a lo manifiesto, que el objetivo fundamental de la alfabetización financiera de acuerdo al antecedente, concentró su valía en mejorar el asertividad de las conductas en las interacciones económicas. En consecuencia, exalto el papel del contexto, por cuanto las conductas se abastecen de la influencia del ambiente, que ejerce como guía del comportamiento.

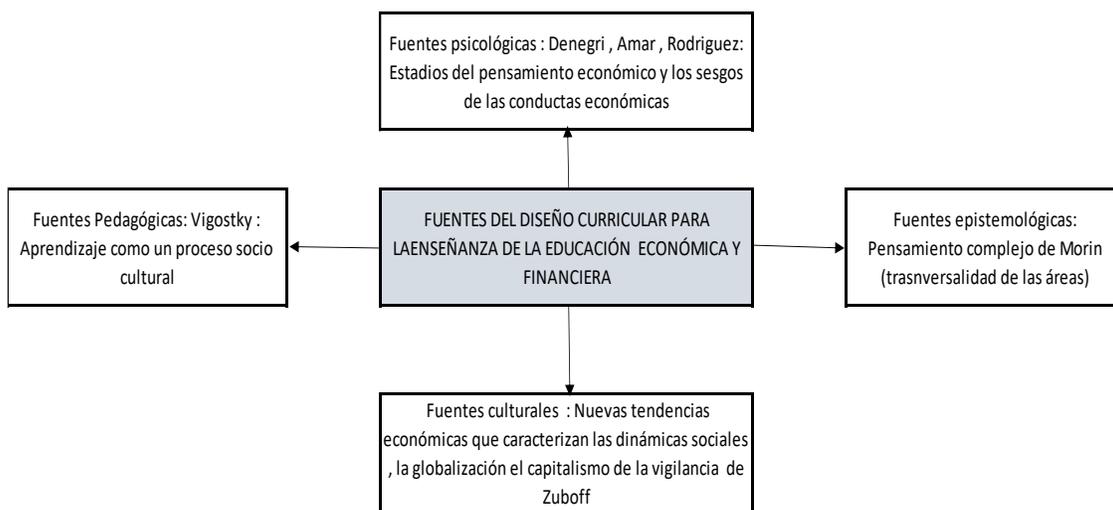
En otra vía, una de las limitantes encontradas para iniciar el proceso de alfabetización fue la falta de formación docente para la EEF, en mención a que minimiza la orientación al logro del programa institucional, debido a que la formación inicial de los mismos como lo argumentan las entrevistas, estuvo desprovista de estos saberes. Igualmente, otro obstáculo que advirtió la investigación identificó que los maestros en su

mayoría asociaron la formación en finanzas y economía al área de gestión empresarial, desconociendo la relevancia de sus áreas, para lograr una visión sistémica de formación en los saberes. Frente a las disposiciones planteadas, García Díaz (1998), citado por Martín, Fernández y González (2011), afirman que, el conocimiento escolar se constituye desde la unificación de diferentes formas de saber, que, aunque es diferenciado epistemológicamente favorece la complejidad del pensamiento cotidiano de los escolares propiciando que sea aplicable a otros contextos.

En consecuencia, el conjunto de preceptos expuestos configuró la existencia del diseño curricular. Definido desde los postulados de Casarinni (2004), como una representación de acciones, ideas, y objetos que confiere provocar la reflexión sobre la práctica, regulada por una serie de principios que establecen un quehacer al preguntarse: ¿que contenidos articular? y cómo evaluar el progreso de los estudiantes?, ¿cuáles son las estrategias para la enseñanza?, ¿cómo fijar la secuencia de los aprendizajes, y la finalidad del currículo?, reconociendo los contextos de los alumnos, entre otras variables. Acorde a lo anterior, el diseño contribuyó a representar modelos que proveen explicaciones de la realidad económica, partiendo de una finalidad, para luego llegar a su estructura, reconociendo las diversas fuentes que alimentan el currículo como: psicológicas, pedagógicas, culturales y epistemológicas referidas el gráfico 41.

Gráfica 41

Fuentes del diseño curricular para la enseñanza de la Educación financiera



Fuente: Carabali (2021)

Las preguntas orientadoras señalaron la importancia de comprender la lógica requerida para organizar el diseño curricular. Este aspecto, fue definido partiendo del enfoque investigativo de Stenhouse, en mención a que, “plantea desde ‘una perspectiva evolutiva, como la investigación de problemas a solucionar, más que como un planteamiento de respuestas que nunca han sido estudiadas ni experimentadas” (Casarinni 2004. P. 28). En consecuencia, fue importante tener presente las variables que afectaron tanto las conductas económicas como las prácticas docentes, en la medida que dichos factores contribuyeron a evidenciar mejores didácticas de EEF suscitando formas más efectivas para el aprendizaje. Respecto a la metodología que se apropió para escoger el diseño, esta, se encuentra inmersa en la postura tomada por la investigadora sobre el currículo, asociada a los siguientes tópicos: 1) Finalidades y perfil de egreso, 2) Conocimientos básicos, 3) Habilidades y técnicas, 4) Actitudes y 5) Espacios y lugares, definidos en la gráfica 42.

Gráfico 42

Tópicos del Diseño Curricular



Gráfica 42. Tópicos del Diseño Curricular.

Fuente: Elaboración propia a partir de postulados de Casarinni (2010)

Tópicos del diseño curricular para la EEF

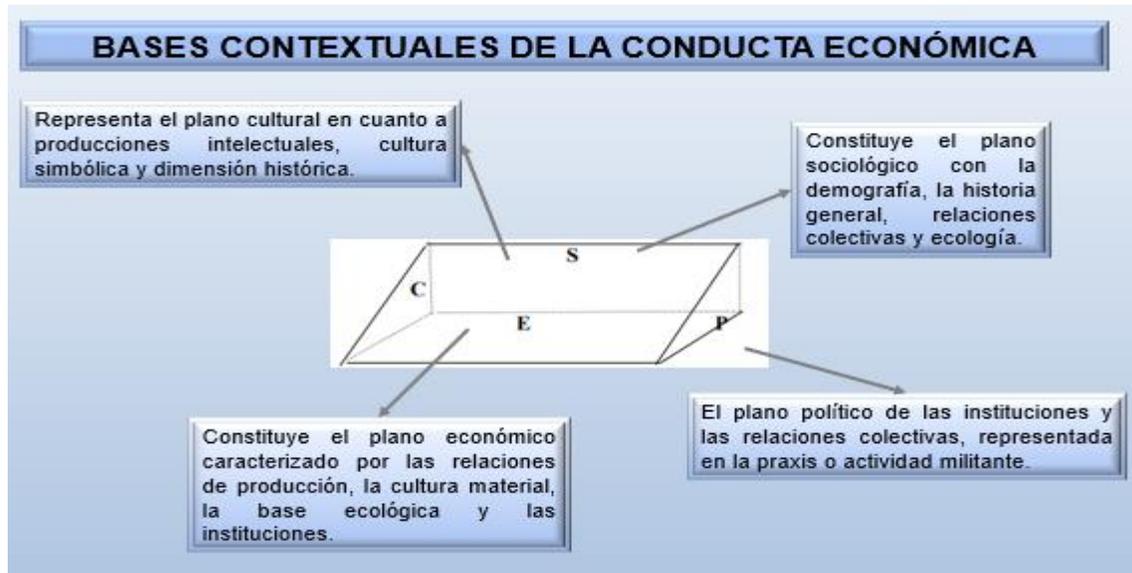
Finalidades y perfil de egreso

Para el MEN (2022), la educación económica y financiera, promueve que los escolares en los diferentes niveles de educación adquieran saberes (cognitivos, actitudinales y procedimentales) que les permitan, tomar decisiones informadas en su su cotidianidad, incentivando el uso adecuado y responsable de todo tipo de recursos, contemplando la gestión del riesgo y garantizando el bienestar tanto individual como colectivo de la sociedad. En conjunto, El cúmulo de aprendizajes asumió llevar al estudiante a modificar positivamente sus comportamientos de tipo económico, regulando las acciones ante los estímulos internos y externos nutridos por la sociedad en relación a: decidir percibiendo la forma en que sus acciones se introducen dentro de un escenario económico que se ve influenciado por las posturas personales asumidas, la administración enfocada a reconocer que los recursos no son infinitos, promoviendo prácticas enfocadas en el aprovechamiento y cuidado y sostenibilidad de los mismos. Y la planeación que involucra alcanzar metas en cada etapa de la vida, para cumplir el propósito planteado como proyecto de vida.

Para tal fin, el programa se sustentó en el modelo descriptor de la conducta de económica planteado por Paul Albou (1978), citado por Denegrí (2013) y Rodríguez (2005), que se ampara en comprender la complejidad de las reacciones de los individuos de acuerdo a estímulos internos (bases psicológicas) y externos (bases contextuales). Las primeras se encuentran determinadas por el sector: conativo (C), afectivo (A) y el cognitivo (Cg), y las segundas por la construcción política, económica y cultural de la sociedad, en un periodo determinado como lo muestran como la gráfica 43 y 44. La comprensión de las bases que originan las respuestas de los individuos en la interacción de tipo económico, contribuye a fortalecer su resiliencia económica.

Gráfica 43

Bases contextuales de la conducta económica

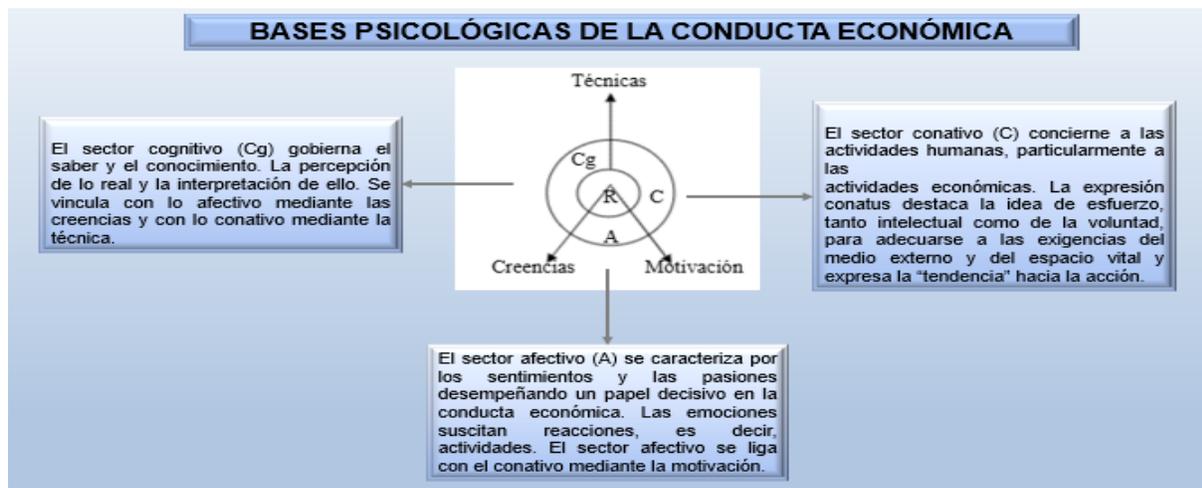


Gráfica 43. Bases contextuales de la conducta económica.

Fuente: Denegrí 2013

Gráfica 44

Bases psicológicas de la conducta económica



Fuente. Denegrí (2005)

De acuerdo a lo anterior, el fin último de la EEF debe ser la resiliencia económica, utilizada para nombrar la diversidad de factores que ocasionan los riesgos económicos, y las estrategias indispensables para mitigarlos, dotando a los individuos de herramientas que permiten enfrentar situaciones de vulnerabilidad económica procedentes de eventos de tipo natural o económico, como la pandemia de COVID-19 o la crisis financiera del 2008, entre otros eventos. El informe sobre el comercio mundial (2021) la define como, “la capacidad de un sistema —por ejemplo, un hogar, una empresa o un Gobierno— para prevenir las conmociones, prepararse para ellas, hacerles frente y recuperarse posteriormente” (p. 61). En ese orden de ideas, los contenidos fueron seleccionados fortaleciendo los procesos mencionados, entorno al individuo.

Es imperante resaltar con referencia a lo expuesto, la importancia otorgada por el investigador a que los contenidos se orientaran sobre una formación económica y financiera enrutada hacia la libertad financiera. Esto implicó para la población escolar, un proceso de reaprendizaje cultural en la medida que los individuos se encuentran inmersos en contextos que le incitan constantemente al gasto y el endeudamiento, asociados entre otras variables a políticas que sustentan el crecimiento económico sobre la base del endeudamiento, acudiendo a la democratización del crédito como estrategia, para lo cual flexibilizan las formas de acceder a él, en individuos con poca formación financiera para hacer frente a sus obligaciones de manera oportuna.

Por otro lado, la formación enrutada hacia la libertad financiera, priorizó el fomento de habilidades empresariales centradas en identificar las oportunidades del medio en el que se encuentran inmersos los escolares, transformando proyectos de vida desfavorables al desarrollar capacidades para el cambio conducentes a la mejora de sus ingresos y del bienestar personal y social. Incentivando la experimentación y la toma de riesgos controlados. En ese sentido, fue importante priorizar que uno de los principales propósitos para emprender es el de mejorar la calidad de vida y por ende la sociedad, creando empresas que respondan a los objetivos de desarrollo sostenible planteados por

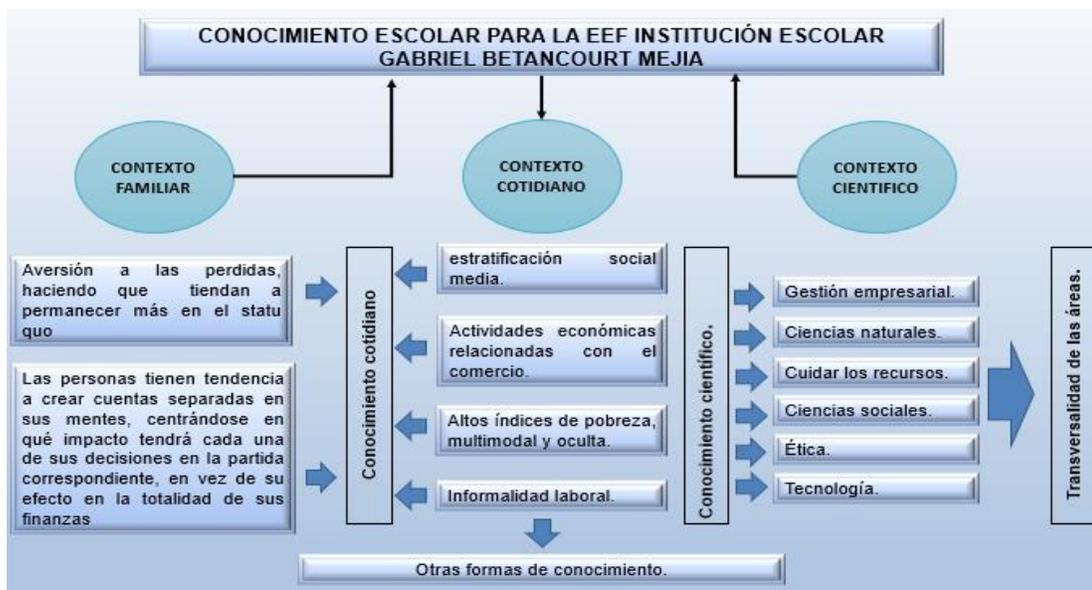
la UNESCO. Por tanto, la propuesta se direcciono a fomentar la consolidación de proyectos que aporten a robustecer, arraigar y potencializar las estructuras económicas presentes en los contextos escolares, así como las identidades culturales.

Contenidos de la EEF.

Acorde a lo anterior, el adelanto en la estructuración de contenidos respondió a un proceso de reflexión de la construcción socio-cultural del estudiante. Acción que involucró reconocer que este, viene dotado de una serie preceptos económicos constituidos por las experiencias adquiridas del contexto, estableciendo roles que orientan sus modos de actuar en las interacciones económicas, agrupadas factores personales y sociales para lograr su comprensión. Los primeros enmarcados en el entorno familiar y los segundos en el comunitario o social, manifestados por estilos de vida, valores culturales, y factores conferidos a las características del sistema político, económico y social del individuo, retratados en la gráfica 43 derivados de la información recabada en el proceso de investigación.

Gráfico 45.

Conocimientos escolares para implementación de la EEF.



Gráfica 45. Conocimientos escolares para implementación de la EEF.

El gráfico 45 muestra como en esta orientación se concibieron contenidos partiendo de un conocimiento específico que se forma y emplea en el entorno escolar, producto de la unificación de distintas formas de saber, siendo el contexto científico un referente continuo de trabajo escolar, que no desconoce las diversas formas de manifestación de conocimiento que emergen en la sociedad. Por tanto, para Martín, Fernández y González (2011) los contenidos de las disciplinas, “no solo deben referirse a los productos conceptuales derivados de la ciencia, sino también a su naturaleza contextualizada y evolutiva, así como a los procedimientos y actitudes implicados en esta forma privilegiada de conocer el mundo” (p. 113).

Bajo este panorama, es importante resaltar que existen contenidos metadisciplinarios que propician la transmisión de unos contextos a otros, ejerciendo esencialmente como una herramienta para seleccionar y organizar temáticas desde la funcionalidad, diversidad, estilos de vida, y perspectiva crítica entre otros factores, propiciando una dimensión organizativa del conocimiento en cuadros, mapas o esquemas. Ilustrando lo anterior, la información obtenida por los diversos actores en el proceso de investigación, propició un punto de encuentro frente a la prioridad que conlleva el desarrollo sostenible como contenido metadisciplinar para las enseñanzas de la EEF. En este sentido, fue indispensable resaltar que este no tuvo una enunciación única, sino diferentes declaraciones para diversos niveles de complejidad reconociendo la universalidad y transversalidad de los aprendizajes.

En consecuencia, se privilegió en los contenidos, el fortalecimiento de una cultura económica que enlazara la economía, la política y los valores éticos hacia el desarrollo humano económico sustentable y solidario, fortaleciendo la conciencia económica. Bajo este escenario el rol del investigador se centró en articular el conocimiento disciplinar y, el conocimiento vinculado a la experiencia, para convertir contenidos procedentes de diferentes disciplinas en propuestas de formación educativa. Dicha reelaboración se apartó de la reducción de los conocimientos disciplinares reconociendo el proceso de investigación desarrollado como hipótesis de intervención curricular en concordancia con el objeto de estudio, asociando un tramo de problemas con contenidos escolares

formulados en diferentes niveles de complejidad, como propuesta para la implementación de la EEF, tal y como se observa en el gráfico 46.

Gráfica 46.

Modelo integración disciplinar para la EEF.

GRADOS	CONTEXTO	TRASVERSALIDAD DE LAS ÁREAS					
		CONTENIDO METADISCIPLINAR	DESARROLLO SOSTENIBLE				
		ÁREAS	ÉTICA	PRÁCTICA EMPRESARIAL	CIENCIAS	TECNOLOGÍA	SOCIALES
SEXTO	FAMILIA	SER	Cuidado y protección de la unidad de la familia				
		SABER	valores de protección de la familia y el patrimonio familiar.	patrimonio familiar (activos, pasivos, y patrimonio). Los ingresos, y los gastos	Ahorro de Servicios públicos. Mecanismos de ahorro de recursos no monetarios	Reutilización de objetos en el hogar.	normas y leyes que regulan el comportamiento humano en el contexto familia
		SABER HACER	Aplica valores para el cuidado en su entorno familiar	Lista los activos y pasivos familiares así como los gastos y fuentes de ingresos	Incorpora prácticas de ahorro de servicios públicos en el hogar	Reutiliza elementos en su hogar a través del diseño tecnológico	Identifica los derechos de la familia en Colombia, y los compara en contextos internacionales
SEPTIMO	BARRIO	SABER CONVIVIR	Adquiere hábitos en el contexto familia que preserven los recursos monetarios y no monetarios				
		ser	Cuidado y protección de los bienes comunales				
		SABER	Reconoce que es propiedad pública y privada.	Identifica el concepto de presupuesto familiar y comunal.	Reconoce las formas de contaminación y las buenas prácticas ambientales en las actividades productivas locales	Identifica los tipos de residuos que se originan en su comunidad	Identifica las actividades productivas que se desarrollan en los sectores económicos
		SABER HACER	Reconoce la responsabilidad existente en el cuidado de bienes públicos y privados	Identifica las acciones positivas y negativas que afectan los presupuestos familiares y comunales	Aplica hábitos que mitigan las formas de contaminación en su contexto	Rediseña objetos a partir de residuos sólidos de la comunidad	Clasifica las empresas de la localidad de acuerdo al sector económico al que pertenecen
		SABER CONVIVIR	Desarrolla un proyecto comunitario, que ayude a reducir los índices de contaminación en su barrio.				
OCTAVO	LOCALIDAD	SER	Desarrolla prácticas económicas y ambientales para el cuidado del patrimonio local				
		SABER	Reconoce el concepto de metas a corto mediano y largo plazo	Identifica el emprendimiento, como una oportunidad de creación de empresa, reconociendo su definición y clasificación según tamaño, capital y actividad	Reconoce las prácticas de Reciclaje incentivadas por la alcaldía local	Identifica el impacto del mercadeo y publicidad digital para el crecimiento empresarial	El empleo formal e informal y su impacto en la localidad
		SABER HACER	Establece metas a corto, mediano y largo plazo para el desarrollo de su proyecto de vida	Clasifica las empresas locales de acuerdo a su tamaño, reconociendo su impacto en el empleo local	Lista hábitos que mitigan las formas de contaminación derivadas de actividades productivas	Identifica las aplicaciones digitales que potencian el desarrollo empresarial	Elabora reseñas sobre el impacto del empleo en el crecimiento económico de la localidad
		SABER CONVIVIR	Desarrolla un modelo de negocio, bajo el modelo Canva, que de solución alguna de las problemáticas de la locales presentes en la localidad				
NOVENO	CIUDAD	SER	Desarrolla prácticas económicas y ambientales para el cuidado y desarrollo del patrimonio ciudadano				
		SABER	Valores y antivalores sociales	Identifica los ingresos de la ciudad en materia Impuestos y actividades productivas	Reconoce el concepto de tecnologías limpias	Identifica los medios de pagos y transacciones digitales	Identifica las variables que inciden en el desempleo en la ciudad causas, consecuencias
		SABER HACER	Identifica los antivalores más recurrentes de la ciudadanía colombiana a nivel personal e institucional	Identifica sus deberes y derechos como ciudadanos en materia de impuestos	Aplica la incorporación de las tecnologías limpias en la elaboración de un prototipo	Creación de una aplicación de pago digital en su dispositivo móvil	Expone posibles soluciones a los factores de desempleo en la ciudad
		SABER CONVIVIR	Se integra a las prácticas de acciones de participación ciudadana en la gestión pública promovidas por el gobierno				

Fuente: Carabali (2023)

Gráfica 46. Modelo integración disciplinar para la EEF.

Estrategias de enseñanza aprendizaje.

La orientación teórico metodológica del programa se consolidó entorno a las significaciones otorgados a la interrelación entre los escolares y el contexto, reconociendo la incidencia de la cultura en la estructuración cognitiva del pensamiento económico de los individuos. En ese sentido acudiendo Vygotsky, la investigación reconoció como los escolares vienen dotados de preceptos construidos socialmente debido a la interacción ejercida con el medio, configurando unas funciones psicológicas de orden superior, que se instauran como mediadores de la conducta económica.

Los mediadores son instrumentos que transforman la realidad en lugar de copiarla, esta definición en el contexto educativo para el fomento de la EEF, supone acorde a los postulados de Vygotsky, establecer escenarios de aprendizaje intencionalmente planeados que favorezcan en los escolares cambios actitudinales conllevándolos a su zona de desarrollo próxima, para que consoliden proyectos de vida, construidos sobre la dimensión del bienestar personal y comunitario. Por tanto, la experiencia de aprendizaje mediado en la estructuración del programa de formación se centró en mejorar a través de la práctica pedagógica, los procesos cognitivos encaminados a corregir los sesgos cognitivos que regulan la acciones en las interacciones económicas.

En consecuencia, en la práctica educativa se suscitaron estrategias pedagógicas integrando las variables que intervienen en el proceso de enseñanza-aprendizaje, adaptadas a las características e intereses de los estudiantes, con el fin de facilitar el aprendizaje significativo. Desde estos postulados, se planteó un modelo de aprendizaje-enseñanza que asumió el desarrollo cognitivo desde la mediación, donde el docente investigador, observo funciones cognitivas deficientes como los razonamientos cuantitativos que impiden cambios conductuales positivos, a pesar de la exposición de los escolares a estímulos que refuercen la modificación cognitiva. Para el MEN (2013), estos se definen como: destrezas matemáticas transversales a todas las actividades económicas que desarrollan los individuos que optimizan su desempeño ciudadano en contextos cotidianos.

La estrategia de enseñanza aprendizaje se centra en que el maestro priorice en el aula tres elementos importantes de acuerdo con Avendaño 2015, “la intencionalidad y la reciprocidad, la mediación del significado, y la trascendencia” (p. 487). Respecto a la intencionalidad y reciprocidad, se hizo referencia a las teorías del empujón de Thaler (2008), trata de apartar a los individuos de los sesgos de naturaleza psicosocial que afectan la conducta económica. En ese orden de ideas la intencionalidad educativa del docente respecto a la EEF se concentró en estimular que los individuos tengan autocontrol a la hora de tomar decisiones, concretamente, las asociadas con el manejo de las finanzas, incentivando la toma de decisiones a largo plazo.

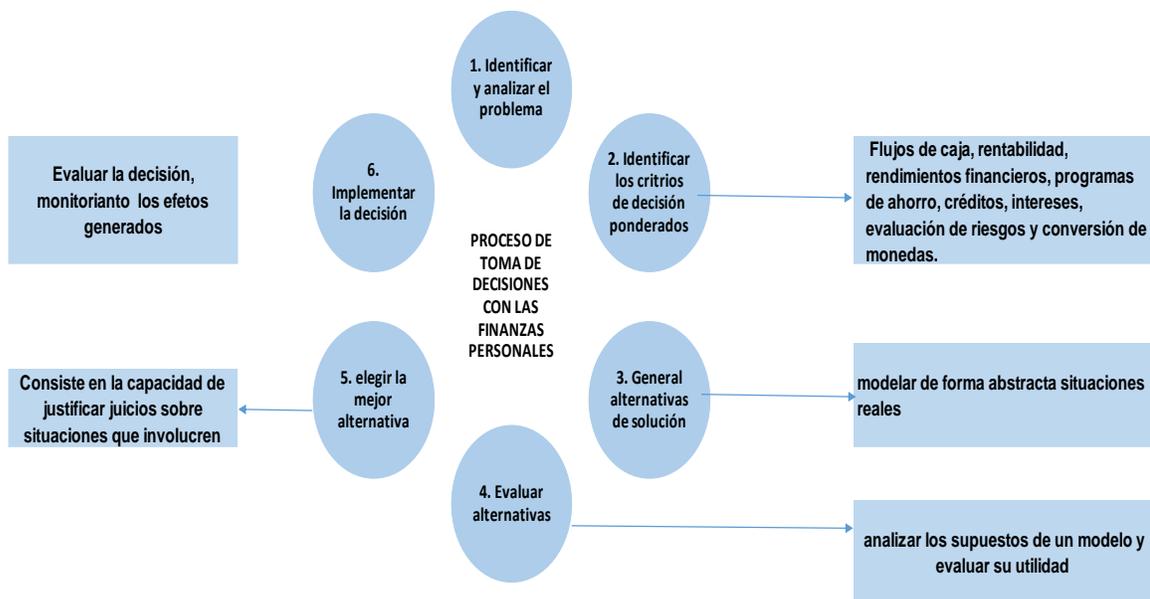
El tomar decisiones sobre las finanzas personales, requiere que el individuo utilice el razonamiento y el pensamiento para optar dar respuesta a una situación problemática que se suscite. El modo de responder a la situación originada traza una ruta de acción que debe ser evaluada por el actor. En algunas ocasiones por la simplicidad de la acción estas obtienen una respuesta ligera, pero en eventos más complejos estas pueden tener implicaciones negativas en su proyecto de vida, para lo cual de propenderse a desarrollar procesos más estructurados de acción como se observa en la gráfica 47 que puedan ser interiorizados por el individuo.

En ese sentido, la mediación constituyó una estrategia de enseñanza – aprendizaje que ayuda a dotar a los individuos de significados de aquello que han interiorizado en nuevos contextos, evidenciándose como un producto del proceso de formación. En ese orden de ideas, el programa propone involucrar metodologías activas para contribuir al desarrollo de competencias que le permitan trascender es decir trasponer sus conocimientos a otros contextos. Bajo estos argumentos los actores entrevistados exaltaron didácticas que contribuyen a la mediación docente y permiten el desarrollo de competencias, sobre un ser, saber, un saber convivir, articulando la teoría con la práctica estableciendo experiencias innovadoras que favorecen la resolución de problemas, y el trabajo cooperativo, permitiendo una comprensión de los problemas sociales y sus diversas causas, así como el acercamiento a la realidad de la familia, la comunidad, la localidad y la ciudad entre otros contextos favoreciendo prácticas innovadoras.

La metodología de resolución de problemas, el estudio de casos o casuística y el trabajo por proyectos son algunas de las didácticas manifestadas por los docentes, que actúan en sintonía con la estrategia diseñada por el MEN Nueva Pangea. No obstante respecto a esta última, hay que admitir, que las instituciones educativas públicas están provistas con pocos recursos tecnológicos para que su implementación en la educación formal sea eficiente. Por otro lado, es importante reconocer que su diseño es flexible, para aplicar en cada grado de acuerdo a las disposiciones del docente, sin embargo, esa maleabilidad lleva a la reflexión de que no reconoce las particularidades del pensamiento de los escolares en cada grado, haciendo que su diseño sea socio-ocupacional.

Gráfico 47.

Proceso de toma de decisiones.



Gráfica 47. Proceso de toma de decisiones.

Fuente: Carabali (2023)

En el programa de formación para EEF, la evaluación constituyó un elemento importante de reflexión, resaltando como esta, establece una constante retroalimentación del acto educativo, en la medida que su ejecución debe estar disponible desde el inicio al fin de todo el proceso de formación. Aclarando que su constante revisión, no solo permite observar el avance de los estudiantes, sino también permite retratar la eficacia del proceso de enseñanza aprendizaje, De acuerdo a lo señalado. Guerrero (2019) plantea como la evaluación educativa se configura como una oportunidad de constante transformación del entorno escolar, priorizando los elementos que constituyen el deber ser de la misma dentro del aula como lo observa la gráfica 48. Al respecto los informantes, tienen una oportunidad de mejora, en la medida que apropien estas prácticas evaluativas en las didácticas que ejercen.

Gráfica 48.

Elementos del proceso de evaluación en el aula



Gráfica 48. Elementos del proceso de evaluación en el aula.

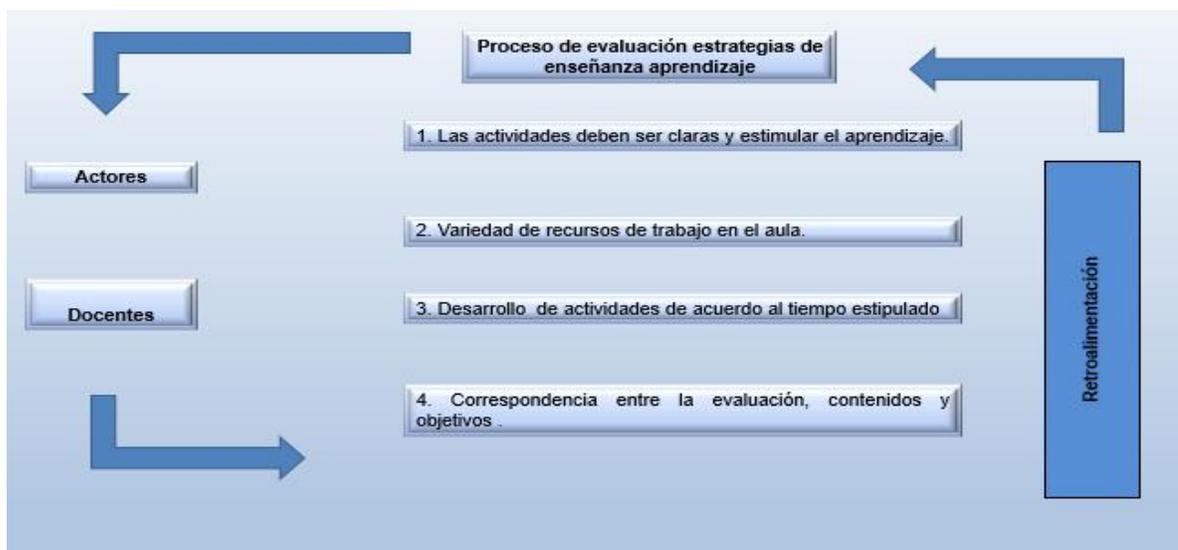
Fuente Guerrero (2019)

De acuerdo a lo señalado, el ICFES, en los módulos generados para medir el grado de alfabetización financiera de los evaluados ha incorporado el concepto de evidencia, haciendo referencia a los que debe mostrar un escolar sobre una afirmación realizada. En sentido, la evaluación en la estructura planteada fue desarrollada atendiendo a estas

disposiciones, Es decir, la formulación de aspectos observables en la medida del aprendizaje de los estudiantes. Permitiendo a partir de la recolección de la serie de evidencias inferir, si el evaluado posee o no las competencias a priorizadas en la formación. Su apropiación, complementando lo expuesto incorporó los mecanismos de evaluación utilizados en pruebas internacionales como las PISA. En relación, es valioso expresar como los docentes del Gabriel Betancourt Mejía, incorporaron en sus prácticas evaluativas mecanismos de evaluación del aprendizaje que incluyen el uso de habilidades y desarrollo de competencias básicas, como el análisis y lectura de gráficas, reflejadas en la aplicabilidad y uso que pueden dar al conocimiento. Sin embargo, existen falencias en la adopción de prácticas de retroalimentación del proceso de enseñanza resumidas en el gráfico 49.

Gráfica 49.

Elementos del proceso de evaluación en el aula



Gráfica 49. Elementos del proceso de evaluación en el aula.

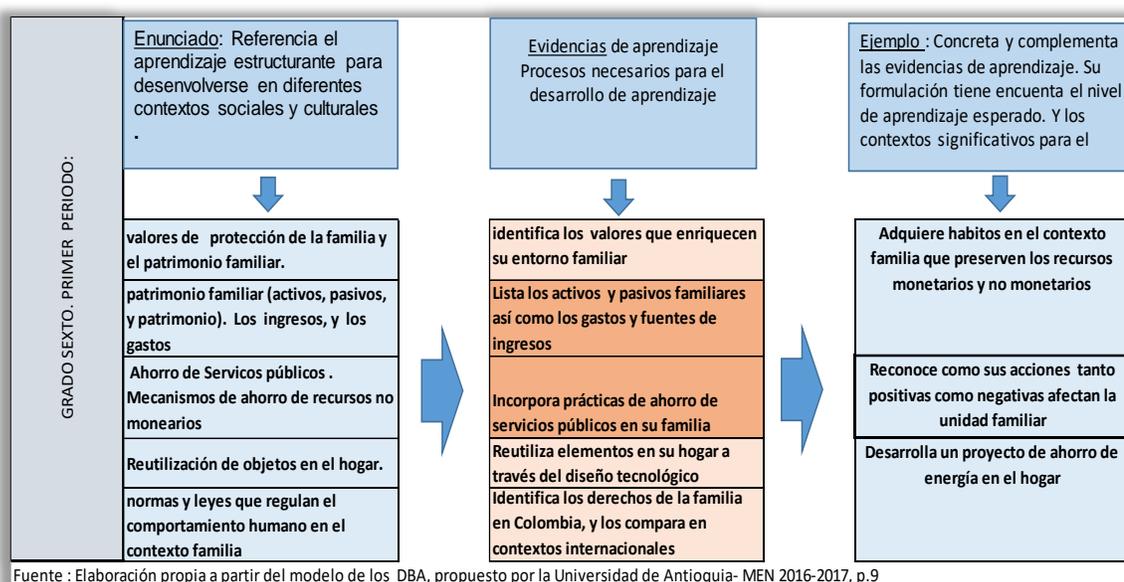
Fuente: Carabali (2023)

Por último, los informantes reconocieron los DBA, como herramientas que plantean rutas de enseñanza, en la planeación académica, en correspondencia con los enfoques y metodologías definidas en la institución escolar materializados en los planes de área. En ese sentido, fue indispensable establecer su estructura acudiendo a todos

los elementos expuestos en el capítulo como sustento de la EEF, en la institución educativa Gabriel Betancourt Mejía. Para tal fin se manifestaron a consideración los miembros de la comunidad educativa los elementos a considerar en su estructura para cada grado de secundaria como se evidencias en los gráficos 50, 51, 52 y 53.

Gráfica 50.

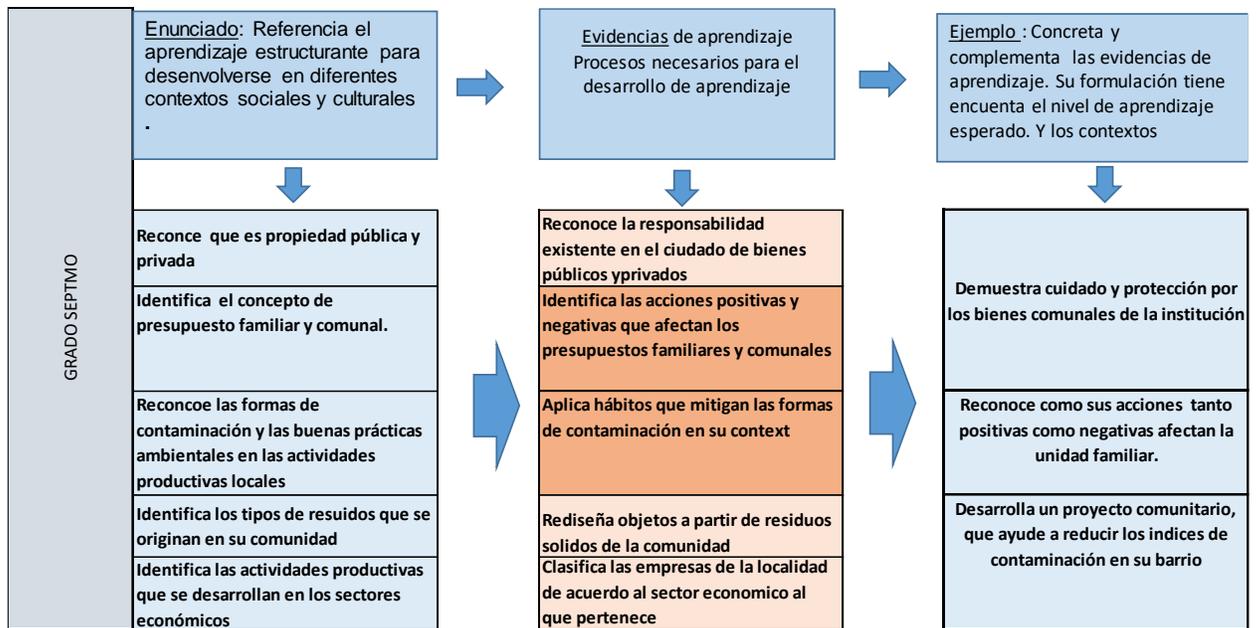
Estructura DBA institucional grado sexto.



Gráfica 50. Estructura DBA institucional grado sexto.

Gráfica 51.

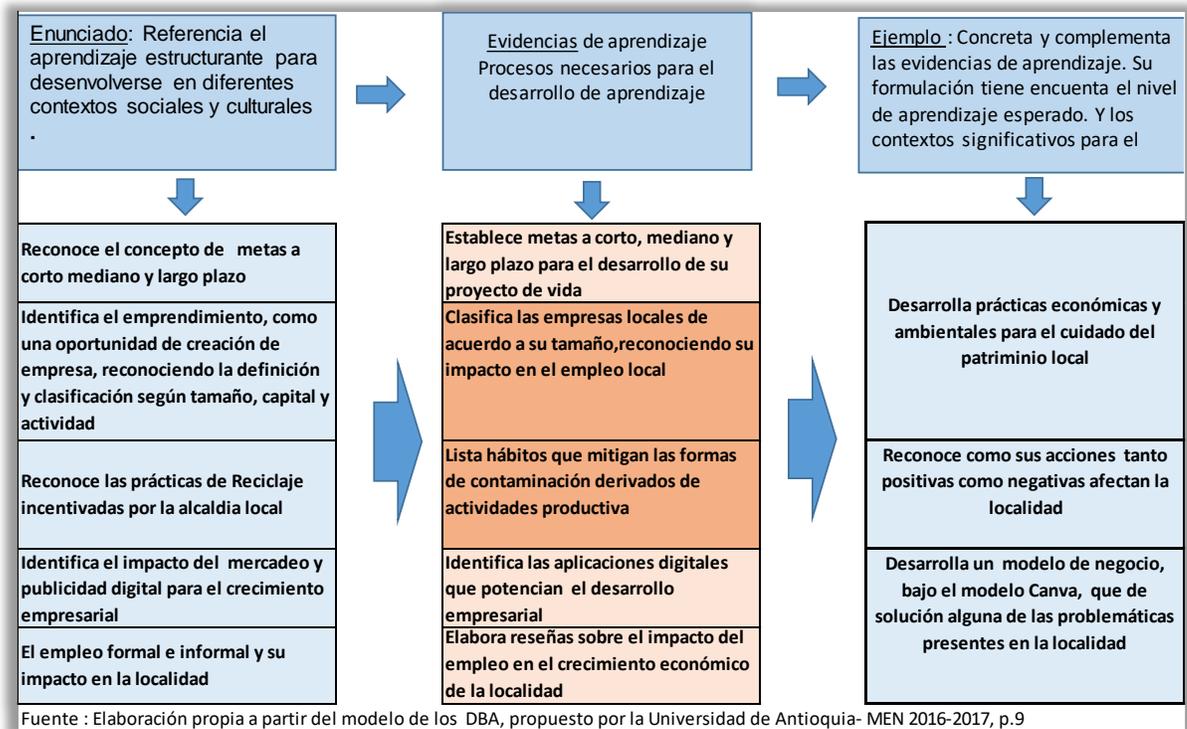
Estructura DBA institucional grado séptimo



Gráfica 51. Estructura DBA institucional grado séptimo.

Gráfica 52.

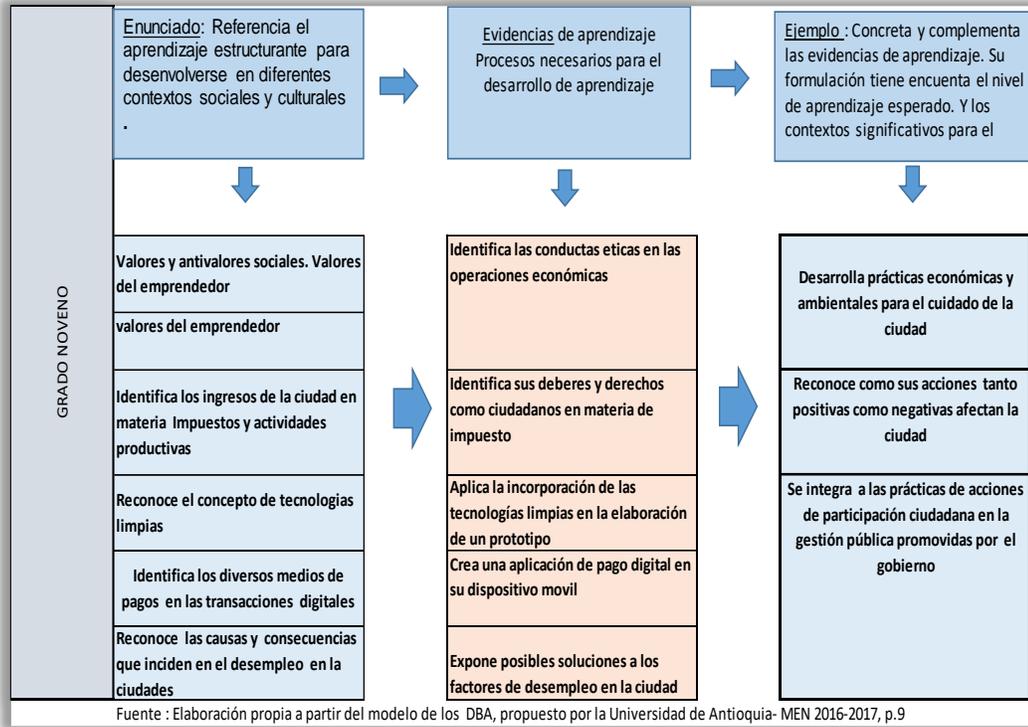
Estructura DBA institucional grado octavo



Gráfica 52. Estructura DBA institucional grado octavo.

Gráfica 53

Estructura DBA institucional grado noveno



Gráfica 53. Estructura DBA institucional grado noveno.

CAPITULO VI

CONSIDERACIONES FINALES

A grandes rasgos los aportes fundamentales de este estudio permitieron develar como la cultura económica y financiera esta desprovista de herramientas que permitan lograr su empoderamiento, limitando las opciones de los individuos de estar mejor preparados para afrontar crisis, prepararse para el futuro y aprovechar al máximo las oportunidades que encuentran para obtener movilidad social. Esto involucra, un proceso de aprendizaje en los individuos que les permita jerarquizar sus necesidades, haciendo un uso eficiente de los recursos que tiene a su disposición, a través de la transformación de las conductas en sus interacciones económicas. En consecuencia, de acuerdo a lo expuesto, la mejora en la administración del dinero es parte fundamental de la vida, por tanto, es importante reconocer los hábitos, costumbres y tradiciones respecto a los usos que le asignan los escolares, para la toma de decisiones personales que finalmente marcan el logro del proyecto de vida del ser humano a corto, mediano y largo plazo.

Lo anterior le atribuye a la educación económica y financiera, la responsabilidad de educar al individuo en la correcta administración, y preservación de todos los recursos que tiene a disposición en cada etapa de la vida, entendiendo el término recurso como todo aquello que le permite conseguir un fin o satisfacer una necesidad, con el objeto de generar un desarrollo económico sostenible que garantice el bienestar tanto de las generaciones presentes como las futuras. Sin embargo, este proceso se ha centrado históricamente el fortalecer la banca, como herramienta de crecimiento económico, relegando a un plano menos visibilizado la orientación económica orientada concebida sobre la base de los objetivos de desarrollo sostenible propuestos por la UNESCO.

En ese sentido, la investigación visibilizó que la EEF inicialmente fue configurada desde las orientaciones del sector financiero, en la medida que la ley 1328 del 2009 le otorgó la responsabilidad a la banca el desarrollo de programas de alfabetización financiera. En esa medida, es comprensible que la orientación de la EEF se dirija a mejorar la responsabilidad en el manejo de productos financieros para aquellas personas bancarizadas. Sin embargo, al día de hoy, se tornó como una política reducida y

excluyente, por cuanto genera una relación de inclusión financiera versus alfabetización financiera, promoviendo una cultura que crea el sofisma que esta formación debe darse en el marco acreedor (banco) deudor (ciudadano), minimizando el papel que cumple la EEF en general en la sociedad.

Por otra parte, el proceso de investigación observó como la construcción de tejido socio-económico ha sido afectado por la falta de claridad de la política educativa en la materia, pues si bien ha sido una preocupación creciente de los diversos actores encargados de su implementación y difusión, el nivel de eficiencia muestra que los resultados no son los esperados en materia de evaluación internacional, y a nivel nacional es escasa dentro del sector educativo formal en los niveles de educación básica y media. A la par, la falta de acompañamiento en la implementación de las políticas públicas en la agenda educativa de las instituciones, deriva en que estas no asuman con la rigurosidad requeridas los lineamientos y postulados emanados por el MEN, relegando la tarea a la autonomía que gozan las instituciones de establecer la oferta educativa en correspondencia con el decreto 1860 de la ley general de educación.

En ese sentido, la escuela tiene la función de mostrar un amplio abanico de posibilidades que lleve a reflexionar cómo la formación económica afecta todos los escenarios donde se desarrolla el proyecto de vida de los individuos. Reconociendo y visibilizando este proceso pedagógico, desde las teorías que explican los comportamientos financieros, en el cual estos pueden ser de gran utilidad para crear metodologías con una intención educativa asumida sobre la base de la ecología económica, haciendo responsables a los individuos de sus decisiones, en la medida que estas no solo lo afectan a él, sino también a su entorno. Por tanto, estas últimas se convierten en un componente fundamental de la educación económica y financiera, que requieren ser tratadas como un proceso educativo que debe ser provisto de herramientas que logren apartar a los individuos de los sesgos de naturaleza psicosocial que afectan la conducta económica.

En este espectro es importante señalar como los programas de EEF deben considerar las teorías que explican la toma de decisiones como aporte de la presente investigación en razón a que permiten la comprensión de la conducta que asumen los

individuos al disponerse a generar una interacción económica. Advirtiendo que este argumento se encuentra permeado por la influencia de la enmarcación cultural, es decir, está condicionado por el contexto y el ambiente que rodean las variables de elección de individuo, cuando adquieren comportamientos explicadas a partir de la contabilidad mental, el exceso de confianza y las preferencias sociales entre otras teorías conductuales. Por consiguiente, la complejidad de la realidad económica entorno a EEF, requiere con premura una acción educativa que desvirtúe el ideario social, que es responsabilidad del sector financiero no del sector educativo.

Entendiendo esto, el rol docente debe centrarse en asumir posturas de investigación en el aula de acuerdo con Sthenhouse, en la medida que le acercan al objeto de estudio pues su formación inicial no abordó la formación de este tipo de saberes. Por tanto, debe asentar como tarea fortalecer el proceso de enseñanza y aprendizaje desde la transversalidad de las áreas, entendiendo que el conocimiento escolar es el resultado de la combinación de diferentes formas de conocimiento que no tratan de cambiar el saber cotidiano, pero sí de que este sea más complejo, utilizando el conocimiento disciplinar como guía, para que ese último dote al estudiante de herramientas que lo lleven a entender las dinámicas económicas desde las funciones que cumplen cada una de sus partes que intervienen.

En relación a las limitaciones de la investigación, el hecho que del investigador perteneciera la comunidad educativa, y debido al origen cultural de la etnográfica como método de indagación, observo algunas ideas sesgadas. No obstante, para evitar problema, se centró en el planteamiento del problema y la recolección de datos, para obtener la validez de las categorías emergentes que sustentaron la propuesta de la EEF. Igualmente, la construcción teórica que emergió de los informantes, limitó la construcción teórica, sin embargo, en este proceso la investigación reconoce que el perfil cultural de los estudiantes de la escuela pública es muy similar respecto a los contextos, lo que provee potencial al estudio en la medida que pueda ser apropiado en instituciones con similares características sociales.

Finalmente, la investigación abre la posibilidad a nuevas investigaciones asociadas a la formación inicial de los docentes, respecto a la educación económica y financiera,

partiendo de la premisa que los informantes la reconocen como un factor importante en la formación integral del estudiante. Lo anterior, sugiere fortalecer la capacitación del docente en saberes y estrategias didácticas para abordar su enseñanza con mayor pertinencia. Porque muchas veces es el mismo docente desde su rol ciudadano se ve afectado por factores como el sobreendeudamiento y malas prácticas asociadas a la constante reestructuración y refinanciamiento de créditos de libranza.

BIBLIOGRAFIA

- Almudena Cotán Fernández (2020). El método etnográfico como construcción de conocimiento: un análisis descriptivo sobre su uso y conceptualización en ciencias sociales. *Revista Educación de la Universidad de Málaga* 83-103
- Allgood, S., & Walstad, W. B. (2016). The effects of perceived and actual financial literacy on financial behaviors. *Economic inquiry*, 54(1), 675-697.
- Alonso Luis Enrique (2007). Las nuevas culturas del consumo y la sociedad fragmentada. *Revista Pensar la Publicidad*, vol. n.2, 13-32
- Amar, J., Llanos Martínez, M., Abello Llanos, R., & Denegri Coria, M. (2003). Desarrollo del pensamiento económico en niños de la región Caribe. *Revista Latinoamericana*, 69-65.
- Avendaño, C. W., Paz Montes, L. S., & Parada-Trujillo. (2016). Construcción de Ciudadanía, un modelo para su desarrollo en la escuela. *EL ÁGORA*, 479- 492.
- ASOBANCARIA. (2021). Radiografía de la Educación Financiera: Una política necesaria que requiere una adecuada y rápida implementación. *Banca & Economía*.1-10 [Documento en línea]. Disponible https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2021/05/1278_BE.pdf [Consulta: 2022, octubre 2].
- ASOBANCARIA. (2022). COMUNICADO DE PRENSA 103 – El programa ‘Saber más, ser más’ recibió el Sello de Educación Financiera de la Superintendencia Financiera [Documento en línea]. Disponible: [ASOBANCARIA: //www.asobancaria.com/2022/03/03/el-programa-saber-mas-ser-mas-recibio-el-sello-de-educacion-financiera-de-la-superintendencia-financiera/](https://www.asobancaria.com/2022/03/03/el-programa-saber-mas-ser-mas-recibio-el-sello-de-educacion-financiera-de-la-superintendencia-financiera/) [Consulta: 2022, octubre 2].
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2020). Colombia desafíos de Desarrollo en tiempos de COVID. [Documento en línea]. Disponible en: <https://publications.iadb.org/https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Colombia-Desafios-del-desarrollo-en-tiempos-de-COVID-19.pdf> [Consulta: 2022, octubre 8].
- Banco de la República de Colombia. (12 de noviembre de 2017). Banco de la Republica. (https://www.investidor.gov.br/portaldoinvestidor/export/sites/portaldoinvestidor/Evento/Conferencia/2017/Seminario_NTEF_2017/10_12-12-2017_Prueba_PISA_evidencia_para_Colombia_P
- Bauman, Z. (2000). *Modernidad Liquida* impreso en la argentina - Printed in Argentina

- Baute, M (2019). El Camino Hacia la libertad Financiera. Baute production
- Benito, L. E. A. (2004). Las políticas del consumo: transformaciones en el proceso de trabajo y fragmentación de los estilos de vida. RES. Revista Española de Sociología, (4), 7-50.
- CABRERA, Olga Rosa. ¿Qué cultura económica necesitamos hoy? 2004. [Disponible desde https://www.nodo50.org/cubasigloXXI/congreso04/cabrera_300304.pdf
- Castaño, J (2022, agosto18). [comunicación: sobre Alerta de la Superintendencia Financiera por sobreendeudamiento de los colombianos]. Colombia: Portal Infobe
- Clavijo, R y Gualteros. D (2022). [comunicación: Informe Especial de Inclusión Financiera]. Departamento de Comunicación y Educación Económica y Financiera Banco de la República.
- Colón, O. A. (2018). Gamificación en educación: una panorámica del estado en Cuestión. Educ. Pesqui, volumen 44.São Paulo.1-16.
- CONPES 4005 [Documento en línea]. Disponible en : <https://2022.dnp.gov.co/CONPES/documento-conpes> Consulta: 2022, octubre 6].
- Chaves, S. L. (2001). Implicaciones Educativas de la teoría sociocultural de Vygotsky. Educación, vol. 25, núm. 2, septiembre, 2001, pp. 59-65
- Centro OCDE de Educación y Alfabetización Financiera. (2005). Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concientización Financiera. [Documento en línea]. Disponible en <https://www.oecd.org/OCDE>. [Consulta: 2022, octubre 7].
- Denegri, C. M. (2004). Introducción a la Psicología económica. Psicom Editores. Disponible en <https://idoc.pub/documents/denegri-m-2004-introduccion-a-la-psicologia-economica-psicom-editores-1d470m521d2>.
- Denegri, C. M. (2013). Educación Económica y Financiera para la formación inicial de profesores herramientas conceptuales y didácticas. Chile: Universidad de La Frontera. Disponible en: https://www.researchgate.net/publication/267981606_Educacion_economica_y_financiera_para_la_formacion_inicial-de_profesores_herramientas_conceptuales_y_didacticas [Consulta: 2022, octubre 7].
- Díaz Plaza, J. V. (2020). El Microcrédito y su relación con la inclusión financiera en el distrito de Chota, 2018.

Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (2017) [Documento en Línea]. Disponible en www.banrep.gov.co Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera Banco de la República (banrep.gov.co)

Gadamer, H. G. (1984). Verdad y método: fundamentos de una hermenéutica filosófica. Salamanca

Giroux, H. (2004). Teoría y discurso crítico Una pedagogía para la oposición. México: Centro de Estudios de la Universidad Unam.

Goleman, D. (1998). Inteligencia Emocional. Kairós.

<https://www.hubspot.es/marketing-statistics>

ICFES. (2022) Instituto Colombiano para la Evaluación de la de Educación Guía de Orientación Gestión Financiera [Documento en Línea]. Disponible en: www.icfes.gov.co/documents/39286/14037465/GDO+Gestión+Financiera+Saber+Pro+2022-2.pdf/63cda90f-5b2c-af67-2311-d8d5ccb71aa4?version=1.0&t=1660252830604 [Consulta: 2022, septiembre 7].

Informe de Inclusión Financiera del Banco de la República (2021) [Documento en Línea]. Disponible en: <https://www.banrep.gov.co/es/inclusion-financiera-informe-especial-estabilidad-financiera-primer-semester-2021>

Informe especial de la situación financiera de los hogares Banco de la República (2022) [Documento en Línea]. Disponible en: [https://banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/10587/Informe Especial de posición financiera de los hogares.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/10587/Informe%20Especial%20de%20posici%C3%B3n%20financiera%20de%20los%20hogares.pdf?sequence=1&isAllowed=y)[Consulta: 2022, septiembre 7]

Infobae.(18 de agosto de 2022). Obtenido de Infobae <https://www.infobae.com/america/colombia/2022/08/18/alerta-de-la-superintendencia-financiera-por-sobreendeudamiento-de-los-colombianos/>

Kiyosaki, R. (2004). El cuadrante del flujo del Dinero. Santillana

La Torre, A., del Rincón, D. y Arnal, J. (2003). Bases metodológicas de la investigación educativa. Barcelona, España: Experiencia

Lazzarato, M. s. (2011). La Fabrica del hombre Endeudado. Buenos Aires: Amorrortu.

Ley 1328 DE 2009. Bogotá, Colombia. Congreso de la República. (15 de julio de 2009).

Ley 115 de 1994. Ley General de Educación

Lipovetsky, G. (2006). *la Felicidad paradójica. Ensayo Sobre La sociedad del hiperconsumo.* Paris: Anagrama.

Lusardi, A. (2012). *Numeracy, Financial Literacy, and Financial Decision-Making.* (No. w17821). National Bureau of Economic Research. Recuperado de <http://www.nber.org/papers/w17821.pdf>

Manrique Hernandez Ramirez (2009) Finanzas conductuales, un enfoque para latinoamerica. Revista Finanzas vol.3, Ed.3 TEC Empresarial

Martínez M.(2007) La investigación Etnográfica en Educación. Editorial (manual teórico-práctico)

Martinez, Fernandez y Gonzalez (2011) El dominio de los contenidos escolares: competencia profesional y formación inicial de maestros Revista de Educación, 360. Enero-abril 2013, pp. 363-387

Max-Neef, M. A. (1993). *Desarrollo a Escala Humana.* Montevideo, Uruguay: Nordan-Comunidad.

Medina M, J L (2006) Analisis de datos cualitativos en la investigación etnográfica(recuperadofile:///C:/Users/STAR/Downloads/analisis%20cuantitativo%20del%20enfoco%20etnografico.pdf

Ministerio de Educación Nacional, ASOBANCARIA, FASECOLDA. (2022) Orientaciones Básicas para implementar la Educación Económica y Financiera “Mi vida, mi plan mi futuro” . [Documento en Línea] Disponible en: <https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2022/08/Guia-mi-plan-mi-futuro.pdf>

Ministerio de Educación Nacional, ASOBANARIA, FASECOLDA. (2014). Orientaciones Básicas para implementar la Educación Económica y Financiera “Mi vida, mi plan mi futuro” . [Documento en Línea] Disponible en: https://www.mineduccion.gov.co/ov.co/1780/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf

Ministerio de Educación Nacional. [MEN]. (2013). Sistema Nacional de Evaluación Estandarizada de la Educación. Alineación del examen SABER 11. Ministerio de Educación Nacional.

Ministerio de Educación Nacional. [MEN]. (2004). Estandares Básicos de competencias ciudadanas. Ministerio de Educación Nacional. [Documento en Línea] Disponible en: https://www.mineduccion.gov.co/1621/articles-75768_archivo_pdf.pdf

- Morín, E. R. (2003). *Educación en la era planetaria*. Colección Libertad y Cambio. Barcelona, España: Gedisa.
- Morse, J (2003) *Asuntos críticos en los métodos de investigación cualitativa*, Colombia, Editorial Universidad de Antioquia.
- Nina Oswaldo (2021) *Investigador Senior de INESAD* onina@inesad.edu.bo
 recuperado de <https://inesad.edu.bo/dslm/category/epb/educacion/> [Consulta: 2022, octubre 5].
- OCDE/ CAF. (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación Financiera para América Latina y el Caribe: retos de implementación*.
- Prueba Pisa, evidencia para Colombia [Documento en línea]. Disponible en: https://www.investidor.gov.br/portaldoinvestidor/export/sites/portaldoinvestidor/Evento/Conferencia/2017Seminario_NTEF_2017/10_12-12-2017 [Consulta: 2022, octubre 5].
- Robledo. M. (2009). *Observación Participante: informantes claves y rol del investigador*. *Nure investigación*.
- Ramos, C. A. (2015). Los paradigmas de la investigación científica. *Avances en psicología*, 23(1), 9-17.
- Revista portafolio [Documento en línea]. Disponible en: <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/tarjetas-de-credito-caen-en-numero-el-5-7-pero-compras-suben-el-42-5555512017> [Consulta: 2022, octubre 5].
- Rico Calvano, F. (2016). *Didáctica para la formación en finanzas en programas universitarios de administración de empresas*.
- Rodríguez, V. J. (2005). Aproximación teórica al modelo psico económico del consumidor. *Psicología desde el Caribe*, 92-127.
- SAMPIERI, Roberto Hernández. *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw Hill México, 2018.
- Sibilia, P. (2008). *LA INTIMIDAD COMO ESPECTACULO*. Buenos Aires, Argentina: Fondo de Cultura Económica.
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2019). Encuesta de capacidades financieras 2019. [Documento en Línea 5] Disponible en : <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1717/Encuesta%20de%20m>

[edici%C3%B3n%20de%20capacidades%20financieras%20de%20Colombia-2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y](#) [Consulta: 2022, octubre 5].

Thaler, Richard H. "Economía del comportamiento: pasado, presente y futuro". Revista económica estadounidense 106.7 (2016): 1577-1600.

Trujillo. (2016). La Educación Financiera en el bachillerato universitario: Implementación de una plataforma en línea

UNESCO (2017). La Agenda 2030. [Documento en Línea] Disponible en: [https://en.unesco.org/sustainabledevelopmentgoals:](https://en.unesco.org/sustainabledevelopmentgoals)
https://es.unesco.org/creativity/sites/creativity/files/247785sp_1_1_1.compressed.pdf [Consulta: 2022, octubre 5].

Universidad de Antioquia, Ministerio de Educación Nacional(2016-2017). [Documento en Línea] Disponible en: <https://iecarlosalban.edu.co/wp-content/uploads/2021/02/Fundamentacion-Lenguaje-MALLAS-Y-DBA.pdf> [Consulta: 2021, septiembre 5].

UNICEF. (2013). Educación social y Financiera para infancia. España: Escuelas amigas para la Infancia. [Documento en Línea] Disponible en: <https://www.bing.com/search?q=Educaci3n+social+y+Financiera+para+infancia.+Espa3a%3A+Escuelas+amigas+para+la+infancia&form=ANNT11&refig=b3ca8d01feb54a6086a7224842e56635>[Consulta: 2022, octubre6].

UNICEF. (2021). Derechos de las niñas para un futuro en Igualdad: renovando compromisos en América Latina y el Caribe. [Links]

Zamora-Lobato, T., Moreno-García, E., Córdova-Rangel, A., & García-Santillán, A. (2016). El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. un estudio empírico en Xalapa, Veracruz. C:/Users/HP/Downloads/ZAMORA-LOBATO. pdf.

Zuboff, S. (2021). La era del capitalismo de la vigilancia.: Paidós.

ANEXO 1. Encuesta de caracterización económica

11/9/23, 10:41 Encuesta Socioeconómica

Encuesta Socioeconómica

A continuación, usted encontrará una encuesta ANÓNIMA, con un conjunto de preguntas que ayudaran a caracterizar la situación socioeconómica de la comunidad Gabrielista. Esto, con el objetivo de contribuir al desarrollo de una investigación que pretende educar en saberes económicos y financieros a la población escolar de básica secundaria. La aplicación de la encuesta permite identificar actitudes, conductas y comportamientos que referencian la cultura económica de los miembros de la comunidad. Por favor responder con total honestidad, de acuerdo a lo que se vivencia en el hogar.

* Indica que la pregunta es obligatoria.

1. **Seleccionar el grado que cursa su hijo(a) actualmente ***

Marca solo un óvalo.

Sexto
 Séptimo
 Octavo
 Noveno
 Décimo
 Once

2. **Localidad de residencia ***

5. **En cuanto al tipo, la vivienda donde reside actualmente es: ***

Marca solo un óvalo.

Casa
 Apartamento
 Estudio
 Otros: _____

6. **En cuanto a la propiedad, la vivienda donde reside actualmente es: ***

Marca solo un óvalo.

Propia
 Arrendada
 Familiar
 Otros: _____

7. **El material predominante en la vivienda es: ***

Marca solo un óvalo.

Ladrillo
 Madera
 Laminas de metal
 Cartón
 Otros: _____

3/10

11/9/23, 10:41 Encuesta Socioeconómica

3. **Estrato de residencia ***

Marca solo un óvalo.

0
 1
 2
 3
 4
 5
 Otros: _____

4. **Nivel de estudio del acudiente ***

Marca solo un óvalo.

Sin Instrucción
 Primaria Incompleta
 Primaria Completa
 Secundaria Incompleta
 Secundaria Completa
 Técnico
 Tecnólogo
 Profesional
 Posgrado
 Otros: _____

8. **¿Cuáles de los siguientes servicios públicos posee? ***

Selecciona todas las opciones que correspondan.

Red de agua y alcantarillado
 Red de energía eléctrica
 Red de gas domiciliario
 Teléfono
 Internet

9. **¿Cuántos baños tiene su viviendas? ***

Marca solo un óvalo.

1
 2
 3
 4 o mas

10. **¿Cuántas personas conforman su familia? ***

Marca solo un óvalo.

2
 3
 4
 5
 6 o mas

4/10

11/923, 1041 Encuesta Socioeconómica

11. ¿Cuántas personas trabajan en su familia? *

Marca solo un óvalo.

0

1

2

3

4 o mas

12. La suma total de los ingresos de los integrantes de la vivienda esta entre:

Marca solo un óvalo.

0 y 1 Salario mínimo

1 y 2 Salarios mínimos

2 y 3 Salarios mínimos

3 y 5 Salarios mínimos

mas de 5 salarios mínimos

13. ¿Poseen algún vehículo de transporte particular? *

Selecciona todas las opciones que correspondan.

Ninguno

Automovil

Camioneta

Motocicleta

Bicicleta

Otros: _____

<https://docs.google.com/forms/d/1-48GK7-7JjYkRrUw-TXwLTDeqMRhLkED2LMGlaWdI7pi-1&pli=1> 5/10

11/923, 1041 Encuesta Socioeconómica

14. ¿Reciben alguna beca para apoyar los estudios? *

Marca solo un óvalo.

Si

No

15. ¿ Antes de contratar su última cuenta en un banco o su último crédito o su último seguro, ¿usted comparó con otros productos u otros bancos/aseguradoras o instituciones financieras? *

Marca solo un óvalo.

Si

No

No tiene productos bancarios

16. ¿ Suponga que tiene \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés anual del 2%. Después de 5 años sin tocar dicha cuenta, ¿cuánto dinero cree que tendría? *

Marca solo un óvalo.

Más de \$102

Exactamente \$102

Menos de \$102

No lo sé

17. ¿Recibe algún tipo de ayuda económica del gobierno? *

Marca solo un óvalo.

Si

No

<https://docs.google.com/forms/d/1-48GK7-7JjYkRrUw-TXwLTDeqMRhLkED2LMGlaWdI7pi-1&pli=1> 6/10

11/923, 1041 Encuesta Socioeconómica

18. ¿ Antes de comprar algo consideran cuidadosamente si pueden pagarlo? *

Marca solo un óvalo.

1. Siempre

2. Casi siempre

3. Algunas veces

4. Nunca

19. ¿ Los miembros del grupo familiar en general, retiran dinero de la tarjeta de crédito para pagar recibos o comprar comida? *

Marca solo un óvalo.

1. Siempre

2. Casi siempre

3. Algunas veces

4. Nunca

20. ¿Prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro? *

Marca solo un óvalo.

1. Siempre

2. Casi siempre

3. Algunas veces

4. Nunca

5. No sabe

<https://docs.google.com/forms/d/1-48GK7-7JjYkRrUw-TXwLTDeqMRhLkED2LMGlaWdI7pi-1&pli=1> 7/10

11/923, 1041 Encuesta Socioeconómica

21. ¿Pagan sus cuentas a tiempo? *

Marca solo un óvalo.

1. Siempre

2. Casi siempre

3. Algunas veces

4. Nunca

22. ¿En el grupo familiar tienen metas de ahorro y se esfuerzan por lograrlas? *

Marca solo un óvalo.

1. Siempre

2. Casi siempre

3. Algunas veces

4. Nunca

23. ¿En el grupo familiar presenta dificultades con sus ingresos para llegar a fin de mes? *

Marca solo un óvalo.

1. Siempre

2. Casi siempre

3. Algunas veces

4. Nunca

<https://docs.google.com/forms/d/1-48GK7-7JjYkRrUw-TXwLTDeqMRhLkED2LMGlaWdI7pi-1&pli=1> 8/10

24. **¿Dar un regalo para un cumpleaños, una boda u otra ocasión pone a prueba * las finanzas personales del grupo familiar ?**

Marca solo un óvalo.

1. Siempre
 2. Casi siempre
 3. Algunas veces
 4. Nunca

25. **¿ Les sobra dinero a fin de mes ? ***

Marca solo un óvalo.

1. Siempre
 2. Casi siempre
 3. Algunas veces
 4. Nunca

26. **¿ Sus finanzas controlan su vida ? ***

Marca solo un óvalo.

1. Siempre
 2. Casi siempre
 3. Algunas veces
 4. Nunca

27. **¿ En los últimos 12 meses en su grupo familiar se ha estado ahorrando dinero ? ***

Marca solo un óvalo.

- sí
 no

28. **¿Hay una persona a cargo de tomar las decisiones financieras en el hogar ? ***

Marca solo un óvalo.

- sí
 No

29. **¿En el hogar, se anotan los recibos próximos a vencer ? ***

Marca solo un óvalo.

- sí
 No

30. **Anotan con regularidad los gastos que debe cubrir mes a mes ? ***

Marca solo un óvalo.

- sí
 No

Google no cree ni aprobó este contenido.

Google Formularios

ANEXO 2. Actividades desarrolladas en el aula

ACTIVIDAD 1
FECHA DE APLICACIÓN : 8, 9 ,10 Y 11 DE MAYO
GRADOS : 6, 7, 8 Y 9
DURACIÓN : 2 HORAS
Metodología : Exposición Grados. Sexto, séptimo, octavo y noveno
AREA : GESTIÓN EMPRESARIAL
OBJETIVO : Recabar información sobre hábitos de consumo en relación con la compra a través de actividades desarrolladas en el aula de clase.
El colegio Gabriel Betancourt Mejía decide que se va desarrollar una feria empresarial para el mes de agosto. Concluyendo que cada curso participe con la producción y venta de un producto. A los estudiantes de sexto a noveno, les correspondió la elaboración de emparedados. Para tal fin, los estudiantes en grupos deben realizar una cotización para la elaboración de 20 unidades del producto, teniendo en cuenta los atributos que se pide de acuerdo a la tabla Y realizar la exposición de su cotización exponiendo los criterios para la realización de la compra. Al final de las exposiciones los estudiantes deben escoger la mejor cotización teniendo en cuenta teniendo en cuenta las siguientes preguntas. Y diligenciar el cuadro
¿ ExpliqueCuál sería el costo del producto? _____
¿ ExpliqueCuál sería el precio de venta si se requiere ganar el 20% de utilidad?

CANTIDAD	MATERIA PRIMA	VALOR UNITARIO	DESCRIPCIÓN	VALOR
	QUESO			
	PAN			
	JAMON			
SUBTOTAL				
IMPUESTO				
TOTAL				

ACTIVIDAD 2

ACTIVIDAD

Lee los hábitos financieros de los personajes, y discute en tu grupo de trabajo, las conductas que haz vista reflejadas en tu familia.



<ul style="list-style-type: none"> • Compra cosas que no necesita, especialmente tarjetas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre esta trabajando pero el dinero nunca le alcanza. 	<ul style="list-style-type: none"> • Siempre sabe cuanto gasta.
<ul style="list-style-type: none"> • Se gasta el dinero y nunca sabe en que. 	<ul style="list-style-type: none"> • Tiene la idea que la forma de conseguir algo siempre es endeudarse. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorra e invierte su dinero para obtener rentabilidad
<ul style="list-style-type: none"> • Por lo general, su salario no le alcanza para llegar a fin de mes. 	<ul style="list-style-type: none"> • La mayor parte de sus pagos, la usa en pagos de tarjeta de crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> • Les gusta estudiar, porque es una herramienta de asenso social.
<ul style="list-style-type: none"> • Sus gastos motivados por la vanidad, la vanidad y la vida social. 	<ul style="list-style-type: none"> • Sus gastos, son motivados por la vanidad y la vida social 	<ul style="list-style-type: none"> • Controlan sus salidas de dinero.

ANEXO 3. Entrevista y validación de instrumento

GUIÓN DE ENTREVISTA DIRIGIDO A ESTUDIANTES/ ACUDIENTES INFORMANTES

Estimado estudiante/ o acudiente la presente entrevista pretende caracterizar elementos relacionados a conocimientos, hábitos y actitudes asociados a su cultura y educación económica.

Fecha:	Estudiante:	Acudiente;
Código de	Grado	Nivel de estudio.

CUESTIONARIO

1. En su hogar cómo obtienen y distribuyen los ingresos económicos, ¿cuáles son los gastos más importantes y quién es la persona encargada de esta distribución?
2. ¿Usted considera que el gobierno de cualquier país puede imprimir dinero cuando lo necesita?, esto puede reducir la pobreza? ¿qué opinión tiene al respecto?
3. ¿En la localidad se generan diversas actividades económicas relacionadas con el comercio de todo tipo de productos y la prestación de servicios como peluquería, transporte y alimentación entre otros A su criterio cuáles de estas actividades considera aportan más al crecimiento económico de la comunidad? puede explicarlo?
4. ¿En su familia existen fondos de emergencia en caso de que surjan eventos inesperados como perder el empleo, muerte o enfermedad?
5. ¿Su familia ha tenido créditos o préstamos con algún banco o prestamistas informales? ¿Por qué han solicitado el dinero o préstamo?
6. ¿En este sentido ¿Conoce cómo se mantiene un buen historial de crédito?
7. ¿En su hogar asumen metas económicas? para que han sido estas metas económicas y cómo se han organizado para asumirlas?

8. ¿Cómo distribuyen los recursos económicos con los que cuentan para cubrir los gastos mensuales? ¿puedes explicar cómo se organiza ese gasto a lo largo del mes?
9. ¿De qué forma usted puede contribuir a mejorar las metas de ahorro en su familia?
10. ¿Cuáles son las dificultades más frecuentes que viven en su hogar en relación con el uso del dinero?
11. ¿ Explica de qué forma tu hogar se ve influenciado por la moda en cuanto a las compras cotidianas como ropa, accesorios, comida, servicios, productos de hogar entre otros?
12. ¿ Cuáles estrategias se implementan en su hogar para disminuir el valor de los pagos de servicios públicos como el acueducto, la energía y el gas?
13. ¿ El ingreso familiar permite el desarrollo de actividades recreativas?
14. ¿En su hogar reutilizan o reciclan objetos? ¿ De qué forma?
15. Cuando tienen ingresos extra ¿en que lo invierten?
16. ¿De qué forma el colegio ha contribuido a formación económica y financiera?
17. ¿El colegio imparte conocimientos, relacionados con las vivencias cotidianos del estudiante? Si no por qué. ¿Puede dar un ejemplo?
18. ¿Cree que la catedra de gestión empresarial, ha mejorado la educación económica de los estudiantes? ¿De qué forma?

GUIÓN DE ENTREVISTA DIRIGIDO A ESTUDIANTES/ ACUDIENTES INFORMANTES

Estimado estudiante/ o acudiente la presente entrevista pretende caracterizar elementos relacionados a conocimientos, hábitos y actitudes asociados a su cultura y educación económica.

Fecha:	Estudiante:	Acudiente;
Código de entrevistado:	Grado:	Nivel de estudio.

CUESTIONARIO

1. En su hogar cómo obtienen y distribuyen los ingresos económicos, ¿cuáles son los gastos más importantes y quién es la persona encarga de esta distribución?
2. ¿Usted considera que el gobierno de cualquier país puede imprimir dinero cuando lo necesita?, esto puede reducir la pobreza? ¿qué opinión tiene al respecto?
3. ¿En la localidad se generan diversas actividades económicas relacionadas con el comercio de todo tipo de productos y la prestación de servicios como peluquería, transporte y alimentación entre otros A su criterio cuáles de estas actividades considera aportan más al crecimiento económico de la comunidad? puede explicarlo?
4. ¿En su familia existen fondos de emergencia en caso de que surjan eventos inesperados como perder el empleo, muerte o enfermedad?
5. ¿Su familia ha tenido créditos o prestamos con algún banco o prestamistas informales? ¿Por qué han solicitado el dinero o préstamo?
6. ? En este sentido ¿Conoce cómo se mantiene un buen historial de crédito?
7. ¿En su hogar asumen metas económicas? para que han sido estas metas económicas y cómo se han organizado para asumirlas?

8. ¿Cómo distribuyen los recursos económicos con los que cuentan para cubrir los gastos mensuales? ¿puedes explicar cómo se organiza ese gasto a lo largo del mes?
9. ¿De qué forma usted puede contribuir a mejorar las metas de ahorro en su familia?
10. ¿Cuáles son las dificultades más frecuentes que viven en su hogar en relación con el uso del dinero?
11. ¿ Explica de qué forma tu hogar se ve influenciado por la moda en cuanto a las compras cotidianas como ropa, accesorios, comida, servicios, productos de hogar entre otros?
12. ¿ Cuáles estrategias se implementan en su hogar para disminuir el valor de los pagos de servicios públicos como el acueducto, la energía y el gas?
13. ¿ El ingreso familiar permite el desarrollo de actividades recreativas?
14. ¿En su hogar reutilizan o reciclan objetos? ¿ De qué forma?
15. Cuando tienen ingresos extra ¿en que lo invierten?
16. ¿De qué forma el colegio ha contribuido a formación económica y financiera?
17. ¿El colegio imparte conocimientos, relacionados con las vivencias cotidianos del estudiante? Si no por qué. ¿Puede dar un ejemplo?
18. ¿Cree que la catedra de gestión empresarial, ha mejorado la educación económica de los estudiantes? ¿De qué forma?

ANEXO 4: Validación de instrumento

JURADO 1: Leidy Omar Rodríguez, Doctora en Lingüística

¿Considera que el instrumento da a conocer el propósito que pretende seguir en la intención investigativa?

SI NO

Explique: Debe organizar las preguntas, asimismo considerar la extensión de estas.

Los objetivos específicos planteados se ajustan al objetivo general.

SI NO

Explique: Revisar el segundo objetivo, en relación con los índices, no considero necesario detallarlos en la redacción

1. ¿Es necesario agregar más ítems?

SI NO:

Explique: Es importante que considere el proceso de transcripción de la entrevista, ya que hay preguntas dentro de las preguntas

¿Tiene alguna observación que hacer a la matriz de sistematización relativa a la construcción del instrumento?

SI NO:

Explique:

Nombre y Apellido del Validador	Doctorado/Universidad	Firma
Leydys Eymar Rodríguez Rodríguez	Doctora en Educación. UPEL IPRGR Doctora en Lingüística Universidad de Los Andes – Mérida.	

JURADO 2: José Pérez, Doctor en Gerencia UNEFA

¿Considera que el instrumento da a conocer el propósito que pretende seguir en la intención investigativa?

SI NO

Explique:

Los objetivos específicos planteados se ajustan al objetivo general.

SI NO

Explique:

3. ¿Es necesario agregar más ítems?

SI NO

Nombre y Apellido del Validador	Doctorado/Universidad	Firma
José Pérez	Dr Gerencia /UNEFA	

JURADO 3: Carlos Gómez, Doctor Universidad UPEL

ESTUDIANTES/ACUDIENES

¿Considera que el instrumento da a conocer el propósito que pretende seguir en la intención investigativa?

SI _____ NO

Explique:

Falta agregar más Sobre la Parte de como
la escuela trata este tema.

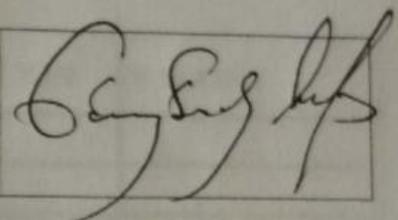
Los objetivos específicos planteados se ajustan al objetivo general.

SI NO _____

Explique:

3. ¿Es necesario agregar más ítems?

SI NO _____

Carlos Gómez S.	UPEL.	
-----------------	-------	--------------------------------------------------------------------------------------

ANEXO 5. Tablas de categorización entrevistas

Tabla 14.

Categorización entrevista A4.

CATEGORIA	#	ENTREVISTA ACUDIENTE A1
CHAF	4	Pues en este momento el único que trabaja es mi mi compañero y yo hago cosas en la casa manuales, o sea en eso se basa nuestra economía.En las prioridades, Que nos nuestros hijos tengan un techo y no y no por fuera buscando dónde vivir. Y nada más eso es lo más importante.
CHAF	6	<i>No, porque eso es como desvalorizar lo que hay, o sea, si sacamos más dinero. es de desvalorizar</i>
CC	9	La comida, todo mundo necesitamos comer Sí, todo mundo. O sea, usted tiene un puesto de comida. Buen de mercado. Yo, por lo menos nunca voy a un salón de belleza porque me cortan mal mi cabello.Ni arreglar uñas ni nada de eso.Que esa plata me sirve para una paca de leche y para mercar.
CHAF	11	Pues nosotros tenemos seguros, o sea seguro, exequial, las cesantías, pero que nosotros tengamos.Un ahorro nada más es que no alcanza.La alcanza la plata, no alcanza para eso.
CET	13	Si, porque han solicitado el dinero Pues esa con préstamo para cubrir Unas deudas, gran error, los intereses eran muy altos
CET	15	Siendo puntual con los pagos
CHAF	17	no alcanzan para tener, digamos, eh, vamos a ahorrar para tal cosa? No, no se puede. O sea, estamos los dos solitos.
CHAF	19	Cojo y entonces lo del arriendo.Y lo que queda para el mercado, Sí, pero para salir así ahí no alcanza, o sea andamos al día día
CHAF	21	Yo empecé un emprendimiento. Y entonces es difícil empezar, es muy difícil, entonces ahí vamos, pues.
CHAF	27	No a mi me enseñaron, mi compañero de vida porque yo era así. Le decías que ustedes son más, Porque si no es Doria no comen pasta, sino es arroz Dianas que no tienen arroz uno, tiene que mirar eso de los valores, de lo que tiene, sí, yo como Yo reciclo la en la lavadora, yo tengo una canasta ahí.para trampear yo.no permito cargadores pegados a la pared.si no está utilizando esa luz para que es algo
CC	29	innecesario y en la noche desconecto.
PE- pae	33	A través del comedor .Porque unotodos los días no tiene para darles carne o pollo
EEF	36	que manejen un presupuesto que es manejar un presupuesto. Los muchachos es que los muchachos lo pilló, que bueno mis hijos no, porque yo les enseñé, es que eso es solo pedir.
EEF	37	Le tocó sacar la plata que sepan de mí que manejan presupuesto, que es hacer un mercado que es pagando un recibo

Fuente. Carabali 2023

Tabla 15.

Categorización entrevista E1.

CATEGORIA	#	INFORMANTE E1
CE	2	Mi papá trabaja y lo que gana es para el arriendo o para hacer un mercado. Y para mi mamá trabaja el diario
CHAF	4	Más de todo mi mamá.Pues mi mamá la que divide ya sabe cuál es la plata para pagar lo del arriendo y salga la parte para lo del mercado y los servicios
CHAF	6	Si. Porque estos recursos estan, por decirlo así, mal distribuidos porque hay otras, hay personas que tienen más beneficios que otras y más que toda la gente pobre se le debería pagar más
CHAF	9	El centro comercial.Hay más mercado mercadeo y pues distribuye más.
CHAF	11	Eh muy poco porque mi papá En ese entonces trabajaba en la olímpica. Y mi papá fue uno de los desempleados
CET	13	solamente mi tío que es policía y si tiene dinero y trabajo fijo
CET	14	Y mi abuela, vendía ropa de revista y todo.Y pues tomo como un vicio de vender y no pagaba eso y llegó a endeudarse tanto que por poco pierde la casa.
CET	16	Más o menos porque cuando uno toma un préstamo Eso toca pagar o cuando uno mete plata en el Banco se van tomando ese dinero que está guardado para pagar..
CHAF	18	Mi mamá Si, mamá ahoRra para ahora decir cuando necesita para comprar un regalo, comprar alguna cosa o para viajar. Ella tiene su plata aparte de ahorrar.
CHAF	20	Pues de lo que ya gana o algo diario va metiendo plata en una alcancía
CHAF	22	Más que todo en el arriendo porque toca pagar 1000000 de pesos entre el arriendo y los servicios totales,.Lo lo que menos se gastas en la comida.La comida, lo que me dice la verdad.Sí pues, hacen un mercado y eso dura lo suficiente y después hacen otros mercado
CE	24	Más que todo la el dinero es, para pagarlo y pues no hay todo el suficiente dinero para salir a comer fuera.
CHAF	26	Para mejorar las metas de ahorro en mi familia , yo no gasto dinero y cuando yo tengo dinero es porque lo consigo por por mí mismo que me pongo a vender Dulces, Por mi parte muy poco gastan dinero.
CHAF	27	En mi familia, no gastan dinero como en comprándome ropas o comprándome cosas caras, solamente lo necesario ya.
CC	31	Muy poco, vemos televisión o lo que más que toda esa energía es la nevera.
CHAF	32	Puedes reutilizar no, pero si reciclamos y después vamos a ir lo, lo vendemos.
CHAF	36	mi mamá la ahorra cuando tiene dinero extra
CHAF	39	Y, cuando ya dejaron de darme dinero, porque perdí el año.Pues aprendí a ahorrar mi propio dinero y cuando necesito algo comprarlo y saber que es por mi dinero.Y no malgastar en cosas innecesarias.
EEF	41	Pues sí, por el colegio yo aprendí eso.

Elaboración. Carabali (2023)

Tabla 16.

Categorización entrevista E2.

CATEGORIA	#	INFORMANTE E2
CHAF	6	Bueno, en mi casa son 7 personas. Entonces, pues mis 3 primos trabajan por su parte. Mis otros dos primos., hombres ya se fueron de la casa. Entonces, pues mi primo, el menor, esta en la casa también y el trabaja, para pagar todo lo que son los servicios y mi tía también. Entonces, cada uno trabaja por separado, y traen el sueldo, lo distribuyen. Para traer el Mercado y la comida Y leche. Y Miguel, es quien dice, cómo debe ser la distribución y Mi tía.
CHAF	9	Lo van a hacer , Para ayudar a los demás. Entonces pues van a haber muchas personas beneficiadas. Si fuera para algo que va a ser malo.
PE	11	Pues yo siento que los centros comerciales aportan mucho, pues se lleva el sueldo y se gasta. Y los Colegios, los colegios, porque los colegios. Porque ellos le brindan educación y pues nos dan, aparte del almuerzo y pues eso le sale costoso. Seguramente al Gobierno.
CHAF	15	En la casa también, pero también tienes otros objetos él tiene como un baúl donde guarda todo lo que son sus billetes de 1000, sus monedas, todas y aparte tenemos un fondo familiar que lo maneja mi abuelita entonces cada mes, se dan 50000 y lo Guarda y llegando diciembre. para que den los regalos
CHAF	30	Cada que les pagan, ellos sacan, digamos, el dinero que van a pagar. ¿Y se lo dan a la persona que va a pagar, entonces esa persona lleva el recibo, lo paga por donde tenga que pagar.
CHAF	32	Digamos, pues yo ahorro por mi parte, pues cada que puedo. Y digamos si tengo que pagar una cosa y si digamos veo por ahí una moneda de 500 o un 1 billetico así, yo se lo doy a Jorge.
CHAF	35	A veces de pronto no pagamos servicios porque nos pasamos uno o dos s días,pero de ahí no nos pasamos, entonces para que no corten la luz. Entonces nos toca siempre.¿Ofrecerle la gaseosa para que no la corte
CE	37	¿Ah, sí? Pues más Que todo. Por Instagram, , mi tía, por ejemplo, se cuida mucho el pelo, entonces ella se la pasa comprando queratinas, tratamientos, champús de todo lo que ve
CC	45	nos gusta reutilizar las botellas
EEF	49	Yo siento que digamos, a veces tú nos explicas que que debemos manejar el dinero que no hemos invertirlo en cosas que no sean necesarias y pues de vez en cuando.
EEF	53	El manejo del tiempo, Eh, digamos también nuestros Estados emocionales porque en medio de todo mucha gente se preocupa.

Elaboración. Carabali (2023)

Tabla 17.

Categorización entrevista E3.

CATEGORIA	#	INFORMANTE E3
CHAF	3	Pues la persona que se encarga de distribuirlos es los gastos más importantes son, pues los insumos básicos que son el mercado de la casa, Los productos de limpieza. Esos son como los más importantes
CHAF	5	Que de que una vez me explico mi hermana de que si llegan a imprimir más dinero para que pues no haya más pobreza, se puede desequilibrar la economía que hay en El País. ¿Y, por qué tú crees que ese ese desequilibraría? ¿Por qué? Es que no sé cómo decirlo.
CC	8	Sería más que todo como, La parte de la peluquería, y. uñas., las las tiendas, las papelerías, como los supermercados
CET	10	No hemos hecho fondos de emergencia, porque toca pagar el dinero para Diferentes cosas.
CET	12	<u>Pues mi mamá es pidió prestado dinero al Banco que fue para pagar la cuota de la casa.</u>
CHAF	16	Pedir prestado aun particular es mucho más informal que pedirselo a un Banco.
CHAF	20	Los recursos se distribuyen teniendo un presupuesto
CET	27	puedes contribuir a mejorar las metas de ahorro de mi familia, Eh creando un pequeño proyección de vender cosas.
CHAF	31	En mi familia no compramos marcas, cuando van a comprar pues no pensamos en eso
CHAF	32	Mercado de limpieza y pues si vamos a comprar así algo de marca, por así decirlo, sería como comprar ropa
CC	41	Pues tratamos d en lo posible No mantener tanto tiempo las veces prendidas para que no lleguen caros los recibos
CC	43	Pues del agua sería no utilizarla tanto tiempo. Cerrarla ya es una de las necesitamos y el gas igual
CHAF	44	¿Tú crees que el ingreso familiar permite que se hagan otras actividades a las que a las cotidianas? Sí, salir a un parque de diversiones, o.O salir a almorzar.
PEA	46	En mi casa reciclamos más que Todo las botellas de. Pues mi mamá hizo una hizo unas materas para las Matas.
CHAF	48	Cuando tenemos dinero extra salimos a almorzar es lo que más usualmente consumir alimentos.
EEF	51	Porque pues he sentido que sé cómo manejar más la parte del dinero y mirar si, Puedo gastar algo. Que no sea tan caro y pues por ejemplo, en la tienda. La cafetería, yo traté comprar lo más barato porque a mi de onces solo me dan 4000 pesos.
EEF	54	Por que a veces los profesores dan como unas pequeñas charlitas en la clase. Tocan el tema del ciudadano de recursos y eso.

Fuente . Carabali (2023)

Tabla 18.

Categorización entrevista E4.

CATEGORIA	#	INFORMANTE E4
CHAF	5	E 4 :En pagar los recibos, y pagar los recibos en el mercado. Y ya no alcanza para más.
CHAF	7	E 4 : No Porque el dinero de ese país se puede. Eh inflamar ose Puedes valorar cómo pasa en Venezuela, puede pasar en cualquier otro país.
CC	10	E 4Las salas de belleza, los salones de belleza y la Central de Abastos, porque Se puede decir que se puede comprar cosas más baratas que una tienda común.
CHAF	12	En mi familia no existen fondos de emergencia porque hacen la plata no alcanza no alcanza para eso.
CET	14	En mi familia sacan prestado paracomprar cosas que necesitamos o para pasear
CET	16	E4 : compras en el supermercado el Éxito como mercado
CHAF	22	En mi familia se ponen acuerdo para decir vamos a mirar cómo ahorramos para conseguir algo, pero nunca lohacen
CHAF	24	E4: Estamos pensando en comprar una nueva lavadora no se pudo porque a veces hay muchos gastos porque toda esa plata
CHAF	30	No compramos marcas, orque a veces la publicidad es engañosa y no tenemos, y no tenemos tanta plata para comprar marcas, y con lo gastabamos ahora compramos más cosas para la casa
CC	33	Entrevistador El ingreso que reciben en tu casa permite que desarrollen actividades recreativas en familia. Sí, sí. Lo hacen con regularidad o muy espaciados.
CC	35	E4: las botellas para empacar agua.
CC	37	E4. A veces separando lo orgánico lo que se puede utilizar y ya.
CHAF	39	E4para las necesidades del hogar.
EEF	41	¿Se puede decir que no se nos enseñaron a cómo ahorrar a? Como piensas, cuando 1 tiene plata y gastarla.
EEF	43	El saber como uno hace para hacer facturas. Lo de lo de los cheques y eso.

Fuente: Carabali 2023

Tabla 19.

Categorización entrevista D1.

CATEGORIZACIÓN	ENUMERACIÓN	Entrevista docente D1
CHAF	2	Me parece que muy precaria. No hay una formación digamos, desde la desde la primera infancia.
CC	3	Entonces, la población en general tiene muy poca información sobre como funciona todo lo que tiene que ver con lo financiero y economía, estrategias, por ejemplo, para ahorrar. Para manejar mejor sus finanzas
CHAF	5	¿Porsupuesto, porque digamos que nuestro sistema tiene capitalizarse, si se puede decir? Y pues la economía es clave, generalmente tendemos a hacer muy desordenados en cuanto a al manejo de los recursos que que tenemos.
PE	7	Muy, muy poco, digamos que pensé que el área, por ejemplo, de gestión, pues promueve un poco la formación en Esto es lo que tiene que ver con la economía. Qué hay otras áreas? También, por ejemplo, Ciencias Económicas como contabilidad que, digamos, eh, tienen que ver un poco con darles las bases a los muchachos para que ellos manejen mejor sus recursos. Pero digamos que no, no la conozco muy a fondo y no sé hacia dónde es, digamos, eh, el gobierno el estado tiende a
CCT	9	Claro de desde el área de ética, “desde el área de la ética, existe una transformación de los valores. Hay algunos valores que ya se consideran obsoletos, que tienen que ver mucho, por ejemplo, con toda la formación judeo cristiana, la palabra judío Cristiano, que eran como la base de la teoría de la ética anteriormente. Entonces, el mundo había cambiado y hay valores, por ejemplo, como el emprendimiento, como el liderazgo, de los que te puedo mencionar que son valores que tienen que ver con el desarrollo económico de las sociedades y de los individuos que constituyen sus habilidades blandas.”
CC	11	Y la sociedad de hoy pues en general, se inclina a que los individuos que sean competentes. Que que sean emprendedores, es decir, digamos con valores relacionados con el mismo sistema capitalista. Sí que antes se veían como algo malo.
CC	13	Pero digamos no directamente, me imagino que si en el plano de la ética, digamos de la ética filosófica, pues es de donde es mi pregrado, como como yo lo mencionaba anteriormente, se ve que el mundo ha cambiado. Y, digamos, hoy en día se maneja más temas relacionados con valores económicos, con valores que de alguna manera material, son importantes para para la formación de los muchachos y también de los profesores.
EEF	16	A veces en la radio, en el mismo internet, en las redes sociales, se escucha información de EEF por ejemplo, para ahorrar, para manejar los recursos
EEF	17	Eh me parece que esos son los dos medios más utilizados donde recibió uno, recibe información, no la radio de pronto muy escaso en la televisión, pero también hay hay apuntes, hay tics y en lo que son las redes sociales, internet.
CC	21	A digamos Hay una tendencia que habla sobre el comportamiento de los individuos dentro del sistema capitalista, dentro de un modo de producción digamos, que nosotros pues hemos tenido a lo largo de la historia muchos modos de producción. Y cada cada modo de producción tiene una ética subyacente, una ética que le pertenece a ese modo de producción. Y pues es interesante analizarlo porque pues desde esa ética se puede entender cómo los individuos, actúan de tal o cual manera reconociendo la injerencia de los procesos productivos
CT	24	el colegio tiende a ser muy disciplinar y no hay interdisciplinaria, es poco interdisciplinario. Pero pues tocaría hacer un análisis más profundo, digamos de cada programa para mirar si los profes tienden a dar formación en lo que tiene que ver con la economía, más allá de las áreas que obviamente sí directamente se relacionan con ello, la ciencia económica, la opción.
CCT	26	Claro, la cultura, es todo lo que de alguna manera aprende un ser humano, digamos todo ese bagaje que lo rodea. Y los muchachos van tomando ello de su contexto económico expresamente del contexto familiar, como las prácticas que hace su familia, las que se viven en el país, todo lo que ven en los medios de comunicación, entonces, claro, obviamente digamos, todo eso influye en el comportamiento económico. Por tanto es inevitable que haya una relación simbiótica entre los muchachos y todo lo que su cultura
CC	28	El tema del ahorro el tema de pues bueno, hay un tema muy de moda que es el. En la cuestión de la postergación de la gratificación, que es un tematica muy importante hoy en día. ¿Y, que tiene que ver con la ESA capacidad que tienen los seres humanos de esperar un poco, para recibir de alguna manera premios más importantes en el futuro, entonces hacer de alguna manera especie de sacrificios.
CC	29	Para después recibir un premio mayor en cuanto a pues sí, a su futuro económico también entonces desde ética, pues ahí la postergación de la gratificación, ese manejó, la frustración, la cuestión de de saber entender que a veces la vida, pues de quien tiene unas de cómo se Puede llamar unas barreras.
CC	31	Ah Es es un tema muy, muy importante en el área de ética porque el desarrollo sostenible entiendo que es manejar todos los procesos económicos, pero teniendo en cuenta el cuidado del medio ambiente y su conservación, entonces obviamente en ética el conservar nuestro planeta como ese gran hogar, por ejemplo, ecología, que nos habla de como es el cuidado de la naturaleza, cuidado del medio ambiente es uno de los pilares de la ética. No hay una ética, digamos, contemporánea moderna, que no hable de la conservación del medio ambiente.
CHAF	33	Hay hay muchos vacíos, hay mucha desinformación ahí, por no decir. Un poco de falta de estrategia, sí de preparación. Porque si se ve que pues estamos en un estrato, obviamente un estrato uno o dos que que tiene unas características en el manejo del dinero que tiende a despilfarrar que tiende a Más bien buscar el dinero fácil, pero para Para no gastarlo bien, sino malgastarlo. No hay una cultura del ahorro. tendemos a hacer mi folclóricos en el manejo de las divisas, no entendemos que cuando ¿O tenemos algo de dinero, ese dinero en nuestro estilo de vida y se lo manejamos mal, pues nuestro estilo de vida, pues no va a ser el más conveniente, no?
CC	35	¿Y Y empezar a generar, digamos, un tipo de solución que para para, pues para que mejore su sus finanzas no entonces, pues en el plano de la ética como yo siempre insisto, siempre la eh, digamos los valores, por ejemplo, como. Los derechos, por ejemplo, los derechos como la educación y los derechos, la educación, el derecho a A un buen nivel de vida, Eh, pues son claves en dentro del área.
EA	37	Bueno, hay muchas estrategias para trabajar conductas económicas, como los juegos de roles y digamos, las mesas redondas como estrategia, donde los estudiantes tiene mucha libertad de dar su opinión en diversos temas de la realidad
CHAF	39	Es directo es directa y digamos, es evidente que entre más escolaridad entre más estudios, entre más formación, se van a manejar mucho mejor los recursos económicos. De alguna manera, van adquirir más cosas para poder de alguna manera vivir mejor. Entonces la relación es directa en una relación muy proporcional entre formación, educación.

Tabla 20.
Categorización entrevista D2.

CATEGORIAS	ENUMERACIÓN	ENTREVISTA INFORMANTE D2
EEF	2	Bueno es muy necesaria en el contexto económico, porque básicamente , ayuda al ser humano, conocer o practicar habilidades del manejo de su dinero, del ahorro y del crédito
EEF	4	Sí, desde mi experiencia personal,yo puedo decir, que fui estudiante de 1999 al 2000, en el ciclo de bachiller.Y, <u>pues a mí no me enseñaron estos temas, cuando salí a los 18 años, ? ¿Me vine a encontrar con una realidad difícil Y esos conocimientos me hicieron falta, en ese orden de ideas.</u> Yo si estoy de acuerdo porque pues ayuda a formar a estos estudiantes en estas competencias.
PE	6	<u>Hav una ley, que salió en el 2016, la ley de emprendimiento.</u> A partir de ella bueno, y en la presidencia de Santos , se propuso que la cátedra se implementará en los colegios de Colombia. También atendiendo este llamado del expresidente , sale la guía número 39 del MEN, que habla de la formación para la empresarialidad y , pues se ha venido formando en ello, no en todos los.Colegios, pero sí en varios como este. (PE)
EEF	8	Bueno pues , yo soy docente de gestión empresarial y financiera.Y desde la asignatura, Se busca que dentro de los contenidos, <u>los chicos conozca sobre como opera el sector financiero de Colombia, adicional a eso, sobre finanzas personales.</u> Y, cómo llevarlas a cabo esto con el fin de que bueno, no vean la empresa como algo muy lejano, sino que es parte también de ellos y se puede formar, hay miles.
EEF	9	Y, Por otro lado y muy importante, yo digo que la gestión empresarial además de formar, <u>no es solamente la parte contable administrativa, financiera, económica de formar habilidades para la vida.</u> Hablando como la empatía, liderazgo muy importantes en la Toma de decisiones.
CHAF	11	sí, incide , digamos que yo lo voy a tomar desde la visión de las Familias sin el ánimo juzgar a nadie. <u>por ejemplo Un chico, pues de pronto, con condiciones difíciles va ver muy difícil empezar una empresa o hacer un negocio, que otra familia en la que se le fomente eso que de alguna manera se pueden buscar recursos. Estos recursos pueden crecer exponencialmente y adicional. A eso puede generar empleo.</u>
LC	13	<u>¿Consumo responsable entonces, en ese orden de ideas, algo importante desde el área en que forme es la Administración de Empresas, Se, puede decir que el control del dinero es vital? O sea, no es solamente tener dinero y gastarlo innecesariamente o no tener una planeación.</u>
CC	14	digamos que si no se hace sistemáticamente puede tener un mal final, eh? Adicional a eso, yo colocaría <u>el proceso administrativo.</u> digamos que a partir de lo que expuso eh, Henry fayol y Frederick Taylor y todavía se aplica en las empresas.
CE	16	Dios mío, ese tema es complejo, bueno, <u>digamos que yo lo voy a mirar desde una postura del consumismo, entonces la gente quiere.¿Consumir las cosas va , y estar a La Vanguardia, estar a la moda, Pero desde este sentido</u>
CHAF	19	<u>En mi opinion, en bueno puedo decir la población del colegio Gabriel Betancourt Meila es variable. Hav pues personas que pertenecen al estrato 1 como personas que podrían pertenecer al estrato cuatro aquí se pueden ver distintos modos de actuar.</u>
PEA	22	<u>Una manera podría ser a través de la casuística o sea, colocar un caso preferiblemente real, en donde los chicos de alguna manera desarrollen lo que adquirieron en el aula, otra manera que bueno sería, lamentablemente nos la he podido hacer, pero me encantaría implementarla, sería utilizar la técnica del aprendizaje colaborativo, que básicamente es en el aula se les enseña unos contenidos, ellos identifican una problemática en la comunidad</u>
PEA	23	<u>Y a través de un proyecto lo aplican en la comunidad, Eso de alguna manera sería genial, porque vincular no solamente a los estudiantes sino a la comunidad educativa, llámese padre de familia, personas que están afuera y ven el impacto que genera el colegio y a la vez, pues el profesorado a las directivas sería genial.</u>
CE	25	<u>¿Bueno algo que me doy cuenta respecto a esta pregunta es que el la asignatura de gestión empresarial, en algunos chicos ha generado un impacto positivo, o sea, genera motivación. ¿Y cuando lo comentan con sus padres de familia o con sus acudiente? Ellos también quedan interesados y algo que me di cuenta.</u>
CE	26	<u>Por ejemplo, En muchos casos es que bueno, la parte económica en este sector del tinte se maneja a través de la informalidad, lamentablemente, pero digamos que a través de la asignatura gestión empresarial se dan algunos tips que pueden servir nuestros alumnos.</u>
LC- 639	28	<u>Hay algunas sugerencias de trabajo en el área. lo contempla la guía, la guía 39. Las mismas orientaciones para implementar la educación económica y financiera.</u>
EC	32	de educación acá en Colombia Por otro lado, el sector financiero y eh importante de eso remitirnos de pronto. A fuentes internacionales, como podría ser la ONU, podría, no sé de alguna manera, hacer el Banco Mundial, eso digamos que nos podría servir como referente claro, sin dejar de lado el contexto colombiano.

Tabla 21.

Categorización entrevista D3.

CATEGORIZACIÓN	#	INFORMANTE D3
EEF	2	Bueno, yo considero que la educación financiera es muy importante desde las instituciones educativas, ya que finalmente todas esas relaciones económicas y las finanzas hacen parte del diario vivir de una persona.
EEF	6	Si lo considero necesario, Además, estos temas económicos pueden ser vistos por muchas personas, como que solamente deben tener relación con cargas administrativas con personas que se vayan a dedicar a ese a esas profesiones, pero realmente es algo transversal a la vida cotidiana de cualquier ser humano y precisamente por no tener esa formación es que muchas veces no hay un crecimiento económico de una sociedad.
PA	8	Se muy poco de la política en la materia, digamos que pensé que el área, por ejemplo, de gestión empresarial
EA	12	Por ejemplo, a veces cuando uno hace un ejercicio colocándolos a traer el recibo del agua para mirar qué tanta agua están consumiendo desde el área de Ciencias. se hace más con la intención de que empiecen a medir ese uso del recurso del agua desde la parte ambiental, pero eso es algo que contribuye también a esa formación financiera. Cuando estaba en secundaria, nosotros vimos en el colegio, contabilidad de ahí en adelante no más, Y ese tipo de de conocimiento, yo creo que sí me sirvió, para ser un poco más organizada, por lo menos en decir de yo tengo un Excel en mi casa para mirar cuáles son los ingresos, los egresos, los gastos. Creo que sí contribuye con ese tipo de hábitos
EEF	15	Ah, ya pensé que sí lo había construido. Ah, que ha sí, los los, los extractos bancarios, todo ese tipo de uh, sí, a veces los bancos incluso le envían a uno como tips para mejorar tus finanzas o ahora hacen mucho por podcasts y en vivos sobre cómo la gente decir en qué invertir, como de invertir.
EEF	18	Yo considero que el colegio con el hecho de manejar la asignatura de de gestión financiera es una, es una contribución y además la. La articulación que tiene con el Sena también en el área administrativa y financiera, contribuye con con este tipo de de formación en los estudiantes, que ese que no es muy común en instituciones educativas. ¿OK, consideras que el medio cultural incide en los comportamientos de tipo económico de los estudiantes
LC	20	En en cosas que realmente no son tan importantes para el desarrollo integral de una persona, entonces aquí, por ejemplo, "Siempre muchas veces los maestros decimos, los estudiantes tienen muy buenos recursos tecnológicos, un celular, pero cuando se les habla de una inversión de algo educativo, ellos dicen, no, no tenemos dinero, realmente no es que haya el poder adquisitivo, sino que las prioridades. Parte de los padres de familia son son en otros aspectos, entonces, como de vivir el día a día y del momento más no de proyectarse en el futuro
CHAF	30	Lo que hablamos ahorita uno puede iniciar desde el tema ambiental, desde el uso de recursos, y cómo eso afecta la economía. Lo cierto es que a veces vemos las cosas muy fragmentadas, entonces pensamos cuando hablamos de temas económicos, está relacionado solamente con lo administrativo y no, lo cierto es que permea todas las relaciones que se dan en la sociedad, entonces.
CT	32	Eh cuando eso uno trabaja resolución de problemas con los chicos, está desarrollando ese tipo de de capacidades desde la resolución de problemas de fenómenos naturales.
PA	37	De hecho, en la en la planeación de, pues el plan de estudios institucional se deben tener en cuenta esos derechos básicos de aprendizaje, como una, una guía, una orientación.
LC- DBA	42	Eh de esos mínimos que debe tener el estudiante cuando termino un determinado grado, entonces son básicamente para la planeación y para mirar también cómo eso se relaciona con.
DC	43	, yo creo que cuando uno se pone a pensar en eso, realmente se puede dar articulación desde diferentes áreas, desde las Ciencias Sociales, desde las matemáticas. Obviamente, e incluso esta desde el punto de vista ético, uno podría decir bueno, hasta qué punto cuando se quieren lograr ciertos fines económicos se deja la ética de lado, yo creo que cuando uno se sienta a pensar, realmente puede tener una articulación desde todas las Áreas del conocimiento
CT	47	Igualmente, hay diferentes dinámicas para la planeación de una clase que realmente permita que el estudiante vea como el conocimiento lo puedo utilizar requiere más tiempo y más disposición de parte de todos, de los estudiantes del docente y hay momentos en los que se puede.
EA	53	Pero a veces es muy difícil llevar a cabo muchas actividades que tengan el mismo impacto por el tiempo, por la cantidad de estudiantes y por muchas cosas a las que uno como docente debe responder a la institución educativa, se intenta, así que no es todo el tiempo
EA	54	tampoco porque es dispendioso.

Fuente. Carabali (2023)

Tabla 22.

Categorización entrevista D4.

CATEGORIA	#	ENTREVISTA D 4
LC	2	Bueno, hasta donde tengo entendido ,el MEN divulga una cartilla, y en algún momento la conocí como a groso modo. Donde sacaron como unas competencias, para que en los colegios se comenzará a formar sobre sobre educación financiera y pues de ahí en adelante se generó en las instituciones educativas y publicas lo que sería como el área de gestión empresarial. Sé que no es un área como fundamental, pero en los ajustes que se ha hecho en la ley de educación ya creo que sí, hasta como la categorizó como área no lo tengo claro , y si tiene como tal, unos estándares o algunas orientaciones curriculares, frente a lo que es la educación o gestión empresarial. Y, pues, ya depende del énfasis que la institución o digamos del perfil de los docentes, entonces se orientan más hacia contabilidad, financieros, servicios comerciales o administrativa, hasta ahí tengo conocimiento
EEF		¿Sí, claro, porque por ejemplo, precisamente yo noto que de alguna manera, los que no fuimos educados con este tipo de iniciativas. De alguna forma como que no tuvimos como <u>las herramientas para poder tener en su vida cotidiana</u> como como esta formación, digamos, de llevar unas finanzas o con balance de que comprenda porque se hace una declaración de renta, por ejemplo, <u>por ejemplo, para l manejar solamente las finanzas de la casa inclusive o algunos</u> , profesionales cuando ya comienzan a hacer sus sus unidades empresariales, o emprendimiento y no saben cómo iniciar, entonces digamos que yo siento que los que no fuimos formados de alguna forma <u>perdimos como tiempo</u> .
EA	9	Eh de en esa época, el área de tecnología informática era los que estábamos enseñando, sea yo alcancé a enseñar <u>lo que es una empresa, tipos de empresas o tipos de sociedades, digamos lo, como algo muy básico, porque obviamente en esa época algunos profes que se contrataron para el área de tecnología informática, si eran o contadores o de pronto administradores, entonces eh, lo enfocaban como a hacia esa parte . Los que somos licenciados en informática o licenciados en tecnología y que estábamos dentro del área, pues enseñamos cómo lo muy básico frente a lo que <u>eran la el emprendimiento hh estaba yo alcancé a trabajar algo de proyectos productivos, pero como le digo de una forma muy básica porque no es mi, no es mi área de formación, mi área de formación, es más la tecnología.</u></u>
CC	16	¿Que de pronto entienda que hay afinidad? Sí, pero no, no lo hacemos directamente. ¿Qué exista? Por ejemplo, si claro se les enseña a de pronto que una herramienta como Excel que se una hoja de cálculo y que se pueden hacer. Hay muchísimas cosas. Sí que se puede utilizar para hacer un balance que se puede utilizar para hacer una factura .Es ese tipo de cosas - digamos, se les explica para qué puede ser útil y lo mismo, por ejemplo, que si tenemos una base de datos y para hacer lo que es data base? O analítica de datos, pues que eso para qué? ¿Es importante utilizarlo, pero como tal? Que unos se profundice en ese tipo de asuntos, uno, no en mi área no. Y sobre todo porque la carga académica no alcanzaría para para eso, porque hay otros asuntos del área que que son como a los que l les da más.
CT	17	Ahí hay bancos que ofrecen esos servicios de EEF, yo me he dado cuenta y pues obviamente es como normal, y muy habitual que uno esté en redes sociales, digamos que exista como esa publicidad que le llega a uno a través de las redes sociales o en la misma caja de compensación, por ejemplo, sé que hay cursos sobre finanzas o economía del hogar también
EEF	20	Tal vez por el lado del Sena, el Sena, que ofrece cursos que tienen que ver con con ese tipo de de formación, si más como cursos.
CT	24	Pues yo creo que si hace falta más articulación y más concientización de que si es algo importante para tenerlo en cuenta en las diferentes áreas para la vida y De hecho, o sea, sería muy bueno que digamos que esa articulación se implementadas en el proyecto transversal en las instituciones educativas que tiene que ver con con emprendimiento
CC	30	Mm bueno, digamos que en el área de tecnología en mi perfil como como licenciada en diseño industrial. En, inclusive a veces hay hay temas, por ejemplo de hasta como de arquitectura que uno a veces ve con los chicos donde uno tiene que manejar con ellos, que para diseñar un producto hay que mirar.
CC	32	Mira analizar un problema, identificar un mercado, una población que que si yo voy a crear un producto nuevo, pues entonces hay que hacer como ese tipo de estudios para.
CC	33	Tiene que ver con con algo emprendimiento, también tiene que ver cómo, por ejemplo, transformación de materiales de materias primas.
CC	34	¿Inclusive cuando estamos viendo una más historia de la tecnología desde el inicio, cuando UNO comienza a mirar con los chicos, eh, cómo es lo de la transformación de las de las materias primas y los materiales en la historia de la tel
CC	35	Biología, tipo de sociedad agrícola que teníamos antes una sociedad industrial, eh, el comercio, el hecho de que existiera intercambios entre diferentes civilizaciones o grupos, eh, comunidades o tribus, o sea como que yo siento que que hay hay temas que están relacionados.
CC	38	Para la como para la protección y preservación, sobre todo de los recursos naturales con los chicos, digamos, por ejemplo, en mi caso es algún tema que yo veo, sobre todo con grado octavo frente a lo que es el medio ambiente y los los recursos energéticos,
CC	40	¿Entonces, eh? En esa transformación hay que mirar cómo dentro del ciclo de vida de de utilidad de un producto como lo Al finalizar su ciclo de vida se puede convertir en un nuevo ciclo de vida y no sencillamente es echarlo. Sea un poco la economía circular no sea la difusión de los desechos
CHAF	46	Pues como te digo, aquí hay muchísimo potencial y heterogeneidad Y diversidad. Hay personas, o sea chicos, que sus familias son, por ejemplo, vendedores ambulantes.
CHAF	48	Que ellos ya trabajan, o sea que ellos se también de colaboran a sus padres en sus negocios, otros sí tienen como su negocio en un en un local, o sea, no son ventas ambulantes, pero sí las tienen en un local, o sea que manejan algún restaurante o, digamos, o alguna pescadería o alguna venta de.
CHAF	49	Art otros son sus madres, manejan ventas por catálogo, que esa también es otra, como una fuente de ingresos a la que también se le puede.
CHAF	50	En la, sede de varios que sus padres, que son profesionales, por ejemplo, algunos son administradores contadores. De hecho, algunos son administradores de los conjuntos aledaños.
CHAF	51	¿En los mismos conjuntos se manejan diferentes también, eh? Como unidades de negocio porque por ejemplo, nosotros estamos rodeados de muchos conjuntos, pero en el mismo conjunto, eh, quieren hacer eh de emprendimientos que más para manejar el reciclaje, la clasificación de las basuras, para disminuir como costos a nivel de impuestos, por ejemplo,
PA	52	en los mismos conjuntos cuando hacen de pronto que algunas jornadas para obtener recursos, por ejemplo que basares, entonces yo creo que ahí una posibilidad muy amplia para para que los chicos conozcan, aprendan de todo este tipo de temas.
EA	53	Pues hay algo que siempre les expongo a los chicos desde muy pequeños. Y es que en realidad la tecnología, siempre requiere resolver un problema, Entonces, desde el momento que comienza a tratar de solucionar un problema, están haciendo tecnología
EA	54	porque está creando algo para solucionarlo, porque está creando algo para solucionarlo, entonces lo que les digo a los chicos es que todo lo que tiene que ver con el proceso tecnológico y de diseño. Y en el diseño, pues sencillamente que se da la toma de decisiones. Entonces, desde mi área casi siempre se está pensando en cómo solucionar un problema.
LC-DBA	57	Eh, bueno, lo que lo que tengo entendido es que los derechos básicos de aprendizaje, pues sencillamente por proviene de de algo como estipulado a nivel de Naciones Unidas, que tiene que ver cómo con esos estándares básicos de lo que la persona de aprender como para como para salir adelante. Sí, para entonces de son son como unos derechos que hay que darles a los estudiantes.
LC DBA	58	¿Y en el área estamos mediados absolutamente por objetos y esos objetos son tecnológicos y nosotros somos consumidores también, o sea, además de que somos consumidores, pues tenemos también que crear soluciones a nuestros entornos, entonces en la medida que creamos soluciones, pues tenemos que pensar en el bien común, entonces, desde el área tomamos así como esos derechos básicos de aprendizaje, lo que es necesario importante aprende para poder beneficiar al resto de la sociedad.

Tabla 23.

Categorización entrevista D5.

CATEGORIAS	#	Entrevista D5
EEF	5	<u>Es fundamental porque es lo que se percibe a través de los medios de comunicación todo el tiempo tiene que ver con un referente económico de la realidad nuestra. Entonces, si el estudiante desde la escuela, no se empodera de eso, le queda muy complejo entender el periódico, la prensa, los medios de comunicación, los noticieros sobre una realidad que está ahí y que los muchachos necesitan aprender a través de los conceptos que desde la escuela, país.</u>
PE	7	Sí ha venido dándose algunos avances, aproximaciones de entidades que buscan que se profundice en los conceptos económicos que dice casualmente había estado, Las fuentes del Banco de la República y es un referente que va apuntando precisamente la <u>educación. Media y pues es una herramienta que me parece importante para articular con la educación</u>
CC	9	Creería yo desde el punto de vista del mercado del análisis de mercado, el comportamiento de oferta y demanda y la importancia de que los muchachos, cuando de pronto no tienen una un enfoque hacia la independencia, entonces ellos desde etapas tempranas, pueden enfocándose en una microempresa, estudio de mercado y de pronto, por qué no? Ellos ser una posibilidad de generación de trabajo en un futuro en El País.
NF	11	No señora, no, no. <u>Ese tema concreto de Finanzas no.</u>
EEF	13	Hay un periódico que se llama portafolio. El portafolio sí proporciona bastante información sobre el comportamiento de la economía con indicadores estadísticos.
PE	15	<u>El el colegio como tal es se dedica a generar la ruta, los docentes desde el área tienen que crear un Plan de estudios, pero pues en realidad que haya un acompañamiento permanente de la institución en ese proceso no, tal vez desde el trabajo específico que cada docente hace a nivel de la investigación y que de alguna manera de la implementación de temas actuales con los muchachos es un trabajo mucha de autonomía</u>
CE	17	En definitivamente el contexto en el que cada estudiante se desenvuelve, pues va a dar pauta de lo que realmente ellos quieren y necesitan de la educación. <u>Entonces, como ellos vienen generalmente de contextos de estrato dos con mucha vulnerabilidad económica.</u>
CAF	19	Consumo responsable lo veo más desde el punto del <u>el tema de consumismo no es decir que actualmente la propaganda que hay en los medios sobre muchos productos que muchas veces no son necesarios, entonces el estudiante tiene que enfocarse en el ahorro, creo yo que es clave ahí pensar en el ahorro como como una opción indispensable, determinar bien en donde se priorizan las inversiones o los gastos que se tengan.</u>
CC	20	No si la idea es que ellos a futuro tengan una rentabilidad. Se quiere precisamente que se estén al margen de ese consumismo que se les puede estar vendiendo a través. Windows, o sea, en las redes sociales y Los medios de comunicación.
EEF	22	Una pregunta un poco compleja, de pronto, <u>el tema de desarrollo sostenible lo he visto cuando se habla de la explotación de los recursos minerales en Colombia.</u>
DS	23	Hablar del carbón del petróleo que son recursos no no renovables y como El País El País tiene que seguir generando posibilidades de desarrollo en el tiempo, entonces se habla de la importancia del agua, se habla de la importancia de generar otras formas de producir y no estrictamente con la explotación forestal, la.
DS	24	El uso inapropiado de los recursos hídricos y pues creería yo que la el tema de medio ambiente tiene que ver mucho con eso, el reciclaje y la posibilidad de que de que El País esté como en la onda de los países ya desarrollados, que sí valoran precisamente el medio ambiente.
CE	27	<u>No es tan sencillo que lo estén abordando porque vienen de contextos familiares con dificultades económicas, entonces lo que yo deduzco es que si tendrían que profundizar con algunas excepciones, porque hay algunos núcleos familiares que tienen más capacidad económica que otros.</u>
CT	29	La construcción, pero yo con la construcción de la del PEI de la malla curricular, incluso desde las asignaturas más afines como gestión empresarial, algo también de Ciencias políticas, de ciencia social, tratando de que las necesidades que ellos tienen se puedan articular a un plan de estudios para tratar de enfocarnos a ellos, en sus competencias y en sus capacidades, no que ellos puedan potencia.
CT	32	<u>Específicamente las Ciencias Políticas, las Ciencias Económicas, la misma gestión empresarial, la educación financiera, son temas que a veces aparecen para los jóvenes, un poco ladrillos y entonces lo complejo es lograr la sensibilización, involucrarlos a ellos en el campo de estudio y ahí sí, ya en la medida en que ellos se involucran, pueden empezar de una manera un poco más más apropiada a hacer crítica, a hacer debate y a construir, porque De hecho yo creería que son una de las ramas donde más se puede pensar en crear empresa y también en proponer.</u>
CT	34	<u>yo implica, por ejemplo, el tema del desarrollo de competencias ciudadanas. Yo lo veo más desde el ángulo de las competencias ciudadanas para el caso de Ciencias sociales, de Ciencias políticas y económicas, es una de las herramientas que yo incluyo en el plan de trabajo, precisamente para que los muchachos más que aprender conceptos, puedan ellos implementar esas herramientas que se dan desde el área en la aplicación de la vida real que puedan ellos.</u>
CT	36	Debería yo de pronto las Ciencias Naturales. Y el tema de la sostenibilidad en en medio ambiente me parece que es como una de Las más afines. Por lo menos cuando nosotros hablamos de de tolerancia, de cátedra, de paz por ley y por decreto de las áreas más afines que se involucran ahí son las Ciencias Naturales, entonces. No sé por de pronto también otra que es ética, que también tiene que ver con el comportamiento. <u>Gran parte del problema del desarrollo en nuestro país ha sido un problema ético que si uno mira el tema de la corrupción es una de las cosas, es un lastre que no ha permitido que El País.</u>
CE	39	total, o sea, por lo menos cuando he tenido la oportunidad de trabajar en otras épocas en colegios del norte, el enfoque frente a la apropiación de conceptos relacionados con la realidad económica del país es diferente en en un entorno que, en el caso del sur, más concretamente esta localidad octava, entonces sí influye definitivamente el contexto del cual vienen los muchachos para que precisamente.

Tabla 24.
Categorización entrevista D6.

EEF	2	Es clave para el desarrollo de una persona. ya que pueda cambiar su vida, que pueda mantenerse y tomar decisiones económicas.
CHAT	6	Pues básicamente, pues pasamos de en todas las materias de una serie de contenidos, un currículum es bastante grande, de mucho contenido a algo, pues más lógico y más acorde a lo que se quedan, que es el manejo de cualquier sexo. Frente a hecho, las competencias son claves para el manejo del desarrollo económico. Un programa en sociales. Que tiene una relación con la economía en geografía.
CHAT	8	En cuanto a lo financiero, pues sí, estamos, bastante atrasados, se evidencian muchas conductas enfocadas al endeudamiento de la población
CHAT	11	El manejo de competencias en lectura crítica, es transversal dentro de mi área.
EEF	18	No muy poco, talvez dentro de las economías que vi en la universidad
EEF	20	El portafolio,.Es una excelente herramienta para aprender.El manejo de la realidad del país con tranquilizar a Colombia.
CHAT	22	Por supuesto, el medio económico ha sido profundamente marcado por un destino, o sea, haga lo que haga la vida es de paso, no te proyecta para una vida, es un pensamiento bastante escolástico.Y de sufrimiento.
CHAT	23	A eso le puede sumar la cultura de este país que es la visión de la vuelta de la oportunidad.Sin tener en cuenta.Los procesos, el desarrollo de ideas, el.
CHAT	24	Entrevistador: Desde su experiencia y área de formación que contenidos podrían trabajarse para mejorar las conductas de consumo responsable en los estudiantes.?
CC	25	Pues yo creo que vas más que contenidos. Las competencias, interpretar, argumentar, proponer el pensamiento crítico y el pensamiento sistémico
CC	27	¿Cómo todo se interactúa? Ejemplos de logramos trabajar en sociales, tenemos que ver una economía en la cual Colombia es un país que trabaja materias primas, pero ese sistema se ha creado para que él pueda proveer a otras,países y conglomerados internacionales de materias primas, continuando en los archivos de desarrollo, porque los materias primas, el proceso de transformación industrial, que es la clave del comercio, no lo tenemos y esa visión.
CE	29	Bueno, en primer lugar, pues es difícil hablar de Finanzas en un conglomerado pobre, sin embargo, es claro que las hay.Pero pues vemos que no hay una visión de a largo plazo, sino momentánea de efectivo del momento de vivir el día a día y de pide prestado para tapar huecos. Ellos radica en dos cosas, principalmente, que no hay una cultura financiera, y lo otro que hay un sistema político y económico, que cada vez quita más derechos a aumentar la inestabilidad laboral
CC	30	Bueno, primero que todo, la actitud crítica frente a todo lo que estamos perdiendo en materia de derechos económicos.Por ejemplo, Las condiciones de la constitución del 91, es claro que es un acto de Constitución participativa. Yo doy siempre mi ejemplo. Yo soy el profesor del distrito y la lucha sindical y la lucha que se ha dado por el magisterio, el sindicato logrado muchas cosas, De hecho somos de los pocos grupos, que aún se mantiene como sindicato fuerte. Hemos obtenido mejor remuneración económica, no por el estado, sino por la lucha de nosotros como ciudadanos. Eso siempre trato de marcar en los estudiantes la importancia de luchar dentro de los parámetros legales.Por la estabilidad, la verdad y las leyes, y eso se hace como todo ciudadano, con el voto, con la participación.
EA	32	Hola, primero, primero clave que el docente pueda saber en qué mundo está ahí. ¿Contextualizas, empezaste concientizar para proyectar frente a ellos?La pregunta crítica y la pregunta, problema que puedo hacer yo, como puedo cambiar frente a los elementos .
DC	34	Pues básicamente, dentro de la DBA estas dos elementos. Pero como los dichos de prelación a las competencias al desarrollo de las operaciones mentales, sí, eh, argumentar proponer, el espíritu crítico, la misión en contexto. Eso creo que en El Mundo del siglo 21 la información está.
CT	36	Bueno, parece que yo creo que todas. Que el problema está más allá de esto;Es es cómo nos integramos como docentes?.La educación con los proyectos transversales, esta es la llamada. No creo que podamos seguir teniendo estudiantes con 14 asignaturas

Fuente. Carabali (2023)

Tabla 25.
Categorización entrevista A1.

CATEGORIA	#	ENTREVISTA ACUDIENTE A1
CHAF	2	Como yo trabajo reciclado, por lo menos Diego mi nieto, me da 10.000 O 30.000 pesos semanales de lo que trabaja. Entonces ahí voy aguantando.No lo gasto en comida y voy guardando para ver que pagar.Sobre todo, servicios porque sin servicios no puede sobrevivir. Igualmente del adulto mayor a mí me llega plata y de las ventas de revista, Y una alcancía que yo guardo moneda de 500 y de 1000
CHAF	4	Sí las yo Sí le digo a ellos hay que buscar una alcancía y ahorrar porque no hay que pensarle momento hay que pasar para después.Porque si usted no tiene mañana está pensando que va a hacer en el momento en el que comerse todo.O si tiene 500 guarde 200 eso que yo le dije explico a ellos.
CHAF	5	profe, yo aprendí esa filosofía de de ahorrar de mi mamá desde muy pequeña, ella cogía una guagua y le abría un hueco, y ahí metía toda la moneda
CHAF	7	No, sí, sí, pero no se debería, Porque yo digo que la pobreza la llama uno mismo, porque trabajo hay, comida hay, sino que la gente es muy perezosa.
PE- G	8	Yo por lo menos soy sola, madre cabeza de familia. Y yo tengo dos boca y la mía somos 3.Ya hay comedores donde uno puede asistir a escribirse para comida profe, pero hay gente que le da pena ir a hacer una fila, por lo menos mi mamá antes de que me dice, y a usted no le da pena ir a hacer fila, que una mujer tan grande dijo ? Más penas que venga bienestar familiar y me diga, están desnutridos y yo le dije, porque me da pena si no estoy haciendo nada malo. Al contrario, sino que estos niños crezcan sanos. Le dije yo y ella.
CHAF	10	“Sí, pero no se debería, Porque yo digo que la pobreza la llama uno mismo, porque trabajo hay, comida hay, sino que la gente es muy perezosa.
CET	29	No me gusta endeudarme porque eso no interesa. Cuando tuve crédito, los bancos eran muy estresantes y yo no podía dormir tranquila, no que me estén llamando usted yo creo.Sí acosan mucho.
CET	31	Ah, pues tener buena vida crediticia, ser buena paga ,responsable yo por loMenos he trabajado con el Banco W. Sí llevo 15 años,Eh yo a veces como no tiene que tener.Una base para trabajar con.Revistas y yo me han hecho.Préstamos
CET	35	Gracias a diosito no hay sí, nunca me ha estado reportada en mi vida que tengo, no me gusta eso.Por eso yo le digo a lo míos, respondan.Sean honestos sean honorable y.Sean buenas pagas si usted.Si usted prestó 2000 pesos páguelos a tiempo, no después no después que les cobren antes de que les cobren pague..
CET	37	Esta esta meta han sido como para Navidad, de pronto un viaje.
CHAF	39	por lo menos yo tengo un cuaderno un Que yo anoto lo todo lo que entra. Y los gastos que van por lo menos anoche llego medio tome abuela 10000 pesos los 10000 pesos del lunes festivo.
CHAF	41	Gasto en productos de la casa.Porque no hay pan, para lavar la ropa y cloros, pues con lo que me da, voy por ahí. Hay un nuevo mercado que abrieron y gasto 12000 , entonces guardamos factura, le digo, mire, cómo están las cosas?
CHAF	43	Yo primero hago mi lista de lo que voy a comprar
CHAF	45	profe,a mí no me importa la plata que me va a aportar mi nieto. Yo apporto más de la mitad, porque quiero que el me estudie.
CHAF	46	Y una bendición, aprovechar los programas de la alcaldía.
CHAF	48	Estoy en una cadena que le comento a las demás.
CC	50	Por lo menos yo reciclo y yo ando en la calle y veo latas y las aplasto, yo siempre ando con una bolsa general
CHAF	54	¿Sí, gente me dice tía, pero usted por qué compra eso? Le digo, hay pago 50 y ellos me dicen que compro marcas Chinas y yo no vivo de marca gracias a Dios yo no vivo de eso
CC	56	Si el televisor está prendido, no tenga los bombillos si vamos a estar todo en el cuarto, apaguen el el bombillo de allá de de la cocina hoy y del baño y desconectar la nevera.
CHAF	59	Ahorrar y pensar en una enfermedad.
PE- G	62	Por lo menos yo pertenezco a la comunidad educativa del Gabriel, hace 15 años y yo a por lo menos al profe el de la mañana yo le dije porque no meten a las mamás al programa de madres solidarias, y jóvenes, solidarios que los niños cuando ya salen de Sexto a séptimo ya pueden entrar. Ycuando lleguen a once le ayudan para la universidad.
EEF	64	Si porque les enseñan a tener un buen negocio., un internet y trabajar, digo claro, y tambien saber administrarlo y eso es bueno, porque tener un negocio propio de usted no está madrugando a nadie.

Tabla 26.

Categorización entrevista A2.

CATEGORIA	#	ENTREVISTA ACUDIENTE A2
CHAF	4	. La distribución de los ingresos siempre parte de la necesidad básicas del hogar, empezando por el tema de Del arriendo, el tema de los servicios públicos, el tema de la alimentación, el tema de la asociación de los chicos, el tema de la Seguridad Social.
CHAF	5	De de mi esposa, pues porque ella trabaja por por contrato prestación de servicio, entonces ya le toca pagar su su EPS Y por último los gastos de entretenimiento y diversión que son normalmente los fines de semana me salimos mi esposa, mi hija y yo.
CHAF	7	Yo pienso que la de pobreza no se reduce con él, con la con impresión de dinero, hay que generar mecanismos que permitan crear más empleo, mirar otras qué otras, qué otros elementos de eh de la región pueden generar el empleo, digamos, en el caso de nuestro país, que Colombia es muy rico en en alimentos, lo que tiene que ver con el campo sería una muy, una, una excelente opción.En cuanto a la generación de de nuevas formas de trabajo..
CHAF	8	Lo que yo le decía antes, imprimir billetes, el imprimir más y más billetes no implica generar más empleo.
CC	12	Pues está el tema de la barbería las peluquerías que son, digamos, están abiertas, la mayoría casi de las 5:00 h de la mañana, eh?
CC	13	El tema de los de los supermercados, que son los que digamos que van a La Vanguardia como a la que genera mayor mayor ingreso, porque unos todos los días siempre hay algo que comprar, por ejemplo, las onces de los niños, por ejemplo, a veces se le acaba uno, la que los la carne o el pollo o el pescado, pues uno va va todos los días y hace la la la compra.
CHAF	15	anteriormente , no existía, pero digamos que con el tiempo, debido a la organización que se ha tenido, pues hemos.¿Estableció como un plan de ahorros, cierto como un plan de ahorro que nos permita precisamente suplir esas necesidades de urgencia, ya que tienen que ir, por ejemplo, como son el cielo decía la muerte de un familiar.
CT	22	Una historial crediticio se mantiene en la medida en que 1 se ha cumplido con sus con con con, por ejemplo, con las cuotas de los préstamos.
EEF	24	Comprar cosas que a veces no son necesarias para para para el hogar. Creo que esa esas dos aspectos ayudan a mantener un buen historial crediticio y si 1 tiene tarjetas de crédito, sabe utilizarlas de la mejor de la mejor manera posible.
CHAF	27	Como lo dicen en la primera pregunta, eh, siempre partir como como establecer prioridades, ya entonces se hace una lista, cuando ya llega la la la semana de pago, pues se hace una lista o se elabora una lista.
CHAF	33	¿Eh por parte de ella, eh? También está el tema de la alimentación, las digamos hacer un buen mercado que satisfaga las necesidades de la familia, eh, que tienen que ser Valencia balanceado y ya por último, pues se deja el tema del del entretenimiento y la diversidad mi familia.
EEF	35	Eh y a partir de ello, pues yo noté que ella misma empezó como como ahorrar, cierto, entonces yo ella llegó con una alcancía a la casa.
EEF	36	¿Y toda moneda que veía por ahí de 500 de mi peso de 200, pues la depositada en el la en la en la en la alcancía y eso me causó mucha curiosidad, entonces yo me acerqué a ella y entonces ella me empezó a explicar el tema de la educación financiera y me parece que el colegio pues le ha brindado herramientas, porque eh?
EEF	37	¿Ella partió de su autonomía para eh realizar su propio ahorro y vemos de que ella a partir de eso, eh?
CHAF	38	¿A veces cosas que no, que necesita, eh? Ella misma la compra con con su dinero y no acude a nosotros para para para hacer ese tipo de datos.
CC	41	Desconectar lo cuando no estamos en casa, pues desconectándolos en los monen de la de Del internet de la parabólica, eso también ayuda a ahorrar energía, no dejar conectados, eh los.
CC	42	Los cargadores de los celulares eso también ayuda mucho AA rebajar el el consumo de de energía y en el caso del gas, pues se da la llave cuando la llave del gas cuando no se utiliza, que también importante, eso también ayuda también como a reducir el tema del costo del de los servi.
CE	44	Todos nos vemos influenciados por la moda, o sea, independientemente del estrato en que estemos. Nos vemos influenciados por la moda, y eso es algo que llega y uno siempre tiene la la la curiosidad de comprar cosas nuevas que llegan, porque uno es algo que está a la vista y eso genera curiosidad.

Tabla 27.

Categorización entrevista A3.

CATEGORIA	#	ENTREVISTA ACUDIENTE A3
CHAF	3	Bueno, pues a ver cómo adquiero los ingresos, los ingresos pues los adquiero adquiero los ingresos trabajando por medio de prestación de servicios en afiliaciones, con ellos obtengo recursos, para sostener la casa
CHAF	4	Entonces nuestra prioridad con esos recursos es el primero que todo la alimentación, luego, pues los servicios públicos, porque pues sin ellos pues no se puede vivir y ya, pues también vienen los estudios de las niñas, el pago, digamos, de las cositas de las niñas y también pues ya que uno quiere darse pronto un gusto, pero eso toca de vez en cuando, porque pues los ingresos no no alcanzan.
CHAF	5	Yo hago alcancía apartando todo, entonces si yo a veces, por ejemplo, lo que son los impuestos prediales de la casa, yo empiezo desde con tiempo a hacer una alcancía de estos para el impuesto predial y ahí lo tengo.
PA	7	Yo misma profe la verdad trabajo desde los 11 años, yo siempre he trabajado y he tenido que prácticamente ver de mí misma, o sea, desde los 11 años pues he tenido apoyo, pero he trabajado y desde esa edad tengo ingresos en mis manos, o sea, para poder entrar al colegio yo tenía que comprar mis útiles, mi uniforme todo, entonces por eso tal vez a me quedó el hábito de no malgastar el dinero.
CHAF	8	Yo fui empleada, durante 22 años, entonces yo siempre administré, bien el dinero, me ahorra todo, lo si no me tenía que pagar el bus, yo me lo ahorra para dar un regalo, ahorra en los transportes. Si alguien me invita a un almuerzo Yo hacía cuenta que había gastado ese dinero y lo y lo ahorra para otra cosa.
CHAF	10	Yo diría que sí, Por supuesto, porque es que yo por eso tienen los bancos de la República, son cada país que tengan, ellos son los que digamos tienen la autonomía, para hacer eso, pero también entiendo que si de pronto hay demasiados billetes a la vez, también se puede desvalorizar, la la moneda.
CC	13	pues el transporte también es necesario, y los restaurantes también, eh?
CT	19	Eh, nunca he tenido un prestamista informal porque siempre me han parecido Sí, he tenido créditos, el crédito de la casa que lo tuve por Banco caja social para que es un Banco que.
CT	21	Porque siempre lo he sabido, solo las tenía por experiencia crediticia, pero siempre las maneje bien, sino que cuando me dijeron en la empresa que iban a cerrar y que ya iban a liquidar la empresa yo, entonces yo empecé A cancelar poco.
CT	22	A poco, porque a mí no me gusta deberle a nadie, entonces yo empecé a cancelar las tarjetas. Yo hasta finalmente que con dos que fueron las que medio me sostuvieron, mientras que él.
CT	23	Me quede sin trabajo y yo ocupaba la tarjeta de crédito, conseguía el dinero, volvía endeudarme, y pagaba pero seguía con la misma deuda, hasta que llegó un momento en que no pude pagar más
CT	24	Entonces no, no pude pagar las tarjetas, hasta que ya me hicieron fue un ajuste de pago y pues me redujeron bastante y pues conseguí el dinero prestado, me tocó valerme para poder pagar el préstamo, pero me favorecía porque me estaba ahorrando la mitad del dinero que debía. Ah, entonces, pues fue una buena la supe, yo la supe a manejar, o sea la verdad
CT	25	Y las entregue, porque de todas formas. Las tarjetas de Crédito, son una tentación y yo no quería a pesar de que yo soy una persona muy controlada tenerlas, yo no compro por comprar, yo compro porque necesito, pero también es por las circunstancias en las que la vida me ha llevado, que me ha enseñado a no comprar, por comprar, que a veces ese dinero lo puede usar uno en otra.
CHAF	27	¿Como familia bueno, yo como familia cuando empezaba la familia eh primero que todo yo empecé la meta del ahorro para comprar la casa entonces yo estaba ahorrando así como que.
CHAF	29	la primera meta que tuvimos, fue comprar un negocio, mi esposo me dijo, mira, están vendiendo un negocio, compramos ese negocio, pero fue una inversión mal hecha porque se perdió el dinero, se perdió todo, perdimos plata, no importa otra, me puse yo juiciosa otra vez, ahorrar, ahorrar y me compré un negocio allá en mi pueblo y también pérdida, o sea pérdida y yo de esos dos aprendí.
chaf	30	Que cuando aumentará un negocio era porque lo íbamos a administrar a alguno de los dos y si no nada, nada, no, no, ni en la familia de 1 ni la de pudimos realmente confiar porque se se perdió el dinero, perdimos más de lo que se invirtió.
CHAF	32	Pues pues mi preocupación por lo que ahorita como yo no tengo un sueldo fijo, mi preocupación es no poder las necesidades básicas la alimentación, los servicios.
CHAF	37	Indiferente las marcas la moda desde pequeña a mis hijas las enseñé que cuando hay eh si se les puede dar un gusto se les da, si no hay, pues ellas han entendido porque ya hemos pasado por las buenas o por las malas, por las duras, por las duras, por las dulces, por las amarga.
CHAF	42	No endeudarse simplemente por comprarse unos zapatos de marca ni un pantalón de marca. No somos marquistas y no está a la moda acá.
CC	47	Por ejemplo, si ahora que compre carne, entonces yo si la bolsa es gruesita, entonces yo le daban bien la corto para separar las carnes o así las botellas, digamos de gaseo de agua, yo las lleno porque yo mantengo agua hervida en la nevera, entonces ya cuando está.

ANEXO 6. Categorización de observaciones aula, cafetería y restaurante escolar

RÚBRICA DE OBSERVACIÓN TIENDA ESCOLAR

CATEGORIZACIÓN	N°	FECHA: 4 DE AGOSTO DEL 2023 LUGAR: TIENDA ESCOLAR
	1	. El 5 de agosto la investigadora decide observar la tienda escolar con el propósito de recabar información asociada a las conductas económicas en la misma. Este espacio está destinado para que en un lapso de 40 minutos, los estudiantes compren artículos comestibles para el descanso.
CHAF	2	Se evidencia que los escolares de sexto y séptimo y octavo utilizan billetes o monedas para pagar las onces en la cafetería mientras los estudiantes de noveno, décimo y once, ya utilizan elementos de pago más sofisticados como Nequi, Daviplata y transfiya , que son aceptados por la cafetería escolar, al preguntarles por la mesada escolar algunos
CHAF	3	manifestaron que sus padres les dan dinero diario entre 5000 y 6000 para la compra de las onces. La vendedora de la tienda escolar, comenta que algunos estudiantes pretenden realizar conductas de fraude por medio de las aplicaciones digitales , al compartir el mismo pantallazo de transferencia de dinero para diferentes compras
	4	Por otro lado, se evidencia que en las vitrinas los artículos tienen el precio, pero siempre los estudiantes preguntan cuánto vale?. O pasan el dinero esperando las vueltas y no cuantifican si estas son correctas. Frente al consumo de alimentos se observa una preferencia por galletas, dulces y golosinas en los más pequeños, y en los más grandes refrigerios más elaborados como emparedado y empanadas. Es importante resaltar en este aspecto que la cafetería ha disminuido considerablemente la venta de paquetes, de hecho tienen restricción para su venta algunos días de la semana
CHAF	5	
	6	
	7	
	8	
CHAF	9	
	10	Frente al endeudamiento se observa que se realizan pequeños préstamos de 100, 200 y 500 para poder realizar compras , al preguntarle de por qué se presta dinero, algunos estudiantes comentan que se
CE	11	antojaron de comer algo o simplemente no les dieron dinero para las onces
	12	

RÚBRICA DE OBSERVACIÓN RESTAURANTE ESCOLAR

CATEGORIZACIÓN	N°	FECHA: 7 DE JULIO DEL 2023 LUGAR: TIENDA ESCOLAR
	1	El 7 de julio la investigadora realizó la observación a el restaurante escolar de la institución, en el que se evidenció que los estudiantes entran media hora antes de la jornada escolar para consumir el almuerzo. En estas observaciones los niños tanto de primaria como de secundaria ingresan a consumir los almuerzos suministrados por la entidad
CHAF	2	Compensar. A la hora de consumir los alimentos se observa que los estudiantes más pequeños tienden a desperdiciar los alimentos que les sirven, especialmente las verduras. El caso contrario se observa con los estudiantes de secundaria, pues tienden a consumir todo lo que les sirve y lo realizan con mucho agrado, no obstante la facilitadora del programa compensar manifiesta que a nivel general en la institución se evidencia mucho desperdicio de comida pues casi que a diario se desperdician 72 kilos de comida. Y al respecto menciona que el componente pedagógico de la entidad que presta el servicio, suministró información a las directivas sobre la importancia de concientizar y sensibilizar a los estudiantes para reducir la cantidad de desperdicios que se generan.
CHAF	3	
	4	
CHAF	5	

RÚBRICA DE OBSERVACIÓN GRADO SEXTO

DESCRIPTORES DE OBSERVACIÓN	NUNCA	A VECES	SIEMPRE	OBSERVACIONES
1. Reconoce la procedencia de los artículos que consume	X			En la socialización de la actividad para los estudiantes no es importante identificar el tipo de empaques que utilizan los productos.
2. Realiza las compras teniendo la prevención que no va obtener desperdicios	X			Las cotizaciones de artículos alimenticios, están más motivadas por establecer cuáles son las marcas dirigidas para niños. Ejemplo para el pan escogieron bimbo porque los ponqués de la marca son agradables, sus discusiones se centran en que producto es más agradable, desconociendo variables como el precio.
3. Utiliza sus conocimientos matemáticos para calcular el costo y el precio		X		La aplicabilidad de las matemáticas en contextos cotidianos presenta dificultades, realizan las operaciones de forma mecánica
4. Realiza comparación de precios en la simulación de una compra	X			En el desarrollo de actividad los estudiantes comentan que no hicieron comparaciones en la selección de los insumos, porque solo querían cumplir con la tarea
5. Sus compras están determinadas por variables como la marca				Algunos grupos comentaron la escogencia de determinadas marcas que son de consumo habitual en su hogar.
6. Sustenta los cálculos que hace en la obtención de				Se les dificulta realizar inferencias a partir de los resultados
7. Resultados				
8. Identifica los impuestos a cargo a la hora de realizar una compra	X			Realizaron la cotización en tiendas de la localidad no obligadas a facturar el impuesto al valor agregado.

Fuente: Carabalí 2023

RÚBRICA DE OBSERVACIÓN GRADO SEPTIMO

DESCRIPTORES DE OBSERVACIÓN	NUNCA	A VECES	SIEMPRE	OBSERVACIONES
1. Reconoce la procedencia de los artículos que consume	X			Los estudiantes no reconocen la procedencia de los artículos que consumen
2. Realiza las compras teniendo la prevención que no va obtener desperdicios	X			Los estudiantes , no realizaron la compra reflexiva, compraron paquetes donde sobraba materia prima para la elaboración del producto.
3. Utiliza sus conocimientos matemáticos para calcular el costo y el precio		X		La mayoría de los grupos mostraron dificultad a la hora de realizar las operaciones básicas, se les dificulta representar de forma numérica problemas de la vida cotidiana.
4. Realiza comparación de precios en la simulación de una compra	X			En el desarrollo de actividad los estudiantes comentan que no hicieron comparaciones en la selección de los insumos, porque solo querían cumplir con la tarea
5. Sus compras están determinadas por variables como la marca				Algunos grupos comentaron la escogencia de determinadas marcas que son de consumo habitual en su hogar.
6. Sustenta los cálculos que hace en la obtención de				Se les dificulta realizar inferencias a partir de los resultados
7. Resultados				
8. Identifica los impuestos a cargo a la hora de realizar una compra	X			Realizaron la compra en sitios donde no les expiden factura

Fuente: Carabalí 2023

RÚBRICA DE OBSERVACIÓN GRADO OCTAVO

DESCRIPTORES DE OBSERVACIÓN	NUNCA	A VECES	SIEMPRE	OBSERVACIONES
1. Reconoce la procedencia de los artículos que consume	X			En la socialización de la actividad para los estudiantes no es importante identificar el tipo de empaques que utilizan los productos.
2. Realiza las compras teniendo la prevención que no va obtener desperdicios	X			Las compras de artículos alimenticios, están más motivadas por obtener descuentos
3. Utiliza sus conocimientos matemáticos para calcular el costo y el precio		X		La aplicabilidad de las matemáticas en contextos cotidianos presenta dificultades, no hay conciencia de los resultados, no desarrollan inferencias ni asociaciones entre los datos
4. Realiza comparación de precios en la simulación de una compra	X			En el desarrollo de actividad los estudiantes comentan que no hicieron comparaciones en la selección de los insumos, porque solo querían cumplir con la tarea
5. Sus compras están determinadas por variables como la marca				Algunos grupos comentaron la escogencia de determinadas marcas que son de consumo habitual en su hogar.
6. Sustenta los cálculos que hace en la obtención de				Se les dificulta realizar inferencias a partir de los resultados
7. Resultados				
8. Identifica los impuestos a cargo a la hora de realizar una compra	X			Realizaron la cotización en tiendas de la localidad no obligadas a facturar el impuesto al valor agregado.

Fuente: Carabalí 2023

RÚBRICA DE OBSERVACIÓN GRADO NOVENO				
DESCRIPTORES DE OBSERVACIÓN	NUNCA	A VECES	SIEMPRE	OBSERVACIONES
1. Reconoce la procedencia de los artículos que consume	X			En la socialización de la actividad para los estudiantes no es importante identificar el tipo de empaques que utilizan los productos.
2. Realiza las compras teniendo la prevención que no va obtener desperdicios		x		Las compras de artículos alimenticios, están más motivadas por obtener descuentos
3. Utiliza sus conocimientos matemáticos para calcular el costo y el precio		X		La aplicabilidad de las matemáticas en contextos cotidianos presenta dificultades, no hay conciencia de los resultados, no desarrollan inferencias ni asociaciones entre los datos
4. Realiza comparación de precios en la simulación de una compra	X			En el desarrollo de actividad los estudiantes comentan que no hicieron comparaciones en la selección de los insumos, porque solo querían cumplir con la tarea
5. Sus compras están determinadas por variables como la marca				Algunos grupos comentaron la escogencia de determinadas marcas que son de consumo habitual en su hogar.
6. Sustenta los cálculos que hace en la obtención de				Se les dificulta realizar inferencias a partir de los resultados
7. Resultados				
8. Identifica los impuestos a cargo a la hora de realizar una compra	X			Realizaron la cotización en tiendas de la localidad no obligadas a facturar el impuesto al valor agregado.