

LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL CURRÍCULO ACTUAL DE LA ESCUELA BÁSICA BRASILEÑA: ANTECEDENTES EN LA DISCIPLINA ECONOMÍA DOMÉSTICA

FINANCIAL EDUCATION IN THE CURRENT CURRICULUM OF THE BRAZILIAN BASIC SCHOOL: BACKGROUND IN THE DISCIPLINE DOMESTIC ECONOMY

Luzia de Fatima Barbosa Fernandes, Denise Silva Vilela
Universidad Federal de São Carlos (Brasil)
luziafbfernandes@gmail.com, denisevilela@ufscar.br

Resumen

En este trabajo presentamos algunos cambios en la inserción de temas relacionados a las finanzas en la escuela básica brasileña. En el siglo XIX, teníamos en el currículo asuntos relativos a la Economía Doméstica. Actualmente, con la Estrategia Nacional de Educación Financiera, el tema Educación Financiera se legitima en la escuela y es propuesto en la Base Nacional Común Curricular. Articulando los referentes de la Sociología Reflexiva de Pierre Bourdieu, adoptamos como método de investigación el análisis documental, insertándonos en una vertiente cualitativa. Para la discusión movilizamos el concepto de Estado y *doxa* y, relacionar la Educación Financiera como construcción social, de acuerdo con autores de la Sociología Económica. En nuestro modo de ver, la alteración de Economía Doméstica para Educación Financiera estaría relacionada a los cambios en la organización de la sociedad, específicamente, pasó de la dimensión de la familia hacia el ámbito individual, reforzando los ideales del neoliberalismo.

Palabras clave: educación financiera, economía doméstica, sociología, educación matemática

Abstract

In this paper we present some changes in the insertion of finance related subjects in the Brazilian Basic School. In the nineteenth century, we had in the curriculum subjects related to the Domestic Economy. Currently, with the National Strategy of Financial Education, the subject Financial Education is legitimized in the school and is proposed in the National Curricular Common Base. Articulating the references of Pierre Bourdieu's Reflective Sociology, we adopted documental analysis as a research method, inserting ourselves in a qualitative way. For the discussion we mobilize the concept of State and *doxa* and, relate Financial Education as a social construction, according to authors of Economic Sociology. In our way of seeing, the change from Domestic Economy to Financial Education would be related to the changes in the organization of society, specifically, from the dimension of the family to the individual sphere, reinforcing the ideals of neoliberalism.

Key words: financial education, domestic economy, sociology, mathematical education

■ Introducción

Este artículo presenta un recorte de una investigación de Doctorado en marcha, cuyo tema de estudio es la Educación Financiera orientada a la escuela básica brasileña. En el desarrollo de la investigación, la temática es investigada con foco en el documento de la *Estrategia Nacional de Educación Financiera* (ENEF), instituida en Brasil por el Gobierno Federal - Decreto n° 7.397, en el año 2010. Esa Estrategia tiene como una de sus iniciativas el Programa Educación Financiera en las escuelas, con la finalidad de preparar al estudiante de la escuela básica para enfrentarse con las decisiones financieras de forma consciente (Conef, 2014).

En la Educación Matemática el tema ha sido investigado por diversos investigadores, entre ellos, Silva y Powell (2013). Estos autores entienden que los estudiantes necesitan "tener posiciones críticas sobre cuestiones financieras" (Silva & Powell, 2013, p. 13). También encontramos diversas investigaciones que buscan desarrollar formas de trabajo con el tema en el aula, subsidiados por metodologías para la enseñanza de Matemáticas, en especial, para la enseñanza de contenidos de la Matemática Financiera y su relación con la Educación Financiera.

Enfocamos en este artículo la presentación de cambios ocurridos en el tratamiento del tema relacionado a las finanzas en el espacio escolar a lo largo de la historia de la educación en Brasil. Como objetivo, analizamos currículos nacionales anteriores y actuales para melhor comprender las cuestiones financieras en el ambiente escolar.

Para subsidiar la presente discusión nos atentamos al concepto de Estado, según Bourdieu (2014), entendiéndolo como responsable por la imposición de una educación que es legitimada; y el concepto de *doxa* que, interpretada a la luz de Bourdieu (1996), es visto como un "sentido común naturalizado" y, por lo tanto, como "el punto de vista de los dominantes" (Bourdieu, 1996, p. 120). Además, interpretamos los cambios en las directrices de la educación sobre los asuntos financieros como resultados de una construcción social.

Las investigaciones con análisis de cuño sociológico y sus relaciones con la Educación Matemática han sido realizadas por investigadores del Grupo de Investigación Educación Matemática y Cultura (EMAC), al cual pertenecemos. En algunas de las investigaciones - (Vilela & Souza Neto, 2012); (Farias, 2017) - los análisis buscaron desnaturalizar prácticas de clases de Matemáticas y/o Programas de Formación de Profesores, como la Olimpiada Brasileña de Matemáticas de las Escuelas Públicas (Obmep) y la Maestría Profesional en Matemáticas en Red Nacional (ProfMat), utilizando un el *modo de ver* y pensar sobre la Matemática y los modos de dominación del propio *campo* de las Matemáticas. En este sentido, esta investigación busca interpretar por medio de conceptos de la Sociología, la inserción del tema de la Educación Financiera en el aula como un *modo de ver* las relaciones entre el currículo de la escuela básica y la sociedad.

En la próxima sección discutiremos los referenciales teóricos y la metodología de la investigación basados en la Sociología; poco después, se presenta el análisis de los documentos seleccionados, destacando las leyes federales de educación brasileña, los Parámetros Curriculares Nacionales (PCN), la Base Nacional Común Curricular (BNCC) y la Estrategia Nacional para la Educación Financiera (ENEF); y, por último, una sección con las conclusiones sobre las discusiones presentadas.

■ Referencias teóricas y métodos de investigación

Basamos teóricamente esta investigación en los estudios relativos a la Sociología Reflexiva de Pierre Bourdieu (1930-2002) y en los comentaristas como en la Sociología de la Educación (Nogueira & Nogueira, 2002). Estos nos proporcionaron realizar un análisis de cuño sociológico y que contribuyeron en la interpretación de los datos, entendiéndolos como conectados al contexto social. Nos apoyamos también en los presupuestos de la construcción

social de los mercados, de la Sociología Económica y de diversas investigaciones del área, tales como Raud-Mattedi (2005) y Jardim (2015), que tratan de la temática.

En ese sentido, movilizamos el concepto de Estado (Bourdieu, 2014) que, como productor de políticas públicas orientadas a la Educación Básica, tiene, entre sus funciones, "la producción de identidad social legítima" (Bourdieu, 2014, p. 38). Buscamos, por medio de este concepto, comprender las directrices y recomendaciones creadas en torno a la inserción del tema de la Educación Financiera en el ambiente escolar. Al respecto del concepto de *doxa*, es importante para interpretar las directrices sobre los contenidos que deben componer el currículo de la escuela básica como una visión a partir de la mirada del dominante, o sea, una visión que "se presenta y se impone como punto de vista universal; el punto de vista de aquellos que dominan el Estado y constituyeron su punto de vista desde el punto de vista universal al crear el Estado" (Bourdieu, 1996, p. 120).

Además, buscamos interpretar la Educación Financiera como una construcción social, entendiendo que el tema está ligado a preceptos de la teoría económica neoliberal en Brasil, apuntando las diferencias entre el foco dado a esa Educación Financiera en contraste con lo que era considerado en las clases de Economía Doméstica. Buscamos ese concepto de construcción social en teóricos de la Sociología Económica (Raud-Mattedi, 2005). Para la autora, la Sociología Económica surge como forma de crítica a los economistas, cuyo concepto de *homo economicus* prevé un hombre puramente racional y maximizador de beneficios. En ese sentido, por medio del concepto de construcción social de los mercados, interpretamos la Educación Financiera, hoy en Brasil, como un tema construido socialmente.

En concordancia con autores de la Sociología de la Educación, entendemos que los estudios realizados por Bourdieu (1930-2002) nos proporciona un cuadro "macrosociológico de análisis de las relaciones entre el sistema de enseñanza y la estructura social" (Nogueira & Nogueira, 2002, p. 35). Las relaciones entre escuela y sociedad nos auxilian para pensar los temas movilizados en el ambiente escolar y que buscan esa identidad con las necesidades planteadas por el mundo social. En este sentido, la escuela acaba por legitimar contenidos ligados a la cultura de clases dominantes, de prestigio en la sociedad, reforzando así su importancia, con el dominio de ciertos contenidos que representan esa realidad como única y verdadera. Para Bourdieu y Passeron (2014), el sistema de enseñanza cumple con la "función social de legitimación de la cultura dominante" (Bourdieu & Passeron, 2014, p. 159). En el caso de esta investigación, el sistema de enseñanza brasileña cumpliría con su papel de legitimar asuntos relativos a las finanzas de acuerdo con el punto de vista de los dominantes.

Para desarrollar la investigación propuesta movilizamos algunos métodos que se mostraron adecuados, es decir, nos atentamos para "técnicas que, dada la definición del objeto, puedan parecer pertinentes" (Bourdieu, 1989, p. 26). Hemos adoptado como método, o "operaciones de investigación" (Bourdieu, 2014, p. 43), el análisis documental, considerando, para este artículo las siguientes publicaciones:

- la Base Nacional Común Curricular (Brasil, 2018), la cual contiene determinaciones sobre cómo el tema de la Educación Financiera puede ser insertado en el aula;
- la Estrategia Nacional de Educación Financiera (Brasil, 2010);
- los Parámetros Curriculares Nacionales (Brasil, 1998);
- y, además de esos documentos actuales, insertamos en nuestra discusión textos de leyes anteriores que indicaban el contenido de Economía Doméstica en el aula, incluyendo, entre los temas abordados, la organización de las finanzas de la familia.

Estos documentos citados - las leyes de ámbito federal, los PCN, la ENEF y la BNCC - fueron analizados por emparejamiento o asociación con la teoría de Bourdieu, estrategia que "consiste en analizar las informaciones a partir de un modelo teórico previo" (Fiorentini & Lorenzato, 2007, p. 138).

La búsqueda por leyes ligadas a la Educación Brasileña es un movimiento, entendido por Bourdieu (2014) como "regresión", una acción impuesta por la propia "lógica de la investigación" (Bourdieu, 2014, p. 43), caracterizando una vuelta en el tiempo, en la que tuvimos el objetivo de entender cuáles fueron a las condiciones que llevaron la inserción del tema en el ambiente escolar en diferentes épocas y con diferentes objetivos. Al analizar los documentos ligados a la historia de la Educación Básica Brasileña, nos llevó al conocimiento de una asignatura presente en el siglo XIX, a saber, la Economía Doméstica, la cual, por el contenido abordado, nos acercó a temas presentes en la actual Educación Financiera.

■ De la economía doméstica a la educación financiera: cambios en el currículo de la escuela básica brasileña

Recorriendo leyes y decretos instituidos a nivel Federal, relacionados a la Educación Brasileña, rescatamos antecedentes de conocimientos que se aproximan a la temática de la actual Educación Financiera. En leyes de los siglos XIX y XX - como el Decreto 7.247 (Brasil, 1879) -, entre otros, marcan la existencia de cuestiones relacionadas al mundo de las finanzas en la Educación Básica, como la asignatura de Economía Doméstica. Hasta el año 1946, cuando la publicación del Decreto-Ley n° 8.530 (Brasil, 1946), sobre las disciplinas que serán impartidas en el curso Normal - curso de formación de maestros para los primeros años de la Educación Básica -, la asignatura de Economía Doméstica aún integraba ese currículo. Este período, comprendido entre el final del siglo XIX y principios del siglo XX, se ha marcado en el escenario brasileño con los procesos de industrialización, período en el cual la educación cumplió un papel fundamental.

De acuerdo con Romanelli (1978), con las exigencias planteadas por la sociedad industrial de la época, el período que comprende la segunda mitad del siglo XIX dejó el Estado responsable por la educación. En esas exigencias, se incluía erradicar el analfabetismo de la población. Para la autora, "el capitalismo industrial, engendra la necesidad de proporcionar conocimientos a capas cada vez más numerosas, sea por las exigencias de la propia producción, sea por las necesidades del consumo que esa producción acarrea" (Romanelli, 1978, p. 59). Las condiciones impuestas por el sistema capitalista crearon la necesidad de ofrecer a la población, medios para permitir su participación en ese sistema. En el ámbito de la educación, el desarrollo de la lectura y la escritura eran conocimientos básicos para esa inserción.

De finales del siglo XIX a la primera mitad del siglo XX, cuando la asignatura de Economía Doméstica constituía parte del currículo de la escuela básica en Brasil, ella era dirigida al público femenino. De acuerdo con las costumbres de la época, cabía a la mujer el papel de administrar y cuidar el hogar, incluyendo las finanzas domésticas. En los años finales del siglo XX, con los cambios ocurridos en la sociedad y la mujer ocupando espacios en el mercado de trabajo, la asignatura deja de componer el currículo de la escuela básica. En su mayoría, asignaturas dirigidas al hogar ya las mujeres específicamente, dejaron de existir oficialmente en los currículos.

En el año 1998, tuvimos en Brasil la publicación de los Parámetros Curriculares Nacionales. La Economía Doméstica, que estuvo presente en los contenidos de la escuela básica brasileña en décadas anteriores, no figura en ese documento. Sin embargo, encontramos algunos asuntos que, colocados como Temas Transversales, posibilitaban enfoques interdisciplinarios. De la forma en que aparecen en el documento, estos Temas Transversales pueden ser trabajados para recurrir diferentes asignaturas del currículo de la escuela básica entendiendo, por lo tanto, que puedan ser problematizados por profesores con diferentes formaciones. Por ejemplo, son Temas Transversales que permitían, en el modo como interpretamos, insertar discusiones relacionadas con las finanzas: Ética; Pluralidad Cultural; Medio Ambiente y Trabajo y Consumo. En esa inserción, entendemos que situaciones relativas al presupuesto doméstico, compras e impuestos podrían ser contempladas. Los objetivos de los Temas Transversales son lo de permitir a los estudiantes una participación activa y constructiva en la sociedad, en la que

es necesario que ellos "se que sean capaces de elegir criterios de acción pautados en la justicia, detectando y rechazando la injusticia cuando se haga presente" (Brasil, 1998, p. 35).

El término Educación Financiera como tema para el trabajo en el espacio escolar es desencadenado con más destaque a partir de las discusiones ocurridas en el marco de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) y confirmadas en Brasil con la institución de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) en el año 2010. Entre sus diversas iniciativas para llevar Educación Financiera a diferentes sectores de la sociedad brasileña, encontramos el Programa Educación Financiera en las escuelas, coordinado por el Comité de Educación Financiera (Conef). Este comité publicó una colección de material didáctico específico sobre el tema, dirigido a todos los años de la Educación Básica, es decir, para los nueve años de la Enseñanza Fundamental y los tres años de la Enseñanza Media. La ENEF instituye que su finalidad es, entre otras, "promover la educación financiera y previsional y contribuir al fortalecimiento de la ciudadanía" (Brasil, 2010).

A partir de la institución de la ENEF, los contenidos referentes a la Educación Financiera empiezan a ganar espacio en las escuelas brasileñas. Con este movimiento, en el año 2018, con la publicación del documento de la Base Nacional Común Curricular (BNCC), la temática es propuesta como contexto a ser considerado en el currículo de la escuela básica. El documento, de carácter normativo, definió una serie de aprendizajes considerados esenciales para los estudiantes de ese grupo de edad, incluyendo la Educación Financiera como medio de trabajar con la resolución de problemas matemáticos. De este modo, se incluye el "estudio de conceptos básicos de economía y finanzas" así como "asuntos como tasas de interés, inflación, aplicaciones financieras e impuestos" (Brasil, 2018, p. 267). La inserción del tema está propuesta como una forma para el desarrollo de habilidades en la asignatura de Matemática relativa a los años finales de la Enseñanza Fundamental. Además de contenidos de la Matemática Financiera, como tasa de interés por ejemplo, de acuerdo con el texto de la BNCC, la Educación Financiera posibilita la discusión de temas relacionados al mundo del trabajo y consumo, así como "un estudio interdisciplinario que involucra las dimensiones culturales, sociales, políticas y psicológicas, además de la económica" (Brasil, 2018, p. 267).

Todos estos documentos sobre temas y currículo para la escuela básica en Brasil nos permiten comprender las *doxas* que son impuestas por el Estado por medio de sus políticas públicas y materiales de amplia divulgación dirigidos a la escuela. En el modo en que interpretamos, *doxa* es la representación de "un punto de vista particular" (Bourdieu, 2014, p. 238), pudiendo el Estado ser definido como "un principio de ortodoxia" (p. 30) y, en ese sentido, el Estado se coloca como "productor de principios de clasificación, es decir, de estructuras estructurantes capaces de ser aplicadas a todas las cosas del mundo, y en especial a las cosas sociales" (p. 227).

La Educación Financiera y las ideas que la permean, cuando son llevadas al aula es vista por nosotros como una *doxa* impuesta desde el punto de vista de los dominantes. Y esa imposición es vehiculada en Brasil por medio de la ENEF, instituida a nivel nacional, por lo tanto, por medio del Estado. Sin embargo, entendemos que hay otras fuentes productoras de materiales relacionados a la Educación Financiera para la escuela, pero nos atentamos en este texto a discutir las divulgaciones sobre el tema realizado por medio de los materiales publicados a partir de la ENEF por el gobierno federal, pues esos materiales tienen alcance en todo el territorio nacional y es gratuito.

Con los cambios percibidos en lo que se refiere al tratamiento de asuntos sobre las finanzas, presupuesto doméstico y otros, percibimos la interconexión entre los momentos vividos en la esfera de la sociedad con el currículo que se piensa para la escuela básica. Entendemos de ese modo el discurso de la Educación Financiera como una construcción social que está relacionada actualmente a los intereses del capitalismo y del neoliberalismo, como la construcción social de un *homo economicus* (Jardim, 2015, p. 12), según nos apunta los principios de la Sociología Económica.

Todo este tema tratado en ambiente escolar pasa a ser legitimado, por la institución que lo asume, como un tema necesario. Ello se debe a que la escuela provee, con las asignaturas y contenidos que enseña, "métodos y programas

de pensamiento" (Bourdieu, 2015, p. 214) que definen caminos a ser recorridos por los estudiantes. Así, cuando el tema sobre las finanzas asume un carácter vinculado a los intereses del capitalismo, la escuela legitima ese punto de vista y corrobora para su implementación, reforzando la *doxa* impuesta por el Estado, que contribuye por reproducir el orden capitalista existente de forma eficiente.

■ Consideraciones finales

En el modo en que interpretamos los documentos de diferentes períodos de la educación de Brasil, por la teoría de Bourdieu, se han verificado cambios interesantes.

Los cambios observados en cuanto a los contenidos que eran desarrollados por la Economía Doméstica y los contenidos de la Educación Financiera, evidencian diferentes objetivos colocados en la escuela en cuanto a los asuntos involucrando las finanzas. La primera tenía como preocupación el presupuesto de la familia y estaba orientada, en la escuela básica, a las niñas, teniendo en vista que cabía la mujer administrar las finanzas del hogar. La segunda – Educación Financiera – tiene la preocupación más orientada hacia el ámbito individual, es decir, conocimientos que involucra el ámbito de la familia / del grupo, ahora pasaron a ser tratados en el ámbito individual, tales como: presupuesto personal, decisiones de compras, espíritu empresarial y planificación para el futuro.

Por el análisis que realizamos, los documentos actuales revelan que la *doxa* impuesta por el Estado y legitimada en la escuela, refuerza el mensaje de una postura individualista en la sociedad, en el que saber manejar con dinero supone un éxito que está representado por una acumulación de riqueza e interpretado como una postura sana que lleva a una vida tranquila. En nuestro modo de ver, los estudios y conceptos de la Sociología, representados en este texto por el pensamiento del sociólogo Pierre Bourdieu, nos auxilia para pensar la escuela como un espacio de fuerte influencia en la formación de ideas y disposiciones en los estudiantes para actuar en la sociedad de acuerdo con los intereses que cada época los impone. De ahí, la Educación Financiera en la escuela contribuye a la construcción social de jóvenes capaces de lidiar con el capitalismo financiero y sus especificidades, reforzando los preceptos del neoliberalismo.

El presente trabajo fue realizado con apoyo de la Coordinación de Perfeccionamiento de Personal de Nivel Superior - Brasil (CAPES) - Código de Financiamiento 001.

■ Referencias bibliográficas

- Bourdieu, P. (1989). Introdução a uma sociologia reflexiva. In: P. Bourdieu, *O Poder Simbólico* (pp. 17-58). Lisboa: Difel.
- Bourdieu, P. (1996). *Razões Práticas*. Campinas, SP: Papirus.
- Bourdieu, P. (2014). *Sobre o Estado*. São Paulo: Companhia das Letras.
- Bourdieu, P. (2015). Sistemas de Ensino e Sistemas de Pensamento. In: S. Miceli, *A Economia das Trocas Simbólicas* (pp. 203-229). São Paulo: Perspectiva.
- Bourdieu, P., & Passeron, J.-C. (2014). *A Reprodução: elementos para uma teoria do sistema de ensino*. 7. ed. Petrópolis, RJ: Vozes.
- Brasil. (1879). *Decreto 7.247 de 19 de abril de 1879. Reforma o ensino primário e secundário no município da Corte e o superior em todo o império*. Acesso em 28 de novembro de 2017, disponível em Câmara dos Deputados: <http://www2.camara.leg.br>
- Brasil. (1946). *Decreto-Lei nº 8.530 de 2 de janeiro de 1946. Ensino Normal*. Acesso em 28 de novembro de 2017, disponível em Câmara dos Deputados: <http://www2.camara.leg.br>
- Brasil. (1998). *Parâmetros curriculares nacionais: terceiro e quarto ciclos: apresentação dos temas transversais*. Brasília: MEC/SEF.

- Brasil. (2010). *Estratégia Nacional de Educação Financeira*. Acesso em 13 de março de 2017, disponível em Planalto: http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_Ato2007-2010/2010/Decreto/D7397.htm
- Brasil. (2018). *Base Nacional Comum Curricular*. Acesso em 12 de junho de 2018, disponível em Ministério da Educação: http://basenacionalcomum.mec.gov.br/wp-content/uploads/2018/04/BNCC_19mar2018_versoafinal.pdf
- Conef. (2014). *Educação Financeira nas escolas: ensino fundamental: livro do professor*. Brasília: CONEF.
- Farias, J. V. (2017). O Profmat e as relações distintivas no campo da matemática. *Tese (Doutorado em Educação) – Centro de Educação e Ciências Humanas*. São Carlos, SP, Brasil: Universidade Federal de São Carlos.
- Fiorentini, D., & Lorenzato, S. (2007). *Investigação em Educação Matemática: percursos teóricos e metodológicos*. Campinas: Autores Associados.
- Jardim, M. C. (2015). Nem Sagrado, nem Profano: MercadoS como Fato Social Total. In: M. C. Jardim, *MercadoS: nem Sagrado, nem Profano* (pp. 7-18). São Paulo: Cultura Acadêmica.
- Nogueira, C., & Nogueira, M. (2002). A Sociologia da Educação de Pierre Bourdieu: limites e contribuições. *Educação&Sociedade*, 15-36.
- Raud-Mattedi, C. A. (2005). A construção social do mercado em Durkheim e Weber: análise do papel das instituições na sociologia econômica clássica. *Revista Brasileira de Ciências Sociais*, 127-142.
- Romanelli, O. O. (1978). *História da Educação no Brasil*. Petrópolis, RJ: Vozes.
- Silva, A. M., & Powell, A. B. (18 a 21 de julho de 2013). Um programa de Educação Financeira para a Matemática Escolar da Educação Básica. *Anais do XI Encontro Nacional de Educação Matemática*. Curitiba, PR, Brasil.
- Vilela, D. S., & Souza Neto, J. A. (julho de 2012). Práticas de avaliação e capital simbólico da Matemática: o caso da Obmep. *Rematec*, pp. 62-82.