

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA ESCUELA PRIMARIA

Celso Ribeiro Campos

Andréa Pavan Perin

crcampos@pucsp.br, andreapavanperin@gmail.com

Pontifícia Universidade Católica de São Paulo, Brasil

Faculdade de Tecnologia de São Paulo, Brasil

Resumen

El objetivo de este taller es traer algunas actividades que promuevan una mejor comprensión de la importancia de la Educación Financiera (EF) en la escuela primaria y, al mismo tiempo, traer un conocimiento más específico sobre la educación financiera, que entendemos como fundamental para un aprendizaje efectivo de la EF. Con este fin, desarrollamos siete actividades que buscan profundizar el conocimiento sobre los conceptos de EF y alfabetización financiera, así como discutir ideas sobre cómo trabajar con niños actividades que involucren consumo y consumo, la importancia del ahorro, el concepto de inversión entre otros. También traemos una reflexión sobre la relación de la caridad con la EF, ya que lo discutimos desde el punto de vista de la religión. Nuestra expectativa es contribuir a aumentar el conocimiento sobre los conceptos de EF y permitir a los maestros trabajar con este tema en el aula.

Palabras clave: Educación financiera, alfabetización financiera, escuela básica, formación de maestros.

Introducción

La Educación Financiera (EF) se introdujo oficialmente en Brasil mediante la creación de la Estrategia Nacional para la Educación Financiera (ENEF) en 2010, siguiendo las recomendaciones de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). La ENEF fue creada por el Banco Central de Brasil, en asociación con organizaciones reguladoras financieras, y resultó en la creación de una gran cantidad de material promocional que se distribuyó a las escuelas públicas primarias y secundarias. Recientemente, el desarrollo de una Base Curricular Nacional Común (BNCC) en Brasil ha hecho de la educación financiera un componente obligatorio para la escuela, siendo un tema transversal en la escuela secundaria y subyacente a las matemáticas en la escuela primaria.

Aunque ENEF ha producido material educativo para la educación financiera, hemos observado (COUTINHO & CAMPOS, 2018; CAMPOS, HESS & SENA, 2018; CAMPOS & COUTINHO, 2019) que el enfoque utilizado comprende un sesgo que llamamos de instrumental, que trata al ciudadano como consumidor de productos financieros. Esto se puede ver en la definición de educación financiera de la OCDE:

Proceso mediante el cual las personas y las sociedades mejoran su comprensión de los conceptos y productos financieros para que, con información, capacitación y orientación, puedan desarrollar los valores y las habilidades necesarias para ser más conscientes de las oportunidades y los riesgos dentro de ellos, para que puedan tomar decisiones informadas, saber a dónde acudir en busca de ayuda y tomar otras medidas para mejorar su bienestar (OECD, 2005, p. 26, nuestra traducción, nuestro destacado).

En nuestro entendimiento, la educación financiera debe verse en un contexto de educación para la ciudadanía, que presupone que se debe alentar a las personas a realizar y ejercer sus derechos y deberes en un sentido colectivo e individual, participando activamente en la vida en la sociedad, respetándose el otro, pero también exigiendo respeto mutuo. Así, este concepto de educación trasciende las limitaciones de las asignaturas escolares y se impone como un objetivo más grande y amplio, que se superpone incluso al tiempo, ya que puede y debe ser trabajado desde los niveles más básicos de la vida estudiantil.

Al mismo tiempo, este concepto se aproxima mucho a la idea de Educación Crítica, ya que defiende un entorno pedagógico democrático, que busca el desarrollo, en los estudiantes, de un espíritu crítico, responsabilidad ética y conciencia política.

Al llevar estas ideas al mundo de las finanzas personales, entendemos que la educación financiera es un esfuerzo pedagógico interdisciplinario que debe concienciar a las personas sobre la importancia de una gestión eficiente de sus presupuestos individuales y familiares para advertir sobre las consecuencias del consumismo, publicidad engañosa de productos y servicios, trampas del sistema financiero impuestas por bancos que practican tasas de interés muy altas en préstamos, de las graves consecuencias del sobreendeudamiento y la morosidad que permanecen en niveles altos a lo largo del tiempo, principalmente dañando a las clases sociales más vulnerables, etc.

A través de este razonamiento, vemos que la Educación Financiera trasciende las Matemáticas Financieras, porque no se trata solo de hacer cálculos de cuotas e intereses, sino principalmente de advertir sobre las consecuencias de la mala administración del dinero, a fin de utilizar el conocimiento para promover la alfabetización financiera en un contexto que concierne al aspecto crítico de la Educación Financiera:

Este aspecto asume supuestos de educación crítica, que están presentes en nuestra comprensión de la educación financiera, que esencialmente defiende una postura de valorar la conciencia social y política presente en el conocimiento matemático, particularmente aquellos vinculados a las matemáticas financieras que a su vez conciernen a la educación financiera (CAMPOS & COUTINHO, 2019, p. 68).

El objetivo de este taller es traer algunas actividades que promuevan una mejor comprensión de la importancia de la EF en la escuela primaria. a la vez que brindan un conocimiento más

específico sobre educación financiera, que entendemos que es fundamental para el aprendizaje efectivo de la EF.

Todos estos puntos de vista sobre la esencia de la EF pueden y deben discutirse con los maestros, por lo que proponemos una pregunta como la primera actividad de este taller:

1) ¿Qué es la educación financiera?

El propósito de esta pregunta es observar la comprensión de los docentes y discutir con ellos las diferencias entre sus concepciones, comparándolas con la definición de la OCDE y la nuestra, aprovechando la oportunidad para presentar también el concepto de alfabetización financiera.

La EF em la escuela básica

La educación básica en Brasil se divide en tres partes o ciclos: la escuela primaria, que dura nueve años y comprende los dos primeros ciclos (primeros y últimos años), y la secundaria, que dura tres años y corresponde al tercer ciclo, como se muestra en la figura 1.

Ciclos	Años	Edades correspondientes
Años iniciales de la Escuela Primaria	1º año	6 años
	2º año	7 años
	3º año	8 años
	4º año	9 años
	5º año	10 años
Años finales de la Escuela Primaria	6º año	11 años
	7º año	12 años
	8º año	13 años
	9º año	14 años
Escuela secundaria	1º año	15 años
	2º año	16 años
	3º año	17 años

Figura 1: Organización de la educación básica en Brasil

Con una gama tan amplia de grados y edades, hay muchas posibilidades para cubrir y profundizar la EF dentro de la escuela. Nuestra segunda actividad consiste en una posibilidad de insertar actitudes relacionadas con la diferencia entre consumir en el presente y en el futuro. Para esto, ofrecemos a los estudiantes (que son o serán maestros) un pequeño caramelo hecho de chocolate.



Figura 2: Caramelo de chocolate

Este dulce es parte de la segunda actividad:

2) El caramelo es tuyo y puedes comerlo cuando quieras. Sin embargo, si espera hasta el final de la clase para consumir, ganará una unidad más.

El propósito de esta actividad es mostrar cómo llevar al niño la idea de que la paciencia es una virtud y que será recompensada si puede controlar su impulso al consumo. El consumo y el consumismo son conceptos importantes para la EF.

Conceptos de economía

Algunos conceptos de la economía son importantes para EF, por ejemplo, los relacionados con la escasez, el costo de oportunidad, el ahorro y otros.

La Figura 3 muestra una publicación en una red social de un profesor brasileño de economía sobre el enfoque de los conceptos económicos en la escuela primaria de los Estados Unidos.

Samy Dana
27 de setembro às 23:26 · 🌐

Crianças de 7 e 8 anos na escola pública aqui nls EUA aprendem economia, tem até conceito de custo de oportunidade.

Two groups rely on each other to meet their needs.	
People must make choices about what they buy and use because they cannot have everything.	
The thing you give up to get what you want.	
When a producer focuses on making one product or providing one kind of service	
When we do not have enough of what we want or need	
Keeping money, or not spending it, so you have it later when you need it.	

Figura 3: Conceptos de Economía. Fuente: Facebook (post publico)

En el cuadro presentado en la figura 3, eliminamos las palabras de la columna derecha para que los maestros puedan discutir qué concepto está involucrado en la tercera actividad:

3) ¿Cuáles son los conceptos de economía involucrados en la imagen de la figura 3?

En esta actividad podemos trabajar con la idea de que no podemos tener todo lo que queremos, que el valor de algo viene dado por lo que renuncias para que puedas obtenerlo y que es importante ahorrar dinero para usarlo cuando lo necesites.

¿Pueden los niños aprender a invertir?

Creemos que desde el primer ciclo de la escuela primaria los niños pueden aprender a valorar el dinero, comprender que el dinero es el resultado del trabajo y que la prudencia financiera puede traer recompensas. Pero ¿cómo podrían transmitirse estos conceptos a los niños? En la figura 4, mostramos un comentario hecho en la publicación que se muestra en la figura 3 (se omitió al autor), que dirige la actividad 4 de este breve curso.

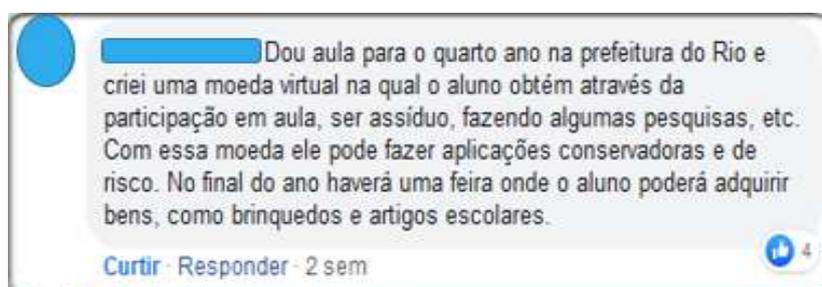


Figura 4: La idea de moneda virtual

Temas relacionados con las monedas virtuales han sido cada vez más comunes en los medios generales, especialmente cuando se trata de economía o finanzas. Con base en la figura 4, elaboramos la cuarta actividad de este taller:

4) ¿Cómo crees que es posible hacerlo viable una moneda virtual en el aula? ¿Qué criterio adoptarías para que los estudiantes extraigan estas monedas? ¿Qué tipo de producto/servicio podría comprarle? ¿Qué tipos de aplicaciones financieras podrían simularse con estas monedas?

En esta actividad, instamos a los profesores a pensar en la creación de una moneda virtual, que los alumnos puedan obtener a través de algunos criterios que podrían definirse conjuntamente por profesores y alumnos. Además, suponemos que sería posible simular inversiones para estas monedas, en lo que podría presentarse el concepto de riesgo. Por lo más, podemos discutir con los maestros cómo se podrían usar esas monedas para el consumo.

¿Cómo pueden los niños aprender a ahorrar?

Existe la tradición de recolectar monedas en una hucha o cerdito, que se pueden utilizar para su posterior consumo o ahorro. Algunos experimentos informales que hemos realizado han demostrado que este hábito de recolectar monedas es más efectivo cuando usamos un frasco de vidrio transparente, lo que le permite al niño ver la cantidad de monedas creciendo cuando las inserta en el frasco.



Figura 5: Niña de 11 años separa y cuenta monedas ahorradas en el frasco de vidrio transparente y hace la contabilidad del valor

Fuente: archivo personal de los autores

Una educadora brasileña realiza un modo similar de estimular el ahorro en las redes sociales, que mostramos en la Figura 6, con la identificación bloqueada.



Figura 6: Post en red social a respecto de la educación financiera para niños

En este post la maestra se refiere a un video en el que explica que le enseña a su hija a dividir su asignación en tres recipientes: el primero es para ahorrar, el segundo es para consumir y el tercero es para dar (caridad). En este contexto, elaboramos la actividad 5.

5) ¿Donar/hacer caridad es practicar educación financiera? Justifica tu respuesta.

El propósito de esta pregunta es provocar una reflexión y contrarrestar la idea de recaudar dinero para ahorrar y hacer caridad. El debate de caridad servirá para presentar la próxima actividad.

EF vs. religión

Muchas religiones predicán la caridad como una virtud a ser alentada. Sin embargo, las religiones cristianas a menudo defienden la idea de desapego de los bienes materiales y desapego del dinero. En base a esto, hemos formulado una pregunta para fomentar el debate a este respecto:

6) ¿Es la educación financiera compatible con las religiones?

En el siglo XIII, Santo Tomás de Aquino publicó la *Summa Theologiae*, que detalla los siete pecados capitales, incluida la avaricia, que corresponde a la codicia, el apego excesivo al dinero y las posesiones materiales, el miedo de su falta en el futuro. El contrapunto a la codicia es la caridad, por lo que la importancia de colocar la caridad en el contexto de la EF.

Por otro lado, la parábola de los talentos presentada en la Biblia en los evangelios de Mateo 25:14-30 y Lucas 19:12-27 sugiere que el dinero no debe detenerse, que el dinero debe invertirse para generar más recursos, que los inversores audaces son recompensados. Sin embargo, la historia se cuenta en sentido figurado, como cada parábola, lo que indica que un talento recibido debe ser utilizado y compartido, no guardado.

La alfabetización financiera

Varios autores se ocuparon de la alfabetización financiera, como Orton (2007), Huston (2010), Teixeira (2015) y Sena (2017), entre otros. La comprensión de la alfabetización financiera presentada en Coutinho y Campos (2018) parece ser la más apropiada para nuestra investigación.

- (i) Comprender el funcionamiento básico del mercado financiero y cómo las tasas de interés afectan la vida financiera de los ciudadanos, para bien o para mal, considerando que las personas generalmente no son muy conscientes de cuánto cuesta realmente la tasa de interés.
- (ii) Practicar el consumo consciente, conociendo y evitando el consumismo compulsivo. La educación financiera puede ayudar a los consumidores no solo en sus presupuestos, ahorros e inversiones, sino también en el control de los impulsos asociados con el consumismo compulsivo, desarrollando un consumo consciente asociado con la calidad de los bienes y servicios, los impactos ambientales, etc.
- (iii) Poder aprovechar las oportunidades de financiamiento disponibles.
- (iv) Usar el crédito consciente y sabiamente, buscando evitar el sobreendeudamiento. En otras palabras, esto significa aprender cómo usar los créditos y cómo maximizar los beneficios del acceso a la financiación.
- (v) Comprender la importancia y los beneficios de la planificación y supervisión del presupuesto personal y familiar.

- (vi) Comprender el papel del ahorro como medio para llevar a cabo proyectos y perseguir objetivos personales.
- (vii) Ayudar a difundir buenas prácticas financieras entre familiares y amigos.
- (viii) Desarrollar una cultura de prevención, es decir, planificar el futuro teniendo en cuenta los percances que pueden ocurrir.
- (ix) Ser capaz de organizarse y mantener una buena gestión financiera personal.
- (x) Hacer un plan de jubilación considerando que la esperanza de vida ha aumentado y las personas pasan más tiempo jubiladas (COUTINHO & CAMPOS, 2018, p. 172-173).

La conciencia de la alfabetización financiera nos lleva a la última actividad de este taller:

7) ¿Las preguntas presentadas en este taller ayudan a promover la alfabetización financiera?

El propósito de esta pregunta es cerrar las actividades desde el punto de vista de la alfabetización financiera, discutiendo qué puntos o características de esta alfabetización fueran cubiertos por las actividades.

Consideraciones finales

Asumimos como objetivo de este taller promover una mejor comprensión de la importancia de la EF en la escuela primaria, así como brindar un conocimiento más profundo sobre educación financiera para los maestros. Nuestras actividades se desarrollaron para este propósito, además de presentar a los maestros ejemplos de posibilidades para desarrollar conocimientos básicos de EF con los estudiantes. Se abordaron temas importantes como el consumo y el ahorro en diversas actividades, así como la conciencia de la importancia del dinero y las actitudes que se deben fomentar en los niños. Además, buscamos mostrar algunos conceptos de economía que nos ayudan a comprender mejor el contexto y la importancia de la EF en la vida de todos. También discutimos actividades de clase para simular situaciones de ahorro, inversión y consumo que se pueden practicar incluso en los primeros años de la escuela primaria.

Otro aspecto que abordamos fue el vínculo entre la EF y la religión y propusimos una reflexión sobre las enseñanzas cristianas relacionadas con el dinero, discutiendo temas sensibles para los más religiosos.

Finalmente, trajimos el concepto de alfabetización financiera para discutir con los maestros los aspectos que se cubrieron en las actividades. Entre los elementos enumerados en referencia a la educación financiera, las actividades brindaron la oportunidad de analizar el consumo y el consumismo, los beneficios del ahorro y la inversión, la cultura de la gestión financiera, la planificación, etc.

Entendemos que a medida que los maestros se den cuenta de la importancia de la EF, conozcan sus conceptos principales y comprendan cómo ocurre la alfabetización financiera, no solo podrán usar algunas actividades propuestas en su trabajo diario, sino que también crear otras actividades apropiadas para los niveles de educación en los que operan.

Referencias

- Campos, C. R. & Coutinho, C. Q. S. (2019). O juro real no contexto da educação financeira crítica. *Tangram – Revista de Educação Matemática*, Dourados, v. 2, n. 2, 67-86.
- Campos, C. R., Hess, A. & Sena, R. M. (2018). Teaching financial mathematics through a critical approach in a university environment. In Jurdak, M.; Vithal, R. (ed.). *Sociopolitical dimensions of mathematics education: from the margin to mainstream*. 1ª ed. Cham, Switzerland: Springer International, 113-132.
- Coutinho, C. Q. S. & Campos, C. R. (2018). Perspectivas em didática e educação estatística e financeira: reflexões sobre convergências entre letramento matemático, matemacia, letramento estatístico e letramento financeiro. In: OLIVEIRA, G. P. (org.). *Educação matemática: epistemologia, didática e tecnologia*. Campinas: Livraria da Física, 143-180
- Houston, S. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44 (Summer), 296-316.
- OECD. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. Paris: Secretary-General of the OECD.
- Orton, L. (2007). *Financial Literacy: Lessons from international experience*. Canadian Policy Research Network - CPRN Research Report (September).
- Sena, F. D. L. (2017). *Educação financeira e estatística: estudo de estruturas de letramento e pensamento*. Disertación (maestría en Educación Matemática). São Paulo: PUC-SP.
- Teixeira, J. (2015). *Um estudo diagnóstico sobre a percepção da relação entre educação financeira e matemática financeira*. Tesis (doctorado en Educación Matemática). São Paulo: PUC-SP.