



Contribución de la contabilidad a la educación financiera, en el tema del ahorro

Resumen

La contabilidad como disciplina social, se aparta del contexto empresarial y orienta su objeto de estudio hacia la educación. Este artículo de investigación presenta en sus apartados la contribución de la contabilidad a la educación financiera.

La problemática de estudio de la investigación se enmarca en la Educación Económica y Financiera-EEF, en particular el tema del ahorro; la preocupación por desarrollar este estudio, tiene como antecedente los resultados de las Pruebas PISA del 2012, donde los estudiantes colombianos estuvieron por debajo de la media de los países participantes, ocupando el antepenúltimo puesto en el saber financiero.

Para el propósito de esta investigación se estructura un marco referencial, soportado en las siguientes teorías: didáctica, estrategias didácticas y la didáctica para el enfoque financiero; los elementos conceptuales que se articulan a este marco son: las finanzas, el ahorro, los hábitos financieros para niños y mediación didáctica. Las fuentes consultadas son los lineamientos curriculares para matemáticas de grado quinto del MEN, el documento N° 26, del MEN y Asobancaría; los lineamientos de las pruebas Saber del ICFES y el PEI, del colegio contexto de estudio.

El horizonte metodológico, esta soportado en la perspectiva investigación acción-IA; por su enfoque social y carácter cualitativo, expresado en su naturaleza práctica, participativa, crítica e interpretativa.

Karen P. Novoa Peña*
Ana S. Poveda Garrido**

* Estudiante del programa de Contaduría Pública, Universidad de los Llanos, karen.novoa@unillanos.edu.co

** Estudiante del programa de Contaduría Pública, Universidad de los Llanos, ana.poveda@unillanos.edu.co

El propósito de la investigación es la contribución con una estrategia didáctica y su mediación para la Educación Financiera en el tema del ahorro a niños y niñas de quinto de básica primaria.

Palabras Clave. Ahorro, Contabilidad, Educación Financiera, Estrategia Didáctica, Mediación Didáctica.

JEL M41, M49, P43.

Abstract

Accounting as social discipline, away from the business context and orients its object of study towards education. This research article presented in paragraphs the contribution of accounting to financial education.

The problem of the research study is part of economic education and financial-EEF, in particular the issue of savings; the concern by develop this study, has as antecedent them results of them tests PISA of the 2012, where the students Colombian were below the half of them countries participating, occupying the last since in the know financial.

For the purpose of this research is structure a frame reference, supported in the following theories: didactic, strategies didactic and the didactic for the approach financial; the conceptual elements that articulate this framework are: finance, savings, financial habits for children and teaching mediation. The sources consulted are the curricular guidelines for math fifth grade of the MEN, document No. 26 of the MEN and Asobancaria; the guidelines of the tests know of the ICFES and the PEI, of the school context of study.

The methodological horizon, is supported in the research perspective action-IA; precisely because of its social approach and character expressed in practical, participatory nature, qualitative, critical and interpretative which make it suitable for research.

The purpose of the research is its contribution with a strategy didactic and its mediation for the education financial in the theme of the saving to children and girls of fifth of basic primary.

Keywords. Saving, Accounting, Financial Education, Teaching Strategy and Educational Mediation.

JEL M41, M49, P43.

Introducción

Algunos estudios mencionan el vacío existente en la formación para la educación económica y financiera, relacionada con el tema del ahorro; que oriente a los ciudadanos sobre la comprensión de la dinámica de un mundo globalizado y sus tendencias.

Teniendo en cuenta el apartado anterior y los resultados de Colombia en las pruebas PISA 2012, El Ministerio de Educación Nacional -MEN-, en convenio con la Asociación Gremial Financiera Colombiana -Asobancaria-, desarrolla y propone el documento No 26 denominado “Mi plan de vida y mi futuro”, Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera -EEF- (2014), cuyo propósito es buscar una formación desde el grado cero al grado once en competencias que permitan a los estudiantes de estos niveles de la educación, dar lectura al entorno económico y tomar decisiones inteligentes, autónomas y responsables.



El documento elaborado por el MEN & Asobancaria (2014), propone:

Planear las metas de carácter económico y financiero de corto, mediano y largo plazo que respondan a las necesidades propias y de la comunidad a la que pertenecen los estudiantes. Planear es proyectarse en lo futuro, es tener la capacidad de fijar metas en el tiempo y definir las acciones y las estrategias, es decir, la manera como puede cumplirlas. Lograr las metas propuestas implica obtener los resultados esperados y a sí propiciar la transformación de su propia vida y la de su contexto (p. 44).

Y a su vez plantea para esta dimensión de la educación, el desarrollo de una actividad “que, requiere que las y los estudiantes tengan elementos de juicios en la toma de decisiones informadas sobre temas de ahorro, ingreso, gasto, crédito, consumo responsable, inversión, administración de riesgos, costos, productos y servicios financieros...” (p. 45).

Las pretensiones del MEN, con relación a la EEF para que se articule de manera transversal en la educación primaria y secundaria, requieren de estrategias para su logro, como lo menciona el documento antes expuesto.

En este sentido, la contribución de la investigación, es abordar un componente de los temas propuestos por el programa EEF, como es el ahorro.

Para la recolección y análisis de la información se diseñaron y aplicaron los siguientes instrumentos: talleres, encuesta social y el análisis de contenido; la unidad de análisis conformada

por los niños, niñas y docentes de la institución, quienes de manera consensuada se constituyeron como participantes.

En coherencia con el objeto de estudio, se diseñó una estrategia y mediación didáctica con la participación de los actores participantes, quienes conformaron la unidad de análisis de la investigación. La Estrategia y mediación se encuentra materializada en una cartilla, dirigida a los docentes para su aplicación en el proceso de enseñanza-aprendizaje con niños y niñas de quinto de primaria.

El contenido de este artículo se estructura de la siguiente manera: en la primera sección se realiza una aproximación a la comprensión del objeto de estudio a partir del marco teórico y conceptual, luego se presenta el soporte de la educación financiera en Colombia en un marco legal y normativo, en una tercera sección se expone la contribución de la disciplina contable, en la cuarta sección se menciona el proceso metodológico de la investigación y por último en coherencia con la pregunta y los objetivos propuestos se plantea los resultados y los hallazgos del estudio.

Marco teórico y conceptual de la educación financiera

Como soporte teórico de la investigación se abordaron teorías como: la didáctica, estrategias didácticas y didáctica para el enfoque financiero.

La didáctica, entendida como el hacer del docente para implementar los procesos de enseñanza y aprendizaje con los estudiantes; teóricos como Mallart (2001, citado en Estriche, 2011), realiza un acercamiento etimológico a esta disciplina de la educación y menciona que, “procede del griego en relación con el verbo enseñar, instruir, exponer con claridad” (p. 65). Para llevar a la acción la didáctica, se



proponen las estrategias como un sistema de planificación aplicado a un conjunto articulado de acciones; de esta manera, las estrategias didácticas “apuntan a fomentar procesos de autoaprendizaje, aprendizaje interactivo y aprendizaje colaborativo” (Velasco & Mosquera 2000, p. 3).

De manera particular y en coherencia con el objeto de estudio “Educación Financiera”, se trae la teoría de la didáctica para el enfoque financiero, esta tiene sentido en la educación financiera, en palabras de Castellanos & Guzman (2015), quienes plantean que en todos los niveles de formación integral es importante poseer conocimiento sobre planeación financiera, organización del presupuesto diario, semanal, mensual; trazarse metas a largo plazo; gastar en lo necesario cotidianamente, tener una buena administración de las finanzas personales, estimular y motivar a través de la educación el ahorro.

Como complemento de las teorías se incluyen los siguientes conceptos: las finanzas, el ahorro, los hábitos financieros para niños y mediación didáctica.

Las finanzas como concepto de la disciplina contable, para el caso de esta investigación se orientan a la obtención y gestión del dinero, recursos o capital por parte de una persona o empresas. En este sentido Aristizabal (2002), expone que la administración del dinero o capital, en la actualidad se ha convertido en toda una profesión, en todo un arte por la complejidad propia de un ambiente en el que confluyen un sinfín de variables y elementos.

El ahorro, representa el concepto central del objeto de estudio; en este sentido, Correa (1997),

conceptúa que “el ahorro, por lo tanto, es la diferencia que existe en el ingreso disponible y el gasto efectuado” (p. 70).

Para los niños y niñas, los hábitos financieros se deben dar desde la infancia, así podrán acostumbrarse a manejar su dinero adecuadamente y a mantener una buena relación con sus ingresos y sus gastos. Visa (2000), resalta que para llevar a cabo acciones que ayuden a tener unas finanzas sanas, se debe promover en los niños y las niñas el abrir una cuenta de ahorro; del mismo modo enseñarles a adiestrar los impulsos, es decir, que tengan la capacidad de elegir que es mejor, si gastarse la mesada en dulces o guardarlos en la cuenta de ahorro o en su defecto, invertirlo en algo; además enseñarles la importancia de la puntualidad en las finanzas, hábito con el que podrán aprender la importancia de cumplir con los tiempos que prometen para pagar sus adeudos, e igualmente generar en ellos la costumbre de organizar su dinero de forma que adquieran la capacidad de establecer su propio presupuesto.

En cuanto a la educación financiera, con la contribución de la didáctica fue necesario abordar la mediación como recurso que sirve de conexión o contacto entre los elementos que configuran el proceso enseñanza-aprendizaje y, entre los elementos de dicho proceso se encuentran: los contenidos, actividades, recursos y evaluación; a su vez, este proceso necesita otros nexos específicos que medien entre el enseñar y el aprender. Para Álvarez (2008), la mediación didáctica es “la relación pedagógica en donde uno, o ambos componentes de la situación de enseñanza y aprendizaje, promueven y desencadenan el proceso de aprender” (párr. 10).

Marco legal y normativo para la educación financiera en Colombia

En este apartado se presentan las leyes y normas que justifican el desarrollo del problema de investigación.

Tabla 1.

Marco legal y normativo.

Ley o Norma	Objetivo
Constitución política de Colombia, junio 4 de 1991	Art. 67. La educación es un derecho de la persona y un servicio público que tiene una función social: con ella se busca el acceso al conocimiento, a la ciencia, a la técnica y a los de más bienes y valores de la cultura. El Estado, la sociedad y la familia son responsables de la educación que será obligatoria entre los cinco y los quince años de edad y, que comprenderá como mínimo un año de preescolar y nueve de educación básica. La educación será gratuita en las instituciones del Estado, sin perjuicio del cobro de derechos académicos a quienes puedan sufragarlos.
Ley General de Educación (Ley 115 de 1994)	La educación económica y financiera como una herramienta en el proceso de construcción ciudadana, se incluyen las ciencias económicas entre las áreas fundamentales y obligatorias de la educación media secundaria, en el artículo 31 de la presente ley expresa: “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. De lo anterior se deduce que las ciencias son de vital importancia para las personas puesto que se debe impartir desde la educación básica ya que genera conciencia y pertenencia por la educación financiera la cual al manejarse correctamente generara beneficios perdurables a través del tiempo.
Ley 1450 de 2011 Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014	El Ministerio de Educación Nacional incluirá Educación Económica y financiera en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas. República de Colombia (2011).
Ley 715 de 2001	Se establece el carácter obligatorio y censal la evaluación pruebas Saber 5 y su realización cada tres años. De esta manera, a partir de 2002 son evaluados los estudiantes de los grados 5° y 9° de calendarios A y B de todos los establecimientos oficiales y privados del país.
PEI	Hace énfasis en el proceso de enseñanza –aprendizaje de matemáticas, sus aplicaciones y área de estadística.

Fuente: Elaboración propia.



Contribución de la Contabilidad para la Formación Financiera

La contabilidad como disciplina relacionada al saber económico y financiero, está en la capacidad de abarcar diferentes contextos, para este proyecto, desdibuja su quehacer tradicional y replantea sus prácticas, donde no solo mide, revisa, controla, registra, organiza y planea los rubros de las personas y o las empresas.

Llevada al contexto de la educación, la contabilidad muestra una connotación social, que puede ser aprovechada como apoyo a esta dimensión; especialmente para los propósitos de la investigación, en el escenario del proceso de enseñanza - aprendizaje del saber económico y financiero, en el tema del ahorro.

Método

Para el desarrollo e interpretación del objeto de estudio la investigación se inscribe en el método de investigación acción (IA), de acuerdo con Murillo, et al (2010), “hace referencia a una amplia gama de estrategias realizadas para mejorar el sistema educativo y social” (p. 3); las fases de ejecución de la IA, contempla tres elementos fundamentales como lo precisa, Lewin (1946, citado en Murillo et al, 2010) son esenciales para el desarrollo profesional de la investigación, la acción, la formación y deben permanecer unidos en beneficio propio. (p. 4).

La unidad de análisis, se limita a 72 estudiantes que conforman el grado quinto de las jornadas de la mañana y tarde del año lectivo 2016, que se distribuye así: 37 niños y 35 niñas, con edades que oscilan entre 9 - 14 años, provenientes de las comunas 3 y 4. Los docentes que participaron son 2, del mismo grado de ambas jornadas de la Institución contexto de estudio. Estos actores,

se constituyen en protagonistas e interlocutores válidos de la investigación.

Para el propósito de la investigación se diseñaron y aplicaron los siguientes instrumentos: tres talleres, dirigidos a los niños y niñas, una ficha de análisis de documentos, para obtener información de fuentes secundarias como el Proyecto Educativo Institucional, PEI y documentos del Ministerio de Educación Nacional y una encuesta social.

Según Durson & Miranda, (2002) “El taller es un instrumento de intervención para convocar a los actores de la investigación a participar y estar permanentemente atentos a aumentar la participación de ellos y a aprovechar cada momento en que se da una relación horizontal” (p. 55).

En pro de desarrollar un diagnóstico participativo se realizaron tres talleres. En cuanto al primer taller se pudo identificar el conocimiento previo de los niños y niñas con relación al tema del ahorro. Una vez se conoció el saber de los participantes, se realizó un segundo taller con el cual se conceptualizó sobre los mecanismos de ahorro con el propósito de aportar conocimiento valido acerca del tema, el tercer taller se aplicó para identificar el conocimiento adquirido por los niños y las niñas sobre el tema del ahorro.

Después de dar el primer paso para el desarrollo de la investigación, se implementó un segundo instrumento denominado análisis de documentos, que de acuerdo con Rodríguez, Gil & García, (1996), exaltan este instrumento como:

Descripciones de fenómenos o procesos, expresiones de las propias vivencias o impresiones obtenidas durante su permanencia en el campo; informaciones contenidas en



los documentos producidos por los grupos o instituciones, reflejando sus actividades, los modos de organización adoptados, la estructura de relaciones, etc. (p. 22).

Este instrumento contribuyó en la identificación, contextualización y el análisis de las siguientes fuentes secundarias:

- Para los lineamientos curriculares frente a las pruebas saber 5 del año 2015, fue necesario leer el documento del Proyecto Institucional Educativo Nacional- PEI, y los lineamientos que implementa para evaluar competencias el Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior-ICFES, de esta manera se generó un análisis y revisión pertinente para la obtención de hallazgos con relación a los contenidos en finanzas.
- Otros documentos que se tuvieron en cuenta para el análisis e indagación, son las pruebas Programme for International Student Assessment- PISA de la OCDE (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico), aplicadas en el año 2012, los cuales tienen como fin reconocer las habilidades de estudiantes que estén próximos a emprender una vida universitaria o laboral. Reconocimiento en el cual PISA analiza por medio de las competencias de lectura científica y la que concierne al saber de las matemáticas en un contexto social para la vida. El Documento de Educación, Económica y Financiera del Ministerio de Educación que fue elaborado a raíz de los resultados obtenidos en las anteriores, se constituyen en insumos necesarios para la investigación.
- Para verificar la existencia de los componentes relacionados al proceso de enseñanza-

aprendizaje que se refiere a la educación financiera fue necesario solicitar a la coordinadora de la escuela, el documento del Proyecto Educativo Institucional, PEI.

En tercera instancia se realizó una encuesta Social, instrumento que sirvió para “aplicar una serie de técnicas específicas con el objeto de recoger, procesar e interpretar características que se dan en personas de un grupo determinado” (Domínguez, 2007, p. 6).

En la aplicación de este instrumento los interlocutores válidos eran los docentes de los grados quintos de básica primaria de ambas jornadas. Instrumento que facilitó el análisis de: la postura, el apoyo, interés e inmersión de los docentes con respecto a la educación financiera y en especial sobre el tema del ahorro en pro de los estudiantes, la sociedad y sí mismos como conductores de la información.

Categorías de análisis relevantes de la investigación

Teniendo en cuenta que el análisis de la investigación es cualitativa, es necesario recrear una clasificación de la información relevante, por ello, Thiebaut, (1998) considera que las categorías de análisis son: “Las clasificaciones más básicas de conceptualización, y se refieren a clases de objetos de los que puede decirse algo específicamente”. (p. 35).

A continuación se establecen las categorías que surgieron en el proceso de indagación.

Tabla 2.
Categoría de análisis.

Categorías	Subcategorías	Tendencias	Relación categorías	Categorías finales
Concepto Ahorro y conocimiento de los mecanismos de ahorro.	Ahorro formal Ahorro informal			Relación entre lo que muestra el análisis estructural y los planteamientos de los teóricos.
Representación del dinero y relación del ahorro.	Moneda o billete de más circulación y cuáles son los que más ahorran.	Desde: MEN, EEF Pruebas Saber 5° PEI del colegio	Educación financiera sobre el tema de ahorro.	Educación financiera.
Importancia al conocimiento del ahorro.	Interpretación y argumentación de la importancia del ahorro.	Profesores Estudiantes		Didáctica y formación

Fuente: Autoras.

Categorías del concepto del ahorro y conocimiento de los mecanismos del ahorro

En esta categoría se evidenció lo más relevante desde las siguientes tendencias: El Ministerio de Educación Nacional- MEN, el Instituto Colombiano para la Evaluación de la Educación-ICFES, el Proyecto Educativo Institucional-PEI del centro educativo sede el Jordán, los profesores, los niños y las niñas de los grados quinto.

En primer lugar aunque existe el documento No 26 denominado “Mi plan de vida y mi futuro”, Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera-EEF (2014), que elaboró el MEN en convenio con la Asobancaria, para fomentar el conocimiento financiero y que propone como proyecto pedagógico buscar la interrelación de diversas áreas para la solución de problemas identificados colectivamente, se detectó que el aporte tiende a ser básico.

Por su parte la tendencia del ICFES realiza su inclusión en el tema de Educación financiera por medio de la aplicación de la prueba saber 9°, esta prueba se orienta a evaluar la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones cuando se ven enfrentados a situaciones en las que requieren planear y administrar diferentes tipos de recursos (dinero, tiempo, habilidades, entre otros).

Ahora el PEI institucional tiende a incluir el tema del conocimiento del tema del ahorro de forma implícito en el concepto ahorro y en historia por medio de inicio del trueque y el dinero. Esta temática está más inmersa para grados a nivel bachiller que en básica primaria, básicamente el tema está implícito en el concepto ahorro y en historia por medio de inicio del trueque y el dinero. No está incluido en los saberes y en el propósito de formación de los estudiantes.

Desde los docentes si lo motivan, mencionan y relacionan con temas vivenciales para que los niños y las niñas opten por incursionar en el arduo y gran tema del ahorro; como:

- Por medio de talleres en la semana empresarial creando alcancía para incentivar el ahorro en los niños y niñas.
- Incentivando el hábito de ahorro para fines específicos.
- Por medio del diálogo informal y reflexivo de la importancia de crear hábitos de ahorro.

Por último los interlocutores directos, en este caso los niños y las niñas de los grados quinto tienden a evidenciar lo siguiente:

- Algunos niños se les dificultaban expresar con sus propias palabras el concepto a interpretar y por ende lo más fácil y cómodo era acogerse a la imitación de la lectura imaginaria anteriormente vista.
- Otro simplemente recrearon una situación que se les relacionaran con el tema a dramatizar sin demostrar algún conocimiento el tema, aunque actuaron no confirmaron tener el conocimiento del tema seleccionado en el taller anterior.
- Y por último, una minoría de los participantes expresaron concordancia entre la interpretación de la lectura gráfica imaginaria y el juego de roles expuestos, unos poco expresaron de forma coherente el concepto en relación con el mecanismo.
- Los mecanismos mejor explicados y entendidos fueron los de: alcancía, ahorro en el colchón y aunque muy pocos acertaron explicaron y entiende bien el concepto de cuenta de ahorro.

Ahora se puede inferir con los talleres aplicados que los niños y las niñas tienden a reconocer más fácil el ahorro informal, debido

a que demuestran preferencias por la alcancía, el colchón, como mecanismo estratégico para obtener dinero a corto plazo. En cambio con el ahorro formal en el proceso de aplicación los niños y niñas en su mayoría, seleccionaron la cuenta de ahorro, sin tener mayor conocimiento, sin tener nociones de ¿cómo se hace una apertura de cuenta de ahorro?, Evento que se debería ampliar a través de los docentes.

En este contexto, los docentes no profundizan sobre la temática, situación que se hace necesaria para motivar y estimular a niños y niñas, en tan importante proceso de educación económica y financiera.

Categoría de la representación del dinero y la relación del ahorro

Para este apartado la información más relevante se denota desde la siguiente tendencia: Los niños y las niñas del grado quinto.

Estos interlocutores de la investigación reconocen todos los tipos de representación del dinero en moneda y billete, saben de su utilidad en la cotidianidad, pero ellos expresan la relación ahorro-dinero de forma masiva en las monedas en todas sus expresiones teniendo algunas denominaciones mayor auge para ahorrar.

En la relación dinero- ahorro los niños y niñas tiende escasamente a tener una mentalidad de ahorro cortoplacista, donde sus mayores interventores son la alcancía y el colchón como mecanismo de ahorro.

Si bien los niños y las niñas tienden a reconocer la representación del dinero y su relación con el ahorro, en la práctica demuestran mayor acogida en el manejo de monedas de las siguientes denominaciones: \$200, \$500 y \$1.000, y se familiarizan en este aspecto, debido a que



los padres acostumbran a entregarles dineros representados en monedas y billetes de baja denominación como los de \$1000 y \$2000 pesos; de ahí, que su manejo cotidiano en el proceso económico permite establecer la denominación moneda como circulación acorde.

Categoría de la importancia al conocimiento del ahorro

Como bien lo exalta la Asobancaría (2011), “el ahorro posibilita materializar los sueños, lo más importante radica en que genera una sana costumbre que le permite organizar sus ingresos y priorizar el consumo” (párr. 7), a su vez la Asobancaría expresa que el ahorro debería ser un estilo de vida, que: “garantice a la sociedad estabilidad económica, manteniendo un constante crecimiento y otorgando tranquilidad en temporadas desfavorables”(párr. 8).

En esta categoría se evidenció lo más relevante desde las siguientes tendencias: el MEN, el PEI del centro educativo sede el Jordán, y los niños y las niñas de los grados quinto.

Por su parte el MEN se manifiesta a través del documento antes mencionado el cual elaboro en convenio con la Asobancaría. También es importante resaltar que el ministerio de educación le da autonomía para introducir el tema de educación, económica y financiera a cada institución desde su perspectiva de necesidad. Por medio de los proyectos institucionales.

En cuanto al PEI institucional hasta este año no lo contabaentre sus contenidos como tema específico, pero es importante mencionar que a raíz de la iniciativa de esta investigación han visto la necesidad de incluirlos dentro de las áreas pertinentes para el próximo año académico.

Ahora es importante exaltar que gracias a la iniciativa de la investigación, los niños y las niñas expresaron motivación por el tema del ahorro, motivación que los lleva a preguntar como poder ahorrar correctamente para lograr propósitos personales de corto y largo alcance.

En consecuencia con la importancia que denota el tener nociones sobre el tema del ahorro, los niños y las niñas expresaban tener poco habito de ahorro y vislumbraron la importancia de tener interpretación y argumentación para lograr propósitos a corto, mediano y largo plazo y mejorar la calidad de vida.

Análisis de resultados

A continuación se realiza una descripción explícita y una dinámica para estructurar los resultados y su análisis es el siguiente: el objetivo específico, el instrumento de recolección de información, su propósito y el resultado.

- El primer objetivo: desarrollar un diagnóstico participativo del conocimiento financiero del ahorro de los niños y niñas de la unidad de análisis.

Para ello fue necesario desglosar la actividad en dos grandes talleres “lectura de gráficos y juego de roles”. Al organizar un ambiente dinámico se pudo observar con el desarrollo de la primera actividad una lectura denominada “diagnóstico sobre el ahorro”. Los interlocutores directos, los niños y niñas de ambas jornadas eligieron rápidamente como método de ahorro de mayor alcance y más cotidiano, la alcancía, otro método de ahorro que asumieron fue el colchón; también expresaron tener conocimiento de otros mecanismos para ahorrar como el ahorro en cadena, que tuvo una representación del concepto vinculado a una destinación específica para terminar el año lectivo.



Con relación al tema del ahorro, los niños y niñas les falta argumentación sobre este conocimiento, se limitan a reproducir los conceptos que se encuentran en los talleres; esto genera que repriman sus inquietudes sobre el tema, que no posibiliten sus capacidades críticas y expresivas, demostrando una facilidad de imitación de lo que ven reflejado en las lecturas graficas que se les facilitó en el primer taller.

Los resultados del primer taller, llevaron a la aplicación de un segundo taller “juego de roles”, para ratificar y confrontar el conocimiento vago del ahorro y los mecanismos que poseen. En este segundo taller la imitación de los conceptos anteriormente reconocidos fue una constante y pocos niños y niñas participantes demostraron la capacidad de expresar y demostrar que si tenían algún conocimiento sobre este tema.

- Segundo objetivo: analizar los lineamientos curriculares frente a las pruebas Saber 5 año 2015, para básica primaria con relación al saber o contenidos en finanzas.

Una vez realizada la búsqueda, lectura y análisis de documentos relacionados con el objeto de estudio en fuentes pertinentes como: el MEN y el ICFES, surgen los siguientes resultados:

En los lineamientos curriculares para el grado quinto de básica primaria del MEN y los lineamientos para la aplicación de las pruebas Saber 5, las investigadoras reconocieron la necesidad de indagar los demás lineamientos de estas entidades con el fin de ampliar información pertinente para la investigación.

En los lineamientos curriculares MEN (2006), del área de matemáticas para los grados cuarto y quinto de básica primaria, en cuanto a la semejanza con la educación financiera, lo orienta a “resolver problemas en los que aparezcan

cantidades directamente proporcionales (con más plata compro más de lo mismo) e inversamente proporcionales (mientras más gaste, ahorro menos)” (p.5); con lo anterior este ministerio, demuestra que abarca de alguna manera el tema, el cual está implícito en la resolución y análisis de problemas matemáticos, pero no expresa abiertamente la educación financiera, ni mucho menos el tema del ahorro como un contenido y/o logro específico para desarrollarlo.

Las investigadoras en búsqueda de la información, encuentran en los contenidos del ICFES (2003) para pruebas saber quinto de básica primaria, lo siguiente: “incluye el tema de probabilidad y estadística en el cual evalúa las diversas representaciones de datos haciendo énfasis en el análisis, comparación de datos y determinación de porcentajes” (p. 13), esta afirmación del ICFES, deja ver que estas pruebas, no poseen contenidos en educación financiera que evalúen el saber financiero de los estudiantes que aplican para las Pruebas Saber 5°. Por esto se vio la necesidad de indagar aún más, encontrando que hasta el año 2015 esta instancia incluye en sus contenidos este tema, de educación financiera pero para los estudiantes que aplican para las Pruebas Saber 9, en su componente de competencias ciudadanas, módulo de educación económica y financiera; en este sentido el periódico el País (2014, 19 de septiembre), menciona que “dicha prueba cuenta con 54 preguntas de EEF, evalúa las competencias en (planeación y administración), los contenidos (económicos y financieros) y los contextos (hogar, empresa y estado)” (parr.7).

Se puede decir que en la actualidad no hay coherencia entre los lineamientos del MEN y el ICFES, sobre el conocimiento adquirido en Educación Financiera, énfasis en el tema del ahorro.

-
- Tercer objetivo: identificar de los lineamientos establecidos en el PEI del Colegio Narciso José Matus Torres para develar la existencia y proceso de enseñanza-aprendizaje del saber financiero

En el PEI de la sede el Jordán del colegio contexto de estudio se procedió a identificar en sus lineamientos y contenidos curriculares, la existencia del saber financiero, en especial del tema del ahorro. En el área de matemáticas con una intensidad de cinco horas semanales, que describe las competencias (de interpretación, formulación, ejecución y argumentación), en ésta no contempla las finanzas como conocimiento enseñable. Para dilucidar el presente resultado, se devela que no se encontró existencias sobre el tema objeto de estudio; es necesario mencionar que a raíz de la iniciativa de la investigación se sembró la inquietud para que la institución incluya en el currículo el tema de la educación financiera, en especial el tema del ahorro.

En este sentido, el MEN, propone que las instituciones educativas pueden implementar la Educación Económica y Financiera de manera autónoma y de manera transversal.

- Cuarto objetivo: desarrollar una estrategia didáctica y mediación para la educación financiera, en el tema de ahorro para niños y niñas de quinto de básica primaria del Colegio Narciso José Matus Torres

En coherencia con el desarrollo y resultados de los tres objetivos anteriores, y con el análisis de la información obtenida; se diseña una estrategia y mediación didáctica con la participación del rector, coordinadora, profesores y estudiantes, quienes conformaron la unidad de análisis de la investigación. La cual se encuentra materializada

en una cartilla, dirigida a los docentes para su aplicación en el proceso de enseñanza-aprendizaje con niños y niñas de quinto de primaria.

Conclusiones

La investigación es de carácter cualitativo con el enfoque de Acción Participativa IA, el interés de esta es la interpretación de la realidad social, lo que significa que la información y los resultados se obtienen de los sujetos participantes en su ámbito natural y el dinamismo de vida social (Martínez, 2011). Con relación al párrafo anterior, este tipo de investigación no se obliga a entregar resultados y conclusiones; en cambio se formulan preguntas que son aristas para futuras investigaciones.

El desarrollo de la investigación y el análisis realizado sobre la información obtenida, permite precisar como resultante del proceso investigativo, describiendo a continuación de manera específica los hallazgos y conclusiones más relevantes:

El proceso de recolección y análisis de la información permitió a las investigadoras el establecimiento de las siguientes categorías de análisis: el concepto del ahorro y el conocimiento de los mecanismos del ahorro, la representación del dinero y la relación del ahorro y la importancia al conocimiento del ahorro con sus respectivas subcategorías comentadas en las páginas anteriores.

En relación con los objetivos planteados, es posible afirmar que se lograron en su totalidad, dado que se realizó el diseño de manera participativa de la estrategia didáctica con la respectiva mediación para la Educación Financiera en el tema del ahorro a niños y niñas de quinto de básica primaria del Colegio Narciso



José Matus Torres Sede Jordán Villavicencio, de acuerdo con la respectiva identificación de sus pautas.

- **La educación financiera, con énfasis en el ahorro.**

Es posible afirmar que no se encuentra claramente establecido en los lineamientos curriculares del MEN para el grado quinto de básica primaria y además el concepto no está definido en los lineamientos curriculares del colegio contexto de estudio; en la práctica los profesores orientan a manea de consejo o actividad el ahorro con un propósito específico, sin tener muy claro una concepción elaborada del mismo y mucho menos integrarlo en el proceso como un conocimiento a enseñar.

La conceptualización de formación de los educadores

Los profesores que ejercen la docencia, si bien tienen formación profesional en su área requieren aún más entrenamiento y preparación en los aspectos propios de la educación económica y financiera, acorde al nivel de educación.

En consecuencia con lo anterior, es precisa la creación de espacios para la formación o cualificación permanentes y adecuadas dirigidas a los docentes en Educación Económica y Financiera.

- **Los aportes de la educación financiera con énfasis al ahorro en la formación de los estudiantes**

En el colegio contexto de estudio, y sin desvirtuar ésta, desde el punto de vista teórico, no existe en el currículo del grado quinto de básica relacionado con la educación económica y financiera.

- **Cómo contribuye este conocimiento en la formación de los niños y niñas en Colombia**

Es significativa la importancia que plantea la UNICEF (2013, citado en el documento N° 26 Orientaciones Pedagógicas, 2014, p.20) sobre “la educación social y financiera tiene como objetivo inspirar a los niños a ser ciudadanos social y económicamente empoderados. Dotándolos de actitudes capaces de transformar sus comunidades y sociedades”.

- **Construcción de una didáctica para la educación económica y financiera énfasis el ahorro**

Con relación con la didáctica específica de la educación económica financiera lo que se evidencia en el estudio, es una necesidad de su construcción, donde el sistema educativo se deberá preparar para asumir los desafíos para esta formación desde los primeros niveles de la educación.

Es propio resaltar que en la formación financiera, la construcción de esta debe ser colectiva e interdisciplinaria, que involucre activamente a padres de familias, estudiantes, docentes e institución para que sea una formación pertinente.

- **La investigación y nuestro proceso formativo.**

Ha permitido explorar nuevos campos del aporte disciplinar de la contabilidad, adquiriendo conocimientos en otras áreas, los cuales se consideran que serán de utilidad en el desempeño de nuestra formación personal y profesional.

Esta investigación se constituye en aporte a la didáctica de la educación económica y



financiera desde el tema del ahorro en la institución, representada en una estrategia y mediación con base en las necesidades contextuales y la construcción colectiva.

- **¿Qué interrogantes quedan de la investigación?**

Como en todas las investigaciones este reporte no constituye la terminación total de la misma, ni la posibilidad de generalización de sus resultados, por el contrario abre campo para la realización de nuevas investigaciones que han de venir a conformar o a cuestionar estos hallazgos como tales o su proceso metodológico de obtención.

¿Es posible a partir de la presente investigación, generar un avance en conjunto de los

profesores de la institución, en la inclusión de la formación Económica y Financiera dentro del proyecto Educativo institucional?

¿Qué estrategias debe desarrollar el sistema educativo en los diferentes niveles que proporcionen herramientas a los directivos y profesores para enfrentar y generar el cambio?

¿Es necesario el cambio de paradigmas tradicionales por acciones innovadoras y didácticas especiales para la enseñanza de la Educación financiera?

¿Es necesaria la planificación y formación en educación financiera a docentes, para fortalecer el conocimiento del ahorro y su importancia en los estudiantes?

Referencias

- Álvarez, M. (2008). Sujetos y alfabetizaciones. Recuperado de <http://sujetosyalfabetizaciones.blogspot.com.co/2007/12/la-mediacin-didctica-aprender-sobre-la.html>
- Al Tablero (2003). Saber para mejorar. Publicado el 24 de sept-octubre de 2003. En línea: Tomado de: <http://www.mineducacion.gov.co/1621/article-87166.html>
- Asobancaria (2011). ¿Por qué es importante el ahorro?. Publicado el 14 de diciembre de 2011
- Castellanos, D., & Guzmán, C. I. (7 de octubre de 2015). Los errores financieros más comunes de los jóvenes y cómo evitarlos. *La República*.
- Diez, E. J. (2007). Docencia y didáctica. Recuperado de <http://docenciaydidactica.ecobachillerato.com/2007/06/elementos-que-componen-una-unidad.html>
- Domínguez, Y. (2007). El análisis de información y las investigaciones cuantitativa y cualitativa. Recuperado en http://bvs.sld.cu/revistas/spu/vol33_3_07/spu20207.htm, 6.
- Durson, J., & Miranda, F. (2002). Experiencias y metodología de la investigación participativa. División de Desarrollo Social, CEPAL, 55.
- El País (21-09-2014) “Educación financiera, el otro Saber que pasa a prueba” En: El País. Publicado el 21 de septiembre de 2014. Recuperado de <http://www.elpais.com.co/elpais/colombia/noticias/educacion-financiera-otro-saber-pasa-prueba>
- El Tiempo (09-07-2014). “Colombia, en el último lugar en nuevos resultados de pruebas Pisa” En: El Tiempo. Publicado el 9 de julio de 2014. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/estilo-de-vida/educacion/colombia-en-el-ultimo-lugar-en-pruebas-pisa/14224736>
- Estriche, M. M. (2011). Función Didáctica del Geoturismo. Revista de investigación turística N°4 pp. 62-93, 65.
- Garzón, D. (7 de octubre de 2015). Los errores financieros más comunes de los jóvenes y cómo evitarlos. *La República*. Recuperado de: http://beta.larepublica.com.co/los-errores-financieros-m%C3%A1s-comunes-de-los-j%C3%B3venes-y-c%C3%B3mo-evitarlos_308856
- ICFES, Moreno, A., & Gallardo, Y. (1999). Serie Aprender a Investigar, Módulo Recolección de la Información. Recuperado de <http://www.unilibrebaq.edu.co/unilibrebaq/images/CEUL/mod3recoleccioninform.pdf>

Referencias

- Lewin, & Murillo, F. (2010). Investigación Acción. Recuperado de https://www.uam.es/personal_pdi/stmaria/jmurillo/InvestigacionEE/Presentaciones/Curso_10/Inv_accion_trabajo.pdf
- Martínez, M. (2006). La Investigación Cualitativa. Recuperado de <http://prof.usb.ve/miguelm/La%20Investigacion%20Cualitativa%20-%20Sintesis%20Conceptual.html>.
- Maya, E. (2014). Métodos y técnicas. Recuperado de http://arquitectura.unam.mx/uploads/8/1/1/0/8110907/metodos_y_tecnicas.pdf
- Ministerio de Educación (2013). Colombia en Pisa 2012. Recuperado de http://www.mineduacion.gov.co/cvn/1665/articles-336001_archivo_pdf.pdf
- Ministerio de Educación Nacional de Colombia, Diario Oficial Ley 43 de diciembre 13 de 1990. Reglamento de la profesión del Contador Público.
- Ministerio de Educación Nacional & Asobancaria (2014). Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica Y Financiera (documento N° 26). Recuperado de http://www.mineduacion.gov.co/1621/articles340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf p.45- 44-13
- Quiceno, J. A. (2013). Contenido de la didáctica. Recuperado de http://datateca.unad.edu.co/contenidos/551115/Modulo_en_Linea/leccin_3__los_contenidos_de_la_didctica3.html
- Rivilla, A. M., & Mata, F. S. (2009). Didáctica General (2 ed.). Madrid: Pearson Educación.
- República de Colombia, Ley 1450 de 2011. Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo, 2010-2014.
- Rodríguez, G., Gil, J., & García, E. (1996). Metodología de la investigación cualitativa. Recuperado de: bvs.sld.cu/revistas/spu/vol33_3_07/spu20207.htm.
- Thiebaut, c. (1998). Conceptos fundamentales de la Filosofía. Madrid: Alianza.
- UNICEF (sf). Educación social y financiera para la infancia. Tomado de: http://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf 2013
- Velasco, M., & Mosquera, F. (2000). Didáctica. Recuperado de http://acreditacion.udistrital.edu.co/flexibilidad/estrategias_didacticas_aprendizaje_colaborativo.pdf
- Visa. (2000). Finanzas Prácticas. Recuperado el 08 de 08 de 2016, de <https://finanzaspracticas.com.mx/finanzas-personales/el-arte-de-presupuestar/finanzas-para-ninos/finanzas-para-ninos-?print=y>