

La matemática financiera para educación primaria, una oportunidad de progreso

Carlos Miguel Uisa León

Asesor

Víctor Manuel Mendoza Rodríguez

Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD

Escuela de Ciencias de la Educación ECEDU

Licenciatura en Matemáticas

2024

Dedicatoria

Dedico este trabajo a mi familia, a mi Universidad, a la fundación Hombres de Valor por la oportunidad de realizar allí mis prácticas y a todas aquellas personas que de una u otra forma han sido parte de este proceso de crecimiento personal, social y especialmente académico.

A mi familia porque ha sido mi principal soporte durante todo el tiempo de estudio, porque han sido mi fortaleza y motivación, porque mi madre ha sido ejemplo y guía por todas las situaciones que vivió, por porque mis hermanos han sido mi apoyo y mi escudo cuando las cosas se han puesto difíciles y a mi perro porque ha sido quien más me ha acompañado en las largas horas de estudio.

A mi universidad porque sin saber cuándo hace más de 5 años tomé la decisión de empezar el pregrado no sabía la aventura en la que me embarcaba con todas y cada una de sus experiencias y aprendizajes que me ha brindado y que me han permitido tener un panorama más claro de mi futuro y de lo que quiero aportarle a la sociedad y que gracias a su metodologías que se adapta a las necesidades actuales pude cumplir este sueño.

A la fundación Hombres de Valor porque gracias a ese año que trabajé con ellos le di forma y sentido a esta tesis al entender que al ser humano se le educa del mismo momento en que los padres toman la decisión de tenerlo y de guiarlo por determinados caminos y que este tipo de previsiones evita el tomar caminos inadecuados en el desarrollo del proyecto de vida.

A mis jefes porque cuando necesité permisos de manera repetitiva me los facilitaron sin dilaciones, a mis compañeros de trabajo que me ayudaron con sus consultas académicas a aprender más sobre el proceso de la enseñanza, a mis vecinos y amigos que cuando se enteraron de mi proyecto académico se alegraron por mi decisión y me motivaron, y especialmente a mis

tutores que han sido mucho más que un simple acompañamiento académico y que han estado prestos a resolver mis dudas.

Y agradezco especialmente a mi Tutor Víctor Manuel Mendoza Rodríguez, quien no solo me orientó durante la realización de mis prácticas, también ha sido un gran apoyo durante la realización de este trabajo no solo a nivel académico, también a nivel personal dada una serie de coyunturas administrativas, personales, laborales y otras, su guía me permite culminar este proceso de manera satisfactoria.

Resumen

Inicialmente el proyecto consistía en la educación financiera para la primaria pero el director del trabajo, gracias a un adecuado acompañamiento, orientó el enfoque de la investigación hacia la influencia en el emprendimiento del individuo y cómo aquellas naciones que trabajan en este proceso han construido proyectos económicos estables ante las crisis económicas mundiales. La escuela es el lugar al que se envía a los alumnos para que adquieran conocimientos específicos en materias básicas que serán necesarias para el desarrollo de sus proyectos de vida. En primaria, los estudiantes aprenden matemáticas, español, ciencias sociales, educación física y otras actividades académicas que facilitarán su adecuada progresión académica hacia la secundaria. Sin embargo, a pesar de estar establecida dentro de los lineamientos educativos del Ministerio de Educación Nacional, la educación financiera no es abordada de manera integral. Desafortunadamente, la educación actual en Colombia no está abordando adecuadamente este proceso, tomándolo sólo tangencialmente. Prueba de ello es que una parte importante de la juventud no logra crear planes financieros que permitan el logro de objetivos para un adecuado desarrollo del proyecto de vida. Las decisiones financieras suelen tomarse a través de la improvisación constante, y cuando los estudiantes ingresan al mundo laboral, carecen de los conocimientos necesarios para administrar sus primeros salarios, cayendo en la trampa de un sistema financiero que se aprovecha de las clases medias y bajas del país. Los estudiantes son sujetos activos de derechos y, teóricamente, deben conocer sus derechos económicos y sociales, tanto individuales como colectivos. Al igual que se les educa en materias como español, inglés, geografía, historia y otras importantes para su desarrollo y el ejercicio de sus derechos, también es necesario educarles en materia financiera.

Una adecuada educación financiera desde la escuela primaria permitirá a los alumnos convertirse en futuros ciudadanos conscientes de su realidad económica. Deben comprender la importancia de conceptos como ahorro, inversión, salario, costes, gastos, impuestos y la conciencia de que no pueden gastar más de lo que ganan. Además, no deben poner en peligro su futuro por un capricho en el presente. Los estudiantes deben ser capaces de imaginar y desarrollar sus propias opciones empresariales de forma adecuada y viable, que puedan contribuir a la comunidad no sólo económica sino también socialmente.

Palabras clave: Finanzas, impuestos, ingresos, egresos, dinero, ahorro, economía, presupuesto, deudas.

Abstract

Initially the project consisted of financial education for primary school, the director of the work, thanks to an adequate accompaniment, oriented the focus of the research towards the influence on the individual's entrepreneurship and how those nations that work in this process have built stable economic projects in the face of world economic crises. School is the place where students are sent to acquire specific knowledge in basic subjects that will be necessary for the development of their life projects. In primary school, students learn about mathematics, Spanish, social sciences, physical education, and other academic activities that will facilitate their proper academic progression to secondary school. However, despite being established within the educational guidelines of the Ministry of National Education, financial education is not addressed comprehensively. Unfortunately, current education in Colombia is not adequately addressing this process, taking it only tangentially. Evidence of this is that a significant portion of the youth fails to create financial plans that would enable the achievement of objectives for proper life project development. Financial decisions are often made through constant improvisation, and when students enter the workforce, they lack the knowledge to manage their first salaries, falling into the trap of a financial system that takes advantage of the middle and lower classes in the country. Students are active subjects of rights and, theoretically, should be aware of their economic and social rights, both individual and collective. Just as they are educated in subjects like Spanish, English, geography, history, and others important for their development and the exercise of their rights, it is also necessary to educate them in financial matters.

A proper financial education from primary school will enable students to become future citizens who are aware of their economic reality. They should understand the importance of

concepts such as savings, investment, salary, costs, expenses, taxes, and the realization that they cannot spend more than they earn. Moreover, they should not jeopardize their future for a whim in the present. Students should be capable of imagining and developing their own entrepreneurial options in a proper and viable manner that can contribute to the community not only economically but also socially.

Keywords: Finance, taxes, income, expenses, savings, economy, budget, debts.

Resumen Analítico Especializado (RAE)

Título	La matemática financiera para educación primaria, una oportunidad de progreso
Modalidad	Monografía
de trabajo de grado	
Línea de investigación	La línea de investigación y desarrollo es la escogida para la realización de este trabajo, la preparación de los estudiantes para su vida cotidiana y el desarrollo de sus proyectos personales está condicionada por las competencias adquiridas, en este caso las financieras, se hace una investigación y balance de los posibles escenarios y se desarrolla este trabajo que busca generar
Núcleo problémico	¿Existe una relación entre la Educación Básica Primaria enfocada en la formación financiera y el emprendimiento, los resultados de las pruebas PISA y los individuos se proyecten en sujetos de transformación social constructiva?
Autor	Carlos Miguel Uisa León
Institución	Universidad Nacional Abierta y a Distancia
Fecha	1 de abril de 2024
Palabras claves	Finanzas, impuestos, ingresos, egresos, dinero, ahorro, economía, presupuesto, deudas.
Descripción	La monografía titulada "La matemática financiera para educación primaria, una oportunidad de progreso" tiene como objetivo hacer un análisis de los diversos escenarios que se presentan respecto a la educación financiera a nivel

local (Colombia), regional (Latinoamérica) y europeo y como su aplicación afecta los desarrollos económicos de las comunidades

Fuentes

Este trabajo se pudo desarrollar gracias a la investigación realizada en las siguientes masas documentales y otras que no fueron citadas.

Arruti Gómez, A., & Paños Castro, J. (2019). Análisis de las menciones del grado en Educación Primaria desde la perspectiva de la competencia emprendedora. *Revista Complutense de Educación*.

<http://hdl.handle.net/11162/192716>

del Brío González, E. B., Esteban, C. L., & Talaván, C. V. (2015). Educación financiera en la infancia: propuesta didáctica en Educación Infantil. *Ensayos: Revista de la Facultad de Educación de Albacete*, 30(2), 99-122.

Ferrada Ferrada, Cristian, Díaz-Levicoy, Danilo, Puraivan, Eduardo, & Silva-Díaz, Francisco. (2021). Diseño y presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria. *Propósitos y Representaciones*, 9(2), e821. <https://dx.doi.org/10.20511/pyr2021.v9n2.821>

Gómez Núñez, L., Llanos Martínez, M., Hernández Rico, T., Mejía

Rodríguez, D., Heilbron López, J., Martín Gallego, J., ... & Senior

Izaguirre Olmedo J., & Medina Vergara V. (2023). Estrategias pedagógicas para la educación financiera en niños de 7 a 12 años. *Opuntia Brava*, 15(2), 310-321.

<https://opuntiabrava.ult.edu.cu/index.php/opuntiabrava/article/view/1809>

Mora Cepeda, M. Á., Rodríguez Pastrana, L. M., & Angarita Alvarado, D. N. (2022). Proyecto 7772 convenio IPES-Universidad Cooperativa de Colombia

-
- Refuerzo de conocimientos a los vendedores informales de la zona portal 80 Bogotá, en materia de contabilidad básica y matemática financiera para mejorar sus unidades productivas. <http://hdl.handle.net/20.500.12494/43112>
- Roca, D. (2017). Competencias emprendedoras en Básica Primaria: Hacia una educación para el emprendimiento. *Pensamiento & gestión*, (43), 150-180.
- Prados, M. Á. H., & Fernández-Henarejos, A. C. T. (2015). Educar para emprender. Guía didáctica de educación emprendedora en Primaria. *Estudios sobre Educación*, 28, 243.
- Vera, M. Y. R. (2018). Educación económica y financiera. Una propuesta curricular para la educación básica secundaria. *Dialéctica. Revista de Investigación Educativa*, (2019-1), 2-17.
- Villar Mata, F. J. (2016). Los estilos de aprendizaje y su aplicación en la formación para el emprendimiento. <http://hdl.handle.net/10259/4477>
-

Contenidos El siguiente documento se compone de

Tabla de contenido

Principales fichas RAE de análisis

Resumen

Abstract

Introducción

Objetivos

Justificación

Marco teórico

Dimensiones de la investigación

Diseño metodológico

Desarrollo de la investigación

Conclusiones y recomendaciones

Referencias

Metodología En este proceso se realiza una metodología correlacional, en la cual se analizan dos tipos de realidades respecto a la educación financiera, ¿Qué pasa cuando no se educa financieramente a la población? y ¿qué pasa cuando se educa financieramente una población con características similares?, en esta investigación se estudia cómo afectan esas situaciones a tres grupos poblacionales diferentes y como afecta el desarrollo de sus proyectos de vida y como afecta a sus comunidades

Conclusiones La principal conclusión de este trabajo es confirmar que el brindar las herramientas adecuadas a nivel financiero en los estudiantes de Educación Básica Primaria permite que puedan tener mejores oportunidades para un adecuado desarrollo de sus proyectos de vida, lo que a su vez permite que la economía de sus núcleos familiares, sus comunidades y sus países tengan dinámicas económicas más estables especialmente ante las crisis.

También hay que resaltar que Latinoamérica tiene proyectos que buscan fortalecer estos procesos en sus dinámicas académicas pero no se llevan a cabo por motivos meramente burocráticos, desconociendo la oportunidad de mejora que brindan este tipo de procesos

-
- Referencias** ruti, A., & Paños, J. (2019). “Análisis de las menciones del Grado en Educación Primaria desde la perspectiva de la competencia emprendedora.” *Revista complutense de educación*, 17-33. <http://hdl.handle.net/11162/192716>
- bibliográficas** Comisión Europea. (2015). Educación y formación. Las competencias clave. http://ec.europa.eu/education/policy/school/competences_es.htm
- Albrío, G. E., López Esteban, C., & Vereas Talaván, C. (2015). Educación financiera en la infancia, propuesta didáctica en Educación Infantil. *Revista de la Facultad de Educación de Albacete*, 99-122. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5386468>
- Ferrada Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., & Silva-Díaz, F. (2021). Diseño y presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria. *Propósitos y Representaciones*, 9(2). <http://dx.doi.org/10.20511/pyr2021.v9n2.821>
- Álvarez Núñez, L., Llanos Martínez, M., Hernández Rico, T., Mejía Rodríguez, D., Heilbron López, J., Martín Gallego, J., . . . Senior Roca, D. (2017). Competencias emprendedoras en Básica Primaria: Hacia una educación para el emprendimiento. *Pensamiento & Gestión*, 43, 150-180. <https://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/pensamiento/article/view/9793>
- Hernández-Prados, M., & Tolino-Fernández, A. (2015). Educar para emprender. Guía didáctica de educación emprendedora en Primaria (Vol. 28). Logroño: Servicio de Publicaciones de la Universidad de Navarra. <https://hdl.handle.net/10171/38958>
-

-
- Iguirre Olmedo, J. A., & Medina Vergara, V. V. (2023). Estrategias pedagógicas para la educación financiera en niños de 7 a 12 años. *Opuntia Brava*, 15(2), 310-321.
<https://opuntiabrava.ult.edu.cu/index.php/opuntiabrava/article/view/1809>
- Corra Cepeda, M. Á., Rodríguez Pastrana, L. M., & Angarita Alvarado, D. N. (s.f.). Proyecto 7772 convenio IPES-universidad cooperativa de Colombia refuerzo de conocimientos a los vendedores informales de la zona portal 80 Bogotá, en materia de contabilidad básica y matemática financiera para mejorar sus unidades productivas. <http://hdl.handle.net/20.500.12494/43112>
- OCDE. (2015). Programme for international student assessment. Madrid: Nota País.
- Angel Vera, M. Y. (2019). Educación Económica Y Financiera Una Propuesta Curricular Para La Educación Básica Secundaria. *Dialéctica*, 15(1), 1-14.
<https://revistas-historico.upel.edu.ve/index.php/dialectica/article/download/7413/4226>
- Illar, F. (2016). Los estilos de aprendizaje y su aplicación en la formación para el emprendimiento. <http://hdl.handle.net/10259/4477>
-

Resumen y**Resumen****Abstract**

Inicialmente el proyecto consistía en la educación financiera para la primaria pero el director del trabajo, gracias a un adecuado acompañamiento, orientó el enfoque de la investigación hacia la influencia en el emprendimiento del individuo y cómo aquellas naciones que trabajan en este proceso han construido proyectos económicos estables ante las crisis económicas mundiales. La escuela es el lugar al que se envía a los alumnos para que adquieran conocimientos específicos en materias básicas que serán necesarias para el desarrollo de sus proyectos de vida. En primaria, los estudiantes aprenden matemáticas, español, ciencias sociales, educación física y otras actividades académicas que facilitarán su adecuada progresión académica hacia la secundaria. Sin embargo, a pesar de estar establecida dentro de los lineamientos educativos del Ministerio de Educación Nacional, la educación financiera no es abordada de manera integral. Desafortunadamente, la educación actual en Colombia no está abordando adecuadamente este proceso, tomándolo sólo tangencialmente. Prueba de ello es que una parte importante de la juventud no logra crear planes financieros que permitan el logro de objetivos para un adecuado desarrollo del proyecto de vida. Las decisiones financieras suelen tomarse a través de la improvisación constante, y cuando los estudiantes ingresan al mundo laboral, carecen de los conocimientos necesarios para administrar sus primeros salarios, cayendo en la trampa de un sistema financiero que se aprovecha de las clases medias y bajas del país. Los estudiantes son sujetos activos de derechos y,

teóricamente, deben conocer sus derechos económicos y sociales, tanto individuales como colectivos. Al igual que se les educa en materias como español, inglés, geografía, historia y otras importantes para su desarrollo y el ejercicio de sus derechos, también es necesario educarles en materia financiera.

Una adecuada educación financiera desde la escuela primaria permitirá a los alumnos convertirse en futuros ciudadanos conscientes de su realidad económica. Deben comprender la importancia de conceptos como ahorro, inversión, salario, costes, gastos, impuestos y la conciencia de que no pueden gastar más de lo que ganan. Además, no deben poner en peligro su futuro por un capricho en el presente. Los estudiantes deben ser capaces de imaginar y desarrollar sus propias opciones empresariales de forma adecuada y viable, que puedan contribuir a la comunidad no sólo económica sino también socialmente.

Abstract

Initially the project consisted of financial education for primary school, the director of the work, thanks to an adequate accompaniment, oriented the focus of the research towards the influence on the individual's entrepreneurship and how those nations that work in this process have built stable economic projects in the face of world economic crises. School is the place where students are sent to acquire specific knowledge in basic subjects that will be necessary for the development of their life projects. In primary school, students learn about mathematics, Spanish, social sciences, physical

education, and other academic activities that will facilitate their proper academic progression to secondary school. However, despite being established within the educational guidelines of the Ministry of National Education, financial education is not addressed comprehensively. Unfortunately, current education in Colombia is not adequately addressing this process, taking it only tangentially. Evidence of this is that a significant portion of the youth fails to create financial plans that would enable the achievement of objectives for proper life project development. Financial decisions are often made through constant improvisation, and when students enter the workforce, they lack the knowledge to manage their first salaries, falling into the trap of a financial system that takes advantage of the middle and lower classes in the country. Students are active subjects of rights and, theoretically, should be aware of their economic and social rights, both individual and collective. Just as they are educated in subjects like Spanish, English, geography, history, and others important for their development and the exercise of their rights, it is also necessary to educate them in financial matters.

A proper financial education from primary school will enable students to become future citizens who are aware of their economic reality. They should understand the importance of concepts such as savings, investment, salary, costs, expenses, taxes, and the realization that they cannot spend more than they earn. Moreover, they should not jeopardize their future for a whim in the present. Students should be capable of imagining and developing their own

entrepreneurial options in a proper and viable manner that can contribute to the community not only economically but also socially.

Tabla de Contenido

Introducción	21
Delimitación del problema.....	23
Definición de pregunta problema.....	24
Objetivos	25
Objetivo general.....	25
Objetivos específicos	25
Justificación	26
Marco teórico	29
Educación financiera.....	29
Dimensiones de la investigación.....	32
Dimensión curricular	32
Dimensión cualitativa	33
Diseño metodológico	35
Investigación Correlacional	35
Desarrollo de la investigación.....	37
Investigación local	37
Investigación regional.....	39
Investigación europea	41
Conclusiones y recomendaciones	46
Referencias bibliográficas.....	50

Lista de Figuras

Figura 1 *Ciclo de las consecuencias de la falta de educación para el emprendimiento*.....41

Figura 2 *Ciclo del proceso de la educación para el emprendimiento*46

Introducción

Uno de los derechos más importantes al que deben tener acceso los niños es al de recibir educación de calidad, se le educa para que adquiriera competencias necesarias para el adecuado desarrollo de su proyecto de vida. El niño aprende a leer, a escribir, a realizar operaciones básicas, incluso a resolver otros problemas cotidianos, desarrolla competencias socioemocionales que le permitan convivir con otros individuos y en determinados contextos, desafortunadamente el modelo educativo no tiene en cuenta factores como la educación financiera ni se le reconoce la importancia que tiene en su proyecto de vida y cómo sus decisiones monetarias afectan a incluso a nivel global.

A nivel internacional los países con las economías más estables deben este tipo de situación (estabilidad financiera) a la importancia que le dan no solo a la educación en sí, valga la redundancia, sino al enfoque que le dan desde la educación básica primaria al desarrollo de las matemáticas enfocadas en la adquisición de competencias necesarias para el desarrollo de emprendimientos y administración de recursos financieros.

Lo anterior se puede ver reflejado no solo en las cifras de sus economías sino también en los resultados de pruebas internacionales generadas por la OCDE (pruebas PISA), en tanto que países en vía de desarrollo que se enfocan únicamente en la adquisición de competencias básicas no solo tienen economías volátiles y los bajos resultados en dichas pruebas.

El documento hace una recolección de masas documentales con un propósito descriptivo, comparativo y analítico que han tratado el tema de la importancia de abordar la formación y la educación financiera integral desde la primera infancia, vale la pena destacar que los referentes son a nivel glocal se concluye en unas recomendaciones generales que están argumentadas desde la base del significado de la formación con bases financieras del individuo a temprana edad.

Se recolectaron numerosos artículos y textos con un tratamiento riguroso del tema que abordaron esta cuestión desde diferentes perspectivas y con diferentes contextos.

Delimitación del Problema

Este documento tiene como objetivo estudiar las masas documentales que hacen un tratamiento sobre la educación básica primaria cuyo enfoque es la educación financiera con fundamentos en el emprendimiento desde temprana edad en donde la acción de la educación básica primaria resulta ser relevante en la construcción de los pilares del desarrollo social asociados a los objetivos de los ODS (Objetivos de Desarrollo Sostenible)

Lo anterior permitirá realizar un análisis más exhaustivo acerca de cómo los países desarrollados han logrado estabilizar sus economías gracias a una educación que se enfoca en desarrollar competencias básicas financieras y económicas en los niños, en cómo funciona el mercado, en cómo ejecutar un proyecto que tenga como objetivo la ejecución de una idea que pueda generar aprendizajes significativos en ambientes contextualizados, teniendo como área de desarrollo los ambientes escolares y la interacción con los propios compañeros.

El modelo en general de una educación financiera básica y estructurada en el pensamiento crítico se convierte en un factor transversal que impacta de manera positiva los entornos escolares y que posibilitan a los estudiantes desarrollar habilidades para la resolución de problemas que como consecuencia llevan a los estudiantes a tener un mejor desempeño en las pruebas internacionales (pruebas PISA de la OCDE), también vale la pena hacer un análisis de los proyectos que se han replicado en los otros países.

En conclusión se tiene y se evidencia la necesidad de establecer una educación financiera a temprana edad para los individuos se proyecten en sujetos de transformación social constructiva que conforman este tipo de sociedad.

Definición de Pregunta Problema

¿Existe una relación entre la Educación Básica Primaria enfocada en la formación financiera y el emprendimiento, los resultados de las pruebas PISA y los individuos se proyecten en sujetos de transformación social constructiva?

Objetivos

Objetivo General

Analizar cómo los países reconocen la importancia de la educación financiera desde la educación básica primaria y su impacto en la estabilidad de sus economías.

Objetivos Específicos

Entender cómo al estudiante desde la primera infancia se le pueden generar nociones sobre aspectos de la educación financiera y cómo este tipo de información puede ser usada en los contextos educativos.

Comprender qué es importante no solo transformar el modelo educativo vigente sino que también se le deben dar herramientas para su desarrollo, en contextos educativos disruptivos, docentes capacitados, estrategias adecuadas, inversión económica y más importante aún participación de la comunidad educativa.

Identificar las necesidades de los países con economías emergentes que garanticen desarrollo social y económico sostenible.

Justificación

La Universidad Nacional Abierta y a Distancia tiene dentro de sus líneas de investigación el enfoque en Educación y Desarrollo Humano, este trabajo tiene relación directa con esta temática, es claro que la Educación Básica Primaria y su enfoque en la educación financiera tienen influencia directa en el desarrollo del individuo en todos sus aspectos y dimensiones, que está definida como una actividad investigativa y que tiene como objetivo como tal la producción intelectual de un trabajo académico que permita lo teórico con lo práctico.

La educación constituye un dispositivo de socialización y reproducción de la cultura, es decir se transmiten una serie de saberes formales e informales que son importantes para la sociedad, este tipo de saberes se adquieren tanto en la casa como en la escuela ya que son los primeros escenarios, donde de manera transversal, se inculcan, entre estos saberes están los académicos y los financieros.

Sin embargo hay que reconocer que el enfoque que se da en estos dos lugares es netamente académico en su mayoría, se prepara al niño para que pueda enfrentar los retos y las dificultades de la secundaria e incluso de los procesos sociales pero no se le capacita y se le prepara para que pueda hacer uso adecuado del dinero y en su contexto que entienda todo lo relacionado con el mismo.

Una adecuada inducción a nociones de formación financiera permitirá al individuo entender cómo funciona el dinero como moneda de cambio a nivel social, para lo anterior el niño requiere entender conceptos básicos como son: los gastos que son deberes que se adquieren y que deben ser cubiertos con el dinero que ingresa lo ideal es que ese gasto sea menor que el ingreso.

Ingreso es la cantidad de dinero que adquiere un individuo qué bien puede ser por un trabajo realizado un servicio ofrecido o un bien vendido o en este caso por una mesada recibida por parte de los padres.

El ahorro es el dinero que queda luego de recibir los ingresos y generar el pago de los gastos, ese dinero excedente se puede guardar para asegurar el cumplimiento de metas o en su defecto como dinero de emergencia en caso de un imprevisto.

El hecho que los niños puedan tener una adecuada orientación y formación básica financiera busca que sean responsables en sus consumos siguiendo una pertinente planeación financiera, generar el hábito de ahorrar cualquier dinero excedente respecto de sus ingresos ya que le permitirá una adecuada libertad financiera, entender el valor de las cosas no solo como dinero sino lo que implica gastar dinero de una manera desobligada, también se trabaja en el esfuerzo y el sacrificio para alcanzar las metas que se establece bien puede ser comprar algún juguete una prenda de vestir o incluso salir con los amigos, y más importante aún es que el niño sea más organizado en su administración de recursos.

Se tiene que la escuela se observa como una instancia excluida de los saberes o percepciones que tienen los estudiantes sobre los temas financieros (Hernández-Prados & Tolino-Fernández, 2015), ese golpe de realidad confirma la percepción general del individuo, casi que los temas financieros se abordan en secundaria y universidad dejando por fuera la etapa más importante del desarrollo del niño.

Este trabajo tiene como objetivo analizar como aquellos países que fundamentan sus procesos de educación en el desarrollo de competencias para el emprendimiento de manera paralela a la educación financiera tienen mejores resultados a nivel de pruebas establecidas por la OCDE y que adicional de manera colateral han desarrollado economías estables.

Se busca con esta investigación establecer la situación actual de la educación básica primaria con respecto a la educación financiera y el emprendimiento y hacer el comparativo respecto a la dimensión local regional y europea

Marco Teórico

Educación Financiera

Mucho se habla sobre la educación financiera y su importancia en el desarrollo de la economía de los países, por lo tanto se observa cómo define la OCDE este concepto:

“El conocimiento y comprensión de los conceptos y riesgos financieros y a la destreza, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación en la vida económica” (OCDE, 2015, pág. 1).

Teniendo clara la definición que es general para la mayoría de los países del mundo que lo toman como referencia, se comienzan a ver las diferentes opciones y oportunidades que generan cada una de las naciones para enfocarse en el mejoramiento y consolidación sobre este tema.

Pero como tal la EF (Educación Financiera) no es un capricho ni de la OCDE, ni de los gobiernos de turno, es como tal la necesidad de un aprovechamiento adecuado de los recursos intangibles como son la imaginación y la creatividad aplicadas mediante el emprendimiento gracias al desarrollo de competencias adecuadas desde la educación básica primaria (Gómez Núñez, y otros, 2017).

Ahora, es necesario ver la otra cara de la moneda en donde el emprendimiento sin este tipo de habilidades y destrezas solo generan una carga económica y social para el estado, tal como se puede observar en el trabajo desarrollado con los trabajadores informales en Bogotá, Colombia (Mora Cepeda, Rodríguez Pastrana, & Angarita Alvarado) en donde los comerciantes informales se ven expuestos a condiciones leoninas de préstamos informales y de una inadecuada

gestión de los recursos lo cual va en detrimento de su calidad de vida lo que afecta a su núcleo familiar, a la comunidad y a largo plazo a la economía en general, no basta solo con las ganas o la necesidad de emprender, se deben tener las herramientas adecuadas para darle forma a cualquier proyecto económico, entre más temprano se suministren estas herramientas mejores resultados para el emprendedor.

Los países en general vienen trabajando la educación financiera no solo para obtener solamente buenos resultados en las pruebas PISA de la OCDE, sino que entendieron que el manejo de este tipo de conceptos y saberes repercute directamente en las economías nacionales al permitir que sus ciudadanos puedan tomar decisiones adecuadas y eviten los riesgos innecesarios que sean tomados por de una mera emocionalidad del momento (Rangel Vera, 2019) este tipo de análisis tienen su origen en Estados Unidos que en la década de los 70's del siglo pasado cuando vieron la importancia de generar espacios de estudio respecto a los ahorros y la jubilación de sus ciudadanos (del Brío, López Esteban, & Vereas Talaván, 2015), como consecuencia de lo anterior reconoce la importancia de la implementación de la EF desde la Educación Básica Primaria.

Los mal llamados “países del primer mundo” llevan una ventaja de aplicación de este tipo de procesos gracias a que, desde comienzos de este siglo, entendieron que los cambios deben comenzar en la educación superior para los docentes, lo que implica inversión y trabajo en equipo con las universidades y que debe ser aplicada desde la educación básica primaria (Arruti & Paños, 2019), empoderando a los docentes para que sean ellos los líderes del cambio adecuadas para esta época que tiene como base las competencias relacionadas con el emprendimiento y las TIC.

Es claro que no solamente se debe hablar de teoría, memorización y repetición de las competencias como se venía haciendo hasta el siglo pasado dentro de las metodologías educativas, se debe aplicar la matemática financiera desde su conceptualización en la primera infancia y el desarrollo de talleres y laboratorios en el aula que permitan entender la práctica efectiva de este tipo de procesos tal como se realizó en el proyecto de economía infantil de la Universidad de Salamanca para el año 2014-2015 (del Brío, López Esteban, & Vereas Talaván, 2015) en donde se logró incluir en la práctica no solo a los estudiantes y a los docentes sino a la comunidad en general para una adecuada contextualización de los saberes y su respectiva aplicación.

Dimensiones de la Investigación

Dimensión Curricular

Es este aspecto se debe tener en cuenta cómo se asocia el desarrollo del currículo de la educación básica primaria en correlación con los derechos básicos del aprendizaje y como se puede articular respecto de las posibilidades de tener una educación financiera a temprana edad.

Uno de los aspectos más importantes analizados durante esta investigación es el claro reconocimiento acerca de debilidades en los diseños y formulación de estrategias de aprendizaje que no están enfocados en potenciar la imaginación, la creatividad, el emprendimiento y el desarrollo de competencias que permitan una adecuada calidad de vida en el adulto, tal como lo informa Arruti (2019), desde la declaración de Bolonia se hacen necesario cambios importantes en los enfoques metodológicos curriculares y en todos aquellos aspectos relacionados con la educación del siglo XXI, se hace necesario incluso un cambio desde la academia para poder generar escenarios adecuados en la Educación Básica Primaria.

No solamente se trata de garantizar los derechos básicos del aprendizaje a temprana edad, tal como indicaron Rodríguez, Dalmau y otros (2015) se debe educar para emprender, para que se permita articular una adecuada relación entre el conocimiento, el emprendimiento y los derechos básicos en educación, usando herramientas creadas de manera específica para este tipo de necesidades, es decir hay que generar diseños curriculares nuevos que tomen en cuenta este tipo de requerimientos para el tercer milenio.

Siendo trillado el tema, es de entender que el aspecto curricular beneficia en los resultados a la región Europea prueba de ello son los resultados de las pruebas PISA en donde el enfoque hacia una educación que se centra en el desarrollo económico del individuo que permite estabilidad económica en la sociedad lista demasiado de la región latinoamericana y aún más

importante de la región local, es Claro que los currículums han cambiado a nivel local pero no se hacen aplicaciones respecto de lo que el mundo y la actualidad están pidiendo.

Se hace necesario asociar el desarrollo del artículo de la educación básica primaria en correlación con los derechos básicos del aprendizaje y cómo se puede articular respecto de las posibilidades de tener una educación financiera a temprana edad que traiga como resultados un adecuado desarrollo socioeconómico del individuo y una relativa estabilidad socioeconómica primaria.

Dimensión Cualitativa

La dimensión cualitativa de ese trabajo tiene como objetivo principal leer y analizar para interpretar aquellos documentos que construyen el conocimiento globalizado y que respecto de él se puede emitir una opinión o hacer un aporte.

Para esta dimensión se hace necesario ser objetivo claro y preciso en las observaciones realizadas aprovechando las experiencias externas su origen y sus consecuencias, ya que aunque es un estudio sobre educación es claro que tiene componentes y afectaciones sociales debes ampliar la argumentación de esta dimensión.

Toda la masa documental que ha sido recopilada tiene como origen datos cuantitativos especialmente de resultados de evaluaciones de desempeño académico de sus estudiantes, pero su aplicación es netamente cualitativa porque aunque el enfoque sea el desarrollo económico su mayor afectación está desde lo social.

Se puede decir que es un proceso evolutivo en donde existen una serie de factores que obligaron a las naciones a cambiar sus procesos académicos para buscar resultados diferentes a los obtenidos de manera convencional y que de haber continuado de la misma manera.

Se busca tomar lo mejor de cada situación y extrapolarlo al caso colombiano, teniendo en cuenta aquellos factores sociales que pueden afectar cada aspecto estudiado y la forma como puede ser aplicado.

Diseño Metodológico

Investigación Correlacional

Este documento se gestionó a través de la búsqueda, compilación, estudio, interpretación comparación de la masa documental a nivel local, regional y europeo que estudian la importancia de la educación financiera y el emprendimiento en el desarrollo del individuo y cómo afecta la economía nacional, además de cómo ha sido evaluado a través de las pruebas PISA de la OCDE, los documentos corresponden a lo publicado durante la última década, y se seleccionan en total los papeles relacionados con la pregunta problema establecida, estos documentos fueron relacionados tal como se indicó previamente de manera local regional y Europea para evaluar el concepto general, en qué lugar está Colombia respecto de la región y que se ha trabajado a nivel local.

Al realizar el respectivo análisis de los diversos escenarios educativos relacionados con estos documentos hay una relación directa entre aquellos países que enfocan su educación hacia la creatividad y el emprendimiento como complemento a una educación financiera y los otros que abordan este tipo de procesos de manera tangencial.

Es clara la tendencia que mantienen los países europeos respecto a este enfoque, se refleja en los resultados de las pruebas PISA y adicional en sus cifras económicas, en tanto que países como los latinoamericanos ocupan escalas bajas en las mismas pruebas y sus indicadores económicos son demasiado volátiles.

Se logra identificar como aquellos países que entendieron la necesidad de cambio en sus procesos educativos e incluso en sus paradigmas de cómo se debería ejercer la educación dieron un paso al frente respecto de aquellos que no los hicieron, prueba de ello es toda la masa documental consultada a nivel local, regional y europeo.

Desarrollo de la Investigación

Investigación Local

Colombia es un país con una alta tasa de informalidad a nivel laboral, adicional a lo anterior se han obtenido calificaciones bastante bajas en las pruebas PISA (OCDE, 2015), lo anterior está relacionado de manera directa y es el porqué de la realización de esta investigación.

Pero la necesidad de impartir educación económica y financiera en Colombia debe ser asumida de manera inmediata, el país tiene una deuda alta en el estudio de la analfabetismo financiero respecto a su origen y sus consecuencias en la economía nacional (Rangel Vera, 2019), prueba de ello fue la crisis financiera del 2008.

Gracias a esta crisis en Colombia se implementaron programas de educación financiera que debían ser establecidos por entidades financieras de corretaje y aseguradoras, adicional a lo anterior el ministerio de educación nacional en convenio con la empresa privada diseñaron la estrategia nacional de educación económica y financiera que debería haber sido implementada en el país (Rangel Vera, 2019).

Es claro que este tipo de educación debe ser implementada en la educación básica primaria junto con una adecuada conceptualización para el estudiante, sin embargo aunque una adecuada intención no se establece el debido desarrollo y todo ese tipo de recomendaciones quedan en el papel.

Pero esta educación básica primaria no solo trata de educación financiera, también se debe abordar con competencias emprendedoras, al estudiar diversos autores (Gómez Núñez, y otros, 2017) consolidan el emprendimiento en la educación “como un eje que va más allá de la transmisión de contenidos y técnicas” es decir que busca globalizar el concepto para que sea aplicable al contexto socioeconómico actual, Y qué tal cómo se citó previamente se ha

establecido en la educación básica primaria y no que sea tema de debate para la universidad, los mismos autores establecen a la educación financiera y al emprendimiento como el conjunto de saberes, técnicas y habilidades que adquiere y desarrolla una persona a lo largo de su existencia para llevar a cabo la realización de proyectos, ideas y procesos que busquen un mejoramiento en su economía y por ende en su calidad de vida.

Esta educación para el emprendimiento busca el desarrollo cognitivo social económico e individual, con base en el desarrollo de competencias laborales ciudadanas y empresariales que permitan la creación y mantenimiento de proyectos individuales o familiares

Al igual que cualquier otro conocimiento adquirido durante la infancia, debe ser aplicable para toda la vida del individuo, por este motivo se hace necesario que sea explicado por medio de situaciones y con características específicas propias del contexto donde se desenvuelve el estudiante, lo anterior porque se tratan de implementar modelos alejados de la realidad local lo que impide una adecuada aplicación del conocimiento

Prueba de lo anterior es la investigación realizada en un determinado grupo poblacional que tiene como característica fundamental el ser trabajadores informales, la mayoría de ellos tiene varias cosas en común algunas de ellas son el emprender por obligación el poco conocimiento de educación financiera y la ausencia de estudios técnicos que puedan apoyar mejor su desempeño comercial (Mora Cepeda, Rodríguez Pastrana, & Angarita Alvarado).

Aunque no hay un grupo etario específico es claro que deben ser mayores de edad con algún tipo de responsabilidad económica. Se analiza esta población con el objetivo de capacitar a estos adultos en educación financiera en contabilidad básica y en competencias que les permitan maximizar los beneficios económicos de su emprendimiento (Mora Cepeda, Rodríguez Pastrana,

& Angarita Alvarado) y aunque el objetivo principal es claro, deja ver las falencias en la educación que recibieron estas personas en su infancia y juventud.

De lo anterior se observa como la ausencia de conocimientos financieros puede generar un inadecuado desarrollo de los proyectos de vida personales y cómo lo anterior afecta de manera directa los proyectos económicos de los países

Cabe resaltar que este grupo, al no pertenecer al trabajo formal, debe ser asistido con apoyo económico con cargo a los impuestos de la nación, es decir que deben tener salud subsidiada deben recibir apoyos gubernamentales y su aporte al desarrollo económico del país es muy bajo y cuando llegan a edades avanzadas sus gastos y prestaciones deben ser cubiertos por el estado

Investigación Regional

En Latinoamérica se tiene cierta homogeneidad en los procesos educativos, lo anterior porque se heredan estrategias didácticas importadas de la Europa del siglo pasado, gran parte de esa teoría la explica Izaguirre como se describe a continuación:

“La educación de los niños es un trabajo en equipo donde se involucra al alumno, hogar, y escuela; los docentes estimulan y motivan a los niños al desarrollo de tareas y actividades desde las aulas. (“Estrategias pedagógicas para la educación financiera en niños de 7 a 12 ...”) Potenciar la confianza, seguridad y la estima en los pequeños es una labor de los maestros y familia” (Izaguirre Olmedo & Medina Vergara, 2023, pág. 2).

La aplicación de determinadas técnicas para la asimilación del conocimiento implica el uso de recursos como: trabajos en clase, tareas, mapas mentales, elaboración de resúmenes y ensayos, lectura de gráficos, flujogramas y otros que permiten el desarrollo de competencias básicas.

Con la llegada del COVID 19 hay una ruptura en todo lo establecido en educación hasta ese momento, el aprovechamiento de los recursos y herramientas digitales obliga a una nueva visión conceptual de los procesos académicos, ya el docente no es el protagonista de la educación y los estudiantes tenían un rol pasivo, ahora se exige que el estudiante sea activo en su proceso académico y el docente sea un guía, un tutor que acompaña el proceso y las aulas ya no son el espacio real donde se dicta la clase sino que ahora se desarrollan en espacios virtuales que permiten un mayor alcance en el acceso a la información y el manejo de los recurso.

De la mano de lo anterior hay un afán por añadir dentro de estos procesos también el manejo de la emocionalidad que tanto afecta la toma de decisiones en todos los aspectos de la vida humana es claro que el dinero juega un papel importante en la vida humana y por eso es necesario manejar ese tipo de emociones frente al dinero mediante el aprendizaje sobre cómo gastarlo y cómo autorregularse.

Otros autores (Ferrada Ferrada, Díaz-Levicoy, Puraivan, & Silva-Díaz, 2021) indican la importancia que los estudiantes entiendan la relación que existe entre las prioridades del consumo el valor del dinero y los derechos y las responsabilidades del consumidor, que permita la toma de una adecuada decisión entre lo que se necesita se desea Y cómo esta decisión puede afectar al medio ambiente

Latinoamérica está en un ciclo inicial respecto a la educación financiera del mundo, pero al copiar procesos avanzados para una economía emergente lo que se hace es forzar un desarrollo que no va a dar la posibilidad de hacer cambios sobre la marcha y ver únicamente un proceso truncado por la imposibilidad de hacer adaptaciones o mejoras

Se puede observar en la figura 1. Como se configura un círculo vicioso en Latinoamérica ante la imposibilidad de darle protagonismo no solo a la educación sino a la cultura financiera, las generaciones repiten las condiciones.

Figura 1

Ciclo de las consecuencias de la falta de educación para el emprendimiento



Fuente. Elaboración propia

Investigación Europea

Aprender algo puede traducirse como adquirir una conducta o proceso que sea perdurable, aplicable y replicable, desde este concepto se puede afirmar que existen varias formas de aprender, de entre ellas se tienen la más importante de todas que es el ensayo - error y la imitación, con la imitación se edifica el aprendizaje social, que permite que los que son más hábiles e imaginativos puedan compartir su conocimiento con aquellos que no lo son (Villar, 2016), además que cada uno de los que reciben ese conocimiento le imprimen su propia marca, dinamizan ese conocimiento y lo aplican a su manera.

A este punto se pueden incluir los procesos fomentados por la UNAD respecto al aprendizaje autónomo y aprendizaje colaborativo, en donde cada uno de estos procesos tiene un objetivo específico, en donde la autonomía exige la motivación de mejoramiento del individuo por medio de la educación, en tanto que el trabajo colaborativo “limita” las actuaciones del individuo respecto de los aportes del grupo.

Luego de lo anterior se puede observar la recomendación de la Comisión Europea respecto a las competencias claves como lo son la iniciativa y el emprendimiento, las cuales son necesarias para el desempeño laboral en el futuro de los individuos desde la autonomía que buscan favorecer la innovación, la competitividad, la productividad y como son adquiridas por los jóvenes (Comisión Europea, 2015).

Según investigación de la Comisión Europea dentro del Marco Estratégico de la Educación se hace necesario el enfoque en la educación para el emprendimiento entre otras competencias, que busquen específicamente el fomento de la iniciativa personal y la creatividad, por lo tanto, se hace necesaria una revisión a fondo del curriculum de educación secundaria obligatoria (Comisión Europea, 2015).

Parte de los objetivos de esta agenda relacionada con la educación y el emprendimiento son la solución de problemas vinculados con la comunidad, la priorización del individuo sobre la ganancia o capital, la autonomía de su desarrollo y más importante aún, su funcionamiento democrático (Hernández-Prados & Tolino-Fernández, 2015).

Es obvio que este proceso requiere la creatividad que tienen todas las personas cuando son niños, pero ¿en qué punto de la vida se deja de ser creativo? Ante esta pregunta que no tiene una solución específica, se hace una invitación a que se aproveche el rango etario de los 7 a los 12 años para generar este tipo de competencias, en donde se desarrolle una serie de actividades

completamente diferentes a aquellas que se desarrollaban de manera rutinaria para otras competencias académicas, es decir la realización de talleres, visitas guiadas, clínicas de ventas, debates y otros elementos que sean llamativos para los niños.

Sin embargo es importante resaltar la necesidad de los cambios del sistema educativo en general, no solo es establecer la normatividad relacionada con el emprendimiento, los docentes deben adaptarse a la situación y volverse líderes del cambio, que las instituciones general adapten o generen espacios en las aulas para implementar este tipo de clases y que incluso las universidades sean propositivas en incluir el desarrollo de competencias emprendedoras en la academia (Arruti & Paños, 2019).

Diversos autores (Arruti & Paños, 2019) indican que los nuevos docentes deben manejar competencias tales como: pasión por la docencia, capacidad de escucha y comunicación, que sean creativos e innovadores, adaptación al cambio, trabajo bajo presión, automotivación entre otros

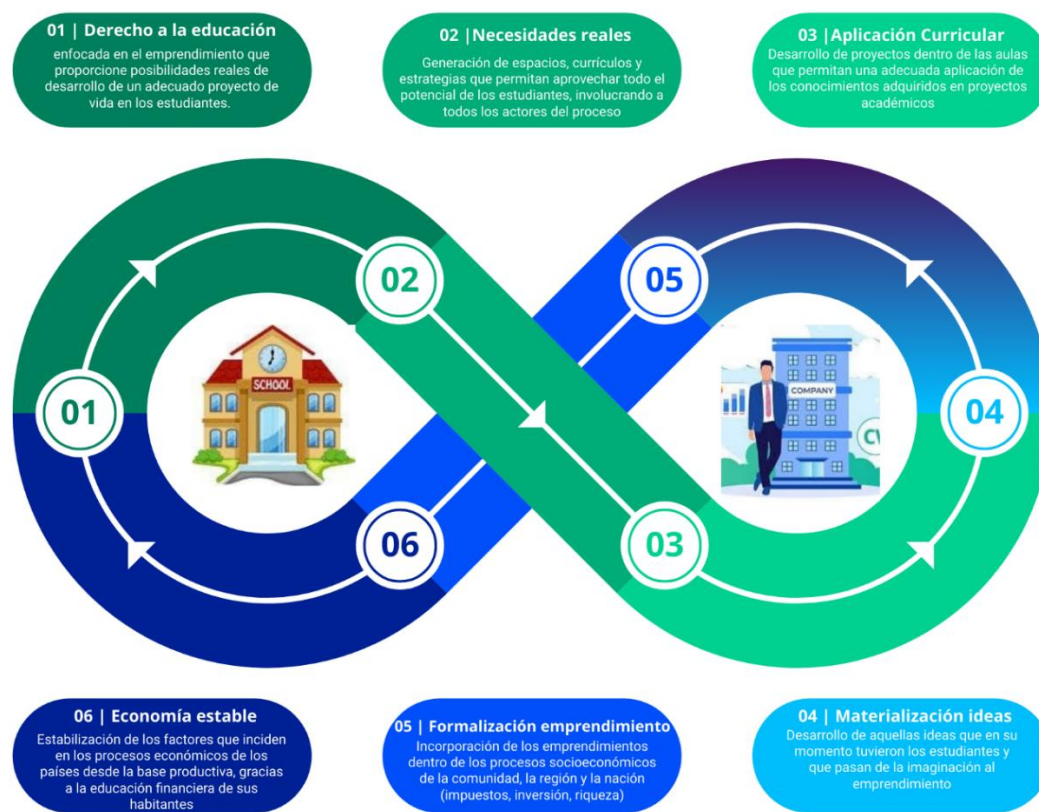
Es claro que este tipo de competencias deben ser desarrolladas en las universidades, en donde la palabra clave “emprendimiento” se ha vuelto indispensable para los planes de estudio de las carreras relacionadas con la docencia para la educación básica primaria, obviamente no se pueden dejar de lado el resto de las materias tradicionales pero es necesario ese remezón que permita afrontar los retos que traen las nuevas tecnologías.

Ahora, entendiendo los antecedentes que ha generado Europa al respecto del emprendimiento se puede analizar lo realizado en España y en trabajo combinado con universidades chilenas se hace el análisis de los textos matemáticos y su relación con la educación financiera en primaria (Ferrada Ferrada, Díaz-Levicoy, Puraivan, & Silva-Díaz, 2021), en donde se enfocan en el desarrollo de competencias para que el estudiantado pueda

tomar decisiones responsables y apropiadas en su vida diaria a nivel financiero, es claro que esta responsabilidad recae en el sistema educativo sin embargo también deben ser partícipes los padres y las comunidades, ya que el primer contacto que tienen los infantes con el dinero es en la casa, acerca de cómo se consigue cómo se gasta y conceptos como ahorro deuda préstamo intereses y demás

Para estos autores también es claro que los niños de hoy son los adultos protagonistas de la economía del mañana y si no se generan espacios para el desarrollo de habilidades financieras adecuadas no solo van a afectar su propio futuro, van a afectar la economía en general del país (Ferrada Ferrada, Díaz-Levicoy, Puraivan, & Silva-Díaz, 2021).

Al visualizar el proceso entre la educación para el emprendimiento y la creación de oportunidades de tipo laboral para el desarrollo de los proyectos personales, se puede imaginar un bucle infinito, en donde se retoma de manera cíclica este proceso a nivel generacional, no en vano, tal como se indicó previamente, las economías que invierten en mejorar su educación (especialmente a nivel financiero) obtienen mejores resultados en ambos aspectos, en lo académico y en lo económico, se observa el proceso en la figura 2.

Figura 2*Ciclo del Proceso de la Educación para el Emprendimiento*

Fuente. Elaboración propia

Conclusiones y Recomendaciones

Son varias las conclusiones a las que se llega luego de este análisis documental, entre ellas se obtienen:

A nivel mundial es claro que las economías más estables y sobresalientes han invertido recursos importantes en el mejoramiento de la calidad de la educación financiera y que está a su vez se enfoca en el desarrollo para aprovechar la imaginación creatividad Y capacidad de llevar a cabo proyectos en sus estudiantes de segunda infancia.

Las pruebas PISA generadas por la OCDE son un fiel reflejo del estado de la educación de las Naciones respecto al promedio mundial, por eso es importante analizar la posición en la que se ubica cada uno de ellos para hacer ajustes al respecto y tomar decisiones que permitan mejorar los procesos internos de cada nación.

Latinoamérica en general está rezagada en el desarrollo de estrategias educativas que permitan desarrollar de manera adecuada la educación financiera y las competencias para el emprendimiento en sus estudiantes, pero no solo se trata de lo escrito sino también del mejoramiento en la infraestructura de sus instituciones en la capacitación de sus docentes en la unión entre la empresa privada y las instituciones públicas y sobre todo una integración total de todos los actores del proceso educativo.

Muchas de las Naciones europeas que tienen buen comportamiento financiero y que implementaron este tipo de políticas educativas desde el siglo pasado ya están comenzando a establecer un nuevo ciclo de estrategias educativas que están enfocadas en las competencias digitales, es importante analizar lo anterior porque en un mundo globalizado aquellos estudiantes que serán analfabetas no solo van a saber los que no sepan ni leer ni escribir sino los que no gestionan recursos digitales y financieros.

La economía de un país sí está ligada a la educación que se le brinde a su población mayoritaria, se debe trabajar en el emprendimiento desde la educación básica primaria para que el estudiante pueda tener la suficiente inteligencia Y capacidad de análisis para la búsqueda de recursos económicos su respectiva administración y como este tipo de procesos lo van a llevar en el futuro a tener un proyecto de vida tranquilo y con una calidad de vida digna.

La pandemia del COVID 19 permitió visualizar las falencias que en los métodos de enseñanza que existieron en Latinoamérica hasta la década pasada, en donde era más importante la memorización que la ejecución de esos saberes, actualmente el mundo exige que cada individuo sea capaz de resolver los problemas a los que se enfrente mediante el uso adecuado de herramientas, que más que la memoria se requiere la capacidad de procesar soluciones y encontrar la mejor opción, lo anterior aplica especialmente para el tema económico que es tan relevante para la vida.

Cuando los países hablan de educación financiera para el emprendimiento no están hablando de matemática avanzada en la que se vea la necesidad de abordar temas complejos como la teoría del caos, como topología, cálculo integral y otras ramas que se requieren para usos realmente específicos, lo que se requiere es que el alumno pueda manejar las operaciones básicas como la suma la resta la multiplicación y la división y la pueda aplicar para el cálculo de intereses, para calcular una deuda, para analizar los intereses de un préstamo, que a su vez van a afectar su vida financiera a corto, mediano y largo plazo, se le debe quitar a la matemática ese estigma de que solamente es estudiada por personas inteligentes y que por el contrario sus bases son accesibles para todas las personas y que bien administrada es una aliada importante en el desarrollo de los emprendimientos de la mano de un adecuado proceso de conceptualización para que de la mano vaya el saber y el hacer.

Las recomendaciones que se hacen respecto a la educación financiera para el emprendimiento son aún más específicas, a saber:

A nivel local Colombia tiene la normatividad requerida para comenzar a desarrollar una adecuada transición de los estudiantes hacia la educación enfocada al emprendimiento, desafortunadamente las mismas instituciones no han podido implementarla por factores que se deben corregir, entre ellos una adecuada capacitación de los docentes, cambios en las mallas curriculares de las universidades, mejoramiento de las plantas físicas de las instituciones educativas, intercambios académicos para los docentes para que puedan evaluar los procesos en otras naciones.

Se deben realizar cambios en la motivación estudiantil para que aprovechen la energía que traen de sus primeros años de vida respecto a la ejecución de todas sus ideas y aprovechamiento de su imaginación, es importante que el estudiante pueda confiar en sí mismo y en sus procesos, este tipo de motivación debe ser establecido desde los 7 años y mantenida durante la mayor cantidad de tiempo de ser posible hasta los 28 años.

El involucrar a los padres en este proceso es vital porque sin ese apoyo todo lo que se haga en el aula se pierde, de nada sirve que al estudiante se le enseñe emprendimiento y educación financiera en el colegio si al llegar a casa no puede participar en las políticas del manejo monetario, parte del éxito de un adecuado aprendizaje es la implementación de estos saberes en la vida diaria, pasando de la memorización al ABP (Aprendizaje Basado en Problemas) (Aprendizaje Basado en Problemas).

Latinoamérica tiene en Brasil y Argentina unos grandes contradictores de la educación financiera ya que aunque van avanzados en sus procesos de enseñanza sus actualidades económicas y políticas no lo validan, parte de esas consecuencias puede ser el hecho que se

adaptan políticas de otros países que no aplican a sus contextos socioeconómicos, es por ese motivo que se recomienda que las políticas académicas que se establezcan en educación financiera correspondan a los contextos socioeconómicos propios.

A nivel mundial es importante que todos los países se involucren en la educación universal en temas de emprendimiento y materia financiera, muchas personas están dejando de emprender y se van a los lugares con economías estables a conseguir un trabajo mejor remunerado que en su país de origen, generando con esta migración desequilibrio en las balanzas económicas de ambos países, citando el caso de África y Europa en donde Europa sustrajo los recursos de África y ahora África migra hacia Europa buscando mejores condiciones económicas, esto no se estaría dando si Europa hubiera apoyado la educación financiera y los emprendimientos en África.

Referencias Bibliográficas

- Arruti, A., & Paños, J. (2019). “Análisis de las menciones del Grado en Educación Primaria desde la perspectiva de la competencia emprendedora.” *Revista complutense de educación*, 17-33. <http://hdl.handle.net/11162/192716>
- Comisión Europea. (2015). Educación y formación. Las competencias clave. http://ec.europa.eu/education/policy/school/competences_es.htm
- del Brío, G. E., López Esteban, C., & Vereas Talaván, C. (2015). Educación financiera en la infancia, propuesta didáctica en Educación Infantil. *Revista de la Facultad de Educación de Albacete*, 99-122. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5386468>
- Ferrada Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., & Silva-Díaz, F. (2021). Diseño y presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria. *Propósitos y Representaciones*, 9(2). <http://dx.doi.org/10.20511/pyr2021.v9n2.821>
- Gómez Núñez, L., Llanos Martínez, M., Hernández Rico, T., Mejía Rodríguez, D., Heilbron López, J., Martín Gallego, J., . . . Senior Roca, D. (2017). Competencias emprendedoras en Básica Primaria: Hacia una educación para el emprendimiento. *Pensamiento & Gestión*, 43, 150-180. <https://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/pensamiento/article/view/9793>
- Hernández-Prados, M., & Tolino-Fernández, A. (2015). Educar para emprender. Guía didáctica de educación emprendedora en Primaria (Vol. 28). Logroño: Servicio de Publicaciones de la Universidad de Navarra. <https://hdl.handle.net/10171/38958>
- Izaguirre Olmedo, J. A., & Medina Vergara, V. V. (2023). Estrategias pedagógicas para la educación financiera en niños de 7 a 12 años. *Opuntia Brava*, 15(2), 310-321. <https://opuntiabrava.ult.edu.cu/index.php/opuntiabrava/article/view/1809>

Mora Cepeda, M. Á., Rodríguez Pastrana, L. M., & Angarita Alvarado, D. N. (s.f.). Proyecto 7772 convenio IPES-universidad cooperativa de Colombia refuerzo de conocimientos a los vendedores informales de la zona portal 80 Bogotá, en materia de contabilidad básica y matemática financiera para mejorar sus unidades productivas.

<http://hdl.handle.net/20.500.12494/43112>

OCDE. (2015). Programme for international student assessment. Madrid: Nota País.

Rangel Vera, M. Y. (2019). EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA UNA PROPUESTA CURRICULAR PARA LA EDUCACIÓN BÁSICA SECUNDARIA.

Dialéctica, 15(1), 1-14. <https://revistas->

historico.upel.edu.ve/index.php/dialectica/article/download/7413/4226

Villar, F. (2016). Los estilos de aprendizaje y su aplicación en la formación para el emprendimiento. <http://hdl.handle.net/10259/4477>