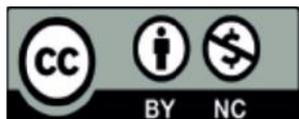


Revista Educación Vol. 21, Núm. 21(2023), 10-26

La educación de la cultura financiera en niños de familias comerciantes en Tacna The education of financial culture in children of merchant families in Tacna

Ticona Cohaila, Juana Guisella
Universidad Privada de Tacna, Tacna, Perú
gticonacohaila@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0003-3419-9188>



Cuito Rojas, Cecilia Gladys
Universidad Privada de Tacna, Tacna, Perú
ceciliacuito@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-4704-0793>

Zevallos Paz, Elizabeth,
Universidad Privada de Tacna, Tacna, Perú
bethzepa@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-7760-3868>

Pastor Seperak, Marly Mahly
Universidad Privada de Tacna, Tacna, Perú
huricielo@hotmail.com
<https://orcid.org/0000-0003-2996-7787>

Recibido 06 de julio 2022

Aprobado 23 de diciembre de 2022

Resumen

Tacna es una ciudad peruana fronteriza cuya principal actividad económica es el comercio de carácter familiar; por tanto, el desarrollo de la cultura financiera cumple un rol importante en la formación de las siguientes generaciones que liderarán los negocios familiares. A partir de ello, se realizó una investigación para conocer las características de la educación financiera de niños cuyo entorno familiar directo se dedica al comercio, tanto formal como informal. Para ello, se empleó una metodología mixta en base a encuestas y entrevistas aplicadas a estudiantes del último grado del nivel de educación primaria de tres instituciones educativas. Se utilizó como criterios de observación las capacidades de la competencia 19 de la Educación Básica Regular peruana. A partir de ello, se halló que dichos estudiantes tienen desarrollada la cultura financiera; sin embargo, la escuela tiene poca participación en la adquisición de dichos conocimientos. Es, en cambio, la familia y la vinculación directa de los niños con el negocio familiar lo que influye en la cultura financiera de estos. Los resultados permiten evidenciar la importancia de la familia como principal agente educativo y generador de un *habitus*. Asimismo, se enfatiza en la necesidad de un sistema educativo contextualizado a la realidad social y económica de la ciudad.

Palabras clave: Educación, cultura financiera, niños, comercio, Tacna.

Abstract

Tacna is a Peruvian border city whose main economic activity is family business; therefore, the development of the financial culture plays an important role in the formation of the next generations that will lead the family businesses. From this, an investigation was carried out to know the characteristics of the financial education of children whose direct family environment is dedicated to commerce, both formal and informal. For this, a mixed methodology was used based on surveys and interviews applied to students in the last grade of the primary education level of three educational institutions. The capacities of the 19th competency of the Peruvian Regular Basic Education were used as observation criteria. From this, it was found that these students have developed the financial culture; however, the school has little participation in the acquisition of such knowledge. Instead, it is the family and the children's direct link to the family business that influences their financial culture. The results show the importance of the family as the main educational agent and generator of a *habitus*. Likewise, the need for an educational system contextualized to the social and economic reality of the city is emphasized.

Keywords: Education, financial culture, children, commerce, Tacna.

Introducción

El departamento de Tacna se ubica en el extremo sur del Perú, en la frontera con Chile. Su ubicación geográfica es la que ha otorgado la idiosincrasia a la ciudad. La identidad social está íntimamente ligada a hechos históricos (Pastor, 2017) que han tenido como escenario la frontera geográfica. Y esta misma genera las principales dinámicas económicas producto de la movilidad entre Tacna y Arica (Tapia, 2017). Así, el comercio en Tacna es la principal actividad económica dada la cantidad de visitantes chilenos quienes llegan a la ciudad peruana por turismo de salud y para abastecerse de víveres y ropa (Jiménez, 2019a; 2019b). Asimismo, existe el comercio informal manifestado en diversas ferias itinerantes en la ciudad que expenden productos de segundo uso traídos desde Arica (Jiménez, 2019a), o ferias de alimentos también de carácter itinerante. Jiménez et al. (2019) caracteriza el tipo de comercio informal del rubro de ropa usada; entre los aspectos más resaltantes está el hecho de ser una actividad liderada por mujeres, en su mayoría solteras, y también el carácter familiar de dicha actividad económica puesto que participan todos los integrantes de la familia; otro aspecto importante es la presencia de niños y niñas que acompañan a sus padres durante toda la jornada laboral y que por tanto, conviven y le permite familiarizarse con el principal sustento familiar.

Uno de los distritos que alberga una población de origen migrante y dedicada al comercio es Coronel Gregorio Albarracín Lanchipa, el segundo distrito con mayor población de la región, y cuya economía está principalmente asociada a pequeños emprendimientos de base familiar y comunal (Iper.org., s.f.). Aunque hay poca evidencia científica de la magnitud del comercio en Tacna, los estudios de Jiménez (2019a, 2019b), Jiménez et al. (2019), Tapia (2017) y Berganza y Cerna (2011) permiten sostener el dinamismo económico generado por las actividades comerciales tanto formales como informales.

Siendo Tacna una ciudad cuya población se dedica al comercio, y siendo esta actividad de carácter familiar y hereditaria —pues se heredan las microempresas formales e informales, los emprendimientos— es común la futura profesionalización de los hijos para conducir con mayor éxito el negocio familiar. Es decir, la cultura financiera de los hijos de los comerciantes se torna en un

elemento importante, diferenciador y determinante para el grupo social del cual forma parte. Considerando ello, se realizó una investigación con el objetivo de conocer ¿cómo es la cultura financiera de estudiantes del nivel de educación primaria? Para ello, se tomó como base las capacidades de la competencia 19 de la Educación Básica Regular peruana “Gestiona responsablemente los recursos económicos” para ser analizadas en los estudiantes del último grado del nivel de educación primaria en tres instituciones educativas ubicadas en el cercado de Tacna, cuyos estudiantes residen en el distrito Gregorio Albarracín (caracterizado por una economía basada en el comercio). De ese modo, se aplicó una metodología mixta en base a encuestas y entrevistas a 104 estudiantes de sexto grado de primaria, y se halló que aquellos estudiantes en sus instituciones educativas no han desarrollado de manera eficiente sesiones de aprendizaje dirigidas al desarrollo de esta competencia, pese a la existencia de material didáctico impreso y digital disponible; sin embargo, los niños conocen, utilizan y aplican conceptos financieros básicos en su desenvolvimiento cotidiano. A partir de ello, se evidenció el rol de la familia como principal agente educativo y la descontextualización de la educación de la realidad local.

El presente artículo da alcances de dicha investigación. Para ello, primero se expone en torno a la importancia que en las últimas décadas ha adquirido la cultura financiera y su incorporación en el currículo educativo a nivel mundial; también se explica el concepto de *habitus* de Pierre Bourdieu (1991), y se relaciona con la función socializadora y educativa de la familia en la formación de grupos sociales. Luego, se describe el proceso metodológico, y se presentan los resultados en torno a dos ejes principales: el desarrollo de la competencia 19 “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en los niños, hijos de comerciantes y la forma de adquisición de dicha competencia. Posteriormente, se discute y presentan las principales conclusiones del estudio.

La cultura financiera es definida como una capacidad de las personas para aprender a identificar conceptos económicos y financieros que son utilizados de manera cotidiana. Ello se traduce en un conjunto de conocimientos, comportamientos, actitudes y habilidades que son el marco contextual al momento de tomar decisiones en cuanto a las finanzas personales (Priale, 2011). La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define la educación financiera como “el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (2005, pág. 26).

Hay dos aspectos importantes en torno a la definición de cultura financiera. Primero la forma en que se le relaciona con el bienestar y las metas económicas. Gracias a una cultura financiera se deja a un lado todo desconocimiento que podría debilitar y perjudicar las finanzas personales (Gómez, 2015), lo cual es importante dado que actualmente existe una diversa gama de servicios financieros que pueden satisfacer las necesidades si se los conoce bien (Eyzaguirre, 2016). De ese modo, una buena cultura financiera se traduce en un real beneficio a largo y corto plazo para todos los individuos al momento de realizar acciones financieras tales como créditos, compras, inversiones, etc. (Polaina, Suaza, Arévalo y Gonzales, 2016); es decir que, ante la complejidad y variedad de productos y servicios financieros existentes, la cultura financiera permite al individuo conocer las distintas alternativas disponibles para gestionar correctamente su dinero. Es una forma más eficiente para controlar el patrimonio.

El otro aspecto a destacar en la definición de cultura financiera es la aprehensión de dicha capacidad mediante acciones que se realizan de manera cotidiana (Valencia, 2018), pues al ser individuos que participan de manera directa e indirecta en la economía, el individuo se familiariza con los conceptos y nociones que les sirve de por vida. Además, queda claro en las definiciones que un déficit de cultura financiera puede tener un impacto negativo en el desarrollo personal durante varias etapas de la vida y estas pueden ser prolongadas. También condiciona las oportunidades de futuro, afecta a la autoestima e incluso a las relaciones personales (Eyzaguirre, 2016). Ante ello, es evidente la prioridad de la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimiento en el campo de la educación financiera. De este modo, muchos países, sobre todo los europeos, la consideran esencial en la formación de los ciudadanos, por lo que, se encuentra incluida en el currículo escolar. Así es que la Comisión Europea como la OCDE recomiendan a los estados miembros incluir la educación financiera en el currículo escolar a fin de potenciar las capacidades y competencias de la sociedad actual en el aspecto económico y financiero. Por tanto, cada vez más países europeos y del resto del mundo se van uniendo a esta corriente. España, por ejemplo, incorpora la educación financiera como contenido mínimo integrado dentro de Ciencias Sociales en el currículo básico de la Educación Primaria, ha considerado aspectos fundamentales como el desarrollo de la conciencia del valor del dinero y el sentido del ahorro por su importancia en este nivel educativo en los que se consideran los siguientes criterios de evaluación de aprendizaje: diferenciar entre los distintos tipos de gastos y adaptar el presupuesto personal a cada uno de ellos; la planificación del ahorro para gastos futuros y la elaboración de un presupuesto personal; la investigación sobre distintas estrategias de compra, comparando precios y recopilando información. Mientras que, en el currículo de la Educación Secundaria y de Bachillerato, se considera la educación financiera en las asignaturas de Economía e Iniciativa a la Actividad Empresarial y Emprendedora. Ello para abordar diferentes enfoques relacionados con la economía en cuanto a conocimientos, valores, actitudes y cualidades para que los estudiantes gestionen o aprendan a administrar sus ingresos y gastos personales como su proyecto de vida, identificar servicios financieros, tales como créditos, préstamos, tarjetas de crédito, aplicativos y medios de pagos.

En América Latina también los países como México y Colombia están considerando acciones dentro del currículo escolar para que los estudiantes desarrollen estas capacidades financieras. Respecto al Perú, en la Educación Básica Regular se empezó a incluir en el año 2017 en el currículo nacional la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” a fin de desarrollar las competencias y capacidades económicas y financieras aplicando un plan cuyos objetivos son comprender el funcionamiento del sistema económico y financiero, así como la toma de decisiones oportunas.

Los principales motivos por los que es necesario centrarse en esta parte de la población es que, Perú es un país en el cual el 37% de sus habitantes tienen 18 años o menos (PLANEF, 2017, p.16). Desarrollar las competencias y capacidades de la educación financiera en estudiantes de educación básica del nivel primaria permite abordar este tema con un menor costo además porque la formación de hábitos es más sencilla de lograr en edades tempranas. Por tal razón, es importante que los docentes sean capacitados y actualizados en estos aspectos a fin de desarrollar acciones pedagógicas sobre economía y finanzas ya que la mayoría de conocimientos financieros que los estudiantes poseen provienen de la interrelación familiar con instituciones financieras, recaudadoras, y de servicios.

Es tanta la importancia de la cultura financiera que ahora esta competencia se incluye también en las pruebas PISA desde el año 2018. Según los resultados de PISA 2018, Perú y Chile se encuentran en una buena condición sobre conocimientos financieros, sin embargo, los recursos destinados a la alfabetización financiera no son suficientes para abordar estos aspectos.

Otro aspecto importante para la interpretación de los resultados del presente artículo es el concepto de *habitus* y la importancia de la familia para la formación de este y la reproducción del *capital cultural*, conceptos desarrollados por Pierre Bourdieu (1983, 1988, 1991). El *habitus* viene a ser "el conjunto de disposiciones socialmente adquiridas que mueven a los individuos a vivir de una manera similar a la de otros miembros de su grupo social" (1988). El *habitus* es adquirido durante la infancia a través de la familia y posteriormente se refuerza en la escuela con sus pares con quienes adoptará su forma de hablar, expresarse y comportarse. Es el modo como el "orden social" va calando de manera progresiva en la mente de cada individuo.

Un aspecto importante de este concepto es que la construcción de este *habitus* se genera y evoluciona a partir de la interacción de la mente subjetiva con las estructuras y las instituciones que rodean al individuo, es decir, con la cultura del grupo, la familia y la escuela. Además, las personas no son conscientes de la forma en que el *habitus* determina y limita su manera de pensar y actuar, pero les otorga el marco de referencia de lo que deben pensar y hacer.

El *habitus* de una persona, según Bourdieu, está compuesto por tres tipos de capital, entendido este como los recursos, sean concretos o simbólicos, y que mediante la socialización una determinada clase social acumula para luego ser heredada o adquirida. Así tenemos, *el capital económico* conformado por recursos monetarios; *el capital cultural*, relacionado con el nivel de educación, los conocimientos, las habilidades y las ventajas de una persona que define su éxito como miembro de una clase; y *el capital social*, que se refieren a las redes con las que un individuo cuenta y que le pueden aportar poder e influencia. Este capital cultural según Bourdieu (1983) tiene como estrategia de reproducción a la familia y el sistema escolar, pues es en la dinámica familiar donde se forman los gustos, las estructuras cognitivas, los esquemas de acción y la valoración que les servirán de por vida. Para este autor, la familia es considerada un cuerpo social articulado,

producto de una historia colectiva que pretenden preservar y transmitir su ser social, por lo que son parte de una estrategia de reproducción del orden social; una estrategia que inicialmente contribuye a la reproducción del capital cultural y a partir de éste a la reproducción del espacio social, lugar donde se mueven los campos y se presentan las distintas ofertas culturales de cada uno de los mismos. (Ignacio, 2008, p.168)

La familia, así, resulta ser el lugar por excelencia de la acumulación de cualquier tipo de capital y el medio de transmisión de dichos capitales entre generaciones: «ella salvaguarda su unidad por la transmisión y para la transmisión a fin de poder transmitir y porque ella es la unidad de medida para transmitir. Ella es el sujeto principal de las estrategias de reproducción» (Bourdieu, 1990, p. 140). Estos conceptos son vigentes y sirven para interpretar los resultados de la investigación en función de la cultura financiera que los niños heredan y adquieren en la conformación de un *habitus* determinado por su contexto intrafamiliar, a partir de unas habilidades y conocimientos que les servirán para dar continuidad a la labor económica de la familia.

Si la familia aparece como la más natural de las categorías sociales, y si parece destinada por ello a ser el modelo de todos los cuerpos sociales, se debe a que la categoría de lo familiar funciona, en los hábitos, como esquema clasificatorio y principio de construcción del mundo social y de la familia como cuerpo social particular, que se adquiere en el seno mismo de una familia como ficción social realizada. En efecto, la familia es el producto de un verdadero trabajo de institución, a la vez ritual y técnico, con vistas a instituir en forma duradera, en cada uno de los miembros de la unidad instituida, sentimientos adecuados para asegurar la integración, que es la condición de la existencia y de la persistencia de esta unidad (Bourdieu, 1990, p. 139).

Por otro lado, entre los estudios en el campo educativo que abordan como tema central la familia, le otorgan a esta, tres funciones fundamentales: proporcionar cuidados y sustento; la socialización en valores y roles culturales, (conocimientos y habilidades que serán el soporte para el relacionamiento con los demás); el reforzamiento de habilidades, destrezas y hábitos. Asimismo, otros estudios revelan las influencias que tienen las familias. Primero, una influencia hereditaria relacionada con lo fisiológico, y una influencia ambiental, asociada a los factores socio-culturales que estimulan el desarrollo del niño, como por ejemplo la situación económica y el nivel cultural de la familia.

Materiales y métodos

En cuanto a los aspectos metodológicos, la investigación empleó un método mixto, es decir, se recolectó y analizó datos cuantitativos y cualitativos, para lograr un mayor entendimiento del fenómeno abordado. (Hernández, Fernández y Baptista, 2016). Dicho método permitió generar datos numéricos en relación a la competencia “Gestión responsable de los recursos económicos” en estudiantes de 6to. grado de primaria. Se aplicó una encuesta virtual mediante el formulario de Google, las preguntas se formularon considerando las dimensiones de la competencia “Gestión responsable de los recursos económicos” con el propósito de conocer las capacidades logradas en estos estudiantes. También se incluyeron preguntas abiertas para identificar las ideas que subyacen en la información que tienen los estudiantes acerca de educación financiera. La información obtenida se complementó con entrevistas a los niños, desarrolladas también de manera virtual utilizando la plataforma de Google Meet, para ello se diseñó una guía de entrevista semiestructurada con el propósito de identificar la información con la que cuentan los estudiantes acerca del desarrollo de cultura financiera relativo a: el ahorro, la forma de gastar el dinero, presupuesto, e impuestos; y utilización de los cuadernillos sobre Educación Financiera del MINEDU. Estas respuestas abiertas se categorizaron posteriormente para llevar a cabo el análisis de la información y buscar la relación entre las variables. Para aplicar la encuesta y la entrevista a través de cuestionarios, contamos con la colaboración de tres instituciones educativas de educación primaria del ámbito de la UGEL Tacna. La encuesta fue aplicada en noviembre del 2021. La muestra fue constituida por un total de 102 estudiantes de 6.º grado de primaria de once y doce años.

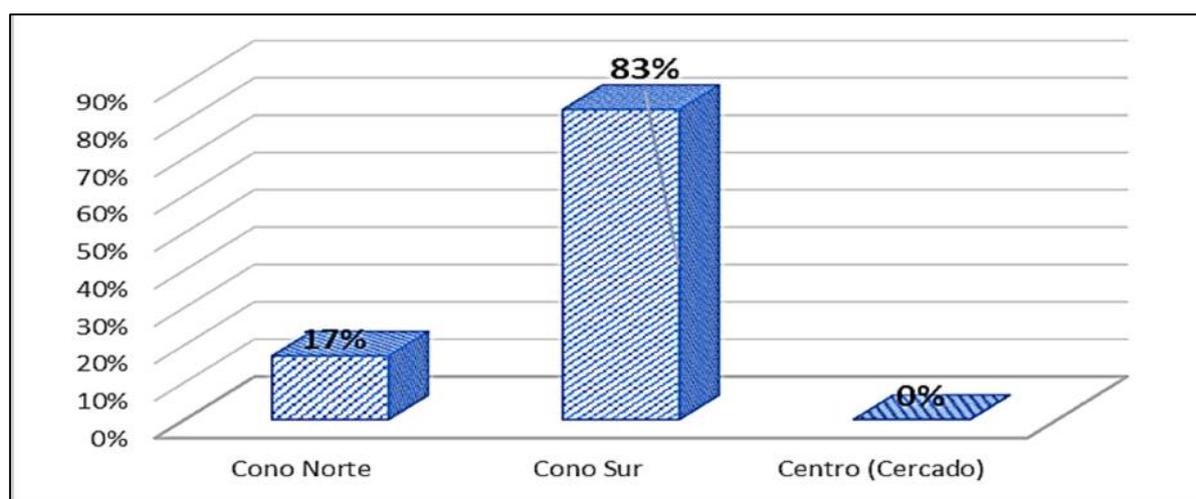
Cabe mencionar que los estudiantes que participaron de este proyecto provienen en su mayoría de familias biparental cuyos progenitores se dedican a la actividad del comercio. Asimismo, los estudiantes que fueron considerados para este trabajo de investigación han sido matriculados en las tres IIEE públicas de la zona urbana del distrito de Tacna pero que radican en el distrito de Coronel Gregorio Albarracín Lanchipa.

En cuanto a los aspectos metodológicos, la investigación empleó un método mixto, es decir, se recolectó y analizó datos cuantitativos y cualitativos, para lograr un mayor entendimiento del fenómeno abordado. (Hernández, Fernández y Baptista, 2016). Dicho método permitió generar datos numéricos en relación a la competencia “Gestión responsable de los recursos económicos” en estudiantes de 6to. grado de primaria. Se aplicó una encuesta virtual mediante el formulario de Google, las preguntas se formularon considerando las dimensiones de la competencia “Gestión responsable de los recursos económicos” con el propósito de conocer las capacidades logradas en estos estudiantes. También se incluyeron preguntas abiertas para identificar las ideas que subyacen en la información que tienen los estudiantes acerca de educación financiera. La información obtenida se complementó con entrevistas a los niños, desarrolladas también de manera virtual utilizando la plataforma de Google Meet, para ello se diseñó una guía de entrevista semiestructurada con el propósito de identificar la información con la que cuentan los estudiantes acerca del desarrollo de cultura financiera relativo a: el ahorro, la forma de gastar el dinero, presupuesto, e impuestos; y utilización de los cuadernillos sobre Educación Financiera del MINEDU. Estas respuestas abiertas se categorizaron posteriormente para llevar a cabo el análisis de la información y buscar la relación entre las variables. Para aplicar la encuesta y la entrevista a través de cuestionarios, contamos con la colaboración de tres instituciones educativas de educación primaria del ámbito de la UGEL Tacna. La encuesta fue aplicada en noviembre del 2021. La muestra fue constituida por un total de 102 estudiantes de 6.º grado de primaria de once y doce años.

Cabe mencionar que los estudiantes que participaron de este proyecto provienen en su mayoría de familias biparental cuyos progenitores se dedican a la actividad del comercio. Asimismo, los estudiantes que fueron considerados para este trabajo de investigación han sido matriculados en las tres IIEE públicas de la zona urbana del distrito de Tacna pero que radican en el distrito de Coronel Gregorio Albarracín Lanchipa.

Figura 1

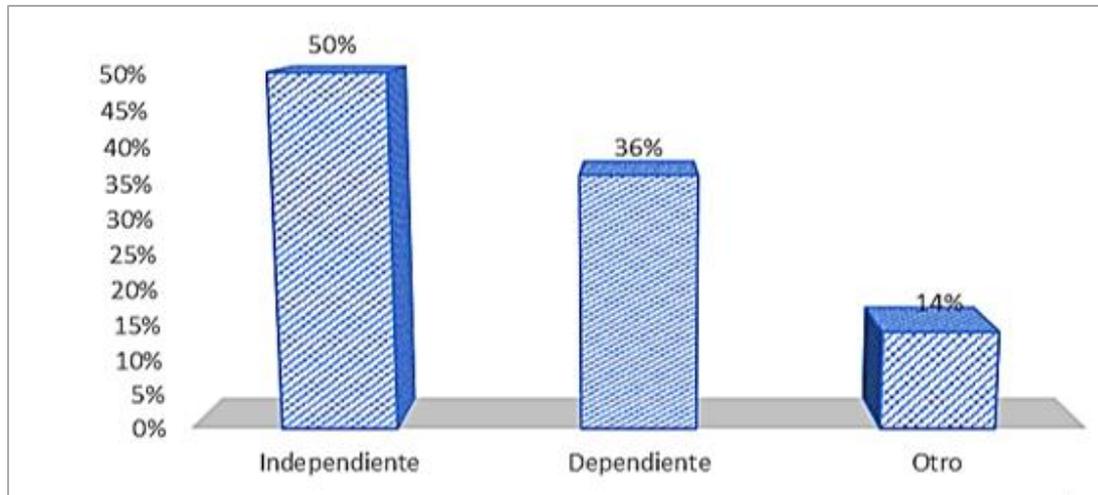
Residencia del estudiante



Nota: Zona de residencia de los estudiantes encuestados.

Figura 2

Forma de trabajo de la familia del niño



Nota: Forma de trabajo de la familia de los niños encuestados.

Resultados

El Currículo Nacional de la EBR del Perú contempla la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” Según esta, el estudiante deberá ser capaz de “administrar los recursos, tanto personales como familiares, a partir de asumir una postura crítica sobre el manejo de estos, de manera informada y responsable. Esto supone reconocerse como agente económico, comprender la función de los recursos económicos en la satisfacción de las necesidades, y el funcionamiento del sistema económico y financiero” (MINEDU, 2016, p. 63).

Tabla 1

Capacidades e Indicadores de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” según Minedu

Competencia	Capacidades	Desempeños
Gestiona responsablemente los recursos económicos.	Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero	✓ Explica cómo el Estado promueve y garantiza los intercambios económicos y como las empresas producen bienes y servicios para contribuir al desarrollo de la sociedad.
	Toma decisiones económicas y financieras	✓ Expresa que el uso inadecuado del dinero afecta el bienestar de las personas y las familias.
		✓ Promueve y formula planes de ahorro e inversión personal de acuerdo con metas trazadas.
		✓ Demuestra con acciones concretas de por qué es importante ser un consumidor informado.

Descripción del nivel de la Competencia	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Gestiona responsablemente los recursos económicos al utilizar el dinero y otros recursos como consumidor informado y al realizar acciones de ahorro, inversión y cuidado de ellos. ✓ Explica el papel de la publicidad frente a las decisiones de consumo y en la planificación de los presupuestos personales y familiares, así como la importancia de cumplir con el pago de impuestos, tributos y deudas como medio para el bienestar común. ✓ Explica los roles que cumplen las empresas y el Estado respecto a la satisfacción de las necesidades económicas y financieras de las personas.
--	--

Nota: Adaptado del Currículo Nacional de EBR, Minedu, 2016.

En la Tabla 1, se presenta la capacidades e indicadores que Minedu espera lograr en estudiantes de 6.to grado de primaria. Para lograrlos, se cuenta con un material de trabajo titulado “Cuadernillo de Trabajo: Educación Financiera 6”, que ha sido elaborado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú y el Ministerio de Educación en el año 2017. Es un material diseñado para que los estudiantes aprendan la manera en que los diferentes agentes económicos (Estado, empresas y familias) participan en el funcionamiento de la economía del país. Uno de sus objetivos es que los estudiantes conozcan temas sobre el consumo de bienes y servicios, pago de impuestos, ahorro, publicidad y conocer los derechos y deberes del consumidor. En conclusión, ofrecerle herramientas que les permitan administrar los recursos económicos.

El cuadernillo está organizado en cinco fichas de trabajo cada una de ellas cuenta con un propósito, una situación de la vida diaria relacionado al tema, y preguntas para reflexionar y dialogar, seguido de actividades, información relevante y finalmente fichas de autoevaluación. El material está diseñado para implementarlo de manera individual y colectiva. En la Tabla 2, se presentan las fichas y su contenido.

Tabla 2

Fichas y temas de trabajo del cuadernillo de educación financiera del Minedu

Fichas de trabajo	Temas a desarrollar
Ficha 1	La responsabilidad de empresas
Ficha 2	Somos responsables, pagamos impuestos
Ficha 3	El impacto de la publicidad en mis decisiones
Ficha 4	Planificamos nuestros gastos
Ficha 5	Tengo derechos como consumidor

La Educación Financiera se trabaja dentro de la competencia del área de Personal Social en Educación Primaria, Gestiona responsablemente los recursos económicos, teniendo en cuenta los procesos pedagógicos del área y que son considerados en los Cuadernillos para facilitar y mediar en el aprendizaje significativo de los estudiantes, buscando resaltar los valores, el conocimiento y especialmente la capacidad económica correspondiente.

Figura 3

El Área de Personal social y la Gestión de los Recursos Económicos con la combinación de sus capacidades



Nota: De “Manual del docente-Primaria” de la Superintendencia de Banca y Seguros, Manual del Docente/Educación Financiera, pág. 5.

Para conceptualizar y construir conocimientos, interiorizar y llevar a la práctica, los docentes consideran dos tipos de procesos: los pedagógicos como la motivación, recuperación de saberes previos, generación del conflicto cognitivo, construcción de nuevo aprendizaje; y didácticos como la problematización, el análisis de la información, la toma de decisiones. Asimismo, se plantea como estrategias acciones como (fuente, “Manual del Docente -Primaria” de la Superintendencia de Banca y Seguros, Manual del Docente/Educación Financiera, pág. 7)

- a) visitas guiadas de estudio (al mercado, la bodega del barrio, una granja, un banco, etc. Para apreciar la interacción entre comparadores y vendedores),
- b) entrevistas a expertos (quien visita la escuela para que compartan sus experiencias e historias de vida relacionado a su trabajo),
- c) dramatizaciones, juegos de roles (para explorar y que aprendan mediante el juego el rol de los diferentes agentes que participan en el proceso económico dentro de su entorno cotidiano),
- d) análisis de gráficos estadísticos (mediante la recolección de datos obtenidos de su entorno organizan, interpretan y concluyen),
- e) análisis de casos y testimonios (para emitir juicio a partir del análisis de una situación concreta),
- f) análisis de imágenes (láminas, historietas, esquemas, etiquetas de productos y afiches publicitarios)

Pese a estas estrategias planteadas en el manual docente para el uso de estos cuadernillos, en la práctica no se desarrollan sesiones de aprendizaje dirigidas exclusivamente a su uso. La incorporación de la cultura financiera está vigente en el Perú desde el año 2017, sin embargo, el desarrollo de esta ha sido incipiente. Esta situación fue agravada con la pandemia. Los docentes entrevistados manifiestan que, si bien los cuadernillos han sido entregados a los docentes y a los estudiantes, las autoridades educativas no consideraron obligatorio la aplicación de este, dejando a libre criterio de los docentes la utilización o no de dicho material. Asimismo, a nivel nacional, la estrategia educativa Aprendo en Casa

—creada en el 2020 para continuar la educación en la modalidad distancia durante la pandemia a través de radio y televisión—no incorporó en sus temas ningún aspecto que apuntara a desarrollar las capacidades de la competencia 19 “Gestiona responsablemente los recursos económicos”. El desarrollo de dicha competencia estuvo bajo el criterio de cada uno de los docentes, así el cuadernillo fue utilizado pocas o nulas veces por los estudiantes, como en el caso de los estudiantes del IE República Argentina, quien manifiesta lo siguiente:

“Los Cuadernillos de Educación Financiera los usamos de vez en cuando, yo ahora le he dado un vistazo al cuadernillo para ver de qué se trata y creo que hay temas básicamente de ahorro y pienso que está bien que se sepa, usar en el futuro y ayudar a los padres en las cuentas de la casa”. (Estudiante entrevistado E-1 de la IE República Argentina).

Asimismo, se ha encontrado testimonios que revelan la conciencia entre los docentes de la importancia del desarrollo de la competencia 19 en los estudiantes de la región. Muchos señalan la necesidad de desarrollar plenamente los cuadernillos entregados por Minedu porque son necesario para acercar a los estudiantes a la realidad local, ya que la mayoría de los niños provienen de familias dedicadas al comercio.

“Pienso que sí es importante desarrollar estas competencias en los estudiantes dado el contexto socio económico de nuestra región. Además, tenemos que tener en cuenta que la mayoría de padres de familia tienen un empleo independiente que no es parte del sector público, sobre todo en el sector comercial. El Cuadernillo de Educación Financiera fue un gran apoyo para desarrollar las competencias de Gestiona responsablemente los recursos económicos”. (Docente entrevistado 1 de la Institución Educativa Zoila Sabel Cáceres)

En resumen, la educación financiera no ha sido abordada plenamente principalmente a causa de la pandemia que supuso una adaptación de todo el sistema educativo a una modalidad virtual por lo que se priorizó contenidos y se relegó la educación contextualizada a las realidades locales. No obstante, pese a ello, la aplicación de las encuestas y entrevistas a los estudiantes que buscó conocer las capacidades y conocimientos en torno a la cultura financiera pone en evidencia que los niños que cursaron 6to grado de primaria en el 2021 sí manifiestan conocimientos suficientes en el tema. A continuación, se describirá la competencia de cultura financiera lograda por dichos estudiantes, siendo este un conocimiento básicamente empírico.

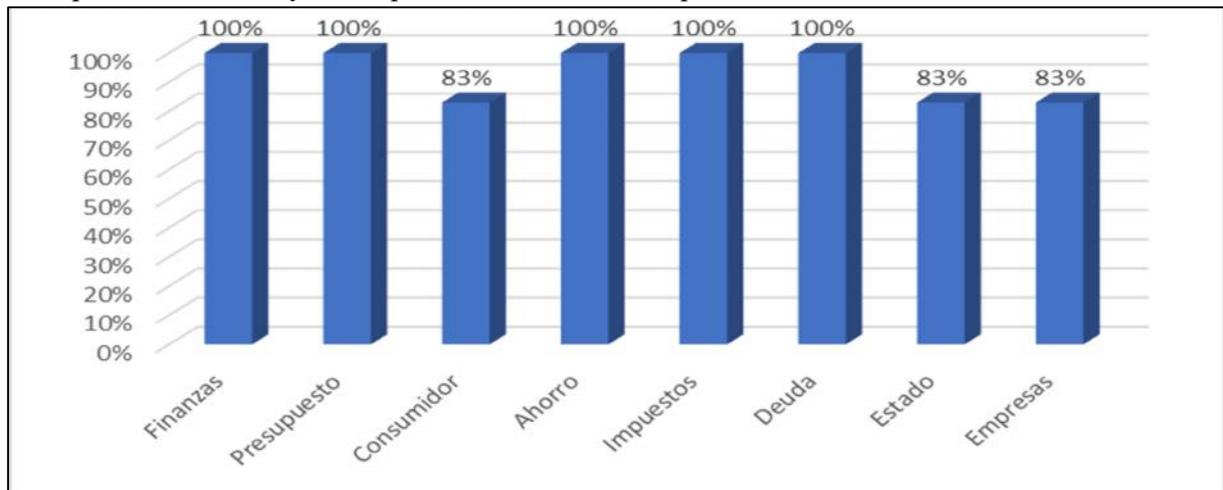
La cultura financiera de los niños de familia comerciantes

En cuanto a las capacidades que se espera lograr con la competencia 19, se tiene que los estudiantes conocen y emplean de manera cotidiana términos básicos financieros, asimismo comprenden la implicancia de tener dichos conocimientos para su día a día y su futuro.

Los términos que más emplean y conocen son los presentados en la Figura 5. Este resultado fue obtenido a partir de la encuesta realizada a 102 estudiantes, quienes suelen utilizar más frecuentemente, términos como *finanzas, presupuesto, consumidor, ahorro, impuesto, deuda, Estado, empresa*; sin embargo, a partir de las entrevistas, se pudo observar que entre estos términos los más utilizados son ahorro, presupuesto e impuesto.

Figura 4

Conceptos más conocidos y usados por estudiantes de 6to de primaria



Además de tener conocimiento de conceptos relacionados a la cultura financiera, los estudiantes comprenden la importancia del dominio de dichos términos, puesto que son términos que les resultan familiares y utilizados en el contexto intrafamiliar. Sobre la importancia de conocer, los estudiantes manifiestan lo siguiente:

“Es importante tener conocimientos sobre finanzas porque nos ayuda a controlar situaciones de dinero”. (E-1 de IE Zoila Sabel Cáceres)

“Es importante para los niños, para saber cómo ahorrar y cuando seamos grandes este conocimiento se haga más fuerte”. (E – 4 de la IE República Argentina)

También, los niños tienen conciencia sobre la forma en que dichos términos se relacionan e impactan de manera directa o indirecta con sus familias. Una estudiante cuenta cómo si no paga impuestos carecería de los servicios básicos:

“Sí, los impuestos es lo que se le paga al Estado y el Estado lo usa para cosas beneficiosas, y si no se paga nos quedaríamos sin electricidad, sin agua...” La SUNAT los recauda. (E- 3 de la IE República Argentina)

Hasta aquí se puede deducir que dichos niños conocen y comprenden algunos elementos básicos del sistema económico y financiero y tienen conciencia de su uso cotidiano. Ello quiere decir que en cierta medida tienen la primera capacidad de la competencia 19 “Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económicos financiero – Expresa que el uso inadecuado del dinero afecta el bienestar de las personas y las familias”.

En cuanto a la capacidad “Toma decisiones económicas y financieras”, estas la desarrollan con mayor autonomía también en un contexto intrafamiliar. Los niños manifiestan en sus entrevistas poseer ellos y su familia negocios en los cuales participan no únicamente de manera pasiva. Ejemplo de ello, lo manifiesta la estudiante de la IE República Argentina:

“Hago uso de las finanzas, porque tengo un negocio de bisutería para saber mis precios, cómo vender y obtener una utilidad o ganancia”. Grecia Alen

Aquí se puede observar el uso de términos como *finanzas, negocio, precios, vender, utilidad, ganancia*, términos íntimamente relacionados a la actividad comercial de la que forman sus padres. La toma de decisiones financieras se ve de manera explícita en el relato de los siguientes niños entrevistados:

“Mis padres me dan dinero al mes, la mitad lo puedo gastar y comprar lo que quiero y la otra parte debo ahorrar”. (E-1 de la IE Zoila Sabel Cáceres)

“Ahorrar dinero es importante para evitar problemas en el futuro, se puede utilizar en los estudios y comida, prefiero ahorrar que gastar”. (E- 3 de la IE República Argentina)

“Si tengo dinero yo ahorro, y si quiero algún curso me lo pagó o lo uso para negocios de familia. Hacemos un Plan de ahorro para llegar a nuestra meta es importante para emergencias, por eso prefiero ahorrar que gastar”. (E- 4 de la IE República Argentina)

Se observa que la principal toma de decisiones gira en torno al ahorro. Asimismo, *ahorro, presupuesto, plan de ahorro*, son los términos más utilizados en dichos relatos. Entonces, se puede afirmar que dichos estudiantes gestionan responsablemente los recursos económicos por medio del ahorro.

A partir de estas prácticas se puede observar, la conciencia de los niños de 11 y 12 años sobre prácticas financieras. Entre esas prácticas no solo se encuentra el ahorro sino el cuidado responsable de los recursos, lo que implica muchas veces no despilfarrar el dinero. Ello lo hacen con conciencia de que de ese modo contribuyen, colaboran con la economía de la familiar. Es decir, son conscientes de que tanto el ahorro como el control de sus propios gastos es la forma en que ellos contribuyen a su economía familiar.

“Participo en la economía familiar evitando que se gaste mucho dinero”. (E-3 de la IE República Argentina)

“Yo participo en la economía de mi familia, prestando dinero, dando ideas, no hacer gastar mucho para que nos quede para ahorrar”. (E-4 de la IE República Argentina)

Por lo expuesto, se puede sostener también que los estudiantes han adquirido dicha capacidad. Pero, ¿cómo y dónde la han adquirido? Los relatos de los niños, así como todo el análisis de contenido de las entrevistas permiten entrever que dichos conceptos, la forma de relacionarlos, han llegado a ellos de manera empírica a través del entorno familiar. Cabe recalcar que los estudiantes encuestados y entrevistados tienen su domicilio en el distrito Coronel Gregorio Albarracín Lanchipa, cuya característica sociodemográfica según INEI (2017) es el trabajo independiente, y dentro de este el comercio ya sea formal e informal como principal medio de subsistencia. Esta a su vez es una característica de toda la región cuyos pobladores autogeneran su empleo. De ese modo, el entorno familiar ha proporcionado a los estudiantes los conocimientos financieros. Recuérdese que, durante los últimos dos años, Minedu no ha desarrollado la competencia 19 a través de la estrategia Aprendo en Casa, por lo su cultura financiera deviene de las prácticas familiares.

El primer contacto con el dinero que manifiestan los niños, fue con material didáctico en la escuela. Más adelante, de manera empírica con dinero real durante los mandados que le hacía el padre o la madre:

“Aprendí a utilizar el dinero, en el colegio y en la casa, cuando en mi familia me manda a comprar, también se puede comprar con tarjeta”. (E-3 de la IE República Argentina)

“Aprendí a usar el dinero en mi casa y en el colegio con dinero de papel, con tarjeta y con aplicaciones como el PLIN que usa mi mamá para vender”. (E-1 de la IE Zoila Sabel Cáceres)

“Aprendí a manejar el dinero en mi colegio cuando me iba a comprar un snack, y pagaba y recibía mi vuelto. No sólo con dinero se puede comprar, también se puede hacer el trueque”. (E-4 de la IE República Argentina)

De dichos relatos, se puede evidenciar otras formas de intercambio económico que los niños experimentan y conocen de manera cotidiana como el trueque y el PLIN¹, el cual lo observan en el día a día del trabajo de sus padres.

Sí me hacen participar en esas conversaciones, sobre deudas, cuando hay que pagar el agua, la luz. (E-4 de la IE República Argentina)

También, los niños manifiestan estar familiarizados con el presupuesto dado que en casa ellos participan o escuchan la forma en que la familia se planifica u organiza el plan de gastos.

“En mi familia hacemos presupuesto cuando hacemos un viaje anotamos para la comida, para la gasolina y otros gastos”. (E-1- de la IE Zoila Sabel Cáceres)

“Mi papá hace un presupuesto con su sueldo, para pagar mis clases de piano, luz, agua ... lo hace en un cuadro” (E-4 de la IE República Argentina)

Se deduce, a partir de ello, que los conocimientos adquiridos sobre cultura financiera se han dado de manera empírica, al entrar en contacto directo con conceptos y acciones financieras en su vida cotidiana. Asimismo, se observa la importancia de la familia como marco contextual en el que se ha producido dicho aprendizaje.

Discusión

Como se pudo apreciar, el Ministerio de Educación cuenta con material preparado para afianzar la competencia 19 relacionada a la cultura financiera. La incorporación de este tema se enmarca en el contexto global, por lo que, es determinante los conocimientos para asegurar futuros ciudadanos responsables con las habilidades y conocimientos que le permitan lograr el cumplimiento de sus metas y/o emprendimientos económicos para asegurar una mejor calidad de vida. Sin embargo, pese a ello, no se desarrollan sesiones de aprendizaje con el material didáctico del MINEDU y de la Superintendencia de Banca y Seguro. Una de las principales causas ha sido la pandemia que significó una reorganización de los contenidos que serían brindados mediante la estrategia educativa “Aprendo en Casa” por radio y televisión. Dicha situación incidió en la poca valoración de dicho material y el poco afán de las autoridades educativas locales por abordar el tema en la ciudad. Las consecuencias de ello, sin embargo, son significativas dada las características de la economía local. Tacna es una ciudad cuya principal actividad es el comercio en sus dos modalidades, formal e informal. Las familias generan sus emprendimientos que se convierten en negocios familiares que pasan de generación en generación para lo cual los hijos se profesionalizan con miras a desarrollar y mejorar los negocios. En ese contexto, la poca valorización que se hace de la competencia 19, evidencia la descontextualización de la educación

¹ Plin es una nueva forma de enviar y recibir dinero en soles, entre cuentas de los bancos Interbank, Scotiabank, BBVA, BanBif, Caja Arequipa y Caja Sullana, usando solo el número celular de tu contacto afiliado a PLIN desde tu Interbank.

peruana, ajena a la realidad económica de su ciudad fronteriza. Por su parte, se observa también la falta de autonomía de las autoridades educativas locales, al depender directa y únicamente de los contenidos proporcionados por la autoridad educativa central.

Asimismo, la investigación demuestra la importancia que tiene la familia en su función como agente socializadora y educadora. Por función socializadora “nos referimos a cualquier instancia, persona o institución capaz de valorar la adecuación de la forma de pensar, sentir y actuar a las exigencias de la estructura social en la que una persona nace y es capaz de facilitar su interiorización” (Coletto, 2009, p. 2). En ese sentido, la familia no solo es un agente sino el primer y más importante agente de socialización, en este ámbito se inicia y continúa el proceso que es complementado, en ocasiones compensado por la escuela. Ello se observa en los resultados expuestos. Los hábitos de ahorro, las acciones de comprar, vender, invertir las han adquirido en el contexto familiar, producto de su participación como miembro activo o pasivo en el negocio familiar. Las familias, sobre todo en el contexto de pandemia, conducen su negocio mientras cuidan a sus hijos. Estos niños, por tanto, participan directa o indirectamente en el trabajo de sus padres, y es en ese contexto donde le otorgan significados a los términos que forman parte de su cultura financiera. Además, es por este mismo contexto, que la cultura financiera viene a ser uno de los elementos que conforman el capital cultural de este grupo de individuos que tienen en común ser comerciantes. Es aquí donde se ejemplifica el modo en que la familia está directamente involucrada en la formación de un *habitus* de los niños que en el futuro serán posiblemente también comerciantes. Los niños incorporan a su vocabulario un léxico que les servirá para desenvolverse en el campo económico y también como elemento diferenciador de un grupo social. El *habitus* de Bourdieu se refiere a la generación de hábitos, prácticas, acciones determinadas por las condiciones sociales en que se sostienen. De ese modo, las estructuras sociales se graban en la mente de los individuos y forman las estructuras de nuestra forma de sentir, pensar y actuar, es decir, de nuestra socialización. Las acciones de ahorrar, invertir, que forman parte de la cultura financiera que poseen los niños, están direccionadas por el *habitus* que se reproduce en el entorno familiar, con la finalidad de reproducir dichos hábitos y mantenerlos en el grupo de generación en generación, de modo que dichos niños al crecer con un capital cultural financiero serán propensos a conducirse económicamente del mismo modo que sus padres, en el entorno comercial. Ahora bien, dicho capital cultural financiero debe ser afianzado en la escuela para dotarlos de mayor capital cultural que les permita a los niños en el futuro tomar decisiones más acertadas que las de sus padres para conducir mejor su negocio y propiciar el desarrollo económico de la ciudad. Finalmente, puede decirse que se pone en evidencia el rol de la familia en la reproducción de una clase social, en este caso de una clase social comercial que es visible, sostenida y mayoritaria en la sociedad tacneña, frente a lo cual la escuela debe tener una participación más activa y consciente de la realidad económica y social de la localidad.

Conclusiones

Se ha observado cómo los niños, hijos de familias con actividad económica comercial, han desarrollado conocimientos de conceptos financieros y los utilizan de manera cotidiana. Se puede sostener que dichos niños tienen desarrollada la competencia 19 propuesta por Minedu “Gestiona responsablemente los recursos económicos”. Así, los estudiantes son conscientes de la importancia de cultivar una cultura financiera, además que realizan acciones que implica la gestión de recursos

financieros. Entre estos, es notoria la acción de ahorrar e invertir. También se ha observado que la escuela es el lugar donde los niños realizan acciones financieras como comprar, mas este, no ha sido un espacio donde adquirió los conocimientos y habilidades que forman parte de su cultura financiera.

Si bien es cierto —según los expertos— es la escuela la institución más indicada para enseñar y desarrollar actividades pedagógicas que permitan abordar temas financieros de acuerdo a la edad y el nivel educativo. Los resultados de esta investigación evidencian que en Tacna la participación de las instituciones educativas es limitada en ese sentido. Ello no implica la conciencia del personal docente sobre la importancia de desarrollar esa cultura financiera en los estudiantes, pues no les resulta primordial a pesar de las características económicas de la ciudad, donde la población mayoritaria se dedica al comercio. Tacna es una zona de frontera donde la dinámica principal es el comercio, por tanto, urge que la educación financiera sea impartida en las escuelas como eje principal de la educación integral y que esos conocimientos sean fortalecidos a través de programas y/o proyectos.

Por el contrario, es la familia el principal agente socializador y educador que viene determinando el *habitus* de los niños mediante una práctica económica familiar. La noción de *habitus* sirve para explicar en este contexto cómo la familia ejerce una influencia en la forma de sentir, pensar y actuar que determinará las futuras prácticas sociales, culturales y económicas de dichos niños. La familia es la encargada de conformar un *habitus* de manera generacional en los niños en base a un capital cultural financiero que seguramente influirá en sus gustos e inclinaciones profesionales u ocupacionales en torno a la actividad económica familiar.

Referencias

- Acosta, M., Angulo, M., Ramírez, S. y Villaizan, J. (2017). *La cultura financiera en la ciudad de Tingo María* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Banco de Desarrollo de América Latina (2015). *Desarrollo financiero, Perú necesita fortalecer su cultura financiera*. <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2015/06/perunecesita-fortalecer-su-cultura-financiera/?parent=26400>
- Banco de la Nación (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera. Perú*. <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacionfinanciera-junio2017.pdf>
- Berganza, I. y Cerna, M. (2011). *Dinámicas migratorias en la frontera Perú-Chile. Arica, Tacna e Iquique*. http://centroderecursos.alboan.org/ebooks/0000/0783/11_BER_DIN.pdf.
- Bourdieu, P. (1983). *Poder, Derecho y Clases Sociales*. Desclée.
- Bourdieu, P. (1988). *La distinción*. Taurus.
- Bourdieu, P. (1990). *Sociología y cultura*. Grijalbo.
- Bourdieu, P. (1991). *El sentido práctico*. Taurus.
- Bourdieu, P. (1997). *Capital Cultural, Escuela y Espacio Social*. Siglo XXI Editores
- Coletto, C. (2009). Principal agente educador: la familia. *Mecanismos de colaboración. Innovación y experiencias educativas*, (20).
- Eyzaguirre, W. (17 de octubre de 2016). *Finanzas para todos*. https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- Fernández, C. (2016). *Cultura financiera*.

- Finanzas para todos. (s.f.).
http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- Hernández, Fernández, & Baptista. (2016). Metodología de la investigación. México: Mc Graw Hi.
- Ignacio, G. (2008). Reseña de "Capital cultural, escuela y espacio social" de Pierre Bourdieu. *Estudios sobre las Culturas Contemporáneas*, 14(28), 161-169.
- Instituto Santa Lucía (2016). *Iniciativas de la Unión Europea en educación financiera. España*.
<https://institutosantalucia.es/educacion-financiera-iniciativas-de-la-union-europea/>
- Jiménez, R. (2019a). Comercio informal en ciudades de frontera. Estudio de caso de los feriantes de ropa y calzado en la ciudad de Tacna (Perú). *Si Somos Americanos*, 19(1), 13–42.
- Jiménez, R. (2019b). Criminalización de la economía informal en las fronteras sudamericanas. Estudio de caso de la triple frontera del Paraná y la triple frontera central sur andina. *Límite, Revista Interdisciplinaria de Filosofía y Psicología*, 14(15). <https://www.scielo.cl/pdf/limite/v14/0718-1361-limite-14-14.pdf>
- Jiménez, R., Bachmann, P. F., & Loza, N. (2019). Ferias informales y migración laboral comercial. Apuntes para el debate del corredor fronterizo peruano-chileno. *Estudios Fronterizos*, 20. <http://ref.uabc.mx/ojs/index.php/ref/article/view/774>
- Ministerio de Educación del Perú (2018). *Resultados de PISA 2018*. http://umc.minedu.gob.pe/wp-content/uploads/2020/07/PPT-PISA-Financiera-2018_FINAL-13.07.pdf
- OCDE. (setiembre de 2016). *Gestion.pe*. <https://gestion.pe/blog/cultura-financiera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html/>
- Pastor, M. (2017). *Construcciones y persistencias identitarias en Tacna (1940-2017) La tensión entre "tacneños" y "puneños" por su afirmación cultural en la ciudad* (Tesis de maestría). Universidad Federal de Integración Latinoamericana.
- Priale, G., Yamada, G., Viladegut, H., Marin, I. y Salazar, R. (2011). *Encuesta de cultura financiera del Perú 2011*. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Universidad del Pacífico. <https://es.scribd.com/doc/78560752/PrimeraEncuesta-de-Cultura-Financiera-Peru-2011-ENFIN-2011>
- Quispe, L. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016* (Tesis de pregrado). Universidad Peruana Unión, Lima, Perú.
- Rodríguez, L. & Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión* (Tesis de pregrado). Universidad de la Salle, Bogotá, Colombia
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (s.f.). Educación financiera para ti: domina tus finanzas y maneja tu dinero. http://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/GUIA_DOMINA_TUS_FINANZAS.pdf
- Tapia, M. (2017). Las fronteras, la movilidad y lo transfronterizo: Reflexiones para un debate. *Estudios fronterizos*, 18(37), 61–80.



© Los autores. Este artículo es publicado por la Revista Educación de la Facultad de Ciencias de la Educación de la Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga. Es de acceso abierto, distribuido bajo los términos de la licencia atribución no comercial 4.0 Internacional. (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>), que permite el uso no comercial y distribución en cualquier medio, siempre que la obra original sea debidamente citada.