



## Colombia frente al reto de la educación financiera: una reflexión sobre aprendizajes globales y caminos por construir

Alcides Suárez López<sup>1</sup>

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-6649-5685>

Juan Carlos Restrepo Botero <sup>2</sup>

Enlace ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0879-1148>

Fecha de Recepción: 12 de agosto, 2025

Fecha de Aprobación: 19 de octubre, 2025

Fecha de Publicación: 19 de noviembre, 2025

### Resumen:

En este artículo se hace una reflexión sobre el problema de la falta de educación financiera en los estudiantes de educación en el contexto global, latinoamericano y colombiano. Se propone una posible solución mediante la implementación de estrategias efectivas que permitan mejorar las capacidades financieras de los estudiantes como la que fue propuesta por el Ministerio de Educación Nacional, Fasecolda y Asobancaria denominado: "Nueva Pangea". Las fuentes de información que se tuvieron en cuenta para llevar a cabo la reflexión fueron extraídas de bases de datos como Scopus, Google académico, EBSCO, Latindex, ProQuest, Publindex y CvLAC y de instituciones y organismos nacionales e internacionales relacionado con la educación financiera tales como Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), Superintendencias Financiera de Colombia (SFC), Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe (CAF), Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). Se expone el reconocimiento de la problemática y, en sus alternativas de solución. Se concluye que para mejorar los niveles de capacidades financiera es necesario el compromiso mancomunado del gobierno, la familia y las instituciones educativas.

**Palabras clave:** Capacidades financieras, conocimiento financiero, educación media, efectividad, programas de educación.

<sup>1</sup> Candidato a Doctor en Educación y Estudios Sociales del Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria, Colombia. Contacto: [alcides.suarez@correo.tdea.edu.co](mailto:alcides.suarez@correo.tdea.edu.co)

<sup>2</sup> Doctorado en Psicología con orientación en Neurociencia Cognitiva Aplicada de la Universidad Maimónides de Buenos Aires, Argentina. Psicólogo de la Universidad Javeriana, Bogotá. Docente del Tecnológico de Antioquia - Institución Universitaria (Medellín, Colombia). Contacto: [juan.restrepo11@tdea.edu.co](mailto:juan.restrepo11@tdea.edu.co)

## COLOMBIA FACING THE CHALLENGE OF FINANCIAL EDUCATION: A REFLECTION ON GLOBAL LEARNINGS AND PATHS TO BUILD

### Abstract:

This article reflects on the issue of the lack of financial education among students in the global, Latin American, and Colombian contexts. It proposes a possible solution through the implementation of effective strategies aimed at improving students' financial skills, such as the initiative proposed by the Ministry of National Education, Fasescol, and Asobancaria called "Nueva Pangea." The information sources considered for this reflection were extracted from databases such as Scopus, Google Scholar, EBSCO, Latindex, ProQuest, Pubindex, and CvLAC, as well as from national and international institutions and organizations related to financial education, such as the National Administrative Department of Statistics (DANE), the Financial Superintendence of Colombia (SFC), the Development Bank of Latin America and the Caribbean (CAF), and the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). The recognition of the problem and its potential solutions are presented. It is concluded that improving financial skills requires a joint commitment from the government, families, and educational institutions.

**Keywords:** Financial capabilities, financial knowledge, secondary education, effectiveness, educational programs.

## A COLÔMBIA DIANTE DO DESAFIO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA: UMA REFLEXÃO SOBRE APRENDIZADOS GLOBAIS E CAMINHOS A CONSTRUIR

### Resumo:

Neste artigo é feita uma reflexão sobre o problema da falta de educação financeira entre os estudantes da educação no contexto global, latino-americano e colombiano. Propõe-se uma possível solução por meio da implementação de estratégias eficazes que permitam melhorar as capacidades financeiras dos estudantes, como a proposta pelo Ministério da Educação Nacional, Fasescol e Asobancaria, denominada: "Nova Pangeia". As fontes de informação consideradas para realizar a reflexão foram extraídas de bases de dados como Scopus, Google Acadêmico, EBSCO, Latindex, ProQuest, Pubindex e CvLAC, bem como de instituições e organismos nacionais e internacionais relacionados à educação financeira, como o Departamento Administrativo Nacional de Estatística (DANE), Superintendência Financeira da Colômbia (SFC), Banco de Desenvolvimento da América Latina e do Caribe (CAF), Organização para a Cooperação e o Desenvolvimento Econômico (OCDE). Apresenta-se o reconhecimento da problemática e suas alternativas de solução. Conclui-se que, para melhorar os níveis de capacidades financeiras, é necessário o compromisso conjunto do governo, da família e das instituições educacionais.

**Palavras-chave:** Capacidades financeiras, conhecimento financeiro, ensino médio, efetividade, programas de educação

## 1. INTRODUCCIÓN

La prevalencia de problemas financieros que atraviesan las personas a nivel mundial es estadísticamente significativa en las diversas regiones. Por ejemplo, según el Banco Central Europeo [BCE] (2023), los hogares endeudados en la eurozona fueron del 42.9% en 2021.

En Estados Unidos según la Junta de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal [FRB] (2024) en la población de Estados Unidos solo el 63% de los adultos estaban en capacidad de cubrir una emergencia de US\$400 con efectivo; el 65% de los adultos dijeron que el aumento de precios empeoró su situación financiera; y solo 48% de los adultos gastaron menos de lo que ganaron el mes anterior. Además, según el Banco Mundial (2021) el 63% de los adultos en economías en desarrollo están muy preocupados por uno o más gastos financieros comunes.

Específicamente en Colombia, la Encuesta Nacional de Calidad de Vida (ECV) del Departamento Administrativo Nacional de Estadística [DANE] (2024a) señala que el 33.6% de los hogares colombianos enfrentaron problemas económicos que los llevaron a endeudarse y el 24.7% a gastar sus ahorros. Además, el 47,3% se consideraban pobres y el 40,3% vivían en situación de arriendo.

Según el reporte de la Superintendencia Financiera de Colombia [SFC] (2023), Colombia contaba con una población adulta de 38.195.238, de la cual el 94,6%, tenía al menos un producto financiero y el 82.0% lo utilizaba. Un 35,5% tenía acceso al crédito y el 54.5% poseían cuentas de ahorro. En la tabla 1 se reporta como eran estos indicadores por sexo y área de residencia (urbano o rural). Nota. Elaboración propia con base en datos de SFC (2023).

Criterios de análisis	Acceso a al menos un producto financiero	Uso de al menos un producto financiero	Acceso al crédito	Cuentas de ahorro
Colombia	94,6%	82,0%	35,5%	54,5%
Urbano	99,5%	87,0%	38,0%	58,6%
Rural	65,6%	53,2%	20,9%	32,2%
Hombres	97,7%	83,9%	37,7%	57,6%
Mujeres	91,0%	74,7%	33,4%	51,2%

**Tabla 1.** Uso y acceso de al menos un producto financiero, acceso al crédito y cuentas de ahorro.

**Fuente:** Elaboración propia con base en datos de SFC (2023).

Según la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) elaborada por el DANE (2024b) la población de

jóvenes entre 15 y 28 años que se encontraban trabajando era del 46% de los cuales el 56,3% eran empleados y 32,1% trabajadores independientes. El 22,8% no estudiaba ni se encontraba ocupada. Los máximos niveles educativos alcanzados por parte de la población que asistió a cursos de formación para el trabajo fueron educación media (39,5%) y educación universitaria (20,0%) (DANE, 2024c).

Gran parte de las anteriores problemáticas descritas a nivel mundial se derivan de una deficiente “educación financiera”: (Lusardi y Mitchell, 2014), termino estudiado ampliamente en la literatura científica y que se ha definido como “El proceso mediante el cual los consumidores o inversores financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, toman decisiones informadas, saben a dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero.” (OECD, 2020, p. 5).

Perotti et al. (2013) abarca los conocimientos, actitudes y comportamientos de los consumidores en relación con la gestión de sus recursos y la comprensión, selección y uso de servicios financieros que se ajusten a sus necesidades. La educación financiera actualmente presenta grandes desafíos, ello se evidencia en que diversas investigaciones han confirmado la falta de conocimiento financiero en diferentes grupos poblacionales. Por ejemplo, Lusardi y Streeter (2023) encontraron que más de la mitad de los adultos encuestados indicaron que no sabían la respuesta a una o más preguntas, y casi el 10% no sabía cómo responder a las tres preguntas. Por su parte, Olano et al. (2024) hallaron, que el 68% de los participantes de su investigación tiene un nivel razonable de conocimiento financiero. Por otro lado, Molina Hurtado et al. (2023) destacan que, entre los estudiantes de educación media, el 67.4% considera que tienen un nivel medio, mientras que el 24% se clasifica con un nivel bajo de conocimientos financieros. Por su parte, Olano et al. (2024) hallaron, que el 68% de los participantes de su investigación tiene un nivel razonable de conocimiento financiero. Por otro lado, Molina Hurtado et al. (2023) destacan que, entre los estudiantes de educación media, el 67.4% considera que tienen un nivel medio, mientras



que el 24% se clasifica con un nivel bajo de conocimientos financieros.

Otros estudios han explorado específicamente los bajos niveles de conocimiento financiero en estudiantes de educación media (Cameron et al., 2013; Rodríguez-Pinilla et al., 2024; Tejada-Peña et al., 2023). Entre las fuentes importantes de alfabetización financiera de estos estudiantes, se han identificado: el contexto familiar y el aprendizaje que los estudiantes adquieren fuera del aula (García-Santillán, 2020).

Para comprender mejor esta problemática es necesario analizar fenómenos como los bajos niveles de conocimientos financieros, los factores que inciden en los niveles de alfabetización financiera de los estudiantes, la educación financiera en Latinoamérica, lo que Colombia tienen por mejorar en educación financiera y los programas de educación financiera como aporte a la solución del problema.

En relación con los bajos niveles de educación financiera, los grados de conocimiento financiero en todo el mundo son significativamente bajos. En Nueva Zelanda, los niveles más bajos se encuentran entre los estudiantes más pobres y aquellos con menos habilidades en lenguaje y matemáticas, y que, dado que la capacidad financiera está asociada con la toma de decisiones financieras, los resultados sugieren que los adolescentes están mal preparados para tomar decisiones financieras que podrían cambiar sus vidas (Cameron et al., 2014). En la tabla 2 se presentan algunos resultados comparativos entre países a nivel internacional.

Investigaciones asociadas	País	Promedio de Nivel de conocimiento
(Cameron et al., 2013).	Japón	56.7%
	USA	45.3%
(Cameron et al., 2014).	Nueva Zelanda	44.8%
	Nueva Zelanda	47.6%
(Jayaraman y Jambunathan, 2018).	India	45%
(Swiecka et al., 2020).	Polonia	63.8%
(Lusardi y Mitchell, 2023).	USA	50%

**Tabla 2.** Promedio de nivel de conocimiento financiero por países.

Fuente: autores.

En el caso de India, los niveles de conocimiento financiero resultaron ser más bajos que en los países desarrollados. La falta de educación financiera no solo está muy extendida en la población general, sino que también difiere notablemente entre los distintos subgrupos de la población estudiantil. Por ejemplo, hubo diferencias significativas en los niveles de

alfabetización financiera entre distintos grupos de estudiantes (Jayaraman y Jambunathan, 2018).

El hecho de que un número significativo de personas carezcan de conocimientos financieros no solo limita su capacidad para utilizar sus recursos al máximo, sino que también contribuye a problemas macroeconómicos como las recientes crisis económicas relacionadas con el colapso de las hipotecas subprime y la pandemia por COVID-19 resaltan aún más cómo la confluencia de deuda y la falta de colchones financieros de las personas puede afectar a la economía en general (Lusardi y Mitchell, 2023). Esta problemática no solo afecta a los estudiantes, sino que también lo hace con los jóvenes adultos.

Es importante destacar que los puntajes de capacidades financieras varían en función de las características sociodemográficas. El género y el nivel de integración son factores significativamente relacionados con las capacidades financieras. Las estudiantes mujeres o los estudiantes menos integrados muestran niveles de conocimiento más bajos. Además, menores habilidades matemáticas están relacionadas con niveles más bajos de conocimiento financiero básico, mientras que una peor aptitud cognitiva general y habilidades en lenguas extranjeras están relacionadas con niveles más bajos de conocimiento financiero sofisticado (Erner et al., 2016). Sobre la educación financiera en Latinoamérica, los niveles siguen siendo bajos y preocupantes. De acuerdo con Bravo et al. (2022), los resultados de la prueba de alfabetización financiera del Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA, por sus siglas en inglés) realizada en el 2018, excepto Colombia que se llevó a cabo en el 2012, muestran que el desempeño de los países latinoamericanos en cuanto a competencias financieras está por debajo del promedio de la OCDE. Particularmente, los porcentajes de estudiantes que no alcanzaron un nivel básico de competencias financieras fueron más altos en Colombia (57%), Perú (46%), Brasil (43%) y Chile (30%), los cuales superaron significativamente el promedio de la OCDE (22%).

En el 2012, único año en que Colombia ha participado en las pruebas PISA de competencias financieras, obtuvo 379 puntos, ubicándose en el último puesto entre 18 países evaluados y donde el 57% presenta

desempeño bajo, por debajo del nivel de referencia, es decir en el nivel 1 de 5 niveles (OECD, 2014).

En Perú se evidencia un déficit significativo en la comprensión y gestión de las finanzas personales es palpable y destaca la urgencia de abordar estas brechas a través de intervenciones educativas y políticas (Olano et al., 2024). México por su parte también presenta la misma problemática, donde los resultados muestran bajo conocimiento financiero en los estudiantes, de los cuales solo una quinta parte comprende completamente conceptos como interés compuesto, inflación y diversificación de riesgos (Arceo-Gómez y Villagómez, 2017; Tejada-Peña et al., 2023). Esta falta de conocimiento financiero puede conducir a pésimas decisiones financieras. Las malas decisiones financieras, derivadas de un conocimiento financiero deficiente, pueden llevar a bajas tasas de ahorro e inversión y limitar comportamientos saludables como el ahorro para la pensión, o adquirir deudas con altas tasas de interés (Rodríguez-Pinilla et al., 2024). En ello coinciden otros estudios realizados en México, donde las variables de ahorro, crédito y gestión del presupuesto no constituyen un alto nivel de conocimiento financiero en los estudiantes de secundaria (García-Santillán et al., 2021). En la tabla 3 se presentan algunos resultados comparativos entre países latinoamericanos.

Investigaciones asociadas	País	Promedio de nivel de conocimiento
(Tejada-Peña et al., 2023)	México	18.54%
(Molina Hurtado et al., 2023)	Colombia	15.22%
(Olano et al., 2024)	Perú	33.33%

Tabla 3. Promedio de nivel de conocimiento financiero por países latinoamericanos.

Fuente: autores.

En América Latina según la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras realizada por el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe [CAF] y Banco Central del Uruguay (2022), el puntaje promedio en América Latina fue de 12,2. Entre los países evaluados: Chile (13,2) , Bolivia (12,9) y Uruguay (12,6), obtuvieron los resultados más altos. En conocimientos financieros, destacó Uruguay (4,7); en comportamiento financiero, Chile (6,1) y en actitud financiera, Bolivia (3,6). Colombia ocupa la segunda de las puntuaciones más bajas en el índice de capacidades financieras después de Paraguay.

Respecto al indicador de comportamiento financiero ocupa la peor puntuación (4,6) de todos los países; En el indicador de conocimiento financiero, Colombia se posiciona en el séptimo lugar entre los nueve países evaluados, con un puntaje de 3,9, superando únicamente a Brasil (3,8) y Paraguay (3,2). En cuanto al componente de actitud financiera, el país se encuentra alineado con el promedio regional; sólo en actitud financiera, Colombia se encuentra en el nivel promedio para América Latían (3,1) (CAF, 2024). Los resultados completos se presentan en la figura 1.

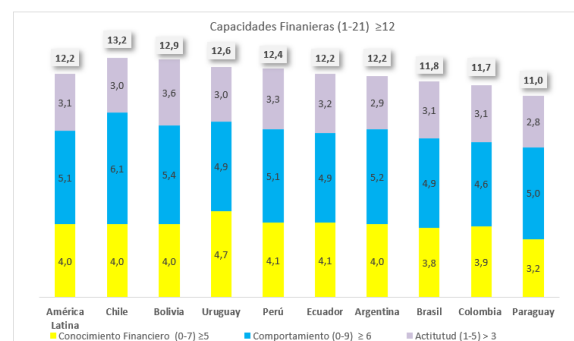


Figura 1. Resultados de la Encuesta de Capacidades Financieras de la CAF (2024).

Fuente: Elaboración propia con base en datos de CAF (2024).

Según la CAF (2024) los puntajes en capacidades financieras tienden a aumentar con la edad, especialmente en conocimientos y comportamiento. Sin embargo, en actitudes financieras ocurre lo contrario: los más jóvenes obtienen mejores resultados, con un descenso progresivo en los grupos de mayor edad. Así en el grupo de edad de 18 a 24 años (3,2); de 25 a 39 (3,1); y de 40 años en adelante (3,0).

En cuanto al nivel educativo de las personas encuestadas, se observa una relación positiva entre la escolaridad y el índice de capacidades financieras en sus tres dimensiones (conocimiento, comportamiento y actitud). Los puntajes obtenidos según el nivel educativo fueron: sin educación formal (9,6), primaria (11,3), secundaria (12,2) y educación superior (14,4). En la región se evidencia una brecha de género en las capacidades financieras a favor de los hombres, con una diferencia general de 0,2 puntos (12,2 frente a 12,0). Brasil presenta la mayor brecha en este sentido (0,7 puntos), mientras que Chile es el único país donde las mujeres superan a



los hombres, con una diferencia de 0.8 puntos a su favor.

Los resultados anteriores indican que es necesario mejorar el conocimiento y la conducta de las mujeres para aumentar sus capacidades y cerrar las brechas (CAF, 2024).

### **Colombia tiene grandes retos para fortalecer la educación financiera de su población**

Mientras tanto, en Colombia solamente el 16,4% de los colombianos puede responder correctamente las tres preguntas básicas de conocimiento económico y financiero. Este conocimiento es fundamental para la toma de buenas decisiones en sus actividades diarias; por el contrario, las malas decisiones financieras, derivadas de un conocimiento financiero deficiente, pueden llevar a bajas tasas de ahorro e inversión y limitar comportamientos saludables como el ahorro para la pensión, o adquirir deudas con altas tasas de interés (Rodríguez-Pinilla et al., 2024). Otros estudios también lograron verificar que el saber financiero es escaso, por ejemplo, en tópicos como el riesgo financiero y los seguros (Avendaño Castro et al., 2021).

Es innegable que la mayoría de los estudiantes en Colombia carecen de conocimientos financieros, lo que demuestra la urgencia de mejorar la enseñanza de finanzas en las escuelas. Por lo tanto, es crucial fomentar un enfoque práctico en la enseñanza de finanzas. Los estudiantes deben participar en actividades que se centren en la aplicación práctica de conceptos financieros, como la solución de problemas financieros reales, la planificación de inversiones simuladas y la elaboración y gestión de presupuestos. Estas experiencias les dan la oportunidad de aplicar sus conocimientos financieros en situaciones específicas y les brindan la oportunidad de adquirir habilidades para tomar decisiones financieras de manera efectiva (Molina Hurtado et al., 2023).

Según el informe del Banco de desarrollo de América Latina (CAF), y la Superintendencias Financiera de Colombia (SFC) citado por Tenjo y Mejía (2021) sobre los resultados de la Encuesta de Medición de Capacidades Financiera aplicada en Colombia durante el 2019, así como los índices de educación financiera y bienestar financiero calculados a partir de ella; se extraen las siguientes ideas de la encuesta

que se realizó cara a cara en hogares a través de un formulario estructurado en tabletas a 1.200 personas mayores de 18 años. En este informe se señala que de las personas encuestadas: el 51% realizan un presupuesto para el manejo de sus ingresos y gastos, y el 15% utilizan tecnologías como aplicaciones bancarias u otras herramientas, para hacer manejo del dinero y seguimiento de gasto. El 38% de los encuestados ahorran activamente, con una alta preferencia por hacerlo guardando dinero en efectivo en su casa (72%). Destacan otras formas de ahorro como a través de cuentas de depósito (47%). El 41% manifestó tener metas financieras. El 56% vieron que, en los últimos doce meses, sus ingresos no fueron suficientes para cubrir los gastos mensuales. El 17% prefieren ahorrar para el futuro que gastar su dinero hoy. Sobre la percepción de la seguridad de las transacciones por internet, 57% afirmó no estar de acuerdo con que realizar este tipo de transacciones es más seguro que a través de canales presenciales. El 47% creen en ofertas que les hacen personas o empresas que les garantizan multiplicar su dinero en muy corto tiempo. El 11% puede calcular una tasa de interés simple. (Tenjo y Mejía, 2021).

### **Factores que inciden en los niveles de alfabetización financiera de los estudiantes.**

¿Qué factores están asociados con estos bajos niveles de conocimiento financiero?

Existen diversos factores que influyen el nivel de capacidad financiera de los estudiantes de educación media. Entre ellos, la participación de los miembros de la familia ocupa un lugar muy relevante como fuente de conocimiento financiero para los estudiantes (Jayaraman y Jambunathan, 2018; Swiecka et al., 2020; Vázquez-Alonso et al., 2022); otro factor es el nivel de ingreso de los padres, los cuales impactan positivamente la capacidad financiera de los estudiantes. Lo anterior implica que, a mayor ingreso de los padres, mayor será las capacidades de los estudiantes. Esto se debe a que los padres con altos ingresos pueden proporcionar conocimiento y ejemplos a sus hijos sobre actitudes y comportamientos en instituciones financieras como bancos o aseguradoras (Haryono et al., 2022). En la misma línea Wagner (2019) sugieren que las personas con ingresos más bajos tienden a tener niveles más bajos de alfabetización financiera. Otro factor es el nivel educativo de los padres, especialmente el de las madres, el cual están

positivamente correlacionadas con el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes (Chambers et al., 2019; González, 2023). Existen factores psicológicos que influyen en las capacidades financieras como son la apertura a la resolución de problemas, la cual tiene una influencia positiva y significativa en las capacidades financieras de los estudiantes; y la perseverancia, la cual muestra una influencia positiva, pero no significativa, en las capacidades financieras (Irawati et al., 2019), igualmente la actitud hacia el dinero y la influencia de los pares influyen significativamente en los comportamientos financieros de los jóvenes (Méndez y Coria, 2021).

### Programas de educación financiera como aporte a la solución del problema

Son varios los investigadores que resaltan que los programas de educación financiera dirigidos a adolescentes o estudiantes de educación media mejoran sus niveles de alfabetización financiera (Frisancho, 2023; Lusardi et al., 2010; Zhu et al., 2019). No obstante, son limitadas las iniciativas en las que se ha realizado para evaluar la efectividad de dichos programas. En la tabla 4 se muestran algunos programas de educación financiera aplicados a estudiantes de educación media que han sido evaluados.

Pais	Autores	Muestra	Edad de los estudiantes	Nombre del programa	Diseñado por
Italia	(Scotti, 2022)	650	16-18	Futuro Seguro	Alessia Scotti
Perú	(Frisancho, 2023)	60.000	14-17	Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF)	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y Centro de Estudios de la Asociación de Bancos del Perú (CEFI)
Uruguay	(Borraz et al., 2022)	259	16-18	BCUeduca	Banco Central del Uruguay
Colombia	(García Bohórquez, 2012)	1.518	15-16	Finanzas para el Cambio	Ministerio de Educación Nacional (MEN)

**Tabla 4.** Programas de educación financiera que han sido evaluados

Fuente: Elaboración propia

Todos los programas o estrategias de educación financiera mencionados reportan que mejoraron el conocimiento financiero de los estudiantes y en algunos casos también su comportamiento financiero. No obstante, se identificó la necesidad de mejorar la aplicación práctica de lo aprendido para generar cambios sostenibles en los comportamientos financieros de los estudiantes.

En Colombia existe una estrategia de educación económica y financiera denominada “Nueva Pangea-la expedición” creada por el MEN, Fasecolda y Asobancaria (2022). Esta estrategia es una herramienta pedagógica diseñada para fortalecer las capacidades financieras de los estudiantes de grado 9 a 11. Busca desarrollar competencias de la educación financiera: decidir, planear y administrar. Consta de material de apoyo tales como manual del docente, bitácora del estudiante. Presentaciones Interactivas con videos. Guía de orientaciones pedagógicas y una versión digital. Está compuesto por tres ejes temáticos los cuales son: Economía, finanzas y gestión del riesgo. y está estructurada en 15 misiones o actividades para desarrollar durante dos horas cada una. Esta estrategia puede ser implementada como proyecto transversal, proyecto de aula, en articulación entre áreas o en la cátedra para la paz.

Esta estrategia no ha sido evaluada en cuanto a su efectividad en los conocimientos, comportamiento y actitudes de los estudiantes de educación media y representa una oportunidad para ser ello. Como lo es también el hecho que existe escasa medición de las capacidades financieras en estudiantes de educación media.

## 2. METODOLOGIA

### ¿Por qué Colombia está tan mal en educación financiera?

Actualmente en Colombia no se registra normatividad en materia de educación económica y financiera para las instituciones educativas. Únicamente el artículo 31 de la Ley 115 de 1994 menciona a las ciencias económicas como una de las áreas fundamentales de la educación media académica. Además, que las instituciones educativas de educación básica y media deben contar con los proyectos pedagógicos transversales descritos en el artículo 2.3.3.1.6.3 del Decreto 1075 de 2015. Previo a este Decreto existía el literal d y t del artículo 5 y 7 (respectivamente) de la Ley 1328 de 2009 que estableció, como un derecho del consumidor financiero recibir una adecuada educación sobre los diferentes productos y servicios y la obligación de las entidades financieras a desarrollar programas y campañas de educación para sus clientes lo cual no tuvo un impacto significativo en la educación media.



Luego el siguiente avance en la materia se dio con el Decreto 457 de 2014 el cual crea el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera. El cual no funcionó y por tanto fue modificado por el decreto 1517 del 2021 el cual dio origen a la Comisión Intersectorial para la inclusión y educación económica y financiera: Banca de las Oportunidades. No obstante, la creación de este decreto, en la práctica estos se han quedado cortos en fortalecer la educación económica y financiera dejando al país sin una estrategia nacional para fomentarla.

Además, en el Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022 se promovió la creación de una política pública de inclusión y educación financiera, concretada en el documento CONPES 4005, Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera de 2020 (Consejo Nacional de Política Económica y Social [CONPES], 2020). Este, aunque representa un avance importante, esta política prioriza la inclusión financiera y no garantiza la integración de la educación económica y financiera en el sistema educativo. Además, sus acciones tienen un alcance limitado, ya que no plantean medidas más allá del año 2025.

La situación no mejora con el Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026, ya que se enfoca en acompañamientos y asistencia técnica, sin abordar de forma estructural la educación económica y financiera. El artículo 88, literal d de la Ley 2294 de 2023, menciona el fortalecimiento de la educación financiera, pero solo con fines como combatir el “gota a gota” y promover el crédito formal. No se menciona la continuidad de programas de educación financiera en los establecimientos educativos.

Entre 2011 y 2022, el Congreso de la República de Colombia debatió siete proyectos de ley orientados a promover la educación financiera; sin embargo, todos ellos fueron archivados al concluir su trámite parlamentario, lo cual evidencia la ausencia de un compromiso político efectivo para establecer una política pública sólida en esta materia. Actualmente, se encuentra pendiente de debate el proyecto de ley 275 de 2024, orientado a fortalecer la educación económica y financiera en los niveles de primaria, básica y media; no obstante, la persistente desestimación legislativa de iniciativas similares

podría explicar el rezago del país en el ámbito de la educación financiera.

No obstante lo anterior, el Ministerio de Educación Nacional (MEN) y la Asociación Bancaria de Colombia (Asobancaria) suscribieron, en el año 2012, un convenio para la implementación del Programa de Educación Económica y Financiera en los establecimientos educativos del país. En el 2014, salen las orientaciones pedagógicas en un documento denominado “Mi plan, mi vida y mi futuro”, las cuales fueron actualizadas denominándose: “Orientaciones de la Educación Económica y Financiera Perspectiva de gestión del riesgo y recursos - Versión 4” el cual tiene como propósito promover en los niños niñas, adolescentes y jóvenes los conocimientos, las habilidades y las actitudes necesarias para la toma de decisiones informadas y el desarrollo competencias en la gestión del riesgo y los recursos, con el fin de fomentar un utilización responsable de los recursos y la participación solidaria en la búsqueda del bienestar individual y social (MEN, 2022).

En dicho documento se desarrolla en base a tres ejes y cada eje tiene varios ámbitos conceptuales, así: primer eje es el de economía, el cual presenta tres ámbitos conceptuales los cuales son: contextualización económica, desarrollo económico y política económica; el segundo eje es el de finanzas, el cual está compuesto por los ámbitos conceptuales siguientes: contextualización financiera, presupuesto, ahorro e inversión, manejo de deudas y sistema financiero; y el último eje es gestión de riesgo, cuyo ámbito conceptual es el análisis de riesgo (MEN, 2022). Basado en ello se crea una estrategia llamada “Nueva Pangea”, la cual ha sido descrita previamente.

Resulta relevante destacar que, en 2023, la matrícula nacional en educación formal alcanzó los 9.547.160 estudiantes, de los cuales 1.388.518 (14,5%) cursaban educación media (DANE, 2024d). Esta cifra evidencia el amplio alcance y el potencial impacto que puede tener la implementación de estrategias de educación financiera dirigidas a este nivel educativo. “Nueva Pangea” es la única propuesta oficial en Colombia orientada a la educación económica y financiera para estudiantes de educación media. Sin embargo, su implementación en las instituciones educativas ha sido limitada, ya sea por desconocimiento o falta de interés. En los casos



donde se ha intentado aplicar, su uso se reduce a talleres aislados, mientras que, en otras instituciones, aunque se diseñan materiales, estos no se ponen en práctica.

A pesar de que los estudiantes reciben las ciencias económicas como un área obligatoria, esta se suele mezclar con ciencias políticas y el tiempo que se le destina es muy limitado de una hora semanal.

Educar financieramente a los estudiantes en etapa escolar debe ser prioridad en las instituciones educativas, toda vez que los estudiantes al tener conocimientos sólidos en materia financiera le permitirán tomar mejores decisiones en el manejo de sus recursos económicos y financieros. Aunque el tener únicamente conocimientos no garantiza el éxito en la gestión óptima de los recursos, es mejor que desconocer conceptos básicos de economía y finanzas. Los comportamientos financieros son en definitiva los que definen si realmente se han interiorizado determinados saberes.

La educación financiera no solo es relevante para la vida cotidiana, sino que también prepara a los estudiantes para enfrentar un mundo cada vez más complejo y globalizado. Con el aumento de productos financieros y la digitalización de las finanzas, es crucial que los jóvenes desarrollen habilidades que les permitan navegar en este entorno. Esto subraya la urgencia de implementar programas de educación financiera en las escuelas, que no solo enseñen conceptos teóricos, sino que también ofrezcan experiencias prácticas en la gestión de finanzas personales.

También se evidencia la falta de priorización de la medición de capacidades financiera de los estudiantes por parte del gobierno nacional que permita hacer un diagnóstico objetivo de la situación actual de los niveles de alfabetización financiera en esta población. Prueba de ello, es que Colombia únicamente participó en el año 2012 en la prueba internacional PISA y, desde entonces, no lo ha vuelto hacer. En ese año ocupó el último lugar. ¿Será que estos resultados influyeron en no volver a participaren dicha prueba? Dado que Colombia decidió no participar en la prueba de alfabetización financiera de los años 2015, 2018 y 2022 (Instituto Colombiano para la Evaluación de la Educación [ICFES], comunicación personal, 1 de noviembre de 2024). La

decisión de no participar en este componente en los en las diferentes ediciones obedece a que es opcional y en esos momentos dicho componente no estaba alineada a los objetivos y prioridades de política educativa del momento. Sin embargo, otros países como Italia, Polonia, España y Estados Unidos no han dejado de hacerlo (OECD, 2024).

Esta falta de priorización por parte del gobierno se constituye en uno de los factores asociados a esta gran problemática. Al no priorizar la medición las capacidades financieras de los estudiantes, no tendremos referentes comparativos internacionales para poder establecer estrategias de educación económica y financiera que sea efectivas.

### **¿Cómo se podría fortalecer la educación financiera en Colombia?**

En Colombia no se evidencian estudios sobre la evaluación de la efectividad de programas de educación financiera sobre los conocimientos, comportamientos y actitudes de los estudiantes de educación media. Solo se encontró evidencia de evaluación de impacto del del programa denominado "Fianzas para el Cambio" (García Bohórquez, 2012). Entre sus resultados se indica que este programa mejoró los conocimientos financieros de los estudiantes, no obstante, no lo hizo con los comportamientos y las actitudes de manera significativa.

La estrategia de educación económica y financiera "Nueva Pangea" no ha sido aún evaluada en cuanto a su impacto se refiere. Incluso ha sido piloteada con 1.400 estudiantes y 51 docentes (Asobancaria, 2020). Una de las formas cómo se podría fortalecer la educación financiera radica en una evaluación de la efectividad de esta estrategia con el fin de identificar su importancia, utilidad y pertinencia para el desarrollo de las capacidades financiera en los estudiantes.

Al analizar esta estrategia, se encuentran fortalezas tales como la gestión de riesgo y los conceptos básicos de economía y finanzas. No obstante, es necesario que se enfatice también en la educación financiera con un enfoque digital y las nuevas tendencias alternativas como las criptomonedas, tecnologías financieras (Fintech), finanzas



descentralizadas (DeFi) y neobancos y apps móviles con productos de ahorro e inversión integrados.

Los bajos niveles de conocimiento económico y financiero en estudiantes de educación media, representan una gran oportunidad para implementar programas de educación financiera que permitan superar esta problemática.

En el caso colombiano se propone fortalecer la educación financiera apoyando los programas existentes, haciendo, en primer lugar, una evaluación de éstos y su respectiva actualización, como se propuso en el caso de la estrategia “Nueva Pangea” y, posteriormente, con la ayuda intersectorial (entidades financieras) bajo el liderazgo del Ministerio de Educación, las secretarías de educación de todos los entes territoriales de del país y los rectores con el compromiso de los docentes y la comunidad educativa en general, hacer una implementación prioritaria, sistemática, estructurada, que permanezca en el tiempo (sostenibilidad) para que realmente llegue a ser efectiva.

Si se logra implementar lo anterior, en el futuro podríamos evidenciar en la población colombiana mejores niveles de conocimientos financieros, como el manejo del presupuesto, ahorro, inversión, el funcionamiento del sistema financiero, la comprensión de la inflación, el empleo, el emprendimiento, el manejo responsable de las deudas y la caracterización y gestión del riesgo. Asimismo, se fortalecerían comportamientos financieros positivos, como el establecimiento de metas a largo plazo, la planificación financiera, el pago adecuado de deudas, la supervisión de las finanzas personales y una mayor frecuencia en el hábito del ahorro. Finalmente, se desarrollarían actitudes financieras vitales, como la planificación y establecimiento de metas, la capacidad de ahorro y una percepción realista de las finanzas familiares, así como una mayor conciencia sobre la importancia de la gestión financiera personal.

### **3. CONCLUSION**

En el presente artículo se evidencia que los bajos niveles de educación financiera constituyen un problema estructural de alcance global, con particular énfasis en los países de América Latina y, de manera específica, en Colombia. Esta situación se manifiesta

no solo en la carencia de conocimientos financieros fundamentales, sino también en comportamientos inadecuados y actitudes poco responsables frente al manejo del dinero, el ahorro, el endeudamiento y la planificación financiera.

En el caso de los estudiantes de educación media, los factores que inciden en sus bajos niveles de capacidad financiera son múltiples y complejos. Entre ellos destacan la débil presencia de la educación financiera en el currículo formal. Esta realidad se ve agravada por la falta de una normatividad clara y vinculante que promueva sistemáticamente la educación financiera en el país, así como por la ausencia de una política pública robusta que integre esta dimensión como prioridad en los procesos educativos.

Colombia enfrenta así una doble problemática: por un lado, la precariedad estructural en la formación financiera de sus ciudadanos desde edades tempranas; y por otro, la limitada voluntad gubernamental para evaluar, implementar y escalar políticas educativas eficaces. Un ejemplo concreto de esto es la estrategia “Nueva Pangea”, impulsada por el Ministerio de Educación Nacional en alianza con Fasecolda y Asobancaria, que si bien representa un avance importante, carece hasta el momento de un sistema riguroso de evaluación de resultados que permita valorar su impacto real en los estudiantes.

Ante este panorama, fortalecer la educación financiera en el país exige más que iniciativas puntuales: requiere la articulación mancomunada entre el Estado, el sector educativo, el sector financiero y la familia, en torno a una agenda común de transformación. La revisión realizada en el presente artículo pone de manifiesto que se evalúe con rigurosidad la estrategia “Nueva Pangea”, no solo para determinar su efectividad, sino también para optimizar su diseño y escalar su implementación. Igualmente, se hace necesario promover el desarrollo de políticas públicas integrales que incorporen la educación financiera como un eje transversal del currículo escolar, acompañado de procesos formativos para docentes y mecanismos sistemáticos de evaluación.

En definitiva, la mejora de las capacidades financieras de los estudiantes colombianos no puede postergarse. Su desarrollo representa un componente

esencial para la consolidación de una ciudadanía crítica, autónoma y preparada para enfrentar los desafíos económicos de un mundo cada vez más complejo e interdependiente.

## REFERENCES

- Arceo-Gómez, E. O., y Villagómez, F. A. (2017). Financial literacy among Mexican high school teenagers. *International Review of Economics Education*, 24, 1 – 17. <https://doi.org/10.1016/j.iree.2016.10.001>
- Asobancaria. (2020). Nueva Pangea: el sistema de educación financiera disponible para todos los colegios de Colombia en 2021. Obtenido de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2020/12/1262VF-1-1.pdf>
- Avendaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., y Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 209–226. <https://doi.org/10.52080/rvg93.15>
- Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe y Banco Central del Uruguay (2022). Encuesta de medición de capacidades financieras: Uruguay 2022. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/2237>
- Board of Governors of the Federal Reserve System. (2024). Economic well-being of U.S. households in 2023. <https://doi.org/10.17016/8960>
- Borraz, F., Caro, A., Caño-Guiral, M., & Roa, M. J. (2022a). A randomised evaluation of a financial literacy programme for upper secondary school students in Uruguay. *International Review of Education*, 68(6), 885–896. <https://doi.org/10.1007/s11159-023-09984-y>
- Bravo, G., Garay Urbi, y Guevara Eduardo. (2022). EDUCACIÓN FINANCIERA: UNA ASIGNATURA PENDIENTE EN VENEZUELA. *DEBATES IESA*, XXVII(Número 1), 13–15.
- CAF. (2024). ENCUESTA DE MEDICIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS URUGUAY 2022 (CAF y Banco Central de Uruguay, Eds.). <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/2237>
- Cameron, M. P., Calderwood, R., Cox, A., Lim, S., y Yamaoka, M. (2013). Personal financial literacy among high school students in New Zealand, Japan and the USA. *Citizenship, Social and Economics Education*, 12(3), 200 – 215. <https://doi.org/10.2304/csee.2013.12.3.200>
- Cameron, M. P., Calderwood, R., Cox, A., Lim, S., y Yamaoka, M. (2014). Factors associated with financial literacy among high school students in New Zealand. *International Review of Economics Education*, 16(PA), 12 – 21. <https://doi.org/10.1016/j.iree.2014.07.006>
- Chambers, R. G., Asarta, C. J., y Farley-Ripple, E. N. (2019). Gender, parental characteristics, and financial knowledge of high school students: Evidence from multicountry data. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 97 – 109. <https://doi.org/10.1891/1053-3073.30.1.97>
- Consejo Nacional de Política Económica y Social (CONPES). (2020). CONPES 4005: Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera. Consejo Nacional de Política Económica y Social.
- Decreto 457 de 2014. Por el cual se crea el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera. 17 de marzo de 2014. *Diario Oficial No. 49.083*.
- Decreto 1075 de 2015. Por el cual se expide el Decreto Único Reglamentario del Sector Educación. 26 de mayo de 2015. *Diario Oficial No. 49.765*.
- Decreto 1517 de 2021. Por medio del cual se suprime un sistema administrativo y se modifican y suprimen unas comisiones intersectoriales en materia de competitividad e innovación, y se dictan otras disposiciones. 25 de noviembre de 2021.
- DANE. (2024a). Encuesta Nacional de Calidad de Vida (ECV) Resultados 2023. <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/ECV/pres-ECV-2023.pdf>



- DANE. (2024b). Boletín Técnico: Mercado laboral de la Juventud. Trimestre móvil junio - agosto 2024. Departamento Administrativo Nacional de Estadística.
- DANE. (2024c). Boletín técnico Formación para el trabajo (FPT) Abril – junio 2024. Dane. <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/GEIH/bol-GEIH FPT-abr-jun2024.pdf>
- DANE. (2024d). Boletín Técnico Educación Formal (EDUC) Año 2023. In Dane.
- Erner, C., Goedde-Menke, M., y Oberste, M. (2016). Financial literacy of high school students: Evidence from Germany. *Journal of Economic Education*, 47(2), 95 – 105. <https://doi.org/10.1080/00220485.2016.1146102>
- European Central Bank. (2023). Household finance and consumption network 2021 (ECB Statistics Paper Series No. 46). <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpops/ecb.scp46.en.pdf>
- Frisancho, V. (2023). IS SCHOOL-BASED FINANCIAL EDUCATION EFFECTIVE? IMMEDIATE AND LONG-LASTING IMPACTS ON HIGH SCHOOL STUDENTS\*. *Economic Journal*, 133(651), 1147–1180. <https://doi.org/10.1093/ej/ueac084>
- García Bohórquez, N. (2012). El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio (Borradores de Economía, No. 687). Banco de la República. <https://doi.org/10.32468/be.687>
- García-Santillán, A. (2020). Knowledge and application toward financial topics in high school students: A parametric study. *European Journal of Educational Research*, 9(3), 905 – 919. <https://doi.org/10.12973/EU-JER.9.2.905>
- García-Santillán, A., Zamora-Lobato, T., y Molchanova, V. S. (2021). Money Management, Savings and Investment as Central Topics in Financial Education: How Do High School Students Perceive Them? *European Journal of Contemporary Education*, 10(3), 626 – 637. <https://doi.org/10.13187/ejced.2021.3.626>
- González, E. L. M. (2023). Factors that influence the financial education of young people in Celaya, Guanajuato, México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época*, 18(3). <https://doi.org/10.21919/V18I3.890>
- Haryono, A., Narmaditya, B. S., Handayani, S., Satrio, Y. D., y Munir, S. (2022). Economic Learning Education and Financial Literacy Among Indonesian Students. *Pegem Egitim ve Ogretim Dergisi*, 12(3), 106–110. <https://doi.org/10.47750/pegegog.12.03.12>
- Irawati, N., Hasibuan, B. K., y Muda, I. (2019). The influence of cultural possession, perseverance and openness to problem solving in development of financial literacy among high school students. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 8(4), 31 – 37. <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85065705237&partnerID=40&md5=9dc48ab46cf081be201bb21008435bcb>
- Jayaraman, J. D., y Jambunathan, S. (2018). Financial literacy among high school students: Evidence from India. *Citizenship, Social and Economics Education*, 17(3), 168 – 187. <https://doi.org/10.1177/2047173418809712>
- Ley 115 de 1994. Por la cual se expide la Ley General de Educación. 8 de febrero de 1994. D.O. No. 41.214.
- Ley 1328 de 2009. Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. 15 de diciembre de 2009. Diario Oficial No. 47.662. Recuperado de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/norma>
- Ley 2294 de 2023. Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026 “Colombia Potencia Mundial de la Vida.” 19 de mayo de 2023. D.O. No. 52.229.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2006). Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing (Pension Research Council Working

- Paper No. 2006-1). Philadelphia, PA: The Wharton School, University of Pennsylvania.
- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2023). The Importance of Financial Literacy: Opening a New Field. *Journal of Economic Perspectives*, 37(4), 137–154. <https://doi.org/10.1257/jep.37.4.137>
- Lusardi, A., Mitchell, O. S., y Curto, V. (2010). Financial literacy among the young. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 358 – 380. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x>
- Lusardi, A., y Streeter, J. L. (2023). Financial literacy and financial well-being: Evidence from the US. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(2), 169–198. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.13>
- Méndez, F. Q., y Coria, M. D. (2021). Attitudes towards hedonic indebtedness in Chilean high school students; [Actitudes hacia el endeudamiento hedónico en estudiantes secundarios Chilenos]. *Suma Psicológica*, 28(2), 79 – 87. <https://doi.org/10.14349/sumapsi.2021.v28.n2.2>
- Ministerio de Educación Nacional. (2021, November 23). El Ministerio de Educación, Asobancaria y Fasecolda lanzaron el programa 'Nueva Pangea - la expedición', para la promoción de la educación económica y financiera en los niños, niñas y jóvenes del país. <https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Noticias/408010:El-Ministerio-de-Educacion-Asobancaria-y-Fasecolda-lanzaron-el-programa-Nueva-Pangea-la-expedicion-para-la-promocion-de-la-educacion-economica-y-financiera-en-los-ninos-ninas-y-jovenes-del-pais>
- Ministerio de Educación Nacional de Colombia. (2022). Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera. In Minedu.
- Molina Hurtado, Y. A., Arévalo Ruiz, Y. D., y Bravo Maldonado, Y. Y. (2023). Finanzas para el futuro: la relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media. *Praxis*, 19(3), 347–364. <https://doi.org/10.21676/23897856.5426>
- OECD. (2014). PISA 2012 Results: Students and Money (Volume VI). OECD. <https://doi.org/10.1787/9789264208094-en>
- OECD. (2020). Recommendation of the Council on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness. OECD/LEGAL/0338.
- OECD (2024), PISA 2022 Results (Volume IV): How Financially Smart Are Students?, PISA, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/5a849c2a-en>.
- Olano, M. D., De La Cruz, A. S. V., Rodríguez, V. H. P., Santa Cruz, L. D. C. S., Benavides, A. M. V., Salazar, C. A. H., Escobar, B. R. P., y Reategui, J. A. (2024). THE NEED FOR INNOVATION IN FINANCIAL EDUCATION: A STUDY OF HOUSEHOLD INDEBTEDNESS IN PERU. *Revista de Gestao Social e Ambiental*, 18(1). <https://doi.org/10.24857/rgsa.v18n1-081>
- Perotti, V., Zottel, S., Larossi, G., y Bolaji-Adio, A. (2013). Making sense of financial capability surveys around the world. Washington: International Bank for Reconstruction and Development. Retrieved June, 12.
- Proyecto de Ley 275 de 2024. Por medio de la cual se fortalece la educación económica y financiera en los establecimientos educativos. Gaceta del Congreso No. 557, 9 de mayo de 2024.
- Rodríguez-Pinilla, D. A., Castellanos-Rodríguez, L. E., López-Rodríguez, A., y Esguerra-Umaña, P. (2024). Educación financiera y bienestar financiero: evidencia de Colombia en un entorno de alta inflación. <https://doi.org/10.32468/be.1267>



Sconti, A. (2022). Digital vs. in-person financial education: What works best for Generation Z? *Journal of Economic Behavior and Organization*, 194, 300 – 318.  
<https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.12.001>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2023). *Reporte de Inclusión Financiera 2023*.

Swiecka, B., Yeşildağ, E., Özen, E., y Grima, S. (2020). Financial literacy: The case of Poland. *Sustainability (Switzerland)*, 12(2).  
<https://doi.org/10.3390/su12020700>

Tejada-Peña, E., Mejía, S. H., Molchanova, V. S., y García-Santillán, A. (2023). Financial Literacy on High School Students. How is Their Performance if Study and Work? *European Journal of Contemporary Education*, 12(2), 646 – 654.  
<https://doi.org/10.13187/ejced.2023.2.646>

Tenjo, M. F., y Mejía, D. (2021). Encuesta de medición de capacidades financieras de Colombia 2019. (Superintendencia Financera de Colombia y CAF, Eds.). Superintendencia Financera de Colombia y CAF.  
<https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1717>

Vázquez-Alonzo, D. E., García-Santillán, A., y Molchanova, V. S. (2022). Saving Habits of High-School Students Associated with Their Future Retirement As Financial Literacy Topics. *European Journal of Contemporary Education*, 11(3), 946 – 961.  
<https://doi.org/10.13187/ejced.2022.3.946>

Wagner, J. (2019). Financial education and financial literacy by income and education groups. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 132 – 141.  
<https://doi.org/10.1891/1052-3073.30.1.132>

World Bank. (2021). *The Global Findex Database 2021: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1897-4>

Zhu, A. Y. F., Yu, C. W. M., y Chou, K. L. (2019). Improving Financial Literacy in Secondary School Students: An Randomized Experiment.