

Efecto de los programas de educación económica y financiera en la educación formal e informal en Colombia

Effects of Economic and Financial Education Programs on Formal and Informal Education in Colombia

Efeito dos programas de educação econômica e financeira na educação formal e informal na Colômbia

SONIA VALBUENA DUARTE¹

UNIVERSIDAD DEL ATLÁNTICO, COLOMBIA

[HTTPS://ORCID.ORG/0000-0003-3667-1087](https://orcid.org/0000-0003-3667-1087)

RODOLFO PALENCIA RODRÍGUEZ²

COLEGIO DISTRITAL MARÍA INMACULADA, BARRANQUILLA - COLOMBIA

[HTTPS://ORCID.ORG/0000-0002-8460-3719](https://orcid.org/0000-0002-8460-3719)

1 Correo electrónico: soniabalbuena@mail.uniatlantico.edu.co

2 Correo electrónico: palencr@gmail.com

Resumen

La crisis económica mundial del año 2008 llevó al sistema financiero a la desaceleración económica mundial. Por su parte, la falta de conocimiento económico y financiero de ciudadanos y entidades contribuyó al mal manejo de esta crisis. Por lo tanto, sería de gran importancia establecer lineamientos para formar al ciudadano a través de programas educativos que contribuyan al desarrollo de habilidades financieras. El objetivo de este artículo es describir y analizar el efecto que la educación formal e informal ha tenido en los programas de educación económica y financiera (EEF), así como en los jóvenes y ciudadanos, en general. Con enfoque cualitativo y una investigación de tipo descriptiva, la metodología parte de la revisión documental aplicada a distintos documentos, estamentos e informes que presentan y evalúan los distintos programas con los cuales se ha implementado la educación económica y financiera (EE) formal e informal en Colombia. El resultado que sobresale mayoritariamente es la ausencia de informes públicos de seguimiento, retroalimentación y ajustes a los programas de EEF. Se concluye, pues, la necesidad de llevar a cabo procesos de evaluación y seguimiento de los efectos que tienen los programas de EEF sobre el ciudadano en el contexto de la educación formal e informal.

Palabras clave: conocimiento económico y financiero, habilidades financieras, programas de educación económica y financiera, educación formal e informal

Abstract

The global economic crisis of 2008 led the financial system to a global economic slowdown. For its part, the lack of economic and financial knowledge of citizens and entities contributed to the mismanagement of this crisis. Therefore, it would be of great importance to establish guidelines to train citizens through educational programs that contribute to the development of financial skills. The objective of this article is to describe and analyze the effect that formal and informal education has had on economic and financial education (EEF) programs, as well as on young people and citizens, in general. With a qualitative approach and a descriptive research, the methodology includes a documentary review applied to different documents, statements, and reports where different formal and informal economic and financial education (EE) programs that have been implemented in Colombia are presented and evaluated. The absence of public follow-up reports, feedback, and adjustments to

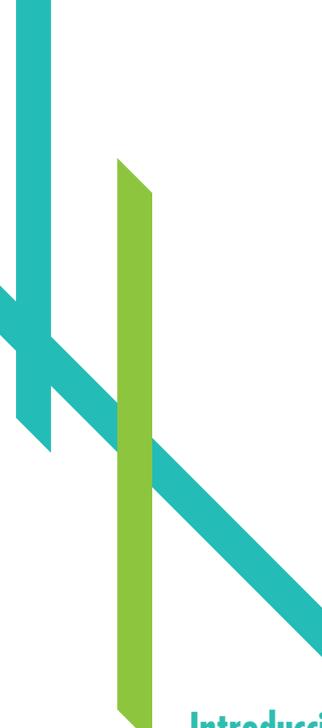
the EEF programs is the most striking finding of this research. Therefore, evaluation and monitoring processes of the effects that EEF programs have on citizens in the context of formal and informal education are deemed necessary.

Keywords: economic and financial knowledge, financial skills, economic and financial education programs, formal and informal education

Resumo

A crise financeira global de 2008, levou o sistema financeiro a um abrandamento da economia mundial, a falta de conhecimento econômico e financeiro dos cidadãos e entidades levou à má gestão desta crise. Desde então, tem sido de grande importância a necessidade de estabelecer diretrizes para a formação de cidadãos por meio de programas educacionais que contribuam para o desenvolvimento de habilidades financeiras. Pretende-se, portanto, descrever e analisar o efeito sobre os programas de educação formal e informal dos programas de Educação Econômica e Financeira (EEF) sobre jovens e cidadãos em geral. A metodologia com abordagem qualitativa e pesquisa descritiva, baseada em uma revisão documental, aplicada a diferentes documentos, declarações e relatórios que apresentam e avaliam os diferentes programas com os quais a EEF foi implementada na educação formal e informal na Colômbia. O resultado a ser destacado é a ausência de relatórios públicos de acompanhamento, feedback e adequações aos programas da EEF. Conclui-se a necessidade de processos de avaliação e acompanhamento do efeito que os programas da EEF têm sobre o cidadão em geral, implementados a partir da educação formal e informal.

Palavras chave: conhecimento econômico e financeiro, habilidades financeiras, programas de educação econômica e financeira, educação formal e informal



Introducción

Muchos ciudadanos han perdido sus inversiones al no saber cuáles son sus derechos como consumidores debido a su desconocimiento en cuestiones financieras básicas, lo que imposibilita que puedan tomar decisiones más acertadas. Las personas desconocen lo trascendente de la educación financiera en el manejo de su propia economía, siendo este un factor importante en la llamada “inclusión financiera” del ciudadano y de un país (Departamento Nacional de Planeación, 2020, p. 3).

El panorama anterior puede evidenciarse durante la crisis financiera mundial de 2008, situación que llevó a varios gobiernos alrededor del mundo — junto a organismos internacionales como las Naciones Unidas y el Banco Mundial, entre otros— a buscar la manera de proteger al consumidor. Resalta, en especial el interés de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) que, desde años anteriores a la crisis financiera venía promoviendo la implementación de normas, recomendaciones y programas para mejorar la educación financiera en la población. No obstante, fue solo después de la crisis que este asunto cobró mayor relevancia e interés para todos los gobiernos internacionales.

En Colombia, la educación económica y financiera es un asunto de interés político nacional en la agenda de gobierno y busca que los ciudadanos

aprovechen las herramientas existentes para tomar decisiones financieras de forma responsable e informada. Aspectos culturales como el miedo a las matemáticas y desafíos como el analfabetismo financiero conducen al ciudadano a la informalidad financiera y a hacer inversiones sin la información financiera suficiente para tomar una buena decisión; ejemplos de lo anterior son, por ejemplo, el recordado caso de “DMG” y de otras captadoras de dinero.

Entidades del sector privado y público nacional e internacional evidenciaron, a través de mediciones en estudios realizados, que los ciudadanos carecían de conocimientos y habilidades financieras básicas en general (CIEEF, 2017). Cada tres años, la OCDE realiza el informe PISA —Program International Student Assessment— un estudio internacional a gran escala para hacer seguimiento al desarrollo de la competencia financiera en jóvenes en etapa de escolaridad y con edades en torno a los 15 años en cada país de las economías participantes. Estos reportes han permitido evidenciar las grandes deficiencias en la educación financiera de los jóvenes, incluyendo también a los colombianos (OCDE, 2012a, 2016, 2019).

El gobierno del Estado colombiano ha dado pasos para subsanar la necesidad de alfabetizar financieramente al ciudadano. Como resultado, a partir de la Reforma Financiera de 2009 (Congreso de la República, 2009), el gobierno estableció perentorio que las “entidades vigiladas, asociaciones gremiales, asociaciones de consumidores [e] instituciones públicas que realizan intervención y supervisión en el sector financiero y organismos de autorregulación” (Asobancaria, 2014, p. 5) debían desarrollar programas de educación económica y financiera (EEF) y educar a los consumidores financieros como principio de protección, en un esfuerzo que se constituye en educación informal para la alfabetización e inclusión financiera del ciudadano, en general.

Por su parte, en cuanto a formar económica y financieramente desde la educación formal, la OCDE emite un documento en relación con los principios y buenas prácticas financieras y con recomendaciones para las diferentes economías de los países participantes, estableciendo así que la

educación financiera debe comenzar también desde la formación escolar básica (OCDE, 2005). La International Network on Financial Education, conocida como INFE (OCDE, 2012b), publica el documento que proporciona las pautas para el diseño, implementación y desarrollo de programas de educación financiera (EF) de forma eficiente en la educación formal. Esta guía es retomada como parte importante por Colombia, dado su interés en que las escuelas fomenten en los estudiantes las competencias y conocimientos en EEF, pilares en la formación para la toma de decisiones financieras adecuadas, informadas y responsables (Asobancaria, 2014).

A pesar de la necesidad, las orientaciones y desarrollos mencionados por diversos estamentos a nivel internacional en aspectos relacionados a la EEF, desde 1998 Colombia ha tenido un rumbo con particularidades en este tema dada la autonomía otorgada a las instituciones para elegir los enfoques y estrategias metodológicas para desarrollar sus currículos con algunos lineamientos según los estándares básicos definidos por áreas (MEN, 2006). Buena parte de estas instituciones han optado por no incluir temas de economía en sus aulas (García, 2012; Valbuena Duarte, Marín Tapia & De la Hoz, 2020). Sin embargo, dados los bajos desempeños en los resultados de las pruebas PISA del 2012, en agosto de 2014 se establece la cátedra de EEF en la educación básica y media en Colombia a través del Proyecto de Ley número 49 del Senado (Congreso de la República, 2014), se faculta al Ministerio de Educación Nacional para elaborar programas en procura del desarrollo de competencias en EEF y se autoriza al gobierno a celebrar convenios para la implementación de estos programas con entes públicos y privados nacionales e internacionales.

En 2012, se formaliza el Convenio 024 (Asobancaria, 2014), una alianza entre el Ministerio de Educación Nacional y Asobancaria —una entidad pública y una privada—, para fortalecer las competencias básicas y ciudadanas mediante estrategias y acciones para promover el diseño e implementación de un programa de educación económica y financiera. En el 2014, el Ministerio de Educación Nacional presentó la publicación de *Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación*

económica y financiera (MEN, 2014b, p. 19) con el objetivo de formular orientaciones al profesor para la promoción de la EEF en las instituciones educativas del territorio nacional. Así, se realizó un estudio piloto del programa con 120 instituciones y se estableció un marco educativo y de operación desde la educación primaria hasta la secundaria para su implementación en los establecimientos educativos del país (Asobancaria, 2014; MEN, 2014a).

La siguiente iniciativa del gobierno de Colombia en este sentido fue la presentación en 2017 del documento titulado *Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera* (ENEFF), basado en los principios y estándares internacionales propuestos por la OCDE para la atención a los desafíos que enfrenta la implementación de la EEF y la necesidad de fortalecer el conocimiento económico y financiero del colombiano. La ENEFF tiene sus cimientos en:

- 1) fortalecer la comunicación y coordinación con la comunidad de EEF; 2) mejorar los estándares de medición de los programas; 3) promover criterios de calidad de las iniciativas de EEF y 4) articular la EEF con otras políticas públicas relacionadas. (CIEEF, 2017, p. 28)

Siendo así las cosas, con la creación de la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF) se pretende promover, evaluar y fortalecer los programas de EF en Colombia. En adición a lo expuesto previamente, es pertinente afirmar que el Estado colombiano cuenta con un marco jurídico e institucional para cumplir sus objetivos y metas, que motiva a la efectividad en los resultados y el seguimiento a las iniciativas de educación económica y financiera (CIEEF, 2017). Sumado a esto, los recursos que destina el país para atender la EEF han aumentado con el propósito de asegurar la eficiencia en los programas y su impacto a largo plazo.

Pese a la cantidad de iniciativas y programas en EEF que en Colombia se han implementado en la educación formal e informal, el Banco Mundial

reporta altas tasas de endeudamiento del ciudadano común. Por su parte, también se reportan resultados bajos en el desempeño académico medido por la Pruebas PISA, siempre por debajo de la media de las economías participantes y con puntuaciones que ubican a Colombia en las últimas posiciones (OCDE, 2019). Por tanto, este artículo centra su atención en socializar los hallazgos de la investigación realizada a los diferentes programas e iniciativas colombianas en EEF y a los resultados de sus evaluaciones en cuanto a los efectos de dichos programas en la población colombiana, de acuerdo con los informes entregados por los entes que los han propuesto y desarrollado.

Diseño metodológico

El diseño de investigación es de tipo descriptivo (Arias, 2012), basado en una revisión documental (Quintana Peña, 2006). Por tanto, este trabajo se aplica a distintos documentos e informes que presentan y evalúan los distintos programas con los cuales se ha implementado EEF.

La metodología aplicada a esta investigación está orientada por cuatro fases que contribuyen al desarrollo del proceso descriptivo, permitiendo alcanzar los objetivos planteados en esta investigación:

- Fase 1: Descripción o levantamiento del problema

A partir de la revisión y lectura de diferentes fuentes bibliográficas y del soporte teórico de las mismas, se hace la descripción y la formulación del problema, el cual está orientado a establecer el efecto de los programas de educación económica y financiera en la educación formal e informal.

- Fase 2: Esquema

En esta fase se asume un diseño investigativo, se indaga acerca de las técnicas e instrumentos adecuados para levantar la información sobre los programas en EEF y su aplicación.

- Fase 3: Análisis de la información

A partir de las técnicas seleccionadas y los instrumentos confeccionados para analizar la información, en esta fase se formulan inferencias sobre los posibles aportes de los programas de EEF en educación formal e informal con el objetivo de analizar sus efectos en el ciudadano.

- Fase 4: Sistematización de la información

Esta fase se dedica al ordenamiento y clasificación de los datos para elaborar el documento.

Población y muestra

La población objeto de estudio de esta investigación está representada por las fuentes documentales de los programas de EEF emitidos por estamentos gubernamentales y por entidades del sector financiero.

La muestra es de tipo intencional (Villegas Sandoval & Martínez Olmo, 2017) e incluye 50 iniciativas de programas de EEF adelantados por las entidades colombianas, discriminadas así: un (1) programa para la educación formal creado por el Ministerio de Educación Nacional y Asobancaria y cuarenta y nueve (49) programas para la educación informal, organizados según se muestra en la Tabla 1.

Tabla 1. Muestra de programas de EEF en Colombia

ENTIDAD	FORMAL	INFORMAL
COOPERATIVAS		1
GUBERNAMENTAL	1	6
ASEGURADORAS		2
FONDO DE PENSIONES		2
BANCARIAS		38

Fuente: Elaboración propia.

Técnica e instrumento para recolección de información

La técnica utilizada en esta investigación es la revisión documental con una adaptación de Quintana Peña (2006). Se dividió en 3 etapas, de forma tal que permitiera consultar, recopilar y seleccionar documentos sobre los programas nacionales e internacionales que promueven EEF.

- Etapa 1: Rastrear e inventariar los documentos existentes. En esta etapa se revisa la reglamentación internacional en la que se basan los países asociados a la OCDE para definir los lineamientos para la educación financiera. Adicionalmente, se rastrea la documentación acerca de la reglamentación, los lineamientos y las normativas nacionales decretados por el Estado colombiano en cuanto a EEF.
- Etapa 2: Clasificar y seleccionar los documentos inventariados. De acuerdo con la orientación internacional y la reglamentación o marco normativo colombiano, se seleccionan los documentos más pertinentes para el diseño de esta investigación: en cuanto a la educación formal, se selecciona *Mi plan, mi vida y mi Futuro. Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera*, el proyecto establecido por el Ministerio de Educación Nacional en convenio con Asobancaria en 2014 y, en cuanto a la educación informal, un total de 49 programas de EEF.
- Etapa 3: Leer en profundidad los documentos fruto de la etapa 2 y a partir de estos extraer las unidades de análisis.

Técnica para analizar la información

Como instrumento para la consolidación de la información recolectada se construyó una matriz comparativa y elaborada de forma cruzada, según las pautas de las diferentes iniciativas y programas en EEF, y nuevamente adaptándola a lo propuesto por Quintana Peña (2006). Durante la última etapa, se lleva a cabo la lectura en forma cruzada, atendiendo a los

lineamientos internacionales y nacionales y a los programas de formación propuestos por distintos estamentos como el Ministerio de Educación Nacional, entidades bancarias, cooperativas, aseguradoras, estableciendo parámetros comparativos entre los programas y las competencias que se deben desarrollar con la EEF.

Resultados

En esta sección son presentados seis de los 50 programas de la muestra objeto de estudio para los cuales fue posible establecer un proceso de evaluación. Los resultados se presentan de manera general, abordando algunas características de los programas, la(s) entidad(es) responsable(s) de su creación e implementación, así como los reportes que permitan visualizar algún impacto sobre la población objetivo en cada caso.

En ese orden de ideas, para el caso de *Mi plan, mi vida y mi futuro* —programa de EEF de la educación formal liderado por el Ministerio Nacional de Educación (MEN)— no se encuentran informes o evidencias de evaluación de la ejecución del programa. Esto se evidencia tras realizar un rastreo minucioso en los portales web del Ministerio Nacional y de Colombia Aprende, e incluso, después de realizar una petición formal al MEN, por medio del canal de atención al ciudadano, cuya respuesta confirmó que este no cuenta con evaluaciones sobre este programa.

Un segundo programa seleccionado y cuyo impacto también es presentado fue *Finanzas para el cambio*, creado en 2005 gracias al apoyo del Citibank y las fundaciones Dividendo por Colombia, Fondo de Desarrollo Empresarial, Corona, Mamonal y de las Secretarías de Educación de Bogotá, Cartagena y Medellín. En 2007, año en que se realiza la primera evaluación de dicho programa, se evidencia la necesidad de mejorar algunos de sus aspectos conceptuales, pedagógicos y operativos (Banco de la República de Colombia, 2010). Posteriormente, en el año 2012 se evalúa nuevamente el programa infiriéndose que tiene un impacto considerable y estadísticamente significativo sobre el nivel de conocimientos de los estudiantes

participantes frente a los que no. No obstante, también se llama la atención sobre la ausencia de aprendizajes aplicados según el contexto, según se evidencia en García (2012), quien señala que “el programa incrementa el nivel de conocimientos económicos y financieros de los jóvenes pero no sus habilidades para poner en práctica lo aprendido” (García, 2012, p. 1).

Dentro de los programas de EEF de las entidades oficiales, se encuentra *En tu cuenta cada peso cuenta*, creado por la Banca de Oportunidades para fomentar el ahorro como estrategia de educación financiera. La evaluación del programa se realizó a través de la exhibición masiva de medios de información a la población para exponerla a la toma de decisiones financieras asertivas y a tener alguna participación en el sistema financiero (Fundación Capital, 2018). El programa utilizó tres estrategias de evaluación cuyo enfoque fue la educación financiera: una de ellas fue la proyección de una producción audiovisual, la segunda estrategia hizo uso de mensajería de texto y la última se realizó a partir de la exhibición de material gráfico como afiches o carteles en los corresponsales bancarios. Los resultados de la evaluación reportan que no fue posible caracterizar condiciones de éxito del programa (Martínez Restrepo, 2017).

Otro programa de entidades oficiales es el programa *Lista*, primera iniciativa mundial diseñada entre los años 2012 y 2014, cuya intención era “liberar la educación financiera” (Fundación Capital, 2018, p. 15) de las aulas escolares. Este programa hizo uso de aplicaciones en dispositivos móviles como tabletas y celulares. Para el año 2015, con el objetivo de desarrollar las capacidades financieras de los participantes, la iniciativa se denominó *Lista para ahorrar*. Se evalúa su impacto en dos etapas para determinar la influencia que tiene en el conocimiento y comportamiento financiero. Dicha evaluación fue acompañada por un ensayo controlado aleatorio. Así, con la aplicación de encuestas, se recogió información de la evaluación del programa y el ente evaluador reportó el alcance de un impacto importante en los participantes en el conocimiento financiero y la puesta en práctica de estos, lo que permite validar el objetivo propuesto (Fundación Capital, 2018).

En lo referente a la evaluación de los efectos de programas de EEF de las compañías aseguradoras, se encuentra el *Programa de Educación Financiera Viva Seguro*, encargado en 2011 a la Universidad de los Andes de Colombia por Fasecolda y patrocinado con recursos del Fondo para la Innovación en Microseguros de la Organización Internacional del Trabajo (OIT). El programa utilizó la radio como canal para la difusión de 36 episodios acerca de temas financieros, organizados en cinco secciones. Para la evaluación se eligieron en total seis estaciones de radio distribuidas entre las ciudades de Bogotá, Pereira y Barranquilla; en la mitad se transmitía el programa y, en el resto, la programación usual de la estación radial. Los resultados reportan que las personas muestran conocimientos generales mas no específicos sobre riesgos de exposición y seguros que ofrece el mercado (Rodríguez Orgales, Sánchez Torres & Zamora Rodríguez, 2014).

Conclusiones

Los programas de EEF en el mundo son considerados como una herramienta fundamental para educar y amparar al ciudadano a partir de la alfabetización financiera, lo que en últimas impacta su calidad de vida. Por lo tanto, evaluar qué tan efectivo ha sido un programa determinado es un aspecto clave en la toma de decisiones sobre la continuidad, los ajustes o la reformulación completa del mismo. Además, estos programas son creados y sostenidos con recursos públicos y, en otros casos, con recursos privados, por lo que el deber ser indica la necesidad de garantías y veedurías en la asignación y uso adecuado de estos recursos (Álvarez Franco, Muñoz Murillo & Restrepo Tobón, 2015).

Teniendo en cuenta los lineamientos sugeridos por la OCDE, se analizaron los programas objeto de estudio y se evidenció que son pocos los informes encontrados de las entidades financieras, aunque existen un gran número de programas de educación financiera. Es posible establecer que la mayoría de ellos no realizan evaluaciones para ponderar su impacto en la población. En aquellos casos en los que sí hay un componente de evaluación, se identifica que este suele estar enfocado en dar seguimiento a la

ejecución del programa, más que en evaluar el impacto sobre los resultados deseados. Hallazgos semejantes fueron reportados hace varios años en la investigación realizada por Álvarez Franco, Muñoz Murillo & Restrepo Tobón (2015).

Además, se concluye que, en los escasos programas que presentan sus evaluaciones, no se tienen parámetros de evaluación unificados. Por lo tanto, es frecuente encontrar en estas valoraciones apreciaciones personales por los contenidos, por el medio de divulgación, sin adentrarse en los procesos de desarrollo de habilidades en temas económicos y financieros que fomenten las competencias necesarias para la toma de decisiones responsables e informadas en estas temáticas. Cabe resaltar que esas competencias son, precisamente, la base de la EEF y que, por consiguiente, se espera que el desarrollo de estas impacte en la calidad de vida del ciudadano común.

También se evidenció en algunos programas que, a pesar de que mostraron algún impacto en la población y un alcance de objetivos positivo, no hubo continuidad. En otros casos, los resultados de las evaluaciones parecen no repercutir en retroalimentaciones, ajustes o algún tipo de reformulación de estos, como es el caso de las evaluaciones del programa *Finanzas para el cambio*.

Después de analizar los 50 programas de EEF de las entidades públicas y privadas en Colombia se evidencia que solo algunos cuentan con informes existentes, y en otros casos, algunos son mínimamente divulgados. Además, resalta el hecho de que no se tienen en cuenta aspectos básicos comunes o estándares para evaluar la eficiencia de estos programas, pese a que la literatura especializada sugiere unos criterios para ello (Álvarez Franco, Muñoz Murillo & Restrepo Tobón, 2015; OCDE, 2005, 2012b). Debido a lo anterior, establecer similitudes comunes entre ellos es una tarea complicada.

26

En cuanto a los programas con informes de las evaluaciones de impacto, como *Viva Seguro*, *Finanzas para el cambio*, *Lista* y *En tu cuenta cada peso cuenta*, se pudieron identificar características de evaluación

sistemáticas, basadas en la evidencia. De manera adicional se resalta que, en el proceso de evaluación relatado en los informes de evaluación, no hay evidencia de que se empleen los criterios que propone la OCDE para tal fin, más sin embargo planifican con uno o varios métodos para recopilar los datos.

En el caso del programa bandera en EEF del Ministerio de Educación Nacional, en la documentación del Convenio 024 de 2012 se tiene contemplado, bajo los componentes estructurales del programa, en el ítem “c) el de seguimiento y evaluación que permite monitorear la implementación del Programa” (MEN, 2014b, p. 18); sin embargo, el Ministerio de Educación Nacional ratifica, en diálogo escrito para la presente investigación, que no existen informes de seguimiento y evaluación. Lo anterior constituyó una limitante para la investigación, pues complica definir claramente por qué no se ha impactado a la población desde la educación formal, que es el termómetro que tiene con las pruebas PISA de la OCDE. No obstante, en fecha muy reciente, el Ministerio de Educación Nacional lanza *Nueva Pangea*, una estrategia complementaria al programa *Mi plan, mi vida y mi futuro*, que tiene como fin ser un avance en la implementación de la EEF en los centros educativos de básica y media en el país, esfuerzo que se espera consolidar en comunión con el sector público y privado del país. La estrategia hace uso de la lúdica, de material audiovisual y material para profesores y estudiantes (Asobancaria, 2020).

Referencias

- Álvarez Franco, P., Muñoz Murillo, M. & Restrepo Tobón, D. (2015). Financial Education Programs in Colombia: Challenges in Assessing Their Effectiveness. *Documentos de trabajo No. 15-22*. Universidad EAFIT.
- Arias, F. G. (2012). *El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica* (6ª ed). Episteme.
- Asobancaria. (2014). *Semana Económica: Comienza la educación financiera en los colegios*. https://www.asobancaria.com/semanaseconomicas/Sem_956.pdf
- Asobancaria. (2016). *Programas de Educación Financiera en Latinoamérica: un énfasis en el caso colombiano*. <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/11/1070.pdf>
- Asobancaria. (2020, 7 de diciembre). *Nueva Pangea: el sistema de educación financiera disponible para todos los colegios de Colombia en 2021*. <https://www.asobancaria.com/2020/12/07/edicion-1262-nueva-pangea-el-sistema-de-educacion-financiera-disponible-para-todos-los-colegios-de-colombia-en-2021/>
- Banco de la República de Colombia. (2010). *El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio*. <https://www.banrep.gov.co/es/node/27951>
- CIEEF. (2017). *Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera en Colombia*. https://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Documento%20Final%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20EEF%2023%20junio_o.pdf
- Congreso de la República de Colombia. (2009). Ley 1328 de 2009. *Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones*. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36841>
- Congreso de la República de Colombia. (2014). Proyecto de Ley No. 49 de 2014. *Por la cual se establece la cátedra de educación finan-*

ciera en la educación básica y media en Colombia. <https://bit.ly/3dsKTM5>

Departamento Nacional de Planeación de Colombia. (2020, 28 de septiembre). Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera (Documento CONPES 4005. <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/4005.pdf>

Fundación Capital. (2018). *Educación Financiera. Caja de herramientas de Proyecto Capital en América Latina.* <http://repositorioproyectocapital.com/wp-content/uploads/2018/04/otro-educacion-financiera-proyecto-capital-toolkit-2018.pdf>

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*, (687), 1-48. https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/5704/be_687.pdf

Martínez Restrepo, S. (2017). *Evaluación de la estrategia de educación financiera en medios masivos para fomentar el ahorro “En tu cuenta cada peso cuenta”.* Informe final. Fedesarrollo. <http://hdl.handle.net/11445/3483>

Ministerio de Educación Nacional de Colombia. (2006). *Estándares Básicos de Competencias en Lenguaje, Matemáticas, Ciencias y Ciudadanas. Guía sobre lo que los estudiantes deben saber y saber hacer con lo que aprenden.* https://www.mineduacion.gov.co/1621/articles-340021_recurso_1.pdf

Ministerio de Educación Nacional de Colombia. (2014a). *Proyecto de educación económica y financiera. Manual de formación docente y acompañamiento institucional.* https://www.sabermasermas.com/wp-content/uploads/2015/09/20150313_Manual_de_Formacion_PEEF.pdf

Ministerio de Educación Nacional de Colombia. (2014b). *Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera.* <https://www.mineduacion.gov>

co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf

OCDE. (2005). *Recomendaciones sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera*. [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/\[ES\]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/[ES]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)

OCDE. (2012a). *Competencias en Iberoamérica: Análisis de PISA 2012*. <https://www.oecd.org/latin-america/Comptencias-en-Ibero-america.pdf>

OCDE. (2012b). *OCDE/INFE High-Level Principles on National Strategies for Financial Education*. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD-INFE-Principles-National-Strategies-Financial-Education.pdf>

OCDE. (2016). *Panorama de la educación 2016*. https://www.oecd-ibrary.org/education/panorama-de-la-educacion-2016_eag-2016-es

OCDE. (2019). *Colombia Country Note. Results from PISA 2018*. https://www.oecd.org/pisa/publications/PISA2018_CN_COL_ESP.pdf

Quintana Peña, A. (2006). Metodología de investigación científica cualitativa. En Quintana Peña, A. & Montgomery, W. (Eds.), *Psicología: tópicos de actualidad* (pp. 65-73). Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Rodríguez Orgales, C., Sánchez Torres, F. J. & Zamora Rodríguez, S. L. (2014). *On the Radio: Effectiveness of the Viva Seguro Financial Education Program*. Documentos CEDE. Universidad de los Andes.

Valbuena Duarte, S., Marín Tapia, K. A., & De la Hoz, A. P. (2020). Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común. *Re-*

vista Logos Ciencia & Tecnología, 12(1), 95-109. <http://dx.doi.org/10.22335/rlct.v12i1.1103>

Villegas Sandoval, K. A., & Martínez Olmo, F. (2017). Tendencias en el diseño metodológico de investigación sobre la evaluación de competencias en la educación superior. *REIRE. Revista d'Innovació i Recerca en Educació*, 10(1), 1-13. <http://doi.org/10.1344/reire2017.10.11011>