

**Estudio comparativo de la Educación Financiera en un colegio privado
y otro público de Bogotá**

Santiago Patarroyo Pacheco

Universidad Pedagógica de Colombia

Especialización en Pedagogía

Asesor Carlos Ordoñez

Bogotá DC, Colombia

4 de junio, 2025

Contenido	
1. Resumen	4
2. Introducción	5
2.1 Planteamiento del problema	9
2.2 Justificación	10
2.3 Objetivos	13
2.3.1 Objetivo general	13
2.3.2 Objetivos específicos	13
3. Marco Teórico	14
3.1 El Campo de las Competencias financieras	15
3.2 Perspectivas de Educación Financiera	17
3.2.1 La perspectiva de la evaluación internacional	17
3.2.2 La perspectiva educativa nacional	20
3.2.3 La perspectiva crítica y estructural	23
3.3 Programas externos de apoyo a la educación financiera en Colombia	23
3.4 Parámetros de la propuesta didáctica	26
4. Metodología	28
5. Análisis comparativo	29
6. Resultados	38
6.1 Políticas institucionales y plan de estudios	38
6.2 Métodos pedagógicos	39
6.3 Enfoque hacia estudiantes de contextos vulnerables	41
6.4 Rol del docente y desarrollo profesional	43
7. Propuesta didáctica para educación financiera efectiva	44
7.1 Enfoque pedagógico situado y contextual	45
7.2 Plan de estudio e interdisciplinariedad	47
7.3 Enfoque didáctico: el modelo de Conocimiento Didáctico del Contenido (CDC o PCK)	48
7.4 La integración en el plan de estudios y el aprendizaje significativo	49

7.5 Metodologías activas y aprendizaje experiencial.....	50
7.6 Formación docente y comunidades de práctica	51
7.7 Integración de programas externos como recursos pedagógicos complementarios	52
7.8 Evaluación formativa centrada en la vida real.....	53
7.9 Uso de TIC para el aprendizaje activo.....	53
7.10 Cierre de la propuesta	54
8. Conclusiones	56
9. Referencias bibliográficas	60

1. Resumen

Este trabajo de grado tiene como propósito analizar comparativamente el enfoque de la educación financiera en instituciones educativas privadas y públicas de Bogotá. A partir de una revisión documental y cualitativa, se examinaron los lineamientos nacionales e internacionales (el Ministerio de Educación Nacional [MEN] y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]), experiencias escolares representativas y programas complementarios implementados por entidades externas, como Nueva Pangea, BanRep Educa y El Futuro es Ahorra.

El análisis revela que los colegios privados cuentan con mayor autonomía y recursos para integrar la educación financiera en su plan de estudios, mediante metodologías activas y herramientas TIC, mientras que los colegios públicos enfrentan limitaciones estructurales que requieren propuestas didácticas contextualizadas, pertinentes y equitativas.

En este sentido, el trabajo propone una estrategia pedagógica fundamentada en el modelo del Conocimiento Didáctico del Contenido (PCK), la transposición didáctica de Chevallard y el enfoque pedagógico crítico y situado. La propuesta contempla el uso de proyectos interdisciplinarios, estudios de caso, simulaciones y evaluación enfocada, adaptada a las realidades del entorno escolar.

Este estudio busca aportar al fortalecimiento de una educación financiera integral, crítica y transformadora, orientada al desarrollo de competencias ciudadanas y a la superación de desigualdades educativas.

Palabras clave: Educación financiera, didáctica, contextos escolares, plan de estudios, decisiones económicas, Colegios Públicos y Privados.

2. Introducción

Durante los últimos años, se ha generado la necesidad de plantearnos la importancia de la educación financiera, así como su impacto ante la sociedad moderna donde se busca crear competencias para tomar decisiones económicas informadas, responsables y éticas, debido a los grandes desafíos generados por los nuevos mercados, así como su volatilidad, incertidumbre, pérdida de confianza, crisis globales, cambios regulatorios, entre otros; lo cual requiere que el acceso a productos financieros y manejo de finanzas personales responsables, haciendo así que se convierta en uno de los temas principales dentro de los sistemas educativos a nivel mundial.

Organismos internacionales como el Banco Mundial, han documentado cómo la inclusión financiera (educación, acceso y uso de productos) permite reducir la informalidad, aumentar la resiliencia ante crisis económicas y generar mercados más estables y formales; a partir de estos estudios, se ha señalado la importancia de incluir la educación financiera en los planes de estudio de las diferentes instituciones educativas, como lo son las públicas o privadas. (World Bank, 2017)

Por su parte, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE] afirma que la educación financiera puede mejorar el funcionamiento del sistema financiero al reducir comportamientos riesgosos como el sobreendeudamiento, el fraude y la toma de decisiones basadas en desinformación. (OCDE, 2013, pág. 12)

En Colombia, el Banco de la República resalta que una sociedad más educada en finanzas disminuye la presión sobre políticas asistenciales, evita crisis microeconómicas (como quiebras familiares masivas) y fomenta mercados de crédito más estables. (República., s.f.)

En un país como Colombia, la educación presenta desafíos mayores, debido a los altos índices de desigualdad, pobreza, falta de comunicación e información, para la población más vulnerable, que enfrenta mayores riesgos sociales, económicos o de salud debido a diversas condiciones; generando efectos negativos en temas económicos. En este sentido, se puede destacar que los resultados del informe del Programme for International Student Assessment [PISA] (PISA, 2018) confirman que los estudiantes de contextos vulnerables, incluso cuando tienen niveles similares en lectura y matemáticas, presentan menores desempeños en educación financiera. Las diferencias en las evaluaciones pueden atribuirse a la falta de oportunidades educativas contextualizadas y a metodologías poco significativas (PISA, 2018).

En los contextos vulnerables, caracterizados por el sobreendeudamiento familiar e informalidad laboral, las restricciones en la accesibilidad a herramientas digitales (simuladores, por ejemplo) y las condiciones en las que se da la relación el sector financiero y la población, dificultan la enseñanza de la educación financiera; pero también vale la pena tener en cuenta que es especialmente en estos contextos vulnerables donde el conocimiento económico puede tener mayor impacto en la mejora de la calidad de vida y la prevención del sobreendeudamiento, de las personas, disminuyendo el consumo excesivo o la dependencia financiera empeorando su calidad de vida.

Por lo anterior este trabajo de grado, en el marco de la especialización en pedagogía, tiene como objetivo comparar desde una perspectiva pedagógica y didáctica, la forma como se lleva a cabo la educación financiera en el sistema educativo para dos tipos de instituciones educativas de Colombia enfocados en la ciudad de Bogotá, por un lado, los colegios privados y por el otro los colegios públicos, en términos del análisis de la educación ofrecida, de su validez y efectividad según su integración al contexto socioeconómico de los estudiantes.

Durante este análisis se tomarán como base dos documentos claves, por un lado, se considera el marco evaluativo y conceptual de la prueba internacional PISA, desarrollada por la OCDE, teniendo como base de análisis el documento marco de la evaluación PISA 2018, que incluye un módulo específico sobre educación financiera; por otro lado, las Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera, principalmente las pautas que da el Ministerio de Educación Nacional [MEN], entidad directora de la política educativa en Colombia, mediante una guía oficial para llevar a cabo la educación económica y financiera en las instituciones educativas;

El MEN (2016) propone para el sistema educativo colombiano una mirada pedagógica y contextualizada de la educación económica y financiera desde una visión crítica e interdisciplinar. En el caso de PISA (2018), se trata de un programa de investigación que explora las competencias de los estudiantes en el campo específico de la relación con el sistema financiero con el propósito de observar, analizar e identificar las habilidades y falencias en la educación que al respecto ofrecen diversos países.

Teniendo esto como base, podemos resaltar que en este documento se busca comparar las prácticas y enfoques en educación financiera entre instituciones educativas privadas y públicas de Bogotá en cuanto al reconocimiento de la importancia del contexto en el diseño del programa, la intencionalidad pedagógica y las estrategias para promover los aprendizajes y enfrentar los desafíos de equidad educativa.

El análisis de la experiencia en estos contextos permite identificar las diferencias entre los enfoques educativos para las instituciones privadas y públicas en Bogotá, pero a su vez, permite identificar y derivar estrategias didácticas que apunten a tener una efectividad mayor en la educación financiera.

En el diseño de la estrategia didáctica se parte de comprender la educación financiera desde una perspectiva integral donde se puedan desarrollar competencias, con enfoques didácticos y las estrategias de integración en el plan de estudios, que garanticen un aprendizaje; en este sentido, en primer lugar, se validará la educación financiera como un derecho ciudadano, donde se caracteriza al sujeto no solo como consumidor, sino como un sujeto racional, capaz de tomar decisiones informadas y responsables.

Posteriormente, se presenta el modelo de Conocimiento Didáctico del Contenido (CDC o PCK), como una herramienta fundamental para pensar la enseñanza de contenidos específicos, apropiado para la educación financiera, desde un enfoque pedagógico situado.

Dado el propósito de analizar comparativamente un enfoque educativo, el trabajo se ha desarrollado mediante una metodología de revisión documental en fuentes nacionales e internacionales que abordan el tema desde perspectivas pedagógicas, didácticas y de política educativa: de los marcos de referencia de las propuestas de intervención, de las ofertas de programas externos complementarios y de los planes de estudio.

A partir de esto, se busca identificar buenas prácticas, limitaciones y oportunidades en el desarrollo de la competencia financiera escolar, contribuyendo a la construcción de una propuesta didáctica contextualizada, crítica y aplicable en escenarios reales del aula.

El trabajo se dirige a profesionales del área contable, económica, financiera y administrativa que puedan llegar a desempeñarse el campo educativo, así como al cuerpo docente y líderes educativos, que buscan entender cómo transformar su saber disciplinar en conocimiento didáctico que empodere a sus estudiantes en la educación financiera.

2.1 Planteamiento del problema

La educación financiera ha cobrado creciente relevancia en los discursos educativos nacionales e internacionales, al ser reconocida como una competencia fundamental para el ejercicio de la ciudadanía en el mundo contemporáneo. La OCDE, a través de sus pruebas PISA, y MEN, mediante las Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera, han señalado la importancia de que los estudiantes desarrollen habilidades para tomar decisiones informadas, éticas y responsables en su vida económica.

Sin embargo, en el contexto colombiano, a pesar de los avances normativos y pedagógicos persiste la desigualdad en la forma como se implementa la educación financiera en las instituciones escolares.

Por otra parte, existe poca información sobre cómo se incluye la educación financiera en los planes de estudio, lo que impide hacer un análisis riguroso y comparativo entre instituciones. Esta falta de acceso a información dificulta también que las familias y la comunidad educativa conozcan los enfoques y objetivos formativos en esta competencia.

Frente a este panorama, surge la necesidad de analizar comparativamente las prácticas, metodologías y enfoques relacionados con la educación financiera en colegios privados y públicos de Bogotá, con el fin de identificar buenas prácticas, vacíos estructurales y posibilidades de mejora. En estas condiciones se plantea el siguiente problema de investigación: ¿Cuáles rasgos diferencian los programas de educación financiera propuestos en un colegio privado y otro oficial de Bogotá?

2.2 Justificación

La dinámica económica actual incluye cambios demográficos, el funcionamiento de los mercados globales, la bancarización, etc.; en el campo específico de las finanzas, se presenta el desarrollo de los servicios financiero y su masificación, la orientación de las finanzas para personas en la base de la pirámide por ingresos, finanzas populares, banca social, banca del pueblo (Armendáriz de Aghion, Beatriz y Morduch, Jonathan, 2006). Estos procesos generan cada vez más la necesidad de la alfabetización financiera¹.

Desde una perspectiva pedagógica, la educación financiera se presenta como una necesidad apremiante en el contexto actual, dada la mayor exposición de los individuos a decisiones financieras complejas; por esto, el conocimiento, las habilidades y las actitudes de los estudiantes hacia el manejo de recursos financieros se consideran cruciales para los jóvenes en una etapa vital en la formación de hábitos y competencias para la vida adulta; es así como la educación financiera ha sido reconocida por organismos nacionales e internacionales, que la consideran una competencia esencial para el desarrollo de ciudadanos responsables, críticos y autónomos en la toma de decisiones económicas, generadas por el cambio constantes de los mercados globales.

En este sentido, la pedagogía ofrece un marco amplio para entender la educación financiera en términos de sus objetivos y valores educativos, mientras que la didáctica brinda estrategias específicas para su enseñanza efectiva.

Desde la perspectiva de la didáctica, la educación financiera no debe verse exclusivamente como un tema matemático o técnico, sino como una herramienta integral, que requiere una aproximación que combine el aprendizaje de habilidades contextualizado en los recursos y problemáticas de estudiantes de diversas condiciones socio-económicas.

¹ Definida como “la combinación de concienciación, conocimientos, habilidades, actitud y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y, en última instancia, alcanzar el bienestar financiero individual” (Atkinson y Messy, 2012).

Este enfoque integrado es esencial para desarrollar propuestas que realmente impacten las políticas educativas y las prácticas en el aula, para mejorar el día a día de los estudiantes.

En este campo, en Colombia, el bajo nivel de conocimiento financiero limita a muchas personas en su capacidad para tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión, crédito y consumo, impactando tanto su bienestar personal como el desarrollo económico del país. Esto se refleja en el desempeño de Colombia en las pruebas PISA y su posición en el ranking global.

Adicionalmente, en Colombia, los resultados señalan grandes brechas en términos de desempeño entre estudiantes de distintos contextos socioeconómicos. Por su parte, la OCDE, en la investigación derivada de la prueba PISA, ha evidenciado que los estudiantes en contextos vulnerables presentan menores niveles de competencia financiera, incluso cuando su rendimiento académico en otras áreas es similar al de sus pares más favorecidos. Esta situación refuerza la necesidad de fortalecer la educación financiera de manera situada, equitativa y contextualizada.

Como especifica la OCDE “Los estudiantes de entornos socioeconómicos desfavorecidos tienen, en promedio, menores niveles de competencia financiera, incluso cuando sus niveles de competencia matemática y lectora son comparables a los de sus pares más favorecidos” (OECD, 2018). En este mismo documento se detalla el porcentaje de estudiantes por nivel socioeconómico que alcanzan niveles básicos y avanzados en la competencia financiera, tanto en Colombia como en otros países.

En consecuencia, en Colombia, el MEN (2016) ha propuesto orientaciones para la educación económica y financiera como parte integral del desarrollo de competencias ciudadanas.

Por otra parte, la posición de Colombia en el ranking global en áreas como matemáticas² refuerza la importancia de fortalecer las bases en matemáticas básicas como un prerrequisito para una efectiva educación financiera.

Este trabajo de grado tiene relevancia teórica, pedagógica y social. Desde el punto de vista teórico, permite articular lineamientos plan de estudios nacionales e internacionales con propuestas pedagógicas críticas, activas y contextualizadas. Desde el ámbito pedagógico, busca identificar buenas prácticas, barreras estructurales y vacíos en la implementación de la educación financiera. Y desde el punto de vista social, plantea una propuesta didáctica orientada a estudiantes en contextos vulnerables, contribuyendo al desarrollo de capacidades que les permitan tomar decisiones económicas informadas y responsables.

Asimismo, esta investigación se justifica por su aporte a la reflexión docente y al diseño de un plan de estudio, y porque integra programas complementarios de impacto nacional como *Nueva Pangea*, *BanRep Educa* y *El Futuro es Ahorra*, demostrando que la articulación entre escuela, políticas públicas y sector financiero es posible y necesaria.

En definitiva, este trabajo no solo busca describir la situación actual de la educación financiera escolar, sino proponer caminos viables y aplicables para su fortalecimiento desde una perspectiva crítica, transformadora y comprometida con la equidad social, transformando la formación de ciudadanos críticos y autónomos, capaces de tomar decisiones financieras informadas.

Además, aporta al campo de la pedagogía en la formación de profesionales no licenciados, particularmente en áreas como la contaduría y la administración de empresas,

² En los resultados de las pruebas PISA 2022, A nivel internacional, Colombia ocupó el puesto 64 de los 81 países evaluados, De los 13 países de la región analizados, Colombia ocupa el sexto lugar en el puntaje promedio de la prueba de matemáticas con 383 puntos. (Fundación de empresarios por la Educación, 2022)

que requieren herramientas didácticas para transformar su saber disciplinar en conocimiento accesible para los estudiantes.

2.3 Objetivos

2.3.1 Objetivo general

Comparar la enseñanza de la educación financiera en colegios privados y públicos de Bogotá, para fundamentar una propuesta didáctica que promueva el desarrollo de competencias desde un enfoque inclusivo.

2.3.2 Objetivos específicos

- ❖ Identificar las diferencias y similitudes en los enfoques pedagógicos, las estrategias didácticas y los recursos empleados en un colegio privado y otro público de Bogotá frente a la educación financiera.
- ❖ Identificar programas y experiencias externas que fortalezcan la educación financiera en contextos educativos.
- ❖ Diseñar una propuesta didáctica contextualizada para la enseñanza de la educación financiera.

3. Marco Teórico

Primero debemos definir que es la educación financiera, para ello consideramos que según la OCDE “La educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores/inversionistas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, mediante la información, la instrucción o el asesoramiento objetivo, desarrollando así las habilidades y la confianza para tomar decisiones informadas”. (OCDE, *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*, 2005, pág. 26)

De acuerdo con el banco BBVA “La educación financiera es un proceso que nos permite entender conceptos financieros, aprender a utilizar productos y servicios bancarios y desarrollar las habilidades y la confianza necesarias para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades que representan. Con estos conocimientos y habilidades podremos tomar decisiones financieras informadas y adoptar medidas efectivas para mejorar nuestro bienestar.” (BBVA, 2025)

Por otro lado, Lusardi y Mitchell (2014), afirman que “La alfabetización financiera implica el conocimiento de conceptos financieros básicos y la habilidad para aplicar dicho conocimiento en decisiones económicas personales” (Lusardi, A., & Mitchell, O. S., 2014, pág. 5). Así mismo, Klapper, L., Lusardi, A., & van Oudheusden resaltan que, “Un adecuado nivel de educación financiera es fundamental para que los individuos puedan participar activamente en la economía moderna, gestionar sus recursos, planificar a futuro y evitar el sobreendeudamiento” (Klapper, Lusardi, & van Oudheusden, 2015, p. 3).

También debemos considerar que la Red Internacional de Educación Financiera [INFE en inglés] señala la importancia del “proceso de promover un acceso asequible, oportuno y adecuado a una gama de productos y servicios financieros regulados, y extender su utilización a todos los segmentos de la sociedad mediante la aplicación de enfoques

adaptados a las circunstancias, ya existentes o innovadores, entre los que se incluye la concienciación y la educación financieras, con el fin de promover el bienestar financiero y la inclusión social” (Gobierno de Colombia, Banco de la República, Ministerio de Hacienda y Crédito Público, & Ministerio de Educación Nacional, 2014)

De estos planteamientos se deriva que la educación financiera comprende los conocimientos, herramientas, habilidades y actitudes, que permiten a las personas entender cómo funciona el dinero, como relacionarse con la banca, cómo tomar decisiones financieras responsables con un adecuado uso del dinero, saber ahorrar, planear gastos, evitar deudas innecesarias, prepararse para el futuro, y así poder tener una vida financiera más segura y organizada.

Teniendo en cuenta lo anterior, se identifica la importancia del manejo y uso del dinero; la administración de ingresos y gastos; alternativas de ahorro, inversión y medios de financiamiento; la gestión financiera en el largo plazo; elementos inherentes a las decisiones financieras y disminución de vulnerabilidades.

3.1 El Campo de las Competencias financieras

Las competencias son herramientas clave que permiten a las personas desenvolverse en el ámbito financiero, en este caso, incluyen la capacidad de comprender conceptos financieros, gestionar el presupuesto, ahorrar e invertir, lo cual ofrece numerosos beneficios como una mayor estabilidad financiera, la capacidad de planificar para el futuro, aumentar la confianza en la gestión del dinero y una mejor calidad de vida.

Basados en los documentos de PISA y el Ministerio de Educación Nacional de Colombia [MEN], a continuación, se presentan los temas que se incluyen en educación financiera:

- Toma de decisiones informadas: una de las principales competencias evaluadas por PISA en educación financiera es la capacidad del estudiante para tomar decisiones razonadas en contextos económicos cotidianos, evaluando riesgos y consecuencias.
- Planificación y gestión del presupuesto personal y familiar: El MEN (2016) incluye esta competencia como parte de la dimensión de gestión financiera, destacando la importancia de proyectar y organizar ingresos y gastos con fines de ahorro y bienestar.
- Comprensión del valor del dinero en el tiempo: Como señalan Lusardi y Mitchell (2014), entender cómo funciona el interés compuesto y la depreciación del dinero a lo largo del tiempo es esencial para una adecuada toma de decisiones de ahorro e inversión.
- Análisis crítico frente al consumo y la publicidad: El MEN (2016) promueve la formación de consumidores críticos capaces de cuestionar la información publicitaria, reconocer sus derechos como consumidores y tomar decisiones responsables.
- Uso responsable del crédito y productos financieros: PISA (2018) y la encuesta de alfabetización financiera global (2015) incluyen la comprensión y manejo de productos como créditos, tarjetas y seguros como competencias fundamentales.
- Prevención del sobreendeudamiento: PISA (2018) señala que una baja alfabetización financiera incrementa el riesgo de endeudamiento excesivo. Por tanto, una competencia clave es la capacidad para identificar los límites sostenibles del uso del crédito.
- Conciencia sobre el impacto ético y social de las decisiones económicas: El MEN (2016) propone el desarrollo de una ética financiera, que permita al estudiante vincular sus decisiones con el bien común, el desarrollo sostenible y la equidad.

- Manejo de herramientas TIC para la educación financiera: Programas como BanRep Educa y Nueva Pangea han demostrado que el uso de simuladores, aplicaciones móviles y plataformas interactivas favorecen la adquisición de habilidades prácticas en educación financiera. (Banco de la República, 2025)

De acuerdo con “mi plan de vida y mi futuro” del programa de Colombia de prosperidad para todas las principales competencias están dadas a las competencias comunicativas, las competencias matemáticas, las competencias científicas y las competencias ciudadanas.

3.2 Perspectivas de Educación Financiera

En el campo de la educación financiera se pueden identificar propuestas de entidades nacionales e internacionales que corresponden a diversas perspectivas, dado el énfasis que hacen en estos distintos aspectos relacionados con la formación de sujetos en este campo. Para ello se inicialmente se presentan las perspectivas de la evaluación internacional y el MEN.

3.2.1 La perspectiva de la evaluación internacional

La evaluación internacional acoge una serie de recomendaciones previas en el campo de la educación financiera dirigida a diferentes segmentos de la población, entre ellos hombres, mujeres, niños o personas con baja o pocos conocimientos financieros:

- Recomendación de la Red Internacional de Educación Financiera [INFE] Consejo sobre principios y buenas prácticas para la concienciación y educación financieras.
- Recomendación de la INFE sobre buenas prácticas para la educación financiera relacionada con las pensiones privadas (OCDE, 2008a).
- Recomendación la INFE sobre buenas prácticas para una mayor concienciación del riesgo y para la educación en materia de seguros (OCDE, 2008b).

- Recomendación la INFE sobre buenas prácticas para la concienciación y educación financieras relacionada con el crédito (OCDE, 2009).
- Principios de alto nivel sobre la evaluación de los programas de educación financiera y guías específicas sobre evaluación (OCDE (2011c)).
- Directrices para la integración de la educación financiera en la escuela (OCDE, 2012).

Producto de esa reflexión se diseña el programa de evaluación que se incorpora en la prueba PISA. PISA (2018) adopta un enfoque funcional y basado en competencias medibles, diseñadas para aplicarse en situaciones de la vida real, dando herramientas para evitar riesgos financieros³.

En su conjunto, la prueba PISA en competencia financiera promueve una educación orientada a la vida, donde los estudiantes son vistos como futuros ciudadanos que deberán administrar ingresos, evitar riesgos financieros, planificar a largo plazo y participar de manera crítica en la economía. Así, el enfoque de PISA ofrece una guía importante para alinear los currículos escolares con las demandas del mundo real, es importante resaltar que el país que aplica la prueba decide si aplica la prueba de educación financiera, y si no solo se ve reflejado en el área de matemáticas de forma transversal.

En el documento marco de *PISA 2018*, se define la competencia financiera como la "capacidad de los individuos para comprender conceptos financieros y aplicar sus conocimientos para tomar decisiones eficaces en una variedad de contextos financieros".

La prueba de la competencia financiera en PISA se organiza en tres dimensiones principales: contenidos, procesos y contextos, que se detallan a continuación.

³ La prueba PISA mide el nivel de competencias de los estudiantes de 15 años en adelante, de varios países miembros y no miembros de la OCDE, donde se incluye a Colombia.

❖ **Contenidos:** Se refiere a los conocimientos y conceptos que los estudiantes deben manejar. Incluyen temas clave como:

- Dinero y transacciones.
- Planificación y gestión financiera.
- Riesgo y recompensa.
- Derechos y responsabilidades financieras.

Estos contenidos permiten evaluar si los estudiantes comprenden no solo cómo funciona el dinero, sino también cómo se toman decisiones informadas en escenarios financieros cotidianos. (PISA, 2018, pág. 17)

❖ **Procesos:** Son las capacidades cognitivas que los estudiantes utilizan para resolver problemas financieros. Incluyen:

- Identificar información financiera relevante.
- Analizar productos o situaciones.
- Aplicar conocimientos y resolver problemas.
- Evaluar alternativas y tomar decisiones.

Estos procesos reflejan la profundidad del razonamiento del estudiante al enfrentarse a situaciones financieras y su habilidad para transferir lo aprendido a nuevos escenarios (PISA, 2018, págs. 19–21)

❖ **Contextos:** La OCDE organiza las preguntas de la prueba en contextos significativos para los jóvenes, como:

- Educación y trabajo.
- Hogar y familia.
- Vida cotidiana (compras, banca, movilidad).
- Sociedad y ciudadanía (impuestos, seguridad social, solidaridad).

Evaluar en contextos reales busca asegurar que los estudiantes no solo conozcan conceptos, sino que los puedan aplicar en su entorno inmediato (PISA, 2018, pág. 22)

PISA establece niveles de desempeño que permiten identificar qué tan preparados están los jóvenes de 15 años en adelante para enfrentar situaciones financieras de la vida real. Estos niveles van del Nivel 1 (básico) al Nivel 5 (avanzado). Por ejemplo, los estudiantes en Nivel 2, considerado el mínimo de competencia, son capaces de aplicar conocimientos financieros simples en contextos familiares como decisiones de compra, mientras que aquellos en Nivel 5 pueden analizar productos financieros complejos y tomar decisiones estratégicas considerando múltiples variables, para afrontar situaciones como invertir, ahorrar, administrar un presupuesto, entender el valor del dinero en el tiempo, o evaluar los riesgos y beneficios de un producto financiero. (OECD, 2018)

3.2.2 La perspectiva educativa nacional

En Colombia, la educación financiera ha comenzado a consolidarse como un componente clave dentro de la formación ciudadana, promovida por el Ministerio de Educación Nacional (MEN) en articulación con otras entidades del Estado. No obstante, su implementación y la evaluación de la efectividad en el aula aún son incipientes, relacionadas con la falta de mecanismos sistemáticos y específicos de seguimiento.

Según las *Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera* del Ministerio de Educación Nacional (MEN), la educación económica y financiera debe concebirse como un derecho que contribuye a la formación integral del ciudadano. Este enfoque plantea que enseñar economía y finanzas no se limita a transmitir conocimientos técnicos o teóricos, sino que implica el desarrollo de una conciencia crítica frente a la realidad socioeconómica del país y del entorno inmediato del estudiante. A diferencia del enfoque de

PISA, la propuesta del MEN está centrada en la educación como derecho y herramienta de inclusión, pero, también busca una formación de ciudadanos financieramente competentes para participar eficazmente en el sistema económico.

Este enfoque busca reducir las desigualdades estructurales y promover una ciudadanía crítica, con el compromiso de formar sujetos capaces de contribuir a la construcción de economías sostenibles, equitativas y solidarias, especialmente desde los contextos más vulnerables (MEN, 2016). Teniendo en cuenta lo anterior, la educación financiera no solo busca el manejo personal del dinero, sino que busca fomentar la equidad e igualdad social, mediante el pensamiento crítico frente al sistema económico, basado en toma de decisiones económicas responsables en el día a día, con una formación ciudadana.

El MEN (2016) estableció una visión crítica e integral de la educación financiera, como decíamos anteriormente, sin embargo, la implementación depende en gran medida de las Secretarías de Educación y de las instituciones educativas, generando diferencias importantes entre regiones y sectores.

En la guía del MEN, la educación financiera está enmarcada en una perspectiva económica. Se propone una educación económica y financiera con una clara intención pedagógica que promueva el pensamiento económico y su aplicación en la vida cotidiana, el análisis ético y la reflexión sobre las decisiones personales y colectivas. Es decir, el conocimiento financiero se convierte en una herramienta para la evolución social y económica. Como señala el MEN (2016), “la educación económica y financiera debe aportar a la formación de ciudadanos comprometidos con una economía al servicio de la vida, la equidad y el desarrollo sostenible” (p. 12).

En Bogotá, la Secretaría de Educación del Distrito ha desarrollado iniciativas como la implementación de componentes financieros en proyectos pedagógicos transversales y la

promoción de alianzas con entidades como el Banco de la República (BanRep Educa, 2025), que ofrece materiales, simuladores y concursos educativos de alcance nacional. Estas estrategias permiten apoyar el desarrollo de competencias financieras desde edades tempranas, aunque no siempre están integradas formalmente al currículo.

A pesar de estos avances, aún no existe una política nacional obligatoria de evaluación en educación financiera dentro de las pruebas SABER, las cuales constituyen el conjunto de evaluaciones estandarizadas aplicadas por el Instituto Colombiano para la Evaluación de la Educación [ICFES] para valorar las competencias básicas de los estudiantes en áreas como matemáticas, lectura crítica, ciencias naturales y sociales. Estas pruebas buscan medir la calidad de la educación en los distintos niveles del sistema educativo, desde la básica hasta la superior, y son uno de los principales instrumentos de monitoreo del Estado colombiano (ICFES, 2022).

La ausencia de indicadores específicos en educación financiera dentro de estos exámenes limita la capacidad institucional de hacer seguimiento a la efectividad de los programas y propuestas implementadas en las escuelas. Por ello, es necesario avanzar hacia una integración formal de la educación financiera en el sistema de evaluación nacional, que permita evidenciar su impacto en el desarrollo de competencias ciudadanas y económicas.

En estas condiciones, se debe promover y darse a conocer activamente a la población en general los resultados de la alfabetización financiera (Atkinson y Messy, 2012), para generar mejoras, donde se realicen evaluaciones, consultas, se genere conciencia, dada por una dirección del Gobierno por medio de un plan donde se coordinen funciones y responsabilidades entre el Estado y las entidades escolares, ya sean públicas y/o privadas, con apoyo del sector privado, generando recursos financieros y materiales para el desarrollo, implantación y evaluación de la estrategia nacional.

3.2.3 La perspectiva crítica y estructural

Desde una perspectiva crítica, es necesario reconocer que la educación financiera no es un acto neutro. Como señala Freire (1970), toda educación es una acción política, en tanto forma conciencias y posicionamientos frente a la realidad. Por ello, no basta con enseñar conceptos financieros básicos; también debe cuestionarse quién diseña estos programas, con qué fines y para qué tipo de sujeto económico.

Autores como Bourdieu (1986) permiten ampliar esta mirada al incluir nociones como capital económico, social y cultural, fundamentales para entender cómo las desigualdades estructurales afectan el acceso, la comprensión y la aplicación del conocimiento financiero. En otras palabras, mientras los estudiantes de sectores privilegiados ya poseen ciertos capitales que facilitan su alfabetización financiera, en contextos vulnerables esta formación requiere un enfoque situado, reflexivo y emancipador.

En ese sentido, cabe problematizar si la educación financiera que promueven ciertos actores (bancos, fondos privados) no responde más a intereses de bancarización y control económico que a una formación crítica. Esto coincide con lo que plantea la OCDE (2018), que reconoce que los programas de educación financiera deben evitar reproducir las lógicas de exclusión y deben tener una dimensión ética y ciudadana, no meramente instrumental.

3.3 Programas externos de apoyo a la educación financiera en Colombia

En Colombia, fuera de la orientación institucional por parte del MEN, la educación financiera ha sido fortalecida por la participación de diversos actores del sector financiero y organizaciones privadas. Estas entidades han desarrollado programas educativos complementarios dirigidos a docentes, estudiantes y familias, con el objetivo de fomentar

competencias financieras básicas a través de estrategias contextualizadas, prácticas y colaborativas.

Uno de los programas destacados es *Educación Financiera Mundo Mujer*, impulsado por la Fundación Mundo Mujer. Esta iniciativa está orientada principalmente a comunidades rurales y sectores vulnerables, y se basa en procesos formativos que promueven el ahorro, la planificación del gasto, la toma de decisiones responsables y el uso eficiente de los recursos. Según la Fundación Mundo Mujer, *“el programa busca empoderar financieramente a mujeres, jóvenes y familias, a través de contenidos diseñados desde sus realidades y con herramientas pedagógicas adaptadas a sus contextos”*. (Fundación Mundo Mujer. (s.f.), s.f.)

De igual forma, el programa *El Futuro es Ahorra*, desarrollado por la AFP Porvenir, se ha implementado en instituciones educativas públicas y privadas del país. Este programa promueve el ahorro voluntario y la educación previsional desde la infancia, utilizando materiales lúdicos y didácticos como cuentos, actividades digitales y talleres con docentes y padres de familia. De acuerdo con Porvenir (2022), *“más de 400.000 niños han aprendido a ahorrar a través de esta estrategia que integra principios de educación financiera con herramientas pedagógicas de fácil aplicación en el aula”*.

Otro caso relevante es el programa *Nueva Pangea*, una herramienta digital e interactiva desarrollada por el Ministerio de Educación Nacional en alianza con el Banco de Bogotá, dirigida a estudiantes de secundaria en colegios oficiales. A través de una plataforma de carácter lúdico, los estudiantes enfrentan situaciones simuladas que les permiten desarrollar habilidades de planificación financiera, ahorro, manejo del dinero y toma de decisiones económicas responsables. Según el (MEN, 2023), *“más de 1.600 establecimientos educativos públicos en Colombia han implementado educación financiera con la herramienta Nueva Pangea”*.

También se puede mencionar el programa *Global Money Week (GMW)*, liderado por la OCDE e implementado en Colombia a través de la Banca de las Oportunidades y el Ministerio de Hacienda. En su edición 2025, bajo el lema “*Reflexiona antes de seguir, cuida tu dinero al decidir*”, la campaña involucró a más de 100.000 estudiantes en actividades escolares orientadas al ahorro, la toma de decisiones económicas y la planificación financiera (Banca de las Oportunidades., 2025).

Otra iniciativa destacada es BanRep Educa, un programa permanente del Banco de la República que, en su edición 2025, desarrolló eventos como el *Concurso Nacional de Ensayo Corto “De la banca escolar a la banca central”*, orientado a fortalecer la cultura financiera desde las aulas. Esta estrategia fomenta el análisis crítico sobre temas económicos entre jóvenes y docentes, integrando competencias en lectura, escritura y razonamiento económico (Banco de la República, 2025).

El Banco de Bogotá, en alianza con Visa y la Universidad del Rosario, continúa desarrollando su programa de educación financiera, el cual ha impactado a más de 13.000 estudiantes y 300 docentes en 146 municipios del país. Según Latinpyme (2025), este programa permite a los participantes “fortalecer capacidades prácticas para la toma de decisiones financieras, desde el ahorro hasta el manejo del crédito”.

Además, la organización Junior Achievement Colombia ha reforzado en 2025 su enfoque de aprendizaje experiencial en emprendimiento y finanzas, con programas donde los estudiantes simulan decisiones financieras reales. Según su modelo pedagógico, “los jóvenes aprenden haciendo: lideran proyectos, diseñan productos y toman decisiones económicas basadas en análisis del entorno” (Junior Achievement Colombia, 2025).

Por último, la Guía de Inclusión y Educación Financiera 2025, publicada por la Mesa Intersectorial de Inclusión Financiera, propone una visión estratégica que articula el

desarrollo de capacidades financieras con políticas de equidad e inclusión social. En palabras de AFE Colombia (2025), “la educación financiera debe ser parte de una estrategia de justicia económica, orientada a poblaciones rurales, mujeres, jóvenes y trabajadores informales”.

Estos programas externos no solo complementan los contenidos de los planes de estudio, sino que también amplían el acceso a la educación financiera en contextos donde la formación en este campo es limitada. Su articulación con instituciones educativas permite fortalecer el rol del docente como mediador del conocimiento financiero y empoderar al estudiante para desenvolverse de forma crítica y autónoma en su vida económica cotidiana.

3.4 Parámetros de la propuesta didáctica

Este trabajo retoma el modelo de Conocimiento Didáctico del Contenido basado en lo que nos dice Shulman (1986) (citado por Park & Oliver, 2017), quien destaca la necesidad de transformar el saber disciplinar en contenido enseñable mediante la mediación pedagógica. Donde ellos que plantean que el docente debe transformar el saber disciplinar en contenido enseñable y comprensible, considerando el contexto del estudiante. La didáctica aquí no es solo una técnica, sino una práctica reflexiva e intencionada que permite mediar entre el conocimiento financiero y la experiencia del alumno.

Para la elaboración de la propuesta, se incorpora el concepto de transposición didáctica como el de Chevallard (1991), que permite traducir el saber experto en contenidos comprensibles y relevantes para los estudiantes, a través de su concepto de transposición didáctica, sostiene que el conocimiento experto debe adaptarse pedagógicamente al contexto escolar, para pasar del saber sabio al saber enseñado. En educación financiera, esto implica traducir conceptos como inflación, crédito o rentabilidad a situaciones concretas como el ahorro doméstico o la gestión de un pequeño emprendimiento.

Freire (1970) afirma que enseñar debe ser un acto de liberación. En ese sentido, la educación financiera no puede limitarse a instruir sobre productos bancarios, sino que debe posibilitar que los estudiantes comprendan las dinámicas estructurales de la economía que los afectan, cuestionen las desigualdades del sistema y tomen decisiones informadas desde una posición consciente y ética.

Para Camilloni (2007) la enseñanza requiere una perspectiva crítica y situada del conocimiento, destacando la importancia de conectar la enseñanza con la realidad del estudiante. Él enfatiza que la enseñanza debe permitir la reconstrucción activa del conocimiento. Por eso, en esta propuesta se asume que la educación financiera debe partir de la contextualización y recurrir a metodologías que propicien la participación, la reflexión.

Tardif (2004), por su parte, insiste en que el docente debe referir los conocimientos por enseñar a la experiencia y el contexto, reconociendo que enseñar no es solo transmitir contenidos, sino mediar entre el saber y la vivencia del sujeto que aprende.

Por tanto, este trabajo articula el enfoque conceptual de la educación financiera con principios didácticos que promueven el aprendizaje significativo, el pensamiento crítico y el empoderamiento del estudiante como sujeto económico activo en su comunidad.

4. Metodología

Este trabajo se enmarca en un enfoque cualitativo de tipo documental, centrado en el análisis y la interpretación crítica de fuentes normativas, académicas y pedagógicas relacionadas con la educación financiera en el contexto escolar colombiano. La investigación se apoya en documentos oficiales, tales como los lineamientos del Ministerio de Educación Nacional (MEN, 2016), el marco de referencia de la prueba PISA de Competencia Financiera, y en programas externos implementados por entidades como el Banco de la República, Porvenir y la Fundación Mundo Mujer.

El estudio adopta una perspectiva comparativa entre instituciones educativas privadas y públicas de Bogotá, tomando como referencia dos casos representativos: el Gimnasio Moderno, y el Colegio Distrital Restrepo Millán. Si bien estos colegios fueron seleccionados por su relevancia y contraste institucional, debe aclararse que no fue posible acceder de forma directa y pública a sus planes de estudio completos ni a evidencia formal sobre programas específicos de educación financiera. Esta limitación metodológica se deriva de la falta de transparencia o publicación oficial por parte de algunas instituciones educativas, lo que impide una comparación detallada y profunda de su estructura del plan de estudio interna.

Ante esta situación, el análisis se basa en la revisión de sus Proyectos Educativos Institucionales (PEI) cuando están disponibles, información proveniente de sus sitios web, perfiles institucionales publicados por la Secretaría de Educación del Distrito y otras fuentes secundarias, que sirven como marco de referencia para enriquecer la propuesta didáctica planteada en este estudio.

Este abordaje permite identificar tendencias, vacíos, oportunidades y buenas prácticas en la enseñanza de la educación financiera, considerando tanto el discurso institucional como los lineamientos oficiales y experiencias pedagógicas complementarias.

5. Análisis comparativo

En relación con las condiciones institucionales en que operan los colegios oficiales y privados, se aclara inicialmente que, en Bogotá, las instituciones educativas públicas y privadas, son vigiladas, supervisadas y autorizadas, a través de la Secretaría de Educación del Distrito, pero para el caso de las instituciones educativas públicas son administradas y financiadas por el Estado, su principal objetivo es garantizar el derecho a la educación gratuita y de calidad para toda la población, especialmente para quienes viven en contextos de vulnerabilidad social o económica. Por otro lado, las instituciones privadas son gestionadas por particulares y se financian con recursos propios, generalmente a través del cobro de matrículas y pensiones. Estas instituciones, según la Ley General de Educación (Congreso de la República de Colombia., 1994), tienen mayor autonomía en su organización interna propuesta pedagógica y uso de recursos, lo que en muchos casos se traduce en mejores condiciones de infraestructura, acceso a tecnología y diversidad de metodologías educativas. Estas diferencias pueden tener un impacto importante en la forma como se enseña y se vive la educación en cada contexto.

Con el propósito de comprender las diferencias de las perspectivas de formación, inicialmente se quería hacer una comparación de los planes de estudio y la aplicación de los programas de educación financiera que se manejan de forma transversal en esas instituciones o se tuviera un énfasis en educación financiera. Pero cabe destacar que no fue posible acceder a la información de un plan de estudio oficial y detallada de los colegios seleccionados, debido a la falta de disponibilidad pública o la negativa de las instituciones a compartir estos documentos. Por tanto, el análisis se basa en fuentes secundarias, como los contenidos disponibles en páginas oficiales y documentos institucionales accesibles.

Consideraremos tres dimensiones principales, las políticas institucionales y planes de estudio, los métodos pedagógicos y el enfoque hacia estudiantes de contextos vulnerables.

En relación con el currículo, existen varias formas en las que la educación financiera puede llevarse a cabo, puede ser un área especializada o puede ser un proyecto que integra de manera transversal en el plan de estudio. Si se diseña un proyecto pedagógico transversal, cada colegio puede implementar actividades que involucren la planificación y gestión de recursos, fomentando habilidades financieras prácticas en los estudiantes. Cuando la educación financiera se integra a un área de conocimiento, lo más frecuente es que se haga en las áreas de Ciencias Sociales y Ética, en tanto estas áreas ofrecen espacios propicios para abordar temas relacionados con la economía, el consumo responsable y la toma de decisiones financieras éticas. Otra forma de incluir esta educación en el currículo es mediante el desarrollo de actividades extracurriculares como talleres, ferias y clubes pueden ser utilizados para enseñar conceptos financieros de manera lúdica y contextualizada. Los colegios también pueden solicitar la colaboración de entidades externas que ofrecen programas educativos de apoyo que pueden ser aprovechados por la institución para fortalecer la formación de sus estudiantes.

Como institución de carácter oficial se optó por el Colegio Distrital Restrepo Millán, ubicado en la localidad de Kennedy, que enuncia su misión en términos de ofrecer una formación integral centrada en el respeto, la autonomía y la construcción de ciudadanía. La institución atiende a una población estudiantil mayoritariamente proveniente de estratos socioeconómicos bajos, lo que plantea desafíos significativos en términos de equidad educativa y pertinencia curricular (Secretaría de Educación del Distrito, 2021).

Como institución educativa pública en Bogotá, sigue los lineamientos del Ministerio de Educación Nacional (MEN) y de la Secretaría de Educación del Distrito (SED) en la

elaboración de su Proyecto Educativo Institucional (PEI). Este documento establece las directrices pedagógicas y plan de estudio que orientan la formación integral de los estudiantes. En el PEI del colegio no se menciona explícitamente la educación financiera como una asignatura independiente o un programa exclusivo de educación financiera formalmente integrado al plan de estudios, lo que muestra que la institución no tiene un énfasis en Educación Financiera, aunque sí incorpora elementos relacionados con competencias económicas en áreas como matemáticas, ética y tecnología. A través de los proyectos pedagógicos transversales (PPT) promovidos por la Secretaría de Educación del Distrito, la institución ha desarrollado actividades relacionadas con la educación económica, el consumo responsable, y el emprendimiento básico desde un enfoque formativo y contextualizado. (Secretaría de Educación del Distrito. (s.f.), s.f.)

Como parte del programa de Educación Económica y Financiera [EEF] promovido en colegios oficiales, el colegio ha participado en iniciativas lideradas por la Secretaría de Educación y el Banco de la República. Este colegio en particular cuenta con un proyecto transversal de educación económica y financiera dirigido a estudiantes de secundaria, especialmente en los grados 9°, 10° y 11°. El proyecto se articula con las áreas de matemáticas, ciencias sociales y ética.

Además, participa en estrategias del Distrito como el Programa de Educación Económica y Financiera, que busca fortalecer las capacidades de docentes y directivos mediante recursos, talleres y alianzas con entidades como el Banco de la República. Sin embargo, la implementación de estos proyectos depende en gran medida del liderazgo institucional y de la gestión del cuerpo docente, lo cual puede generar variabilidad entre sedes o ciclos escolares. (Banco de la República, 2025)

Como colegio privado, se optó por el Gimnasio Moderno, una institución con una larga tradición en la innovación pedagógica.

Aunque el Gimnasio Moderno no ofrece un curso específico de educación financiera, su enfoque pedagógico integral y humanista, junto con la implementación de programas de bienestar, mentalidad de crecimiento, metodologías activas y énfasis en emprendimiento, contribuyen al desarrollo de competencias financieras en sus estudiantes. El currículo se estructura según un modelo de pedagógico de Proyectos de Aula y Aprendizaje Basado en Problemas (ABP); de acuerdo con esto, utiliza metodologías activas para desarrollar habilidades críticas y resolver problemas reales, lo que puede incluir situaciones financieras; en ese sentido, la educación financiera es un proyecto transversal, pero está incluido principalmente en el área de matemáticas.

El colegio promueve competencias financieras mediante diversas estrategias pedagógicas alineadas con su modelo educativo, es así como ha desarrollado proyectos interdisciplinarios que la incorporan desde los primeros grados hasta la educación media, con un enfoque práctico y contextualizado: en su sede "Carlo Acutis", promueve el espíritu emprendedor desde temprana edad, enseñando a los estudiantes a identificar oportunidades, desarrollar proyectos y gestionar recursos de manera eficiente; para los últimos grados, (9º a 11º) se tiene el Proyecto de Emprendimiento y Finanzas llamado "Mi Empresa y/o Emprendimiento Gimnasiano", donde los estudiantes forman grupos para diseñar, planear y operar una microempresa escolar; así mismo, cuentan con herramientas para la simulación de manejo del dinero personal, educación bancaria básica y uso de plataformas digitales de finanzas personales, incluso, en una ocasión los estudiantes fueron a conocer de cerca cómo funciona el mercado bursátil y financiero del país; se abordan temas como la planeación financiera en los proyectos de vida.

Fuera del Gimnasio Moderno, se buscaron colegios privados que destacan la educación financiera como un núcleo de su propuesta de formación. En las instituciones con un enfoque empresarial se integra la educación financiera en el PEI. El enfoque empresarial

incluye la educación financiera como parte central del currículo, lo que permite a los estudiantes adquirir conocimientos y competencias en áreas como el manejo de recursos, planificación financiera y emprendimiento. Mediante este enfoque, se busca mejorar la comprensión de los conceptos económicos y financieros y preparar a los estudiantes para enfrentar los desafíos económicos del mundo actual y tomar decisiones económicas informadas y responsables.

Este enfoque se traduce en la inclusión de asignaturas o módulos específicos que abordan temas financieros, así como en la realización de proyectos prácticos que permiten a los estudiantes aplicar los conocimientos adquiridos en situaciones reales. Este es el caso del Colegio Santa Teresita, ubicado en la localidad de Puente Aranda, que se distingue por su enfoque empresarial y que incluye la educación financiera como un componente clave de su propuesta educativa.

En este trabajo la comparación se realiza entre el Gimnasio Moderno y el Colegio Distrital Restrepo Millán, como se presenta en el siguiente cuadro.

Aspecto	Gimnasio Moderno (Privado)	Colegio Distrital Restrepo Millán (Público)
Enfoque pedagógico	Enfoque experiencial y de competencias, articulado con proyectos de vida, emprendimiento y simulaciones financieras.	Enfoque contextual y transversal, orientado a la vida cotidiana de estudiantes de sectores populares. Prioriza herramientas prácticas y conciencia social.
Estrategias de enseñanza	Proyecto "Mi Empresa" y/o "Emprendimiento Gimnasiano", ferias escolares,	Talleres de presupuesto familiar, simulaciones de consumo, análisis de casos

Aspecto	Gimnasio Moderno (Privado)	Colegio Distrital Restrepo Millán (Público)
	educación bancaria, planificación de metas personales, uso de Apps de finanzas.	reales, articulación con ciencias sociales y ética y matemáticas.
Articulación institucional	Autonomía institucional con programas propios. Posible vinculación con entidades privadas.	Coordinación con la Secretaría de Educación y el Banco de la República. Formación docente y materiales oficiales del MEN.
Contexto socioeconómico de los estudiantes	Mayoritariamente estratos 5 y 6. Realidades de consumo alto, acceso a múltiples productos financieros.	Estudiantes de estratos 1 a 3. Realidades de consumo básico, riesgo de sobreendeudamiento y economía informal.
Objetivo formativo	Fomentar autonomía económica, pensamiento crítico y espíritu emprendedor desde la seguridad financiera.	Promover el manejo responsable de recursos limitados, prevención del sobreendeudamiento y acceso informado al sistema financiero.
Evaluación y resultados esperados	Evaluación basada en desempeño de proyectos. Se espera autonomía, visión empresarial y pensamiento estratégico.	Evaluación por competencias y participación. Se busca conciencia social, planificación y pensamiento crítico sobre consumo.

Los dos colegios, según sus realidades institucionales, muestran estrategias valiosas pero diferenciadas. El Gimnasio Moderno ofrece una formación financiera centrada en la autonomía y el emprendimiento. Por su parte, el Colegio Distrital Restrepo Millán actúa como un espacio clave para democratizar el conocimiento financiero, enfrentando barreras estructurales con propuestas significativas, en línea con las orientaciones del MEN y organismos internacionales como la OCDE y PISA.

Al comparar la información que se pudo obtener de los programas y enfoques de educación financiera entre el Gimnasio Moderno (colegio privado) y el Colegio Distrital Restrepo Millán (colegio público), se evidencian tanto diferencias estructurales como similitudes en la intención formativa. En el caso del Gimnasio Moderno, la educación financiera se integra mediante proyectos institucionales como “Mi Empresa”, ferias de emprendimiento y actividades extracurriculares diseñadas bajo un modelo de escuela activa. Estas iniciativas se centran en el desarrollo de habilidades empresariales, manejo de recursos, liderazgo y uso de herramientas tecnológicas, orientadas desde una lógica de autonomía y emprendimiento juvenil. (Gimnasio Moderno, 2022).

Por su parte, el Colegio Restrepo Millán incorpora la educación financiera de manera transversal, especialmente en áreas como matemáticas, ética y tecnología, dentro de los Proyectos Pedagógicos Transversales (PPT) impulsados por la Secretaría de Educación del Distrito. Estas estrategias tienen un enfoque más formativo y reflexivo, con énfasis en el consumo responsable, el ahorro y la conciencia social, aunque dependen en gran medida de la iniciativa del docente y el apoyo externo. (MEN, 2016)

Ambos colegios coinciden en su interés por formar estudiantes capaces de tomar decisiones informadas y conscientes, pero mientras el sector privado tiende a privilegiar el desarrollo de competencias técnicas y emprendedoras, el sector oficial prioriza una visión crítica y ciudadana, vinculada al contexto social del estudiante. Esto concuerda con lo que

señala el (MEN, 2016) “la educación financiera debe ir más allá del conocimiento instrumental, para convertirse en un proceso ético, crítico y solidario”.

Esta comparación revela que no hay un único modelo válido, sino que las estrategias de educación financiera deben adaptarse a los contextos socioculturales y económicos de los estudiantes, garantizando pertinencia, equidad y resultados formativos coherentes con las necesidades reales.

El contraste observado entre el Gimnasio Moderno y el Colegio Distrital Restrepo Millán pone de manifiesto una tensión profunda: ¿estamos frente a una educación financiera para ricos y otra para pobres? De donde nos basamos para preguntar esto, según el enfoque de Bourdieu sobre el capital social y cultural y en los resultados PISA (2018) que muestran que los estudiantes de entornos vulnerables tienen menor competencia financiera, incluso con niveles similares de lectura y matemáticas. Teniendo en cuenta que mientras en el colegio privado se desarrollan competencias técnicas orientadas al liderazgo emprendedor, el acceso a TIC, y la interacción con simuladores financieros, en el colegio oficial se lucha por integrar contenidos mínimos dentro de proyectos transversales, condicionados por la carga horaria y la gestión institucional. Esta segmentación refleja las desigualdades estructurales del sistema educativo, donde el capital económico y cultural de los estudiantes influye en su acceso y comprensión del conocimiento financiero (Pierre Bourdieu, 1986.)

Tal como advierte el MEN (2016), una educación financiera centrada exclusivamente en el uso de productos bancarios y la eficiencia técnica puede reproducir lógicas de mercado, sin considerar la equidad, el pensamiento crítico o el bienestar común. En ese sentido, Freire (1970) señala que la educación debe partir del contexto del estudiante para transformarlo, no para adaptarlo pasivamente a estructuras opresivas. Así, se hace necesario repensar modelos alternativos de formación financiera desde la economía solidaria, cooperativa o comunitaria, que respondan a las realidades de los estudiantes de sectores vulnerables y no

únicamente a los intereses de la bancarización masiva (OECD, 2018). Esta propuesta viene de movimientos de economía solidaria en América Latina, y ha sido promovida por organizaciones como Nueva Pangea y la Fundación Mundo Mujer, así como artículos de análisis social como los que recoge Latinpyme (2025).

6. Resultados

Esta sección presenta los principales hallazgos obtenidos a partir del análisis documental y comparativo realizado entre instituciones educativas privadas y públicas de Bogotá, en torno a la implementación de la educación financiera en contextos escolares. Los resultados se derivan de la revisión de fuentes oficiales (como documentos del MEN y la OCDE), Proyectos Educativos Institucionales (cuando estuvieron disponibles), sitios web institucionales, y experiencias externas como *Nueva Pangea* y *BanRep Educa*.

El análisis se organizó en torno a variables como el enfoque pedagógico, estrategias didácticas, contexto socioeconómico, articulación institucional y recursos disponibles, permitiendo identificar buenas prácticas, limitaciones estructurales y oportunidades de mejora. Si bien no fue posible acceder a toda la información planes de estudio internos de los colegios seleccionados, se logró sistematizar elementos clave que permiten reflexionar sobre las condiciones actuales y futuras de la educación financiera en Bogotá.

6.1 Políticas institucionales y plan de estudios

- *Colegios privados*: Están sujetos a los lineamientos del Ministerio de Educación Nacional, pero, cuentan con mayor autonomía y recursos para diseñar e implementar programas complementarios en educación financiera con flexibilidad en su plan de estudio, donde incluir programas suplementarios de educación financiera, alianzas con entidades privadas; Así como lo establece la Ley 115 de 1994, Art. 138⁴ “...gozarán de autonomía para la organización de su servicio educativo y estarán sometidos a la inspección y vigilancia del Estado.” Esto se traduce en propuestas más estructuradas, tomadas con estándares internacionales o desarrolladas en

⁴ (Congreso de la República de Colombia, 1994)

colaboración con entidades del sector financiero con programas como el del de porvenir. (Porvenir, 2022).

- **Colegios públicos:** Están sujetos a los lineamientos del Ministerio de Educación Nacional. Aunque el MEN promueve la educación económica y financiera a través de sus disposiciones pedagógicas, al analizarlo, su implementación puede llegar a no ser planes de estudio sólidos. Se aplican de forma teórica y en ocasiones descontextualizada como señala el documento del MEN: *“la educación económica y financiera no se plantea como un área o asignatura autónoma, sino como un proceso pedagógico transversal que exige del docente una apropiación crítica y creativa del enfoque propuesto”* (MEN, 2016, pág. 12). Lo que genera es que, sin una formación docente adecuada o un marco institucional sólido, puede diluirse en plan de estudio y carecer de continuidad o profundidad.

6.2 Métodos pedagógicos

En el colegio privado se identificó una tendencia hacia metodologías activas, incluyendo simuladores financieros, proyectos de aula, juegos de rol, ferias económicas escolares y el uso de TIC. Estas estrategias permiten vincular los contenidos con escenarios reales, desarrollando habilidades prácticas en los estudiantes y poder aplicar la teoría de la educación financiera en la práctica, buscando enseñar esa toma de decisiones informadas y responsables, mejorando y estabilizando el mercado. Sin embargo, en muchos casos, estas estrategias se centran más en la eficiencia del conocimiento aplicado que en el desarrollo de una reflexión ética y crítica frente a los problemas económicos contemporáneos. Al respecto, el MEN advierte que una educación financiera exclusivamente técnica corre el riesgo de reproducir lógicas mercantilistas y debe ser complementada con una formación ciudadana, que promueva la equidad y la responsabilidad social. Esta perspectiva es coherente con la visión de Freire (1970) quien sostiene que toda educación

debe contribuir a la conciencia crítica del sujeto y su compromiso con la transformación de la realidad.

Por su parte, el colegio público, si bien reconoce la importancia de la educación financiera, enfrenta limitaciones estructurales y pedagógicas relacionadas con la disponibilidad de recursos didácticos, tiempo académico dentro del currículo y formación específica de los docentes. Estas restricciones dificultan la inclusión formal y sistemática de contenidos financieros en la práctica educativa diaria. Según el Ministerio de Educación Nacional (2016), una de las barreras para la implementación de propuestas en educación financiera es la falta de formación docente especializada y la sobrecarga curricular en las instituciones oficiales. Así mismo, la Secretaría de Educación del Distrito (SED) ha reconocido que el éxito de estas iniciativas depende en gran medida del liderazgo pedagógico, el acompañamiento institucional y la capacidad de gestión del equipo docente. (Secretaría de Educación del Distrito. (s.f.), s.f.)

El MEN propone estrategias centradas en el aprendizaje situado, recomendando “la construcción de proyectos pedagógicos que partan de la cotidianidad del estudiante y de su contexto socioeconómico, como eje articulador del saber económico y financiero” (MEN, 2016, pág. 18) No obstante, la aplicación efectiva de estas estrategias depende en gran medida del acompañamiento institucional, la formación continua de los docentes y la disponibilidad de materiales.

El enfoque de la prueba PISA refuerza la importancia de utilizar situaciones del mundo real para evaluar competencias. Según la OCDE, *“los estudiantes que tienen oportunidades de aprender sobre temas financieros a través de actividades prácticas muestran mejores desempeños en la evaluación”* (PISA, 2018) Es decir que esto indica que las metodologías activas son más efectivas para desarrollar competencias financieras transferibles, tanto en colegios privados como públicos.

Podríamos decir que, en colegios privados, estas metodologías activas suelen estar integradas en proyectos interdisciplinarios, con más recursos tecnológicos y acompañamiento individualizado. Para los colegios públicos, su implementación puede estar condicionada por limitaciones de recursos y formación docente, aunque se apoyan en guías del MEN o iniciativas del Banco de la República.

Independientemente del tipo de institución, la implementación de metodologías activas ha demostrado ser una estrategia eficaz para el desarrollo de competencias financieras transferibles. Esto así puede permitir a los estudiantes vivir situaciones financieras simuladas que refuerzan su capacidad para tomar decisiones informadas en contextos reales.

6.3 Enfoque hacia estudiantes de contextos vulnerables

Como hemos venido hablando, el enfoque más relevante de este análisis es cómo se adapta la enseñanza de la educación financiera a las necesidades de estudiantes vulnerables. En las instituciones públicas es donde se centra la mayor población de estudiantes con situación de vulnerabilidad, donde el enfoque del MEN resulta especialmente pertinente, pero puede adicionar nuevas estrategias que busquen mejorar y tratar de igualar las instituciones privadas. El MEN enfatiza que *“la educación financiera debe atender a las necesidades reales de los estudiantes, promoviendo una visión crítica sobre el consumo, el endeudamiento y la economía del hogar”* (MEN, 2016, pág. 22). Por lo anterior es importante resaltar que el reto no es solo enseñar conceptos financieros, sino hacerlo de una forma que dialogue con las experiencias y realidades de los estudiantes.

Además, los datos de PISA (2018) respaldan esta preocupación: *“los estudiantes de entornos socioeconómicos desfavorecidos tienen, en promedio, menores niveles de competencia financiera, incluso cuando sus niveles de competencia matemática y lectora son comparables a los de sus pares más favorecidos”* (PISA, 2018, p. 89). la educación

financiera debe ser enseñada explícitamente en todos los contextos escolares, con más énfasis en los sectores vulnerables, ya que no se adquiere solo por tener habilidades cognitivas generales. Es necesario que exista una intencionalidad pedagógica clara y comprometida que permita reducir las brechas derivadas del origen social de los estudiantes. En el caso de la educación financiera, estas desigualdades se manifiestan en el acceso desigual a contenidos, recursos, metodologías y oportunidades formativas entre estudiantes de diferentes contextos socioeconómicos.

Sin una planificación pedagógica consciente de estas diferencias, se corre el riesgo de reproducir la inequidad educativa y limitar el desarrollo de competencias financieras fundamentales para la vida cotidiana, no está dada solo en el rendimiento académico sino en las limitaciones de la experiencia de aprendizaje, generando un menor desempeño para estos estudiantes, a pesar de que tengan competencias similares, aunque un estudiante entienda porcentajes o sepa leer bien, si no se le enseña cómo aplicar eso en contextos financieros (como calcular intereses o entender un contrato), no desarrolla la competencia financiera.

Por otro lado, se puede pensar que las instituciones privadas que ofrecen bachillerato internacional están enfocadas a contextos económicos más favorables y, por tanto, sus prácticas pedagógicas pueden ser más sofisticadas, pero pueden tener una empatía limitada ante realidades de escasez o vulnerabilidad económica.

Sin embargo, tanto las instituciones privadas como las públicas enfrentan dificultades para abordar la educación financiera de manera contextualizada a las realidades sociales, económicas y culturales de su comunidad educativa. En muchos casos, los enfoques utilizados son generales, abstractos o centrados en contenidos técnicos, sin una vinculación directa con las experiencias cotidianas del estudiantado. Esto limita la posibilidad de

desarrollar una verdadera comprensión crítica y aplicada de los saberes financieros, especialmente en contextos de vulnerabilidad.

6.4 Rol del docente y desarrollo profesional

Otro punto de contraste clave es la preparación del docente, en los colegios privados de alto desempeño, los docentes suelen tener mayor acceso a formación continua, materiales actualizados y acompañamiento externo. En cambio, en el sector oficial, el MEN reconoce que *“existe una baja apropiación conceptual y metodológica de la educación económica y financiera por parte de los docentes”* (MEN, 2016, pág. 30), lo cual dificulta la implementación de las orientaciones. Por esto, el MEN enfatiza la importancia del docente como mediador entre el conocimiento financiero y la realidad del estudiante y recomienda que los educadores desarrollen competencias específicas para abordar temas económicos y financieros de manera efectiva.

Para atender esta necesidad, diversas instituciones han implementado programas de formación para docentes en educación financiera: el Banco de Bogotá, Visa y la Universidad del Rosario, han capacitado a más de 450 docentes en temas financieros básicos, utilizando cartillas didácticas y recursos digitales para facilitar la enseñanza en el aula; Twinkl y Moneterium (Banco Davivienda, 2024) también ofrecen un diplomado gratuito de 40 horas para docentes, enfocado en métodos de enseñanza para niños, abordando fundamentos económicos, matemáticos y emocionales.

Así mismo un docente de la Universidad Nacional de Colombia desarrolló una unidad didáctica compuesta por siete guías que abordan temas como psicología del dinero, ahorro, inversión y contabilidad; esta guía está diseñada para ser implementada en colegios, especialmente en contextos donde los estudiantes están expuestos a prácticas financieras informales desde temprana edad.

7. Propuesta didáctica para educación financiera efectiva

Con base en el análisis comparativo realizado entre colegios privados y públicos en Bogotá, que permite identificar diferencias sustanciales en cuanto a recursos, enfoques pedagógicos y condiciones sociales del estudiantado, y apoyados en los lineamientos del Ministerio de Educación Nacional (MEN, 2016) y los resultados de la evaluación PISA (2018), se plantea una estrategia didáctica integral que permita abordar la educación financiera de forma significativa, contextualizada y equitativa.

La propuesta didáctica aquí presentada se sustenta en una perspectiva crítica, situada y activa del aprendizaje, que reconoce la necesidad de formar a los estudiantes en competencias financieras contextualizadas, útiles para la vida cotidiana y orientadas a la toma de decisiones responsables. Para ello, se integran aportes de la didáctica general y específica, así como experiencias y programas externos validados en el país. En ese sentido, se priorizan metodologías activas de bajo costo, pero de alto impacto pedagógico, como diarios de gasto, juegos de rol, estudios de caso locales y proyectos de emprendimiento escolar, los cuales permiten conectar los contenidos financieros con las experiencias económicas reales de los estudiantes.

Esta concepción se alinea con lo planteado por Tardif (2004), quien sostiene que el saber docente debe construirse en función del contexto, transformando el conocimiento disciplinar en una práctica educativa situada. Así mismo, (Freire, P., 1970) enfatiza que enseñar es un acto político que debe partir de la realidad del estudiante y no de una transferencia abstracta de contenidos. Por tanto, una propuesta didáctica verdaderamente significativa no puede ser descontextualizada, sino que debe surgir de las condiciones concretas de la comunidad educativa y promover el pensamiento crítico frente a la economía cotidiana.

7.1 Enfoque pedagógico situado y contextual

Se ha identificado la necesidad de una educación financiera sensible al entorno y las condiciones de vida de los estudiantes.

La enseñanza de la educación financiera debe partir del reconocimiento de las prácticas económicas cotidianas de los estudiantes. Esto implica identificar experiencias comunes como el manejo del dinero en el hogar, el uso del transporte público, la compra en tiendas de barrio, el trabajo informal o el apoyo a pequeños emprendimientos familiares.

En contextos escolares vulnerables, como el del Colegio Restrepo Millán, los estudiantes se enfrentan diariamente a decisiones económicas familiares que implican ahorro, gasto o trabajo informal. Partir de esas vivencias es clave para diseñar procesos de enseñanza-aprendizaje más cercanos y efectivos. Como señalan las orientaciones del MEN, “el contexto cotidiano del estudiante es un recurso pedagógico valioso, pues posibilita una lectura crítica de la realidad económica que vive” (MEN, 2016, pág. 18). En este sentido, se sugiere implementar proyectos pedagógicos que promuevan el análisis de situaciones reales: ¿cómo se toma una decisión de compra?, ¿cuándo es mejor ahorrar?, ¿cuáles son los riesgos del endeudamiento?, ¿cómo afecta la inflación al mercado local?

En contraste, instituciones como el Gimnasio Moderno han incorporado prácticas de simulación financiera y proyectos empresariales desde primaria, lo que les permite desarrollar habilidades prácticas desde edades tempranas. En este sentido, se propone implementar proyectos pedagógicos que analicen decisiones económicas reales: ¿cómo afecta el alza en el transporte al presupuesto familiar?, ¿cuándo conviene endeudarse?, ¿qué implica iniciar un pequeño negocio familiar?

Este aspecto resulta crítico para la calidad de la enseñanza, ya que, como plantean Park y Oliver (2017), cuando se enseña educación financiera, el CDC permite que el docente

traduzca conceptos técnicos (como tasas de interés, presupuesto, endeudamiento) en actividades, ejemplos y explicaciones comprensibles para estudiantes de diferentes contextos, especialmente en poblaciones vulnerables donde no hay referentes financieros familiares, donde hace que el conocimiento didáctico del contenido (CDC o PCK) sea fundamental para transformar el saber disciplinar en experiencias de aprendizaje comprensibles y significativas para los estudiantes. La formación docente debe ir más allá del contenido teórico y enfocarse en cómo enseñar de forma pertinente según el contexto.

Desde el enfoque pedagógico situado y contextual, la enseñanza de la educación financiera debe partir de las experiencias cotidianas de los estudiantes y de su entorno económico inmediato. En este sentido, se pueden diseñar actividades didácticas contextualizadas, como juegos de roles y estudios de caso, que les permitan vivenciar y reflexionar sobre situaciones reales.

Por ejemplo, mediante un juego de roles, los estudiantes pueden simular ser miembros de una familia que debe administrar un ingreso mensual, tomar decisiones sobre ahorro, gasto, educación, salud o emergencias. Esta actividad no solo favorece la comprensión de conceptos financieros, sino que también estimula el pensamiento crítico y la toma de decisiones en contextos realistas.

De igual manera, se pueden trabajar casos prácticos del entorno cercano, como el análisis del presupuesto de una tienda de barrio o el manejo del dinero en pequeños emprendimientos familiares. Estas estrategias conectan directamente con el enfoque situado propuesto por autores como Freire (1970) y Tardif (2004), quienes destacan que el aprendizaje cobra sentido cuando se construye a partir de la realidad del estudiante y de su participación activa en la resolución de problemas significativos.

7.2 Plan de estudio e interdisciplinariedad

La educación financiera no debe verse como un área aislada. Es crucial su integración transversal en asignaturas como matemáticas, ciencias sociales, ética y tecnología, de esta forma, se evita la fragmentación del conocimiento para promover un aprendizaje holístico. PISA (2018) enfatiza que “la educación financiera es más efectiva cuando se relaciona con habilidades transversales como el razonamiento matemático, la lectura crítica y la resolución de problemas”.

La transversalidad se puede trabajar, por ejemplo, abordando en matemáticas el cálculo de intereses simples y compuestos, la elaboración de presupuestos personales o familiares; en Ciencias Sociales, mediante el análisis del impacto del desempleo, de las características de la economía informal, la desigualdad económica; en Ética, tratando temas como los dilemas sobre consumo responsable y publicidad engañosa; en Tecnología, haciendo aproximaciones al uso de apps de presupuesto y ahorro, de simuladores financieros virtuales.

Algunos conceptos básicos de Educación financiera que es importante considerar son:

- Ahorro: Es la acción de guardar una parte de los ingresos para uso futuro.
- Capacidad de endeudamiento: El monto de dinero que una persona puede pedir prestado, de acuerdo con su actividad económica, sus ingresos, su patrimonio y su historia crediticia.
- Crédito: Cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad bancaria presta a una persona, de acuerdo con requisitos claramente establecidos (por ejemplo, una hipoteca que respalde el préstamo), a determinado precio (una tasa de interés establecida por el banco central),

bajo determinadas condiciones de devolución (plazo y eventuales sanciones por incumplimiento del contrato).

- Deuda: Obligación derivada de la obtención de un crédito.
- Gastos: Son las erogaciones asociadas a la atención de las necesidades, las obligaciones crediticias, etc.
- Ingresos: Son el dinero que se recibe, ya sea como producto de un salario, del resultado de negocios, de inversiones, de remesas o donaciones, etc.
- Interés: valor derivado de la obtención de dinero prestado y que habitualmente incluye una tasa periódica e incluso intereses adicionales por demoras en los pagos. El interés puede ser compuesto, esto es, que el cálculo del interés se hace sobre el valor recibido por concepto de crédito (el capital) más los intereses del tiempo de amortización.
- Inversión: es la asignación de recursos para obtener un retorno de estos con ganancia.
- Presupuesto: es un plan que detalla cómo se gastará el dinero durante un período específico, como la atención de las necesidades generales de la vida cotidiana, la inversión y el ahorro.

7.3 Enfoque didáctico: el modelo de Conocimiento Didáctico del Contenido (CDC o PCK)

Para abordar la enseñanza de la educación financiera desde una perspectiva pedagógica, es fundamental considerar el modelo de Conocimiento Didáctico del Contenido [CDC] propuesto por Park y Oliver (2017). Este modelo integra el conocimiento del contenido disciplinar (en este caso, los conceptos económicos y financieros), el conocimiento pedagógico general (sobre cómo enseñar) y el conocimiento del contexto.

Este enfoque permite que el docente transforme el conocimiento financiero en saber enseñable, adaptándolo a las características de las personas y asociando las decisiones con situaciones reales. Inspirados por Freire (1970), se plantea una educación financiera que no se limite a enseñar términos técnicos, sino que promueva una conciencia crítica frente a las prácticas económicas que reproducen desigualdad. Camilloni (2007) subraya que enseñar no es transmitir contenidos, sino generar condiciones para que el conocimiento sea reconstruido activamente por los estudiantes.

Por ejemplo, un docente en un colegio público de un barrio vulnerable podría diseñar actividades basadas en la economía familiar, el emprendimiento local o el ahorro comunitario, para iniciar en la educación financiera, así mismo se puede implementar que los estudiantes registren y analicen sus propios hábitos de consumo, reflexionando sobre publicidad, necesidades reales y ahorro, permite una apropiación crítica y significativa del contenido. Mientras que en un colegio privado ofrecen programas de bachillerato internacional, donde trabajan con simuladores de inversión o análisis de productos bancarios más complejos, así puede aplicar estas herramientas en su entorno, mejorando la situación actual de su mercado económico. Para el caso de los colegios públicos mejoraría sus condiciones de aprendizaje disminuyendo la diferencia socio económica y alcanzando a nivelarse con los colegios privados a lo largo del tiempo.

Esta transposición didáctica implica más que adaptar el contenido: requiere una comprensión profunda de los procesos de aprendizaje, del desarrollo cognitivo y emocional de los estudiantes y del rol que juegan los factores culturales y sociales que moldean el contexto, que deben ser tenidos en cuenta en el proceso de enseñanza.

7.4 La integración en el plan de estudios y el aprendizaje significativo

Tanto el MEN como la OCDE coinciden en que la educación financiera debe estar integrada del plan de estudios escolar de forma transversal. En las *Orientaciones*

Pedagógicas del MEN, se enfatiza la posibilidad de abordar estos contenidos desde áreas como matemáticas, ciencias sociales, ética o proyectos de vida. Esta integración interdisciplinaria busca fomentar un aprendizaje, en el cual los estudiantes no solo comprendan los conceptos, sino que puedan aplicarlos a su realidad. Por su parte, el marco de PISA considera que las competencias financieras no se desarrollan en un vacío, sino en interacción con otras habilidades como la lectura, el razonamiento matemático y la resolución de problemas. Esto resalta la importancia de que el plan de estudio sea articulada y coherente, que promueva la comprensión profunda y contextualizada del mundo financiero.

7.5 Metodologías activas y aprendizaje experiencial

Retomando a Tardif (2004), el conocimiento es una construcción social situada, esta propuesta promueve la integración de metodologías activas como el aprendizaje basado en proyectos (ABP), estudios de caso, simuladores financieros y emprendimientos escolares. Estas metodologías activas han demostrado ser más eficaces en el desarrollo de competencias transferibles. Su aplicación podría reducir brechas de aprendizaje. Algunas estrategias recomendadas:

- Simulación de mercados escolares: Alumnos desempeñan roles de compradores, vendedores y asesores financieros.
- Diarios de gastos personales: Reflexión sobre hábitos de consumo.
- Casos reales: Análisis de historias sobre sobreendeudamiento o microcréditos familiares.
- Emprendimientos escolares: Planeación y desarrollo de pequeños negocios que integren costos, ventas y ahorro.

Todas estas metodologías implican una transformación del contenido económico para que sea comprensible, relevante y conectado con la experiencia del estudiante.

7.6 Formación docente y comunidades de práctica

Siguiendo el modelo propuesto por Shulman (1986), citado por Park y Oliver (2017), el docente no solo debe dominar el contenido financiero, sino saber cómo enseñarlo de forma significativa, transformando el saber disciplinar en contenido didáctico adaptado a su grupo. El MEN también señala que “el rol del docente es clave en la apropiación crítica de los contenidos y en la capacidad de situar la enseñanza en función del contexto del estudiante” (MEN, 2016, p. 30).

Esto implica identificar obstáculos conceptuales (por ejemplo, el desconocimiento del valor del dinero o de las consecuencias del crédito) y diseñar actividades que conecten con la realidad del estudiante.

Ante la falta de formación específica de los docentes en educación financiera es importante desarrollar programas de capacitación constante. Al respecto, se propone una estrategia institucional de fortalecimiento basada en:

- Círculos de estudio y comunidades de práctica.
- Actualización en contenidos económicos y herramientas digitales.
- Diseño de unidades didácticas contextualizadas, adaptación de los contenidos financieros a las realidades económicas y sociales de los estudiantes.
- Evaluación basada en competencias.
- Desarrollo de métodos de evaluación que reflejen la aplicación práctica de los conocimientos financieros en situaciones reales.

7.7 Integración de programas externos como recursos pedagógicos complementarios

Desde el enfoque de la transposición didáctica (Chevallard, 1991), es fundamental transformar el saber económico de los expertos (banco, sistema financiero, macroeconomía) en contenidos accesibles al aula. Por ejemplo, en lugar de hablar de inflación en términos técnicos, se puede analizar cómo suben los precios en la tienda del barrio y qué impacto tiene eso en el presupuesto familiar.

La implementación de una propuesta didáctica contextualizada en educación financiera puede verse fortalecida mediante la incorporación de programas externos que ya operan en el país, los cuales han demostrado efectividad en el desarrollo de competencias económicas en contextos escolares diversos.

Programas como “El Futuro es Ahorra” (Porvenir), “Educación Financiera Mundo Mujer”, “BanRep Educa” (Banco de la República), la “Global Money Week” (OCDE/Banca de las Oportunidades) y “Nueva Pangea” (MEN y Banco de Bogotá), ofrecen contenidos digitales, talleres prácticos, simuladores y herramientas didácticas que pueden ser adaptados a las necesidades de los colegios, tanto públicos como privados.

Por ejemplo, la herramienta Nueva Pangea, ya implementada en más de 1.600 colegios públicos de Colombia, puede ser utilizada como recurso de aula para promover el aprendizaje basado en misiones, desafíos financieros y juegos de simulación (MEN, 2023). Del mismo modo, BanRep Educa permite desarrollar proyectos escolares relacionados con la economía del país, conectando la educación financiera con la comprensión del sistema financiero colombiano (Banco de la República, 2025).

Estas estrategias, articuladas a través del PEI o mediante proyectos transversales, permiten ampliar las posibilidades pedagógicas y consolidar comunidades de práctica docente, en las que se comparten recursos, experiencias y buenas prácticas. Además,

fortalecen la vinculación entre escuela, familia y entorno, promoviendo una educación financiera crítica, activa y situada, en línea con los lineamientos del MEN y las recomendaciones de la OCDE.

7.8 Evaluación formativa centrada en la vida real

La evaluación debe ir más allá del conocimiento declarativo y centrarse en la capacidad del estudiante para aplicar lo aprendido en situaciones reales. La OCDE (2018) sostiene que “la evaluación debe centrarse en la capacidad de los estudiantes para aplicar conocimientos financieros a contextos cotidianos” (p. 12), lo cual fortalece el vínculo entre el aprendizaje escolar y la vida práctica.

Siguiendo el enfoque de PISA y teniendo en cuenta el enfoque por competencias que promueve el MEN se recomienda un modelo de evaluación auténtica, centrado en situaciones reales, tales como:

- Rúbricas de desempeño para evaluar simulaciones y emprendimientos escolares.
- Portafolios con decisiones económicas personales justificadas.
- Debates sobre casos reales y análisis ético del consumo.
- Autoevaluaciones periódicas sobre hábitos de ahorro y gasto.

7.9 Uso de TIC para el aprendizaje activo

La propuesta contempla el uso de tecnologías digitales como herramienta pedagógica. Se sugiere integrar simuladores financieros en línea, hojas de cálculo para presupuestos, aplicaciones móviles de ahorro, plataformas como Nueva Pangea y recursos de BanRep Educa. Estas herramientas permiten a los estudiantes participar activamente en

situaciones financieras simuladas, fomentar la toma de decisiones y reflexionar sobre sus hábitos económicos desde una perspectiva práctica y significativa.

7.10 Cierre de la propuesta

Una propuesta didáctica efectiva para la educación financiera no solo transmite conocimientos, sino que empodera al estudiante para tomar decisiones éticas e informadas, reducir riesgos económicos y participar activamente en la economía.

Fortalecer la educación financiera no es solo responsabilidad de la escuela, sino una tarea compartida entre el Estado, las instituciones educativas, las familias y el sector financiero. Por eso, esta propuesta busca ser un puente entre las intenciones escolares, las metodologías activas y los recursos disponibles en el entorno, promoviendo una formación crítica, ética y transformadora. Enseñar finanzas es, en última instancia, enseñar a vivir con autonomía, justicia y responsabilidad económica.

Asimismo, durante el proceso de construcción de esta propuesta, se identificó como una limitación la dificultad para acceder públicamente a los planes de estudio detalladas de algunas instituciones educativas, tanto públicas como privadas. Esta situación restringe el análisis comparativo en profundidad y evidencia la necesidad de que los colegios publiquen de forma clara y accesible los énfasis formativos y programas que ofrecen, especialmente aquellos relacionados con la educación financiera. Transparentar esta información contribuiría no solo a la investigación educativa, sino también a fortalecer la participación de las familias, docentes y comunidad en el desarrollo institucional.

Esta estrategia, adaptable tanto para colegios privados como el Gimnasio Moderno o instituciones públicas como el Restrepo Millán, se fundamenta en el enfoque crítico del MEN, las directrices internacionales de PISA, y el CDC como herramienta clave de transformación pedagógica. La transformación de la educación financiera en Colombia,

especialmente en colegios públicos y sectores vulnerables, pasa por fortalecer la práctica pedagógica, democratizar el acceso a recursos y fomentar el pensamiento crítico desde las aulas.

En definitiva, una propuesta didáctica en educación financiera debe considerar tanto el contexto socioeconómico del estudiante como las diferencias estructurales y pedagógicas entre los tipos de institución educativa. Comparar desde una perspectiva pedagógica y didáctica cómo se lleva a cabo esta formación en colegios públicos y privados permite evidenciar no solo las brechas existentes, sino también los aciertos que pueden transferirse entre sectores. Tal como lo plantean Tardif (2004) y Chevallard (1991), la enseñanza debe contextualizar el conocimiento para hacerlo accesible y relevante, permitiendo que el estudiante se apropie activamente de él. Por ello, esta propuesta articula el saber disciplinar con la mediación pedagógica situada, de manera que sea posible afrontar realidades económicas tanto locales como del mercado global.

Además, se parte del reconocimiento de la educación financiera como un derecho ciudadano, más allá de su carácter técnico. Como sostiene Freire (1970), el sujeto no debe ser reducido a consumidor pasivo, sino concebido como un actor crítico y autónomo. En este sentido, formar financieramente implica empoderar al estudiante para que tome decisiones éticas, informadas y responsables sobre su vida económica, contribuyendo así al fortalecimiento de una ciudadanía democrática y consciente.

8. Conclusiones

La educación financiera es una competencia fundamental para la vida en sociedad y, como tal, debe ocupar un lugar estratégico dentro de los procesos formativos desde la escuela. A partir del análisis comparativo entre una institución privada, el Gimnasio Moderno, y una pública, el Colegio Distrital Restrepo Millán, se evidencia que existen diferencias en términos de acceso a recursos pedagógicos, formación docente y aplicación de metodologías activas.

Por un lado, el Gimnasio Moderno cuenta con condiciones favorables para desarrollar estrategias didácticas, más innovadoras, personalizadas, que fortalecen la autonomía y el pensamiento crítico de los estudiantes, aunque a menudo tienden a enfocarse en competencias técnicas y menos en la reflexión ética o la vinculación con realidades económicas diversas. Por otro lado, el Colegio Distrital Restrepo Millán (institución pública) enfrenta barreras estructurales y limitaciones de recursos que dificultan el abordaje efectivo de la educación financiera.

Una condición vigente durante el desarrollo de este documento fue la dificultad para acceder a la información de planes de estudio completos, formales y actualizados, así como a los proyectos institucionales de los colegios. Esta falta de acceso restringe no solo el análisis comparativo profundo, sino también la posibilidad de que familias, investigadores y comunidades conozcan con claridad los contenidos y énfasis pedagógicos ofrecidos. En este sentido, se considera importante una mayor transparencia y accesibilidad de la información por parte de las instituciones.

Aunque la comparación no fue detallada, nos abre una ventana a ver, desde la pedagógica y didáctica, las diferentes formas en que se considera que se puede implementar la educación financiera en el sistema educativo en la ciudad de Bogotá. Esta observación muestra la importancia de adaptar los contenidos y metodologías al contexto

socioeconómico de los estudiantes, especialmente en sectores vulnerables, para que puedan comprender y enfrentar los efectos del mercado global desde una perspectiva crítica e informada (MEN, 2016) (PISA, 2018).

Frente a este panorama, el modelo de Conocimiento Didáctico del Contenido (CDC o PCK) ofrece herramientas clave para transformar la enseñanza de la educación financiera, permitiendo una enseñanza más contextualizada, interdisciplinar y pertinente. Este modelo permite que el docente no solo domine el contenido, sino que lo traduzca en experiencias pedagógicas pertinentes, conectadas con la realidad social, económica y cultural de su estudiantado.

La propuesta didáctica presentada en este trabajo integra estos elementos mediante un enfoque crítico, situado e interdisciplinar, que busca hacer de la educación financiera una herramienta de empoderamiento y movilidad social. Al promover metodologías activas, aprendizaje experiencial, como simulaciones, estudios de caso, diarios de gastos y proyectos de emprendimiento escolar, demuestra ser una estrategia efectiva para el desarrollo de competencias financieras transferibles a la vida cotidiana, evaluación auténtica y formación docente continua, se apuesta por un cambio estructural en la forma en que se aborda esta área en el sistema educativo. Estas metodologías, acompañadas de una evaluación formativa y auténtica, pueden aplicarse tanto en colegios públicos como privados, siempre que se adapten al contexto sociocultural de los estudiantes.

Uno de los principales hallazgos es que el rol del docente y su desarrollo profesional son factores decisivos. Tanto en el sector privado como en el público, la educación financiera depende en gran medida de la formación, el compromiso y la capacidad de los docentes, para traducir el contenido disciplinar en experiencias de aprendizaje significativas y situadas.

Asimismo, se reafirma que la educación financiera no debe reducirse a la adquisición de conceptos económicos, sino ser incluida en el plan de estudios, como una necesidad actual, y que se enfatice como un derecho ciudadano. Esto implica ver al estudiante no como un consumidor, sino como sujeto activo capaz de construir conocimiento, ejercer autonomía económica y participar en decisiones que afectan su bienestar y el de su comunidad (Freire, P., 1970) (Lusardi, A., & Mitchell, O. S., 2014)

En este contexto, la incorporación de programas externos como *Nueva Pangea*, *BanRep Educa*, *El Futuro es Ahorra* y *Educación Financiera Mundo Mujer*, representa una oportunidad concreta para ampliar el alcance de las propuestas escolares. Estos programas aportan contenidos digitales, talleres, herramientas lúdicas y formación docente, que complementan los lineamientos del MEN y responden a los desafíos que plantea la OCDE en materia de equidad y efectividad educativa.

En síntesis, este trabajo también permite reconocer las limitaciones de los enfoques actuales en educación financiera, que en muchos casos responden a lógicas funcionales y de bancarización. Urge una educación financiera más crítica, participativa y orientada al bien común, que cuestione las estructuras de poder económico y promueva la equidad. Incluir nociones como capital cultural, económico y social es indispensable para diseñar estrategias verdaderamente transformadoras y no meramente adaptativas al sistema financiero vigente.

Finalmente, lograr una educación financiera efectiva, especialmente en contextos vulnerables, requiere de una acción colectiva: compromiso institucional, políticas públicas coherentes, comunidades de práctica entre docentes y una pedagogía que ponga en el centro al estudiante y su contexto. Es fundamental garantizar apoyo institucional, acceso a materiales pedagógicos, fortalecimiento del desarrollo docente y una visión general que integre transversalmente la educación financiera en áreas como matemáticas, ciencias sociales, ética y tecnología.

Enseñar educación financiera no es solo preparar para administrar dinero, o manejar los productos financieros, sino formar ciudadanos críticos, responsables, capaces de transformar su entorno económico, social, así como darle herramientas para tomar decisiones informadas y a la construcción de un sistema económico más consciente e inclusivo.

9. Referencias bibliográficas

- AFE Colombia. (2025). *Una guía clave para avanzar en la inclusión y la educación financiera*. . Obtenido de <https://afecolombia.org/una-guia-clave-para-avanzar-en-la-inclusion-y-la-educacion-financiera/>
- Armendáriz de Aghion, Beatriz y Morduch, Jonathan. (2006). *Microfinance: where do we stand*. Charles A. E. Goodhart, Financial Development and Economic Growth. Explaining the links, Inglaterra, Palgrave Macmillan.
- Atkinson y Messy. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD INFE Pilot Study*. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, n. ° 15, OECD Publishing.
- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions No. 15.- <https://doi.org/10.1787/5k9>.
- Banca de las Oportunidades. (17 de Marzo de 2025). *Hoy inicia la Global Money Week 2025 en el país*. . Obtenido de <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co>
- Banco de Bogotá, Visa & Universidad del Rosario. (2024). *42 docentes de Boyacá fueron certificados en el programa de educación financiera para niñas y niños del Banco de Bogotá, Visa y la Universidad del Rosario*. Sala de Prensa Banco de Bogotá. . Obtenido de Banco de Bogotá, Visa & Universidad del Rosario.: <https://saladeprensa.bancodebogota.com/2024/08/28/42-docentes-de-boyaca-fueron-certificados-en-el-programa-de-educacion-financiera-para-ninas-y-ninos-del-banco-de-bogota-visa-y-la-universidad-del-rosario/>
- Banco de la República. (2025). *BanRep Educa: Concurso nacional de ensayo y curso de banca central*. Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/es/banrep-educa>
- Banco de la República. (2025). *BanRep Educa: Recursos digitales y concursos estudiantiles*. Obtenido de Banco de la República: <https://www.banrep.gov.co/es/banrep-educa>
- BBVA. (2025). *Educación financiera: qué es, para qué sirve y por qué es clave para tu futuro*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>

- Camilloni, A. R. (2007). *La formación docente en didáctica: Nuevas perspectivas*. Paidós.
- Chevallard. (1991). *La transposición didáctica: Del saber sabio al saber enseñado*. Aique.
- Colegio Distrital Restrepo Millán IED. (s.f.). (s.f.). *Proyecto Educativo Institucional (PEI)*. Obtenido de Red Académica. :
https://www.redacademica.edu.co/sites/default/files/2021-11/PEI_12.pdf
- Colegio Restrepo Millan (IED). (s.f.). *Colegio Restrepo Millan (IED)*. Obtenido de redacademica: <https://www.redacademica.edu.co/colegios/colegio-restrepo-millan-ied>
- Congreso de la República de Colombia. (1994). *Ley 115 de 1994: Por la cual se expide la Ley General de Educación. Diario Oficial No. 41.214.* . Obtenido de Congreso de la República de Colombia:
https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf
- Congreso de la República de Colombia. (1994). *Ley 115 de 1994: Por la cual se expide la Ley General de Educación. Diario Oficial No. 41.214.* Obtenido de https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf
- Freire, P. (1970). *Pedagogía del oprimido*. Siglo XXI Editores.
- Fundación de empresarios por la Educación. (2022). *Reporte general de resultados prueba PISA*. Obtenido de <https://fundacionexe.org.co/wp-content/uploads/2024/03/Reporte-general-de-resultados-PISA-2022.pdf>
- Fundación Mundo Mujer. (s.f.). (s.f.). *Programa de educación financiera*. Obtenido de <https://www.fundacionmundomujer.org.co/programa-de-educacion-financiera>
- Gimnasio Moderno. (2022). *Feria de emprendimiento gimnasiano – GMStartUp*. Obtenido de Gimnasio Moderno: <https://gimnasiomoderno.edu.co/feria-de-emprendimiento-gimnasiano/>
- Gimnasio Moderno. (s.f.). *Emprendimiento Gimnasiano*. Obtenido de Gimnasio Moderno: https://gimnasiomoderno.edu.co/feria-de-emprendimiento-gimnasiano/?utm_source=chatgpt.com
- Gimnasio Moderno. (s.f.). *Gimnasio Moderno*. Obtenido de <https://gimnasiomoderno.edu.co/>
- Gimnasio Moderno. (s.f.). *Matemáticas y finanzas*. Obtenido de Gimnasio Moderno: <https://gimnasiomoderno.edu.co/matematicas-y-finanzas/>

- Gimnasio Moderno. (2023). *Proyecto Educativo Institucional*. Obtenido de Gimnasio Moderno.:
https://gimnasiomoderno.edu.co/pdf/institucionales/PROYECTO_EDUCATIVO_INSTITUCIONAL_GIMNASIO_MODERNO_2023.pdf
- Gobierno de Colombia, Banco de la República, Ministerio de Hacienda y Crédito Público, & Ministerio de Educación Nacional. (2014). *Informe Nacional de Educación Económica y Financiera – INEEF*. Obtenido de
<https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/pdf/informe-educacion-economica-financiera.pdf>
- ICFES. (2022). *Pruebas SABER: Evaluaciones de la calidad de la educación en Colombia*. Obtenido de <https://www.icfes.gov.co/web/guest/pruebas-saber>
- Junior Achievement Colombia. (2025). *Programas de educación financiera y emprendimiento*. Obtenido de <https://junior.org.co>
- Klapper, L., Lusardi, A., & van Oudheusden, P. (2015). *Financial literacy around the world: Insights from the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey*. The World Bank -
<https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/975811468179367706>.
- Klapper, L., Lusardi, A., & van Oudheusden, P. (2015). *Financial literacy around the world: Insights from the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey*. The World Bank.
- Latinpyme. (10 de Abril de 2025). *Educación financiera para transformar vidas*. . Obtenido de <https://latinpyme.com/educacion-financiera-para-transformar-vidas/>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. . (2014). *The economic importance of financial literacy: Theory and evidence*. *Journal of Economic Literature*. Obtenido de <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). Obtenido de The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*:
<https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>
- MEN. (2016). Obtenido de Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera. Imprenta Nacional de Colombia.:
https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-357464_recurso_1.pdf
- MEN. (17 de abril de 2023). *Más de 1600 establecimientos educativos públicos en Colombia implementarán educación financiera con la herramienta Nueva*

- Pangea*. Obtenido de <https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Comunicados/423804>
- Nacional, M. d. (2023). *Nueva Pangea – Educación financiera gamificada*. Obtenido de Ministerio de Educación Nacional: <https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Comunicados/423804>
- OCDE. (2005). Obtenido de Improving financial literacy: Analysis of issues and policies: <https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>
- OCDE. (2005, 2008 y 2009). *Recomendaciones de la OCDE*. Obtenido de <https://www.oecd.org/en/networks/infe.html>
- OCDE. (2013). *Advancing national strategies for financial education*. Obtenido de <https://www.hse.ru/data/2013/09/07/1276715677/OECD%20G20%20Advancing%20National%20Strategies%20for%20Financial%20Education%202013.pdf>
- OECD. (2018). *PISA 2018 Results (Volume IV): Are students smart about money?* Obtenido de OECD Publishing.: <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>
- Park, S. &. (2017). *Revisiting the Conceptualisation of Pedagogical Content*.
- Park, S., & Oliver, J. S. (2017). *Revisiting the conceptualization of pedagogical content knowledge (PCK): A contemporary analysis of the conceptualization of PCK and its usefulness for science education*. *Science Education*, 91(6). Obtenido de <https://doi.org/10.1002/sce.20288>
- Pierre Bourdieu. (1986.). *Handbook of Theory and Research for the Sociology of Education*. (Vol. The forms of capital.). (J. R. (Ed.), Ed.) Greenwood.
- PISA. (2018). Obtenido de PISA 2018 results (volume IV): Are students smart about money?: <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>
- PISA. (2018). *PISA 2018 Assessment and analytical framework: Mathematics, reading, science and financial literacy*. París: PISA.
- Porvenir. (2022). *Más de 400.000 niños han aprendido a ahorrar gracias al programa “El futuro es ahorra”*. . Obtenido de <https://www.porvenir.com.co>
- Redacademica. (s.f.). *Colegio Restrepo Millan (IED)*. Obtenido de <https://www.redacademica.edu.co/colegios/colegio-restrepo-millan-ied>
- República., B. d. (s.f.). *Educación económica y financiera: hacia una ciudadanía económica responsable*. . Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/>

- Santa Teresita. (s.f.). Obtenido de Santa Teresita:
https://www.santateresitabogota.edu.co/?utm_source=chatgpt.com
- Santa Teresita. (s.f.). Obtenido de Santa Teresita:
https://www.santateresitabogota.edu.co/enfoque-empresarial/?utm_source=chatgpt.com
- Secretaría de Educación del Distrito. (2021). *Proyecto Educativo Institucional - PEI Colegio IED Restrepo Millán*. Obtenido de Red Académica de Bogotá.:
https://www.redacademica.edu.co/sites/default/files/2021-11/PEI_12.pdf
- Secretaría de Educación del Distrito. (s.f.). (s.f.). *Proyectos pedagógicos transversales*. Obtenido de Alcaldía Mayor de Bogotá.:
<https://www.educacionbogota.edu.co>
- Secretaría de Educación del Distrito. (s.f.). (s.f.). *Funciones y responsabilidades*. Obtenido de Alcaldía Mayor de Bogotá.:
https://www.educacionbogota.edu.co/portal_institucional/gestion-institucional/funciones
- Shulman, L. S. (1986). *Those who understand: Knowledge growth in teaching. Educational Researcher*.
- Tardif, M. (2004). *Los saberes del docente y su desarrollo profesional*. Narcea Ediciones.
- Twinkl & Monetarium. (2024). *Diplomado certificado: Cómo enseñarle educación financiera a los niños*. Obtenido de Twinkl & Monetarium:
<https://www.twinkl.com.co/blog/diplomado-certificado-como-ensenarle-educacion-financiera-a-los-ninos>
- Universidad Nacional de Colombia. (2021). *Guía para aprender educación financiera desde el colegio. Agencia de Noticias UNAL*. . Obtenido de Universidad Nacional de Colombia:
<https://agenciadenoticias.unal.edu.co/detalle/guia-para-aprender-educacion-financiera-desde-el-colegio>
- World Bank. (2017). *The Global Findex Database 2017: Measuring financial inclusion and the fintech revolution*. Obtenido de
<https://globalfindex.worldbank.org/>