

Fernández Rengifo, E., Ramírez Gutiérrez, Z., & Caldón Quira, N. O. (2024). Perspectivas globales de la educación financiera en la educación básica, secundaria y superior: Una revisión bibliométrica de la literatura. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 85, 251-271. Doi: <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n85a10>

Perspectivas globales de la educación financiera en la educación básica, secundaria y superior: Una revisión bibliométrica de la literatura.

Eliana Fernández Rengifo

elianafernandez@unicauca.edu.co

ORCID: 0000-0002-3377-6150

Universidad del Cauca

Zoraida Ramírez Gutiérrez

zramirez@unicauca.edu.co

ORCID: 0000-0001-7772-7302

Universidad del Cauca

Norman Oswaldo Caldón Quira

ncaldon@unicauca.edu.co

ORCID: 0000-0002-9668-8668

Universidad del Cauca

Perspectivas globales de la educación financiera en la educación básica, secundaria y superior: Una revisión bibliométrica de la literatura

Resumen: *El objetivo de este artículo se centra en analizar la literatura científica alojada en la base de datos Scopus relacionada con la educación financiera (EF) en niveles de primaria, secundaria y superior mediante un estudio descriptivo bibliométrico, identificando las investigaciones en el campo de la educación financiera y su productividad científica. Los resultados indican que, si bien existe un crecimiento significativo en la producción científica que demuestra los beneficios de la implementación de educación financiera, no existen estudios que profundicen el impacto de la continuidad de los programas desde la vida escolar temprana hasta la universitaria y sus efectos a largo plazo. Al mismo tiempo, se evidencia que los programas de educación financiera deben repensarse desde las realidades socioculturales de niños, niñas y jóvenes para garantizar que sean relevantes en el desarrollo integral de los estudiantes, incluyéndose en las mallas curriculares de los estudiantes, como parte fundamental de su crecimiento integral, junto con la orientación del núcleo familiar, cualificación de maestros y acompañamiento en todas las etapas del ámbito académico.*

Palabras clave: *educación financiera, primaria, secundaria, educación superior.*

Global Perspectives on Financial Education in Primary, Secondary, and Tertiary Education: A Bibliometric Review of the Literature

Abstract: *This article aims to conduct a descriptive bibliometric study of scientific literature in the Scopus database pertaining to financial education (FE) at the primary, secondary, and tertiary levels. The study will identify research in the field of financial education and its scientific output. The findings suggest that, despite a substantial increase in scientific output demonstrating the benefits of incorporating financial education, there is a lack of comprehensive research examining the impact of the continuity of programs from early schooling through university and their long-term effects. It is also evident that financial education programs should be reevaluated in light of the socio-cultural realities of children and young individuals to ensure their relevance to the holistic development of students. These programs should be integrated into the curriculum as a fundamental part of students' overall development, along with the guidance of the family, teacher training, and support at all stages of the academic process.*

Keywords: *financial education; primary, secondary, and tertiary education.*

Perspectivas globais da educação financeira nos ensinos básico, secundário e superior: Uma revisão bibliométrica da literatura

Resumo: *O objetivo deste artigo centra-se na análise da literatura científica contida na base de dados Scopus relativa à educação financeira (EF) nos níveis de ensino básico, secundário e superior através de um estudo bibliométrico descritivo, identificando pesquisas na área da educação financeira e sua produtividade científica. Os resultados mostram que, embora haja um crescimento significativo na produção científica que demonstre os benefícios da implementação da educação financeira, não existem estudos que aprofundem o impacto da continuidade dos programas desde o início da vida escolar até a vida universitária e seus efeitos no longo prazo. Ao mesmo tempo, evidencia-se que os programas de educação financeira devem ser repensados a partir das realidades socioculturais de crianças e jovens para garantir que sejam relevantes no desenvolvimento integral dos alunos, incluindo-os nas suas grades curriculares, como elemento fundamental do seu crescimento integral, juntamente com a orientação do núcleo familiar, qualificação docente e apoio em todas as etapas do campo acadêmico.*

Palavras-chave: *educação financeira, ensino fundamental, ensino médio, ensino superior.*

Analyse bibliométrique des perspectives internationales concernant l'éducation financière dans les niveaux primaire, secondaire et supérieur : une étude de la littérature.

Résumé : *Le but de cette étude est d'analyser la littérature scientifique présente dans la base de données Scopus concernant l'enseignement de la finance aux niveaux primaire, secondaire et supérieur à travers une analyse bibliométrique descriptive. L'objectif est d'identifier la recherche dans le domaine de l'éducation financière et d'évaluer sa production scientifique. Les résultats révèlent qu'au-delà de la croissance notable de la production scientifique mettant en évidence les bénéfices de l'intégration de l'éducation financière, il existe un manque d'études explorant l'influence de la pérennité des programmes de la scolarité primaire à l'enseignement supérieur et leurs répercussions à long terme. Il est indéniable que les programmes d'éducation financière doivent être révisés en tenant compte des contextes socioculturels des enfants et des jeunes afin de garantir leur pertinence pour l'épanouissement global des apprenants. Ces programmes devraient être intégrés aux cursus scolaires en tant qu'élément essentiel de leur développement global, en collaboration avec les familles, la formation des enseignants et un soutien continu à toutes les étapes de leur parcours académique.*

Mots-clés : *éducation financière, enseignement primaire, secondaire et supérieur.*

Perspectivas globales de la educación financiera en la educación básica, secundaria y superior: Una revisión bibliométrica de la literatura

*Eliana Fernández Rengifo, Zoraida Ramírez Gutiérrez
y Norman Oswaldo Caldón Quira*

<https://doi.org/10.17533/udea.rc.n85a10>

Primera versión recibida en febrero 2024 – versión aceptada en mayo 2024

I. Introducción

En la actualidad, las recurrentes inestabilidades que se presentan en los mercados financieros, exacerbadas por eventos como pandemias y conflictos bélicos junto con una creciente digitalización de los productos financieros, subrayan una mayor importancia para promover la educación financiera (EF) desde edades tempranas de escolaridad como práctica social que prepare a los individuos para enfrentar los diferentes desafíos económicos del mundo actual (Zaimovic et al., 2023).

El Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA) emerge como un instrumento crucial para medir el rendimiento académico a nivel internacional de los estudiantes desde diferentes enfoques. Su papel se torna aún más crucial al poner en manifiesto las diferencias significativas en la adquisición de competencias financieras develando disparidades existentes y planteando desafíos importantes en el desarrollo de políticas educativas efectivas para los niños, las niñas y los jóvenes (Salas-Velasco et al., 2021).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) recomienda que la inclusión de programas en formación económica y financiera en la población sea desde el ámbito educativo de etapas tempranas. Las directrices enmarcan una adaptación al contexto regional para que se pueda aplicar en todo el ámbito educativo de los estudiantes. La EF se conoce como el proceso donde los individuos mejoran la comprensión de conceptos, riesgos y productos monetarios fortaleciendo habilidades en la toma de decisiones informadas y brindando la capacidad de conocimiento sobre sus derechos como consumidor.

res financieros (OCDE, 2007). A su vez Lusardi y Mitchell (2014), indica que la EF se conceptualiza como la capacidad de analizar de manera crítica la información económica, lo que no solo implica conocimientos profundos de riqueza, gestión de deudas y plan de jubilación, sino la habilidad de aplicar teorías y enfoques que aborden con precisión los desafíos financieros complejos.

La OCDE estima que la aplicación de la EF no solo tiene por objeto desarrollar una comprensión básica de los conceptos financieros, sino articular un conjunto integral de dimensiones asociadas a la conciencia, el conocimiento, las habilidades, la actitud y el comportamiento, superando la sola comprensión técnica de las finanzas.

Por su parte, Hedvicakova y Svobodova (2018), manifiestan que, mediante las diferentes entidades gubernamentales, financieras e instituciones educativas se ha venido desempeñado un papel notorio en la facilitación del acceso a conocimiento y servicios crediticios, reconociendo la importancia de la inclusión financiera en el desarrollo económico. No obstante, y a pesar de la creciente conciencia sobre la importancia de la EF, se observa una notoria falta de énfasis en el desarrollo de habilidades financieras entre los estudiantes. Esta carencia deja expuesto a los estudiantes a diversos desafíos que pueden repercutir negativamente en su estabilidad financiera (Choi et al., 2023).

Así mismo, se observa una falta de familiaridad con el contexto sociocultural de los estudiantes, lo que dificulta la adaptación óptima de las guías educativas. Esta falta de ajuste impide que las guías reflejen una comprensión más profunda y se adapten eficazmente a las complejidades del mundo moderno, limitando así la conexión significativa entre los contenidos propuestos y las experiencias cotidianas de los estudiantes (Nikonova et al., 2018).

Para Valenzuela et al. (2021), el acceso a servicios financieros está aumentando constantemente y se realiza a edades cada vez más prematuras. No obstante, las habilidades financieras no son proporcionales a ese crecimiento, lo que genera jóvenes vulnerables sobre todo en la actual cultura del consumo. Además, según la investigación de Avendaño et al. (2021), se indica que los jóvenes estudiantes no perciben la escuela como un escenario que fomente la alfabetización financiera, generando distanciamiento de la comunidad académica con los estudiantes.

Otra variable fundamental en la incorporación de la EF en las instituciones educativas es la buena preparación de los maestros a la hora de implementar con éxito dichos programas (Seotsanyana, 2019; Urban et al., 2020). Las investigaciones señalan la importancia de capacitar a los docentes que enseñan estos asuntos en el contexto escolar para que el proceso de aprendizaje sea más representativo. En esa integración no basta solo con los aspectos teóricos, sino que se hace necesaria la provisión de herramientas prácticas y habilidades

concretas para que la gestión proporcione un bienestar integral y sostenible (Larragueta et al., 2019).

Se hace más que evidente la necesidad de construir conocimiento en EF en los niveles educativos, permitiendo así contextualizar y comprender la evolución de las investigaciones en este campo multidimensional. En este contexto, se desarrolla el presente artículo con el objetivo de examinar la literatura de EF destinada a niños, niñas y jóvenes en niveles de educación primaria, secundaria y superior. El análisis aborda los aspectos económicos, psicológicos y socioculturales que convergen y resultan fundamentales para el éxito personal y profesional de los individuos. Esta evaluación considera las políticas gubernamentales, el entorno familiar y los sistemas sociales educativos, considerando la complejidad y la interconexión de estos elementos en su trayectoria educativa y futura inserción en la sociedad (Zaimovic et al., 2023).

II. Metodología

Para llevar a cabo este análisis sobre elementos relevantes en las investigaciones sobre EF en las instituciones académicas, se optó por el análisis bibliométrico planteado por Zupic y Čater (2015), identificando el diseño de investigación desde la recolección, análisis, visualización y la interpretación de los datos. El análisis se realizó usando las métricas propias de Scopus y el uso del software *Bibliometrix* basado en R-Studio con interfaz HTML llamada *Biblioshiny* y VOSviewer.

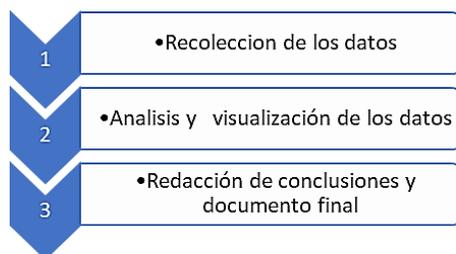


Figura 1. Fases del diseño metodológico

Fuente: Elaboración propia.

El proceso inicia con la búsqueda de información en la base de datos Scopus de *Elsevier*. Esta selección se fundamenta, principalmente, en la abundancia de artículos académicos presente en sus registros, y en el hecho de que cuenta con altos estándares de calidad de las revistas que indexa. Las palabras clave fueron predefinidas en la investigación y normalizadas mediante el uso del tesoro de la UNESCO, facilitando la búsqueda más precisa y exhaustiva de la información (ver Tabla 1). Estos términos estandarizados fueron empleados en la consulta avanzada en Scopus generando una búsqueda de 1195 artículos en las fechas de septiembre y octubre del 2023.

Tabla 1. Ecuación de búsqueda Scopus

TITLE-ABS-KEY ("financial education") OR TITLE-ABS-KEY ("financial literacy ") OR TITLE-ABS-KEY ("financial inclusion ") OR TITLE-ABS-KEY ("economic education") AND ALL ("primary") OR ALL ("school") OR ALL ("high school") OR ALL("college") OR ALL ("university") OR ALL ("student") OR ALL ("education systems") OR ALL ("household finance") AND ALL ("government programs") OR ALL ("public policy")

Fuente: elaboración propia.

De manera inicial, la inclusión se realiza mediante una serie de artículos científicos que, por su riguroso proceso de revisión de pares, garantiza calidad y validez de la investigación. La depuración de datos excluyó 378 documentos, resultando 817 para sus posteriores depuraciones. Seguidamente, se lleva a cabo un proceso de filtrado por idioma, seleccionando documentos redactados tanto en inglés como español abarcando una amplia literatura disponible, facilitando así las perspectivas diversas provenientes de distintas comunidades académicas y científicas. Se excluyen 116 artículos quedando incluidos 701 artículos para el estudio. Luego se excluyen 195 documentos más, que contienen términos sin relación con la investigación, quedando así 506 artículos. Finalmente, con un proceso de revisión manual, se descartan 298 artículos que no tienen relación directa con el objeto de estudio de la investigación, dejando así un total de 208 artículos de investigación para el posterior análisis bibliométrico. La Figura 2 resume el proceso completo.

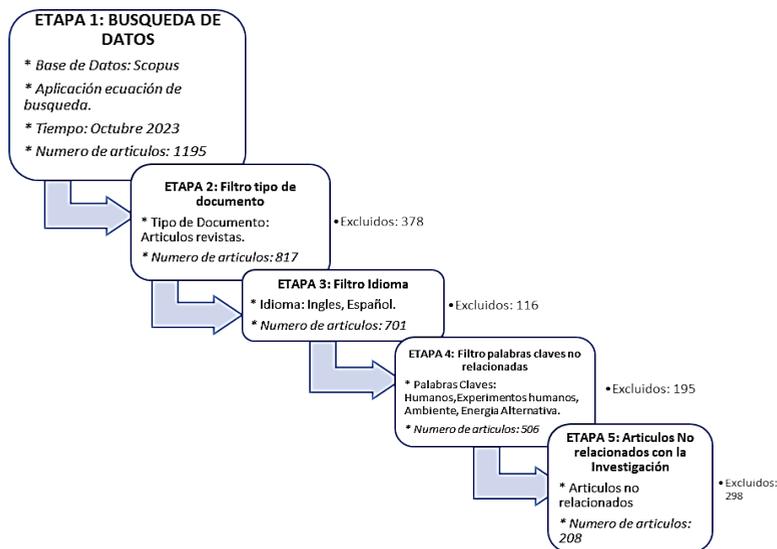


Figura 2. Fases de la selección de estudios

Fuente: elaboración propia.

De acuerdo con Donthu et al. (2021), la selección de datos en los análisis bibliométricos debe considerar cuidadosamente los criterios de exclusión para garantizar la calidad y relevancia de los estudios incluidos asegurando que la revisión sea más coherente con el objeto de estudio.

III. Resultados

III.1. Coocurrencia de palabras clave

El contenido visual de la Figura 3 describe la frecuencia y el uso de palabras clave señaladas en la Fase II del diseño metodológico. La visualización de conglomerados determina la coexistencia de palabras clave. El umbral mínimo se establece con diez palabras, arrojando tres clústeres diferentes, pero con interconexión entre ellos.

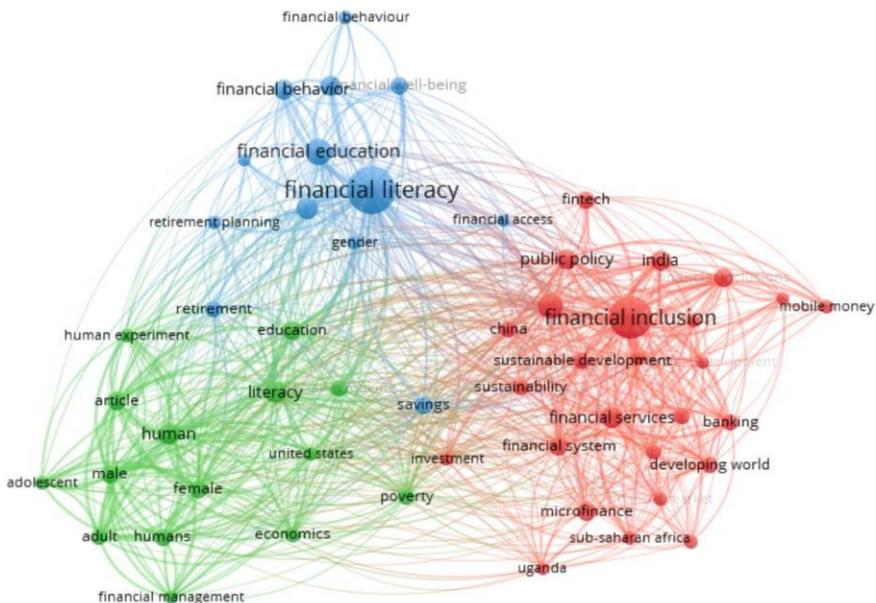


Figura 3. Fases de la selección de estudios

Fuente: elaboración propia, a partir de VOSviewer.

El primer clúster relevante del análisis bibliométrico aborda el crecimiento, desarrollo económico y la inclusión financiera. Diversos autores investigaron la conexión de la EF con el crecimiento y desarrollo económico de las naciones (Omar Alonso et al., 2021; Salas-Velasco, 2022; Zhang y Guo, 2020; Shambare y Rugimbana, 2012), además se abordan nuevas líneas de estudio asociando al uso de las TIC y su incidencia en la EF (Hernández Rivera y Rendón Rojas, 2021), las empresas Fintech y el desarrollo sostenible como artículos más actuales. El

segundo grupo identificado analiza la toma de decisiones, la gestión financiera, involucrando el género y la jubilación. Esto evidencia estudios que sienten su preocupación por el impacto de estos ítems en la EF (Al-Bahrani et al., 2020; Antoni et al., 2020; Douissa, 2020; Gavurova et al., 2019; Kalwij et al., 2019; Wagner y Walstad, 2019). Finalmente, el tercer grupo identificado con el análisis de la EF y el comportamiento y conocimiento financiero (Amagir et al., 2018; Supanantaroeck et al., 2017; Tian y Wang, 2022) además las capacidades financieras de los estudiantes (Salas-Velasco et al., 2021; Hanson, 2022).

III.2. Distribución de la producción científica por año

Los resultados de la Figura 4, indican un crecimiento importante en el abordaje de la literatura respecto a la EF en instituciones educativas desde el año 2019, así: 23 publicaciones en 2019, 24 en 2020, 27 en 2021, 35 en 2022 y 19 del 2023 hasta la fecha.

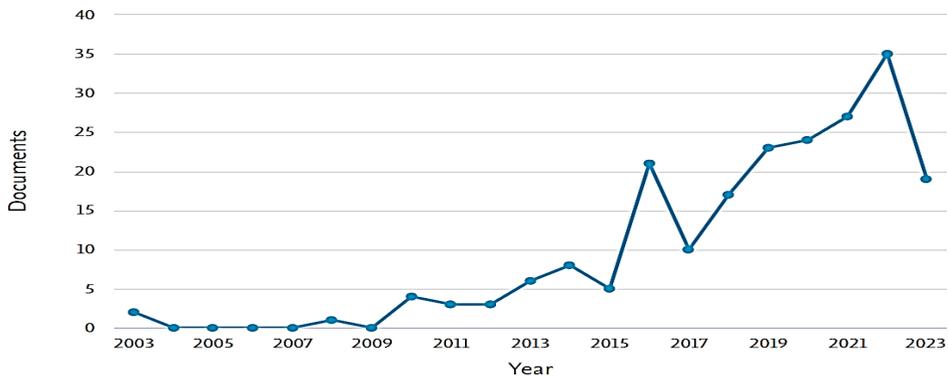


Figura 4. Producción de artículos en el tiempo

Fuente: Elaboración propia, 2023.

El artículo más citado es de Wagner y Walstad (2019), investigación dirigida a estudiantes de secundaria, evaluando la efectividad de los programas orientados en EF, concluyendo que un programa bien especificado puede influir positivamente en el conocimiento financiero de estudiantes de secundaria, acotando la importancia de contar con maestros bien capacitados (Seotsanyana, 2019).

III.3 Autores representativos

En la Figura 5 se observa que el autor que más se destaca en EF en contextos educativos es Arturo García Santillán, con siete artículos en el área. Su investigación más citada está dirigida a estudiantes universitarios, donde logra identificar que, a pesar de que los estudiantes elaboran presupuestos para planear sus gastos, su nivel en EF es muy bajo respecto a los datos evaluados (Moreno-García et al., 2017).

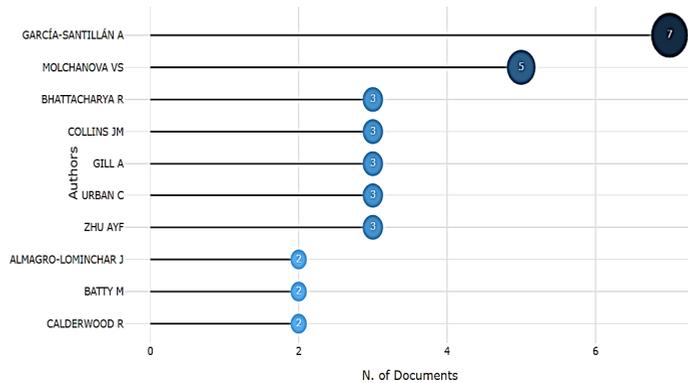


Figura 5. Autores de mayor producción científica

Fuente: elaboración propia a partir de Bibliometrix.

Después, se le sigue Violeta Molchanova, (2019), quien genera estudios también en el campo universitario sobre el uso de productos y servicios financieros analizando temas asociados de ingreso, administración del dinero, ahorro e inversión, gasto y crédito en estudiantes de educación superior.

III.4. Distribución de la producción científica por país de origen

Al analizar la Figura 6 detalladamente, en relación con las tendencias en producción científica en el campo de la EF en instituciones educativas, esta ofrece una perspectiva reveladora. Se destaca que Estados Unidos lidera significativamente una producción de 60 publicaciones, consolidándose como el país con la mayor contribución académica a la investigación en este ámbito. Tal hallazgo sugiere la preeminencia de EE. UU. en la generación de conocimiento y la promoción de estudios relacionados con la EF en el entorno educativo.

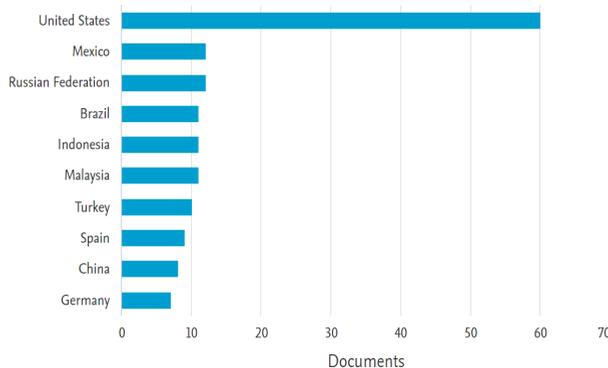


Figura 6. Distribución científica por país de origen. Datos obtenidos de Scopus

Fuente: elaboración propia, a partir de Scopus.

También se revela que México y Rusia comparten una posición destacada, con doce publicaciones cada uno. Les siguen de cerca Brasil, Indonesia y Malasia con once contribuciones creando un grupo de naciones con un considerable interés en este campo de estudio. No obstante, se resalta la preocupante brecha especialmente en relación con alcanzar niveles óptimos de investigación en los niveles de educación básica, media y superior.

En el contexto global, Turquía, España, China y Alemania también figuran en la lista contribuyendo con diez, nueve, ocho y siete publicaciones, respectivamente. Respecto a Latinoamérica, se evidencia que los países con más afluencia de investigación en EF son México, Brasil y Chile, con un enfoque centrado en mejorar la gestión de las finanzas personales. Sin embargo, se identifican barreras de acceso en los segmentos más desfavorecidos de cada nación evidenciando limitaciones en las estructuras económicas de estos países, señalando la necesidad de una mayor dedicación y enfoque a la investigación de EF (Goulart et al., 2023).

III.5. Distribución áreas temáticas

En la Figura 7 se determinan las áreas preponderantes en las investigaciones de EF, con dominios que emergen como protagonistas en la relevancia y amplitud de los campos de estudio. En primer lugar, las ciencias sociales destacan con un 32,7%, subrayando el papel central del análisis de dimensiones sociales y comportamentales relacionadas con la EF. A continuación, el área de economía y finanzas con un 22,3% también se evidencia el enfoque riguroso en los aspectos del área de Negocios y Contabilidad con un 16,1%. Estas, constituyen el 71,1% del total de investigaciones subrayando la importancia de este tema en los contextos académicos y profesionales en cuestión. Estos tres campos de investigación conjuntamente constituyen el 71,1% del total de investigaciones, subrayando inequívocamente la importancia y la interconexión de la EF en los contextos académicos y profesionales examinados. Estos datos informan sobre la diversidad de las temáticas de estudio y la influencia crítica de las esferas sociales, económicas y empresariales subrayando la importancia de considerar las múltiples dimensiones que conforman el campo de investigación interdisciplinario.

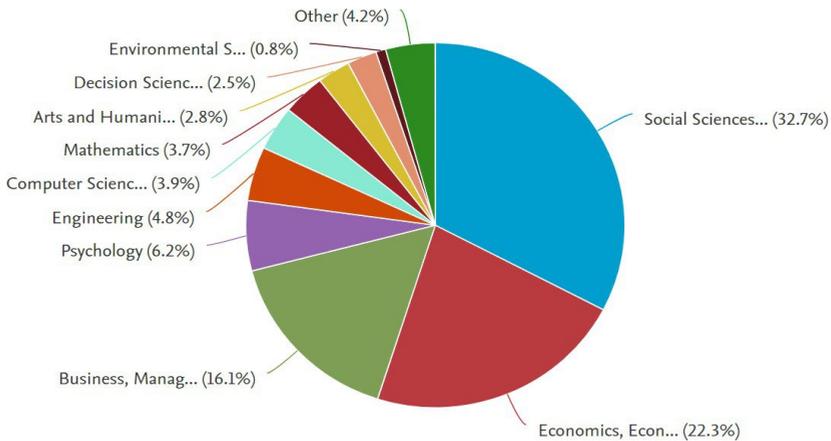


Figura 7. Distribución científica por áreas de temáticas

Fuente: elaboración propia, a partir de Scopus.

La exploración más detallada identifica otras áreas que, aunque menos predominantes, contribuyen significativamente a la diversidad y alcance de las investigaciones en EF. Las categorías abordan la psicología con un 6,2%, señalando el reconocimiento de las complejas interacciones psicológicas vinculadas a las decisiones financieras y comportamientos relacionados con el dinero. Además, ingeniería con un 4,8%, indicando la relación desde las perspectivas técnicas en la comprensión y mejora de los aspectos prácticos de la EF. Las matemáticas con un 3,7%, arte y humanidades con un 2,8%, ciencia de la decisión con un 2,5%, ciencia ambiental con un 0,8% y otras con un 4,2%, aportando a los enfoques distintivos que analizan la comprensión de la EF desde diferentes perspectivas analíticas y creativas, respectivamente.

III.6. Artículos por nivel de escolaridad

En la Figura 8 se determina la distribución temática de los 208 artículos seleccionados para este análisis, revelando en cuanto a la focalización de la EF diferentes niveles educativos. Notablemente, se destaca que el 14% de los artículos se centran en el análisis de la EF en la educación básica, señalando la importancia de comprender y abordar las necesidades financieras desde las etapas iniciales del proceso educativo. Por otro lado, el 38% de los artículos se dedican al estudio de la EF en la educación secundaria, indicando un interés sustancial en las dinámicas financieras durante esta etapa clave de formación académica. Este enfoque resalta la necesidad de desarrollar habilidades financieras en un periodo donde los estudiantes comienzan a tomar decisiones autónomas y responsables en el ámbito financiero. Además, el 49% de los artículos se concentran en la educación superior, subrayando la relevancia y complejidad de la EF

en entornos académicos más avanzados. Este énfasis sugiere la importancia de preparar a los estudiantes para enfrentar desafíos financieros más sofisticados a medida que avanzan en sus trayectorias educativas.

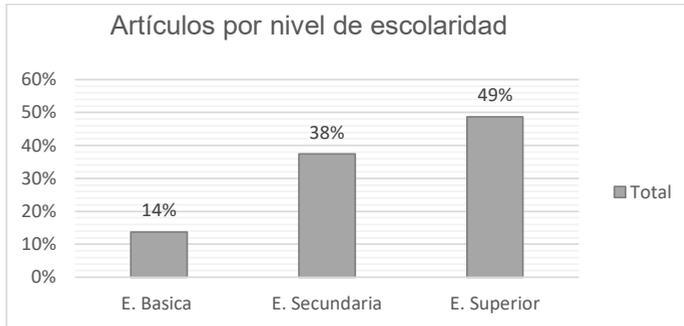


Figura 8. Distribución científica por áreas de temáticas

Fuente: elaboración propia.

Se evidencia mayor profundización en la EF de los estudiantes universitarios, seguido de la educación secundaria y finalmente evidenciando un porcentaje inferior en el análisis de investigaciones dirigidas a estudiantes de escuelas primarias. En conjunto, esta distribución temática resalta la necesidad de un enfoque integral de la EF a lo largo de todo el espectro educativo, desde etapas iniciales hasta niveles educativos más avanzados, reconociendo así la importancia de cultivar competencias financieras en todas las fases del desarrollo educativo. La investigación evidencia la profundización de conocimientos en el nivel básico de la EF; esta se centra en ahondar en los estudiantes aspectos como el ahorro estimulando los debates y negociaciones (Coda Moscarola y Kalwij, 2021; Sosenski, 2014), también se abordan conceptos básicos sobre el dinero (Yeo, 2016) generando conciencia en los niños sobre su uso responsable (Supanantarok et al., 2017). En el nivel de secundaria se observa el estudio de los comportamientos de deuda y crédito en los estudiantes (Reilly, 2016; Stoddard y Urban, 2020), además de elementos de inversión, ahorro o capital de préstamo (Paseková et al., 2013). Finalmente, en la universidad se profundiza en conceptos como la inflación, seguros de vida, inversiones de activos de riesgo, interés de préstamos hipotecarios, precios de bonos, diversificación y pensiones (Gavurova et al., 2017; Rajamohan y Sathish, 2018).

IV. Discusión

Para alcanzar mejores resultados en la generación de políticas y programas en EF se hace necesario ampliar las investigaciones enfocadas en contextos multiculturales, socio demográficos y macroeconómicos (Riitsalu, 2018). Este

enfoque permitirá desarrollar programas más específicos, adaptados a la singularidad de los distintos grupos poblacionales optimizando el conocimiento y comprensión de la EF para la gestión financiera y toma de decisiones informadas (Khusaini et al., 2021).

A su vez, los gobiernos deben generar políticas en EF inclusivas, para la socialización formal e informal de la EF (Narmaditya y Sahid, 2023) replanteando e incluyendo EF en los procesos curriculares de las instituciones educativas desde edades tempranas (Gamboa Peña et al., 2019). Los estudios empíricos respaldan la idea de que incorporar la EF en los primeros años de vida conlleva a beneficios tangibles, que perduran hasta la edad adulta y se traducen en adopción de hábitos financieros saludables (Ashby et al., 2011).

Candra Sari (2017) indica que, durante la última década, varios países de altos ingresos han entendido la importancia de vincular iniciativas en materia de EF en las instituciones educativas. No obstante, los países de bajos y medios ingresos escasamente articulan la alfabetización como elemento esencial para la innovación y el crecimiento. La formación en EF es escasa en las familias de estratos económicos bajos, generando deficiencias en la calidad de vida de las personas, a su vez afectando su estabilidad laboral y psicológica (Agudelo y Duque, 2015).

La EF financiera puede cambiar el comportamiento financiero de los niños (Stoddard y Urban, 2020). Si se analiza el contexto de la educación básica, los autores manifiestan que, aunque las decisiones financieras en su mayoría son tomadas por adultos, sus habilidades podrían ser mejor gestionadas si se articula la EF desde la niñez (Batty et al., 2020 ; Koh, 2016; Shambare y Rugimbana, 2012).

Los estudios de Kuhlmann (1983), sostienen que la comprensión y actitud respecto al rol como consumidores se instaura en la mayoría de los infantes desde antes de su educación formal, incluso en etapas preescolares donde comienzan a interiorizar las nociones y la capacidad de comprender conceptos económicos básicos como la escasez, el consumo, ahorro, distribución, demanda y oferta, negocios, dinero y trueque. La actitud financiera está positivamente relacionada con el comportamiento financiero, lo que sugiere que una actitud positiva hacia las finanzas se asocia con comportamientos financieros más responsable (Vaghela et al., 2023). Instaurar las finanzas en el hogar es fundamental para mejorar la actitud de las familias frente a la gestión de los recursos, especialmente la participación activa de los padres. Esta implicación tiene un impacto positivo en los conocimientos y habilidades en la EF de los menores (Maldonado et al., 2022). De igual forma, se ha demostrado la incidencia que tiene el nivel socioeconómico de los padres en el aprendizaje sus hijos (Zhu, 2019), ya que los niños, niñas y jóvenes que pertenecen a familias de bajos ingresos no acceden a la EF de la misma forma que aquellos que provienen de estratos socioeconómicos más altos (Mandell, 2008).

Cuando los estudiantes superan su nivel escolar en secundaria, se preparan para enfrentar decisiones financieras cada vez más complejas e importantes (Baker et al., 2021; Erner et al., 2016) algunos autores manifiestan que es propicio fortalecer la EF en la secundaria para cambiar patrones de comportamiento que hayan sido afectados desde la niñez la comprensión de la EF (Cameron et al., 2013). También, en el análisis de las variables de género se indica que la apropiación de EF es menor en mujeres que en hombres, aunque las niñas adoptan mejor la EF a diferencia de los niños, luego de una intervención específica (Al-Bahrani et al., 2020). Según estudios de Migheli y Coda Moscarola (2017), se invita a reflexionar sobre la neutralidad de género de los programas de EF como forma efectiva y útil para disminuir el nivel de desconocimiento de la EF en los niños.

Ahora, respecto a la educación superior, la EF puede ser un impulsor clave para el bienestar financiero de los estudiantes universitarios (Philippas y Avdoulas, 2020). La incorporación de EF en las universidades es importante para su formación integral, fortalece la estabilidad económica individual y contribuye al bienestar con herramientas para enfrentar los desafíos de la actualidad (Chung y Kim, 2022; Larracilla-Salazar et al., 2019; Mudzingiri et al., 2018; Rahim et al., 2016).

La conexión entre la conducta ética con relación al manejo del dinero y el comportamiento financiero revela una relación positiva, siendo potenciada significativamente a través de la implementación afectiva de la EF, donde la influencia positiva se manifiesta en el impulso de actitudes y prácticas financieras éticas. Estas, inciden favorablemente en la toma de decisiones financieras informadas y responsables. A su vez, en la mejora y promoción de prácticas éticas en el ámbito financiero contribuyendo a una sociedad financieramente consciente y ética (Caplan et al., 2018; Shambare y Rugimbana, 2012).

V. Conclusiones

Con los resultados obtenidos en el análisis bibliométrico, se formuló un marco integrador que facilita la identificación de determinantes relevantes en la EF en instituciones educativas y sus tendencias de desarrollo, proponiendo a su vez direcciones para futuras investigaciones. El análisis bibliométrico indica que la producción científica sobre EF está en crecimiento desde los últimos años, teniendo como los países más representativos Estados Unidos, México y Rusia. Además, entre los autores más distintivos se tiene a Arturo García Santillán, con investigaciones enfocadas en estudiantes universitarios. De igual forma, Violeta Molchanova, quien se enfoca en análisis de temas como el ingreso, el dinero, ahorro e inversión, gasto y crédito en estudiantes de educación superior. Por otro lado, el análisis de la coocurrencia de palabras clave manifiesta la asociación de la EF con el crecimiento y desarrollo económico de las naciones. De la misma manera, se abordan las líneas de estudio con el uso de TIC, empresas

fintech y el desarrollo sostenible. A su vez, los estudios analizan la toma de decisiones involucrando análisis referente al género y la jubilación.

En el análisis de producción científica por nivel de escolaridad se evidencia la profundización centrada en casi un 50% en estudiantes universitarios, seguido de la secundaria y finalmente de la primaria, haciendo hincapié en que las investigaciones se deben centrar en estos escenarios donde la EF aún no ha sido tan explorada.

En los textos investigados se observa que la formación en EF es insuficiente, principalmente en los estratos bajos, debido a las barreras que se presentan desde el sistema financiero y la no inclusión de esta como parte de los planes de estudios desde la educación temprana afectando la calidad de vida, estabilidad familiar, laboral y psicológica de las personas. La implementación de la EF desde las etapas tempranas, incluso en la educación preescolar y primaria, juega un papel crucial en la formación de una base sólida para la comprensión de conceptos económicos básicos y la mentalidad de la planificación desde edades tempranas.

El examen detallado de la investigación revela también la carencia evidente de estudios que exploren la comprensión profunda de las causas subyacentes que generan la disparidad de género. Esta falta de profundización en la comprensión de los factores que contribuyen a la brecha de género en el ámbito financiero es una limitación que obstaculiza el desarrollo de estrategias que permitan la formulación de enfoques más efectivos en los ámbitos educativo, familiar y de intervención cultural.

La evidencia empírica confirma los efectos positivos de incluir la EF en los planes de estudio. Esto provee a los estudiantes habilidades prácticas para gestionar el dinero de manera eficiente, lo que permite tomar decisiones informadas. Además, se determina que los estudiantes que reciben EF tienden a sentirse más seguros y capacitados para enfrentar situaciones económicas, lo que puede reducir el estrés financiero y mejorar la salud mental relacionada con el dinero. Sin embargo, las investigaciones no son claras sobre la continuidad del impacto de la EF a largo plazo determinando la importancia del proceso secuencial sistémico en todo el ciclo de vida de los individuos.

La enseñanza efectiva de la EF requiere contar con docentes debidamente capacitados en la materia. Estos no solo deben poseer un conocimiento profundo de los conceptos financieros, sino también la capacidad de transmitirlos de manera clara, accesible y motivadora. Esto es esencial para poder evaluar, a lo largo del tiempo, los efectos e impactos que la EF genera en los estudiantes y en la sociedad.

La complejidad del mundo financiero requiere educadores constantemente actualizados en temas económicos, inversiones y planificación financiera, garantizando así una formación en EF que prepare a las nuevas generaciones para enfrentar con éxito los desafíos empresariales.

Las investigaciones sugieren que la estructura para instaurar fundamentos esenciales en la EF se gestiona en tres etapas: en la edad temprana, determinando las bases para la comprensión de conceptos económicos básicos y fomentando la mentalidad de planificación; seguidamente en la secundaria, donde se focalicen avances en términos de gestiones de ahorro, inversión y presupuesto y, finalmente, en la universidad, donde el enfoque sea especializado en analizar los desafíos financieros a largo plazo, las estrategias de inversión avanzadas y la comprensión de los riesgos y oportunidades en el entorno económico global. En cada etapa la EF transmite no solo conocimientos teóricos, sino también cultiva habilidades prácticas y fomenta actitudes en la gestión de las finanzas.

Finalmente se observa la necesidad de reconsiderar los programas de EF a la luz de las realidades socioculturales de los niños, niñas y jóvenes. Esto se torna esencial para asegurar que dichos programas sean pertinentes en el desarrollo integral de los estudiantes. La inclusión de la EF en las mallas curriculares se postula como un componente esencial para su crecimiento holístico, de manera sinérgica con otros elementos determinantes, como la guía familiar, la capacitación oportuna de los docentes y el apoyo constante en todas las etapas del ámbito académico.

Referencias

- Agudelo, P. A. G., y Duque, J. P. S. (2015). Inteligencia financiera. Una manera de aprender, educación transversal para la vida diaria. *Trabajos de Grado Contaduría UdeA*, 9(1). <https://revistas.udea.edu.co/index.php/tgcontaduria/article/view/26658>
- Al-Bahrani, A., Buser, W., y Patel, D. (2020). Early Causes of Financial Disquiet and the Gender Gap in Financial Literacy: Evidence from College Students in the Southeastern United States. *Journal of Family and Economic Issues*, 41(3), 558–571. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09670-3>
- Amagir, A., Groot, W., Maassen van den Brink, H., y Wilschut, A. (2018). A Review of Financial-Literacy Education Programs for Children and Adolescents. *Citizenship, Social and Economics Education*, 17(1), 56–80. <https://doi.org/10.1177/2047173417719555>
- Antoni, X., Dlepu, A., y Notshe, N. (2020). A Comparative Study of Financial Literacy among Undergraduate Commerce and Arts Students: A Case of a South African University. *International Journal of Economics and Finance Studies*, 12(2), 563–580. <https://doi.org/10.34109/ijefs.202012220>
- Ashby, J. S., Schoon, I., y Webley, P. (2011). Save Now, Save Later? *European Psychologist*, 16(3), 227–237. <https://doi.org/10.1027/1016-9040/a000067>
- Ashby, DS, Clark, D. y Thirlwell, J. (2011). Despertando al gigante dormido. *Journal of Financial Transformation*, 33, 1-13.
- Avendaño, William R., Rueda, Gerson, & Velasco, Blanca M.. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación universitaria*, 14(3), 95-104. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>

- Baker, H. K., Tomar, S., Kumar, S., y Verma, D. (2021). Are Indian professional Women Financially Literate and Prepared for Retirement? *Journal of Consumer Affairs*, 55(4), 1416–1441. <https://doi.org/10.1111/joca.12332>
- Batty, M., Collins, J. M., O'Rourke, C., y Odders-White, E. (2020). Experiential Financial Education: A Field Study of My Classroom Economy in Elementary Schools. *Economics of Education Review*, 78. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2020.102014>
- Cameron, M. P., Calderwood, R., Cox, A., Lim, S., y Yamaoka, M. (2013). Personal Financial Literacy among High School Students in New Zealand, Japan and the USA. *Citizenship, Social and Economics Education*, 12(3), 200–215. <https://doi.org/10.2304/csee.2013.12.3.200>
- Caplan, M. A., Sherraden, M. S., y Bae, J. (2018). Financial Capability as Social Investment. *Journal of Sociology and Social Welfare*, 45(4), 147–167. https://openscholarship.wustl.edu/csd_research/883/
- Coda Moscarola, F., y Kalwij, A. (2021). The effectiveness of a formal financial education program at primary schools and the role of informal financial education. *Evaluation review*, 45(3-4), 107-133.
- Choi, A., Stoutland, D., y Blanco, L. (2023). An Evaluation of a Digital Financial Education Program and The Impact of COVID-19 on Financial Well-Being among College Students. *Journal of American College Health*. <https://doi.org/10.1080/07448481.2023.2191142>
- Chung, J., y Kim, B. (2022). Heterogeneous Relationship between Financial Literacy and Fund Investment Behaviors: Evidence from South Korea during the Financial Crisis. *Seoul Journal of Economics*, 35(2), 159–186. <https://doi.org/10.22904/sje.2022.35.2.003>
- Donthu, N., Kumar, S., Mukherjee, D., Pandey, N., y Lim, W. M. (2021). How to Conduct a Bibliometric Analysis: An Overview and Guidelines. *Journal of Business Research*, 133, 285–296. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2021.04.070>
- Douissa, I. B. (2020). Factors Affecting College Students' Multidimensional Financial Literacy in the Middle East. *International Review of Economics Education*, 35, 100173. <https://doi.org/10.1016/j.iree.2019.100173>
- Erner, C., Goedde-Menke, M., y Oberste, M. (2016). Financial Literacy of High School Students: Evidence from Germany. *Journal of Economic Education*, 47(2), 95–105. <https://doi.org/10.1080/00220485.2016.1146102>
- Gamboa Peña, M. O., Hernández Suarez, C. A., y Avendaño Castro, W. R. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Espacios*, 40(2). <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/19400206.html>
- Gavurova, B., Kubak, M., Huculova, E., Popadakova, D., y Bilan, S. (2019). Financial Literacy and Rationality of Youth in Slovakia. *Transformations in Business and Economics*, 18(3), 43–53. <http://www.transformations.knf.vu.lt/48/rp48.pdf>
- Goulart, M. A. D. O. V., da Costa Jr, N. C. A., Paraboni, A. L., y Luna, M. M. M. (2023). Can personality traits influence Brazilian university students' financial literacy?. *Review of Behavioral Finance*, 15(3), 410-426.

- Hanson, T. A. (2022). Family Communication, Privacy Orientation, & Financial Literacy: A Survey of U.S. College Students. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(11). <https://doi.org/10.3390/jrfm15110528>
- Hedvicakova, M., y Svobodova, L. (2018). *Solutions for Higher Competence in Financial Literacy of Pupils at Secondary School in The Czech Republic* (conferencia). *Lecture Notes in Computer Science*, Vol. 11195 LNCS, 387-396. https://doi.org/10.1007/978-3-030-02131-3_35
- Hernández Rivera, A., y Rendón Rojas, L. (2021). Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 48–64. <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223004/>
- Kalwij, A., Alessie, R., Dinkova, M., Schonewille, G., Van der Schors, A., y Van der Werf, M. (2019). The effects of financial education on financial literacy and savings behavior: Evidence from a controlled field experiment in Dutch primary schools. *Journal of Consumer Affairs*, 53(3), 699-730.
- Khusaini, M., y Ramdani, H. C. (2021). *Vocational and Senior High School Differences in Financial Literacy*. 3rd International Conference on Environmental Geography and Geography Education, ICEGE 2020 (Vol. 747, Issue 1). IOP Publishing Ltd. https://www.researchgate.net/publication/351536688_Vocational_and_senior_high
- Koh, N. K. (2016). Approaches to teaching financial literacy: Evidence-based practices in Singapore schools. *International handbook of financial literacy*, 499-513. [h_school_differences_in_financial_literacy](https://doi.org/10.1007/978-94-007-6111-1_25)
- Kuhlmann, E. (1983). Consumer Socialization of Children and Adolescents. A Review of Current Approaches. *Journal of Consumer Policy*, 6(4), 397–418. <https://doi.org/10.1007/BF00411581>
- Larracilla-Salazar, N., Pena-Osorio, I. Y., y Molchanova, V. S. (2019). Education and Financial Inclusion. An Empirical Study in Students of Higher Education. *European Journal of Contemporary Education*, 8(4), 810–818. <https://doi.org/10.13187/ejced.2019.4.810>
- Larragueta, S. F., Lominchar, J. A., y Sierra, J. F. (2019). Alfabetización económica y financiera en el contexto escolar: Perspectivas y propuestas. *Psychology, Society & Education*, 11(1), 69-82.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Maldonado, J. E., De Witte, K., y Declercq, K. (2022). The Effects of Parental Involvement in Homework: Two Randomised Controlled Trials in Financial Education. *Empirical Economics*, 62, 1439-1464. <https://doi.org/10.1007/s00181-021-02058-8>
- Mandell, L. (2008). Financial Literacy of High School Students. En In J. J. Xiao (ed.), *Handbook of Consumer Finance Research* (pp. 163–183). https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6_10
- Migheli, M., y Coda Moscarola, F. (2017). Gender Differences in Financial Education: Evidence from Primary School. *Economist (Netherlands)*, 165(3), 321–347. <https://doi.org/10.1007/s10645-017-9300-0>
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., y Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes

- del área económico- administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 8(22), 163–183. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163&lang=es <http://www.scielo.org.mx/pdf/ries/v8n22/2007-2872-ries-8-22-00163.pdf>
- Mudzingiri, C., Muteba Mwamba, J. W., y Keyser, J. N. (2018). Financial Behavior, Confidence, Risk Preferences and Financial Literacy of University Students. *Cogent Economics and Finance*, 6(1), 1–25. <https://doi.org/10.1080/23322039.2018.1512366>
- Narmaditya, B. S., y Sahid, S. (2023). Financial Literacy in Family and the Economic Behavior of University Students: A Systematic Literature Review. *Journal of Behavioral Science*, 18(1), 114–128. <https://so06.tci-thaijo.org/index.php/IJBS/article/view/257900>
- Nikonova, Y., Lunina, T., Prudnikov, A., y Arshba, L. (2018). The Study of The Level of Financial Literacy of Students of Transport Universities. *Siberian Transport Forum*, 239. <https://doi.org/10.1051/mateconf/201823907002>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (OCDE). (2007). El programa PISA de la OCDE. Qué es y para qué sirve. <https://www.oecd.org/en/about/programmes/pisa.html>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (OCDE). (2022). *OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022*. OCDE. https://www.oecd-ilibrary.org/oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-2022_cbc4114f-en.pdf?itemId=%2Fcontent%2Fpublication%2Fcbc4114f-en&mimeType=pdf
- Omar Alonso, P. C., Díaz, J. A. R., y Patiño-Gutiérrez, L. M. (2021, abril). *Financial Education from School Age - Analysis in Small Municipalities in Colombia*. International Conference on Industrial Engineering and Operations Management, Sao Paulo, Brasil. <https://www.ieomsociety.org/brazil2020/papers/43.pdf>
- Paseková, M., Ředinová, H., Oprean, V., Kallaste, K., Homolka, L., Blechová, B., y Sobotovičová, Š. (2013). The level of financial literacy among the high school students in the chosen regions of the Czech Republic. *International Journal of Mathematical Models and Methods in Applied Sciences*, 7(4), 462-469.
- Philippas, N. D., y Avdoulas, C. (2020). Financial Literacy and Financial Well-Being among Generation-Z University Students: Evidence from Greece. *European Journal of Finance*, 26(4–5), 360–381. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1701512>
- Rahim, S. H. A., Rashid, R. A., y Hamed, A. B. (2016). Islamic Financial Literacy and Its Determinants among University Students: An Exploratory Factor Analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(7Special Issue), 32–35. <https://www.econjournals.com/index.php/ijefi/article/view/3572/pdf>
- Rajamohan, R. R., y Sathish, P. (2018). Effectiveness of financial education workshops among university faculty members. *International Journal of Mechanical Engineering and Technology*, 9(7), 127-134.
- Reilly, B. D. (2016). Does mandatory financial education work? Evaluating the impacts of mandatory secondary school standards on financial literacy (Doctoral dissertation, Georgetown University).

- Riitsalu, L. (2018). Goals, Commitment and Peer Effects as Tools for Improving the Behavioural Outcomes of Financial Education. *Citizenship, Social and Economics Education*, 17(3), 188–209. <https://doi.org/10.1177/2047173418812045>
- Salas-Velasco, M. (2022). Causal Effects of Financial Education Intervention Aimed at University Students on Financial Knowledge and Financial Self-Efficacy. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(7). <https://doi.org/10.3390/jrfm15070284>
- Salas-Velasco, M., Moreno-Herrero, D., y Sánchez-Campillo, J. (2021). Teaching Financial Education in Schools and Students' Financial Literacy: A Cross-Country Analysis with PISA Data. *International Journal of Finance and Economics*, 26(3), 4077–4103. <https://doi.org/10.1002/ijfe.2005>
- Sari, R. C., Fatimah, P. R., y Suyanto. (2017). Bringing voluntary financial education in emerging economy: Role of financial socialization during elementary years. *The Asia-Pacific Education Researcher*, 26, 183-192.
- Seotsanyana, M. E. (2019). Assessment of University Students' Level of Financial Literacy: The Voices of the National University of Development Studies Education Students. *Africa Review*, 11(1), 63–76. <https://doi.org/10.1080/09744053.2018.1538680>
- Shambare, R., y Rugimbana, R. (2012). Financial literacy among the educated: An exploratory study of selected university students in South Africa. *Thunderbird International Business Review*, 54(4), 581-590.
- Sosenski, S. (2014). Educación económica para la infancia: el ahorro escolar en México (1925-1945). *Historia mexicana*, 645-711.
- Stoddard, C., y Urban, C. (2020). The effects of state-mandated financial education on college financing behaviors. *Journal of Money, Credit and Banking*, 52(4), 747-776.
- Supanantarook, S., Lensink, R., y Hansen, N. (2017). The Impact of Social and Financial Education on Savings Attitudes and Behavior Among Primary School Children in Uganda. *Evaluation Review*, 41(6), 511–541. <https://doi.org/10.1177/0193841X16665719>
- Tian, C., y Wang, C. (2022). Financial Literacy Education and High School Students. Overview, Analysis, Suggestions and Implications. *International Journal of Services, Economics and Management*, 13(1), 1-16. <https://doi.org/10.1504/IJSEM.2022.121883>
- Urban, C., Schmeiser, M., Collins, J. M., y Brown, A. (2020). The Effects of High School Personal Financial Education Policies on Financial Behavior. *Economics of Education Review*, 78. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2018.03.006>
- Vaghela, P. S., Kapadia, J. M., Patel, H. R., y Patil, A. G. (2023). Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Behavior Among University Students. *Indian Journal of Finance*, 17(8), 43–57. <https://doi.org/10.17010/ijf/2023/v17i8/173010>
- Valenzuela Quevedo, I. P. (2021). Educación financiera y su impacto en la morosidad de clientes de la caja Municipal de Sullana Agencia Huaraz, año 2021. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/83879>
- Wagner, J., y Walstad, W. B. (2019). The Effects of Financial Education on Short-Term and Long-Term Financial Behaviors. *Journal of Consumer Affairs*, 53(1), 234–259. <https://doi.org/10.1111/joca.12210>
- Yeo, J. K. K. (2016). Infusing financial literacy in primary mathematics: A proposed framework for instruction. *International Handbook of Financial Literacy*, 603-616.

- Zaimovic, A., Torlakovic, A., Arnaut-Berilo, A., Zaimovic, T., Dedovic, L., & y Nuhic Meskovic, M. (2023). Mapping Financial Literacy: A Systematic Literature Review of Determinants and Recent Trends. *Sustainability*, 15(12), 9358. <https://doi.org/10.3390/su15129358>
- Zhang, Q., y Guo, H.-Y. (2020). Analysis of Financial Education Demand Based on College Students' Entrepreneurship. En M. Atiquzzaman, N. Yen, y Z. Xu (eds), *Big Data Analytics for Cyber-Physical System in Smart City. BDCPS 2019. Advances in Intelligent Systems and Computing*, vol 1117. Springer. https://doi.org/10.1007/978-981-15-2568-1_149
- Zhu, A. Y. F. (2019). School Financial Education and Parental Financial Socialization: Findings from A Sample of Hong Kong Adolescents. *Children and Youth Services Review*, 107. <https://doi.org/10.1016/j.CHILDYOUTH.2019.104532>
- Zupic, I., y Čater, T. (2015). Bibliometric Methods in Management and organization. *Organizational Research Methods*, 18(3), 429–472. <https://journals.sagepub.com/doi/10.1177/1094428114562629>