

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**



**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

Yeymi Andrea Motavita Nova

**Corporación Universitaria Minuto De Dios
Rectoría Virtual y a Distancia
SEDE / CENTRO TUTORIAL Bogotá D.C. - Sede Principal
PROGRAMA Especialización en Gerencia Financiera
Noviembre de 2023**

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

Yeymi Andrea Motavita Nova

**Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Especialista en
Gerencia Financiera**

Asesor

**Campo Elías López Rodríguez
Doctorando en Psicología del Consumidor**

**Corporación Universitaria Minuto De Dios
Rectoría Virtual y a Distancia
SEDE / CENTRO TUTORIAL Bogotá D.C. - Sede Principal
Especialización en Gerencia Financiera
Noviembre de 2023**

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

Dedicatoria

Este trabajo va dedicado a mis padres porque siempre me dieron su apoyo incondicional, gracias a sus consejos, he logrado alcanzar los objetivos personales propuestos.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Agradecimientos

En primer lugar quiero agradecerle a mi docente Campo Elías López Rodríguez quien con sus conocimientos y apoyo me guió a través de cada una de las etapas de este proyecto para alcanzar con éxito mi trabajo de investigación.

También quiero agradecer a la Corporación Universitaria Minuto De Dios por brindarme todos los recursos y herramientas que fueron necesarios para llevar a cabo el proceso de investigación.

Por último, quiero agradecer a mi familia, por apoyarme aún cuando mis ánimos decaían, que siempre estuvieron ahí para darme palabras de apoyo y un abrazo reconfortante para renovar energías.

Muchas gracias a todos.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Contenido

Introducción

1. Problema.....	9
1.1 Descripción del problema	9
1.2 Pregunta de investigación	12
2. Justificación.....	13
3. Objetivos	21
3.1. Objetivo general.....	21
3.2. Objetivos específicos	21
4. Marco de referencia.....	22
4.1. Antecedentes teóricos y empírico	22
4.2. Marco teórico	25
4.2.1 Educación financiera.....	25
4.2.2 Inclusión financiera.....	29
5. Metodología	32
5.1. Alcance de la investigación	32
5.2. Enfoque metodológico	32
5.3. Instrumentos.....	33
5.4. Procedimientos.....	34
5.5. Análisis de información.	35
5.6. Consideraciones éticas	36
6. Resultados	37
6.1. Análisis bibliométrico	37
6.1.1 Autores con mayor productividad en la bibliometría.	38
6.1.2 Publicaciones más importantes en la bibliometría.....	39

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

6.1.3 Principales autores desde la bibliometría.....	42
6.1.4 Estructura conceptual.....	44
6.2. Revisión sistemática cualitativa	52
7. Conclusiones	52
8. Recomendaciones.....	63
9. Referencias bibliográficas	64

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Introducción

En los últimos años se ha presentado grandes avances en las microfinanzas para el desarrollo económico, de hecho algunos países han avanzado mas que otros en el sistema financiero, una de las principales preocupaciones es el desconocimiento de las finanzas y la falta de información sobre todo en los jóvenes de educación secundaria y superior tanto en países desarrollados como en países subdesarrollados. Los estudios anteriores sugieren que la educación del consumidor tiene efectos significativos a corto plazo sobre los conocimientos, las actitudes y el comportamiento de los estudiantes de secundaria. Si las malas decisiones financieras se deben, al menos en cierta medida, a una de la vulnerabilidad económica (Bernheim, Garrett & Maki, 2001).

La educación financiera hoy en día cuenta con mas opciones de herramientas, capacitación sobre nuevas técnicas financieras que se orientan principalmente en mejorar y fortalecer las capacidades en la toma de decisiones. Pero así mismo aun hay porcentaje muy alto en la población pobre y de clase media que muestran bajos niveles de conocimientos financieros. La educación financiera tiene la misión de proporcionar información y herramientas sobre el funcionamiento de la educación familiar y las finanzas, dando prioridad en la vida cotidiana. (Araujo et al. 2019).

El sector financiero ha venido implementando programas de interés para educar financieramente a los clientes y usuarios, implementando nuevos hábitos de ahorro que ayuden llevar a cabo al crecimiento financiero de una persona y tener una mejor administración de los recursos financieros. Con base a los estudios realizados que realizaron Bernheim, Garrett & Maki (2001) han demostrado que los estados donde enseñan sobre la educación financiera de manera obligatoria, las familias tienen un mayor ahorro que aquellas familias en estados donde no se imparte este tipo de enseñanzas.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

La presente investigación tiene como propósito recopilar datos sobre trabajos de autores y coautores de artículos científicos en finanzas del 2000 al 2021 de la base de datos Scopus, con base a esta información obtenida, se realiza un análisis de los temas más importantes de los estudios realizados. La estrategia de búsqueda utilizada en el sistema bibliométrico fue sobre educación financiera para conocer cuántos artículos se han publicado, sus autores, número de publicaciones por autor, áreas temáticas, tipos de documentos, revistas científicas, palabras clave, institucional y países. El objetivo general de este trabajo es explorar los estudios que se han investigado y publicado en temas del acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico.

Según Lascurain (2006) indica que los indicadores bibliométricos presenta una serie de ventajas frente a otros métodos utilizados en la evaluación científica, al tratarse de un método objetivo y verificable, cuyos resultados son reproducibles. Además, estos indicadores se pueden utilizar para analizar un gran volumen de datos. La importancia de realizar consultas de artículos en bases académicas de información científica es que permite a los estudiantes seleccionar mejor los temas de investigación y más quienes investigan en temas de finanzas y desarrollo económico, son cada vez más comunes estudios utilizando técnicas bibliométricas para analizar publicaciones en libros, informes y en artículos.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

1. Problema

1.1 Descripción del problema

La educación financiera es una actividad fundamental para el desarrollo económico de los países; por ello, Villada et al. (2017) afirman que, la educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas puesto que diferentes factores sociales, económicos y demográficos han impulsado esta tendencia para de esta forma mitigar, los cambios futuros por diferentes situaciones que afectan la economía global, sin embargo; es de vital importancia que este tipo de educación se implemente de manera integral en los diferentes niveles educativos (primaria, secundaria y universitarios) en Colombia; con ello formar personas y profesionales con los conocimientos que permitan nuevos caminos en pro de una economía guiada por el conocimiento lógico y lleven al país al desarrollo colectivo.

Teniendo en cuenta el constante cambio económico mundial influenciado por factores externos como la emergencia del Covid-19, que ha llevado a la toma de decisiones inmediatas, a través, de los diferentes contextos económicos y a su reestructuración. Es por ello que el sector bancario como es el caso de BBVA quien se ha colocado en la vanguardia de capacitaciones según la siguiente publicación “la educación financiera en BBVA Colombia se transforma” (Escobar, 2020). De esta manera se da un gran paso y un ejemplo a seguir para que el gobierno se apersona de este tema tan importante para el desarrollo del país y la sociedad en el tema financiero.

El país a lo largo de los años ha venido trabajando en unión con ASOBANCARIA, desarrollando procesos de educación financiera, a través, del programa Saber más ser más, desarrollando capacitación a lo largo del territorio nacional, por consiguiente, se ha dado a conocer como el principal proyecto en el tema de educación financiera en los diferentes sectores económicos (Banco de la República, 2020).

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Como se observa en la figura 1 el mayor número de personas capacitadas son los adultos que son el 38% de la población, es por esto que la mayoría de los recursos de las entidades financieras, son destinados a capacitar empleados; estos programas se dirigen en menor medida para los jóvenes y población en general. Las capacitaciones se realizan de forma mensual en su gran mayoría, no obstante, también anual, semestral o incluso una vez por año.

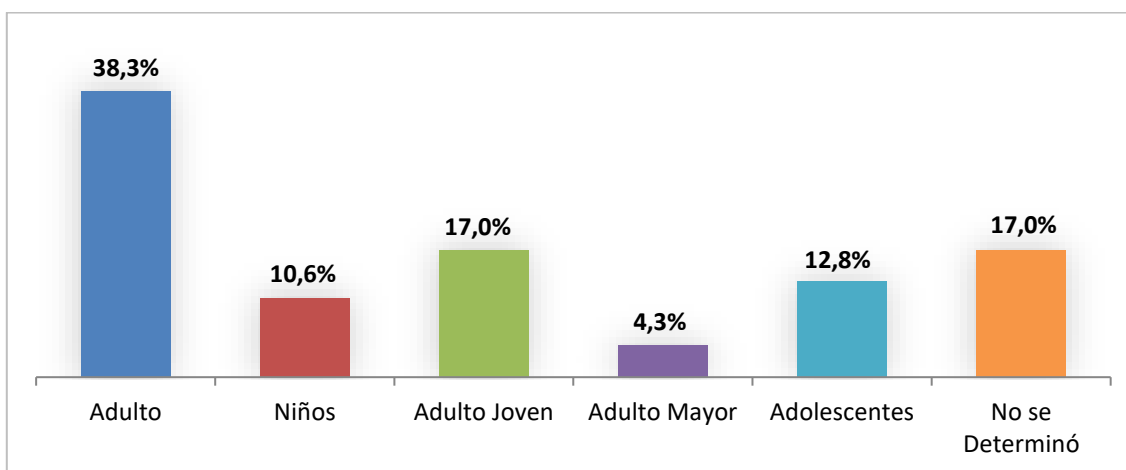


Figura 1. Público objetivo de los programas de educación financiera.

Fuente: elaboración propia con base en Asobancaria (2017).

El bum de las redes sociales, el uso de las mismas y los pagos virtuales, han sumergido a la sociedad en un consumo excesivo, de tal forma que se han convertido en una comunidad de compradores compulsivos en todos los mercados, incluso en la compra de artículos totalmente innecesarios; los pagos PSE presento un incremento del 118% lo que equivale a 12,95 millones de transacciones más que el mismo periodo del año anterior. Desde el inicio de la cuarentena según la página la república (Amaya, 2020). Y de dónde surge la pregunta ¿se tiene la suficiente educación financiera para decidir comprar lo que realmente se necesita?, a esto se podría responder que estas decisiones dependen del buen uso que le demos al dinero, de entender los riesgos financieros y de evaluar beneficios y/o desventajas

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

de una deuda adquirida; donde se logrará evidenciar si solo son gastos innecesarios que no permiten crecer financieramente ni tener un mejor estilo de vida.

A pesar de que Colombia cuenta con la prueba PISA Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes (siglas en inglés Programme for International Student Assessment) en esta prueba se valida los conocimientos de los jóvenes de 15 años cada tres años en “saber qué y saber cómo” enfatizado en las pruebas de lectura, matemática y ciencias durante dos horas, esta evaluación le ha permitido a los gobernantes saber cuál es su posición de su país entre 65 países que realizan el test los cuales representan el 87% de la economía mundial, sin embargo, Colombia no se encuentra en una posición privilegiada dentro de esta tabla a continuación:

Tabla 1: Comparación de puntaje promedio

Países	Matemáticas		Lenguaje		Ciencias	
	Promedio	Desviación estándar	Promedio	Desviación estándar	Promedio	Desviación estándar
Chile	423	81	441	78	445	80
México	413	74	424	80	415	71
Uruguay	409	89	411	96	416	95
Costa Rica	407	68	441	74	429	71
Brasil	391	78	410	85	405	79
Argentina	388	77	396	96	406	86
Colombia	376	74	403	84	399	76
Perú	368	84	384	94	373	78
Promedio OECD	494	92	496	94	501	93
Shanghái China	613	101	570	80	580	82

Fuente: Elaboración propia con base en PISA (2012)

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

1.2 Pregunta de investigación

¿Cuál es el panorama de las investigaciones científicas entorno a la educación financiera que pueden evidenciarse desde un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021?

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

2. Justificación

La importancia de la educación financiera en las familias, empresas e individuos es cada vez más importante en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de producto, es un aspecto clave para la estabilidad, ya que mejora las decisiones de financiación de las personas; por ello, Cano et al. (2014) afirman que la educación financiera, impulsa una mejor administración de los recursos en los hogares, por ende, es de esperarse que se logre un mayor ahorro, además de una mayor confianza en el sistema financiero porque se tiene un mejor conocimiento y como resultado, más hogares permanecerán en el sistema formal. En este orden de ideas, la educación financiera es de vital importancia para los procesos de inclusión financiera y medidas de reducción de pobreza.

Si se realiza un seguimiento a la economía del siglo XXI, se observa que la necesidad de tener más personas con conocimientos básicos en las diferentes áreas financieras permitirá tener un mejoramiento en la calidad de vida de la población. Es pertinente resaltar que, Colombia ocupa el último lugar en las pruebas PISA, que es el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos, donde evaluaron el conocimiento financiero a jóvenes y se identificó que solo se limitan a identificar productos y términos financieros alrededor de 85% de los estudiantes de todos los países de la Oede, donde alcanzaron al menos un nivel dos de competencia en educación financiera, así mismo este estudio señala que el 10% de los estudiantes encuestados lograron ubicarse en el nivel cinco, es decir, que muy pocos estudiantes "pueden analizar productos financieros complejos y tener en cuenta las características de los documentos financieros (Vargas-Rubio, 2020).

No es un secreto, ni desconocimiento el tema de la educación financiera en la sociedad general; sin embargo, se ha logrado evidenciar que a lo largo del tiempo este tema posee falencias, mitos y realidades; las cuales solo salen a flote o son conocidas a través de la investigación del mismo. Por lo tanto, surge la necesidad de realizar un acercamiento a la

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021. De tal forma que por medio de este trabajo se logró contextualizar, visualizar y comprender la importancia de la educación financiera en un país y su sociedad.

Según Prada (2020) si se desea tener una mejor calidad de vida como personas y como familias, y si se pretende construir un país con menos pobreza y menor desigualdad, una de las mejores herramientas existentes para ello es la educación financiera, como forma de tener criterios claros para tomar decisiones acertadas. En todas las situaciones mencionadas anteriormente, aparece el valor del dinero acompañado de conceptos como tasas de interés, ahorro, inversión, cultura del seguro, análisis de riesgo, presupuestos, entre otros. Esas ideas dialogan entre sí de acuerdo a los enfoques y necesidades de cada quien, haciendo que la educación financiera se brinde o conciba de forma distinta, a la medida de las necesidades particulares.

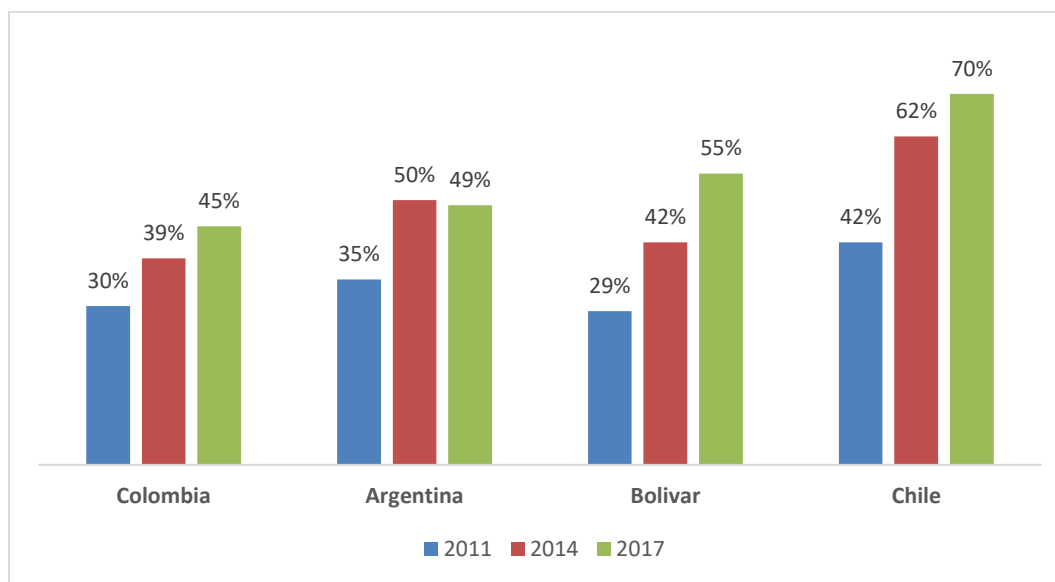


Figura 2. Niveles promedio de inclusión financiera

Fuente: elaboración propia con base Global Findex (2017)

Las finanzas personales no suelen hacer parte de las enseñanzas a los menores en la temprana edad, sin embargo, varios psicólogos han dicho que esa es la mejor etapa para

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

adquirir esos conocimientos, Uno de los hábitos más importantes que los expertos señalan que se deben enseñar a los niños desde temprana edad es la paciencia, por ejemplo, enseñándoles el valor de las cosas, no comprar impulsivamente, y a ahorrar para conseguir lo que quieren (Gutiérrez-Allison, 2021).

Encuesta ha permitido reflejar un bajo nivel de conocimiento en lo que respecta conceptos financieros básicos como ahorro, endeudamiento, presupuesto, inversión e impuesto, las cifras muestran que la comunidad no está capacitada para realizar cálculos básicos en matemáticas financieras. Es precisamente lo que entidades financieras y educativas deben reforzar estos conocimientos adoptando métodos que fortalezcan sus hábitos y comportamientos en los diferentes temas financieros.

En cuanto a la educación financiera, los siguientes países han realizado inventarios de programas o iniciativas de educación financiera: Brasil, Chile, Colombia, Honduras, México y Perú. El inventario fue utilizado para el desarrollo del plan de acción de la estrategia y para el desarrollo de planes específicos. En general, el mapeo y el inventario sirvieron para determinar la población prioritaria de la estrategia (en su mayoría, población vulnerable), y definir políticas públicas focalizadas. También sirvió para identificar sostenibilidad y escalabilidad de estudios, así como los programas más relevantes y la definición de criterios de priorización de programas.

Es por esto que como compromiso financiero con la sociedad los bancos del país han unido esfuerzos para hacer más accesible esta alfabetización y cerrar la brecha de la exclusión financiera, por lo tanto, la implementación de los programas enfatizados en la educación financiera no solo beneficia a los consumidores de productos financieros, sino también a la población que no cuenta con la suficiente información de sobre el buen uso y manejo del dinero; así como de personas que se encuentran en zonas de difícil acceso por parte de la mayoría de las entidades financieras. La tabla 2 relaciona dichos programas de educación financiera.

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

Tabla 2. Programas de educación financiera.

Clasificación	Modalidad	Descripción
Bancamía	Clientes y colaboradores.	El programa “Echemos números” tiene como objetivo principal capacitar a los clientes y colaboradores en diferentes temas de educación financiera. Por otro lado, como estrategia comercial brinda asesoramiento y talleres por parte de un grupo de la red comercial a los clientes.
Banco Av. Villas	Niños y jóvenes de diferentes colegios de escasos recursos, clientes y colaboradores.	Uno de los programas que ofrece este banco es llamado “Currículum Básico”, que permite adquirir conceptos de educación financiera, económica y empresarial. Para los clientes y colaboradores se implementan otras metodologías que permiten conocer y familiarizar conceptos de educación financiera.
Banco Agrario de Colombia	Diferentes grupos poblacionales de acuerdo con su nivel sociodemográfico	Implementan un programa para diferentes grupos poblacionales implementando metodologías que orientan a mejorar las capacidades y desarrollar habilidades financieras y económicas.
Banco Colpatria	Dirigida a adultos y niños.	“Maneja tus finanzas” tiene un programa donde enseñan a aprender a manejar de manera fácil y práctica todo lo relacionado con finanzas personales, adicional a su programa radial que también enseña temas relacionados con finanzas personales.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Banco de Bogotá	Niños, jóvenes y adultos.	“Educación financiera para la vida” por medio de este programa se pretende sensibilizar al público en general para que sean responsables en temas de consumo y uso de productos financieros y evitan el tema de moras y endeudamientos altos, adicional a los portales especializados para niños y jóvenes.
Banco de Occidente	Clientes y usuarios.	El propósito de esta entidad es dar claridad a clientes y posibles clientes sobre todo lo relacionado con el portafolio ofrecido por dicha entidad, dando una breve la explicación de los conceptos básicos financieros y el manejo de las finanzas personales.
Banco Popular	Dirigido a colaboradores y clientes.	El programa de educación financiera brindado por el Banco Popular se enfoca en temas como el ahorro, realización de presupuestos, manejo de créditos y seguridad bancaria, sensibilizando y promoviendo las buenas prácticas a nivel financiero.
Banco WWB	Clientes y empresarios independientes	Brinda herramientas para para enfocar a sus clientes en la importancia de administrar el dinero, y su vida crediticia; adicionalmente encaminado a fortalecer negocios y tener una mejor calidad de vida.
Bancóldex	Enfocados a empresarios de MiPymes.	“Formación empresarial para “MiPymes” este programa busca guiar a los empresarios con el fin de mejorar su desempeño y sean más competitivos en temas de ahorro, contabilidad, acceso a créditos y demás temas financieros.

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

Bancolombia	Empleados, clientes y comunidad en general.	‘Uso Responsable de Mi Dinero’ es una estrategia de educación, para todos los clientes internos y externos que tiene la entidad, brindando formación sobre conceptos básicos de educación financiera para el buen manejo de ahorro y crédito.
BBVA	Comunidad en general	El programa ‘Adelante con tu Futuro’ es una iniciativa que brinda a los ahorradores y deudores constantes, conocer y manejar diferentes productos financieros que existen. Por medio de un aula móvil y con tecnología de punta, lleva a que las personas interactúen en diferentes mecanismos de ejercicios financieros que les brinda los instructores.
Citibank Colombia	Consumidor financiero, estudiantes y jóvenes víctimas del conflicto armado.	“Finanzas para el Cambio” es uno de los programas de educación financiera que apoya la entidad, está dirigida a estudiantes de bachillerato. Otro de los proyectos es “Colombia LISTA” encaminado al aprendizaje de ahorro. Adicionalmente la entidad desarrolla programas de educación financiera para el consumidor, el cual tiene interacción en la página web.
Davivienda	Consumidores financieros	La entidad busca fortalecer los conocimientos básicos que un consumidor debe tener sobre educación financiera, para esto, se crea el portal web www.misfinanzasencasa.com las conferencias Mis Finanzas en Casa, lo que permite a muchas familias colombianas aprender de forma práctica y fácil el buen manejo del dinero.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

CorpBanca	Clientes y usuarios	El programa busca contribuir al buen uso de los servicios financieros, a través de canales y redes sociales divulgan información para que las personas tengan una adecuada planeación financiera y fortalecimiento de cultura de ahorro,
Finagro	Sector rural y entidades financieras de primer piso.	El programa de educación financiera brinda capacitaciones a productores del sector agropecuario, al igual están llegando a escuelas del sector rural para incentivar el ahorro y manejo del dinero. Por otro lado, se organizan brigadas de capacitación no solo a los productores, sino también a entidades financieras de primer piso.
Findeter	Familias beneficiarias del Programa Nacional 100 Viviendas Gratis, población en condición de vulnerabilidad y sin formación académica.	Como banco de desarrollo comprometido con el desarrollo sostenible del país, impulsa por medio del Programa de Educación Financiera iniciativas para que familias beneficiadas del Programa Nacional 100 Viviendas Gratis, obtengan información sobre herramientas y conocimientos básicos sobre decisiones financieras acertadas y en colaboración con otras entidades, lograr una cultura que beneficie a muchas familias.

Fuente: elaboración propia con base en Asobancaria (s.f.).

Es de vital importancia resaltar que estos programas podrán utilizarse para satisfacer necesidades de ahorro, crédito e inversión, que impactan positivamente mejorando la calidad de vida y bienestar de la población. Cuando existe un entendimiento adecuado de las finanzas y se realiza un buen uso de estas, la toma de decisiones se hará de forma más sencilla, responsable y objetiva permitiendo que los resultados se vean reflejados directamente en la economía. Siendo esta una forma objetiva de buscar un desarrollo integral del país y de la población en general.

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

Según Domínguez (2017) indica que los niveles de pobreza presentes en diversos países son consecuencia de nulas políticas en educación financiera. El desconocimiento de elementos esenciales de la economía determina una exclusión financiera como un aspecto básico de conocimientos, los cuales son requisitos elementales para fomentar en los estudiantes el desarrollo de saberes que mejoren los derechos, así como deberes, como consumidores y agentes de la sociedad económica, promoviendo la inclusión financiera como un agente transversal a la educación.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

3. Objetivos

3.1. Objetivo general

Describir el panorama de las investigaciones científicas entorno a la educación financiera por medio de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021.

3.2. Objetivos específicos

- Visualizar los adelantos existentes en el desarrollo de la literatura científica relacionada con la educación financiera a través de indicadores bibliométrico.
- Comprender los conceptos asociados a la educación financiera como pilar del crecimiento económico por medio de una revisión sistemática de la literatura.
- Identificar las tendencias respecto al desarrollo de la literatura científica entorno a la educación financiera.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

4. Marco de referencia

4.1. Antecedentes teóricos y empíricos

Con el fin de analizar la literatura científica relacionada con la educación financiera en educación primaria, se realiza un estudio bibliométrico de 130 artículos, evidenciando que dicho análisis ha sido realizado en varios países donde se han encontrado las diferentes falencias presentes dentro de este tipo de educación. Por ende, se debe fomentar una educación financiera con bases sólidas en la equidad social al momento de educar económicamente a los estudiantes del mundo, así como preparar agentes comprometidos con la toma de decisiones a nivel financiero y de elección de una mejor oferta en beneficio de desarrollo individual y familiar. Mediante la metodología de estudio de carácter cuantitativo de 130 artículos, se diseñó el estudio iniciando con la recolección de datos, análisis de datos, visualización de datos y la interpretación de los mismos; de donde se obtuvo el resultados como que Estados Unidos y Europa son los territorios geográficos que más aportan investigaciones y/o contenido a este tipo de educación; en conclusión, el estudio proporciona la evidencia sobre la poca productividad de la educación financiera, dejando de manifiesto la irrisoria proliferación de esta línea de estudio, un área factible de mejorar y extrapolar a Educación Secundaria (Ferrada et al. 2020).

Allende & Agirre (2019) realizaron una investigación cuyo objetivo fue el bienestar subjetivo mediante un análisis bibliométrico del periodo 1998-2018. Durante dicho periodo se han publicado 2450 artículos en la base de datos Scopus; los cuales fueron objeto de análisis evidenciando que al pasar de los años estas investigaciones han venido aumentando y cobrando mayor relevancia como objeto de investigación en los periodos 2013 y 2016; asimismo existe un predominio de las publicaciones en idioma inglés, donde los países más productores son Estados Unidos, Alemania y Reino Unido; los principales referentes en producción científica son los autores Diener, Ferran y Oichi. La metodología es un estudio retrospectivo permitiendo el análisis de los 2450 artículos publicados para

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

dicha investigación; los cuales mostraron resultados que podrán utilizarse como fundamento para posteriores proyectos de investigación con un aporte importante al progreso de la ciencia. Este de igual forma contribuye al conocimiento de la actividad científica referida como uno de los pilares centrales de la psicología positiva, que es el bienestar subjetivo, sistematizando datos relacionados a este tema evaluándolos cuantitativamente e identificando las tendencias actuales en este campo de estudio.

Curbelo (2012) determinó un crecimiento del 51% de concientización mundial sobre la prioridad de estimular variaciones positivas en el comportamiento económico y en los grados de educación financiera de las personas y las empresas. Esa conciencia es el resultado de varios factores, entre ellos se encuentran los desafíos económicos y el reflejo de escasos grados de instrucción financiera, unido a las consecuencias negativas sobre las personas y las empresas. La economía de América Latina ha venido demostrando un crecimiento sostenido que ha resultado en un incremento de su clase media en un 31.4%. Pero, vemos que este crecimiento no ha tenido injerencia en los grados de pobreza y desigualdad, los que siguen presentándose altos y la restricción financiera sigue afectando a la comunidad, tanto como urbana, como rural en un 53.3%, lo que puede dificultar el futuro crecimiento socioeconómico de las regiones.

Cull, Ehrbeck & Holle (2014) establecen que, generalmente, la población de menores ingresos está excluida de las oportunidades de empleo asalariado; esto significa que hacen parte del empleo informal. La población que se considera dentro del empleo informal está marginada de los servicios financieros formales, por lo que tienen que acudir a mecanismos de financiamiento como familiares y amigos. Aunque estos constituyen una solución atractiva a las necesidades financieras pueden ser insuficientes, poco fiables y onerosos. Teniendo en cuenta lo anterior, y con el objetivo de comprender mejor la inclusión financiera en Colombia.

Giraldo, Salazar & Rangel (2018) señala que la educación financiera tiene como objetivo fomentar la toma de decisiones acertadas en los planes de vida de la población participante a través de una cátedra básica en Educación Financiera, emprendimiento y nociones en

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Ciudadanía, bajo técnicas activas de participación el cual tiene un enfoque en foque es de tipo cualitativo. Es por ello que a través de los referentes conceptuales y contextuales se presenta un análisis del impacto social que genera la educación financiera en las comunidades, tomando como caso específico Uniminuto Regional Bucaramanga. A partir del análisis de resultados se logró determinar que, a pesar de no tener amplios conocimientos sobre educación financiera, los participantes manifestaron en un alto porcentaje la importancia que tiene la educación financiera para lograr una planificación organizada de futuro, teniendo la capacidad de escoger de manera consciente, los instrumentos o productos financieros que más les convengan. Es necesario resalta que el desarrollo de estos procesos de investigación y desarrollo de proyectos impacta de manera positiva a la población, al punto de crear en esta una mentalidad emprendedora y llevar a las personas a desarrollar habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos financieros y de las oportunidades que se generan a través de las decisiones asertivas.

Pérez at al. (2021) tuvo como objetivo principal determinar si existe relación entre la educación financiera y la gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. El alcance del estudio fue cuantitativo, diseño no experimental transversal de alcance correlacional, muestreo no probabilístico por conveniencia estuvo constituida por 290 usuarios, cuyas edades fluctuaban entre 18 a 56 años, El alcance del estudio fue cuantitativo, diseño no experimental transversal de alcance correlacional, muestreo no probabilístico por conveniencia estuvo constituida por 290 usuarios, cuyas edades fluctuaban entre 18 a 56 años. Los resultados, encontrados indicaron que existe correlación significativa entre la educación y la gestión financieras, Asimismo, se encontró relación positiva altamente significativa entre la educación financiera y las dimensiones de gestión financiera. De esta manera se concluye que a mayor educación financiera los usuarios tendrían mayores habilidades para administrar sus finanzas o viceversa.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

4.2. Marco teórico

4.2.1 Educación financiera

La educación financiera se define como el proceso donde se mejora el manejo de los productos y riesgos financieros, desarrollando habilidades para mejorar la toma de decisiones con este tema (Villada, López-Lezama & Muñoz-Galeano, 2017), por esta razón, Hernández (2017) afirma que la educación financiera en una economía es crucial para el desarrollo económico, a nivel nacional y de manera individual, contribuyendo a una mayor liquidez de los mercados financieros. Es por esto que, la educación financiera es un proceso que permite aumentar habilidades y conocimientos de productos financieros, ayudando a la población a tomar mejores decisiones para mejorar su calidad de vida (Vera, 2016; López-Rodríguez & López-Ordoñez, 2022).

Hanson & Olson (2018) resaltan que la educación financiera ha requerido mayores esfuerzos para lograr y demostrar resultados óptimos, estos factores adicionales han permitido impactar positivamente en los jóvenes universitarios por medio del ahorro, es por ello por lo que, la educación financiera implica que el individuo este en la capacidad de tomar decisiones que le permita encontrar la forma de ahorrar y tener un buen manejo de su presupuesto (Compen, De Witte & Schelfhout, 2019). Al respecto, el objetivo principal de la educación financiera es comprender todo sobre el entorno económico, pro y contras que este posee con el fin de buscar beneficio integral individual o colectivo (Villada, López-Lezama & Muñoz-Galeano, 2017).

Una sociedad con alta educación financiera favorece la economía, permite que todos participen del cambio, orientados a cumplir objetivos de política económica y social del país en búsqueda del desarrollo (Vera, 2016). Por ello Sinche, Brito & Delgado (2019) piensan que la inclusión financiera es el acercamiento a los servicios financieros con una adecuada regulación, garantizando protección al consumidor y fomentando la educación

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

financiera, mejorando así las competencias financieras de la población. Al respecto, Garay (2016) confirma que la educación financiera concede a la población herramientas necesarias para enfrentar el sistema económico y social, desarrollando competencias cognoscitivas y prácticas para tomar decisiones sobre problemas económicos.

Garay (2016) explica que una razón para calcular el índice de alfabetismo financiero de la población, es la necesidad de identificar las barreras culturales que no permiten a los individuos alcanzar un bienestar económico; por tanto, Saiden (2009) opina que es indispensable que la población pueda acceder a servicios financieros para el crecimiento económico de un país, por esta razón en América Latina se viene implementando servicios con instituciones financieras, donde las limitaciones geográficas dificultan el acceso de la población a servicios financieros. En Colombia, se encuentran lugares de difícil acceso en donde es casi imposible encontrar entidades bancarias (Rodríguez-Raga & Rodríguez, 2016).

Las crisis económicas recientes evidencian una divulgación deficiente de la educación financiera a nivel mundial, desde la escuela hasta la universidad mostrando poca capacidad para la toma de decisiones financieras (Villada, López-Lezama & Muñoz-Galeano, 2017). Por lo tanto, Sinche, Brito & Delgado (2019) opinan que implementar programas de educación financiera, ayudan a transformar en los estudiantes el modelo de gastos y comportamiento. Adicionalmente Rodríguez-Raga & Rodríguez, 2016 aseguran que la falta de educación financiera es la principal causa para que las personas no tengan conocimiento financiero, permitiendo que esta desinformación cause inseguridad cuando se ofrece un servicio financiero.

Saiden (2009) afirma que la falta de conocimiento a nivel financiero no permite que las PYMES identifiquen los beneficios que obtienen al utilizar estos servicios, permitiendo el desarrollo financiero y económico del país; por ello, el riesgo en los créditos depende de la información y manejo que tienen los usuarios sobre estos, donde se ha incrementado costos en transacciones por desconocimiento del tema (Villano, 2013). De igual manera Castrillón, Cabeza, & Lombana (2015) opinan que la educación financiera se ha enfocado

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

en generar competencias genéricas y específicas las cuales permiten que el individuo se desempeñe de forma acertada y efectiva en dicho sector.

En Latinoamérica el índice de adquisición de productos y servicios financieros por personas adultas está en promedio del 39% quienes solicitan préstamos en el mercado formal (Raccanello & Guzmán 2014), esto asociado con lo manifestado por Martínez (2017) quien afirma que el traspaso de determinados riesgos financieros desde el sector gobierno a la población y la convicción acerca de los efectos individuales, sociales y positivos, asociados a los programas de educación financiera. Sin embargo, la educación financiera permite que población maneje mejor sus recursos económicos, donde una buena planificación de estos mejora sus finanzas y permite actuar fácilmente frente a los riesgos (Vera, 2016).

Opletalová (2015) define que la educación financiera debería impartirse de forma didáctica, implementando juegos con situaciones reales, teniendo actividades interactivas utilizando las TIC; con el fin de permitir fácil aplicabilidad en la vida futura. Por lo que Denegri, et al. (2014) consideran que la educación financiera debe estar presente en la enseñanza de los niños, esto permite la reflexión sobre los problemas económicos reales de la vida cotidiana incrementa las capacidades de razonamiento sobre los aspectos básico. Es por esto que los gobiernos a menudo apoyan políticas para promover la alfabetización financiera con el objetivo de mejorar las decisiones financieras de los hogares de manera asertiva y efectiva. (Berry, Karlan, & Pradhan 2018).

En vista de que la mayoría de los individuos carecen de las capacidades para difundir la educación financiera, la estrategia para una mayor difusión de los conocimientos financieros debería comenzar en la etapa escolar (Raccanello & Guzmán 2014). Las diferentes apreciaciones sobre la educación financiera consolida la necesidad de disponer de rigurosas evaluaciones sobre los efectos de los programas de educación financiera acerca de conocimientos y comportamientos financieros. (Martínez 2017). Por el contrario, Compen, De Witte & Schelfhout, (2019) demuestran que varios estudios han logrado concluir que los docentes que imparten educación financiera no tienen los conocimientos

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

necesarios generando, que no se llegue a la población con información necesaria en temas financieros.

Vera (2016) asegura que generalmente los jóvenes adultos en la época universitaria inician su vida laboral se enfrentan a manejar sus finanzas de manera responsable, sin embargo, es común que cometan errores. Por esto, se realiza una investigación a través de una encuesta en línea a jóvenes universitarios, que da como resultado que existe una relación importante entre la educación financiera y las finanzas (Hanson & Olson, 2018). Existen distintas razones que están detrás de esta evolución, una es el nivel bajo de alfabetización financiera que existe y las múltiples dificultades de la amplia oferta de productos financieros. (Martínez, 2017).

Sinche, Brito & Delgado (2019) definen que las economías latinoamericanas han orientado programas de educación financiera hacia el conocimiento en cultura financiera, educación en conceptos financieros, como ahorro, inversión, costo de préstamos incentivando emprendimientos con preparación financiera. Sin embargo, Rodríguez & Rodríguez (2016) afirman que Colombia ocupa uno de los primeros lugares con los servicios financieros más costosos, en el manejo de las cuentas de ahorros, tarjetas de crédito y retiro de cajeros automáticos. Donde resulta imprescindible desarrollar investigaciones académicas que apoyen la educación financiera entre la población, un primer paso para que las personas decidan y utilicen de manera correcta productos y servicios financieros (Hernández 2017).

En Latinoamérica el índice de adquisición de productos y servicios financieros por personas adultas está en promedio del 39% quienes solicitan préstamos en el mercado formal (Raccanello & Guzmán, 2014). Es por esto que cuando una persona adquiere un servicio con una aseguradora, puede decidir adquirir otro servicio de ahorro o crédito, puesto que esto permite mejorar el conocimiento con el sector financiero. (Rodríguez & Rodríguez, 2016). Por lo que, Saiden (2009) refiere que los pobres necesitan servicios financieros que sean convenientes, flexibles y accesibles. Los pobres no desean apenas créditos, también desean pagos, seguros y acceso a transferencia de valores, además de asesoría.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Una persona con conocimiento financiero posee una ventaja sobre los demás, puesto que le permite identificar fácilmente esta información e interpretarla para la toma de decisiones financieras (Castrillón, Cabeza & Lombana 2015). Donde, Opletalová (2015) refiere que la educación financiera generalmente no es un curso separado, sino que se incorpora a estudios sociales, educación cívica, ciudadanía, matemáticas, o en alguna forma de aprendizaje basado en proyectos. Por lo tanto, se encuentran casos comunes que se reflejan en las personas que no conocen del sistema financiero, pueden caer en diferentes fraudes, cobro de comisiones y un excesivo riesgo en las operaciones financieras (Raccanello & Guzmán 2014).

Garay (2016) refiere que la mayoría de las familias no tienen la disponibilidad de hablar sobre temas financieros, porque para ellos es difícil entender algunos conceptos, lo que produce el alfabetismo financiero. Por lo que varios estudios demuestran que una persona de bajos recursos que tenga acceso a información y conocimiento de servicios financieros; esto permite que se interese por acceder a servicios financieros (Saiden 2009). Donde Villano (2013) afirma que, de hecho, algunos comportamientos financieros están regidos por identidades sociales, por ejemplo, la creencia en ciertos grupos sociales de no cobrar intereses o practicar la usura a prestamos individuales”

4.2.2 Inclusión financiera

La inclusión financiera brinda estabilidad socioeconómica a poblaciones vulnerables y poco favorecidas, sus beneficios rompen barreras y promover el ahorro y la financiación como medio de emprendimiento y evitar la falta de recursos económicos (Castañón et al. 2012); por esta razón Lugo-Arias et al. (2019) afirman que la población mayor de 17 años y los padres tiene reducida generación de ingresos, son muy pocos los que acceden a estrategias de ahorro y manejan sus ingresos de manera autónoma. El conocimiento financiero permite a un individuo, tomar acciones y aptitudes que lo ayudan a administrar su dinero con el fin de evitar gastos excesivos y evitar la falta de recursos económicos (Loomis, 2018)

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Córdova (2016) comenta que el estrés financiero impacta negativamente en un 17.3% la productividad de los trabajadores, lo que se traduce en que a medida que aumenta el estrés financiero, el nivel de productividad disminuye. Actualmente los avances tecnológicos y el uso de celulares permiten que los usuarios puedan acceder a la banca y otros servicios financieros desde su comodidad (Ouma et al. 2017). A pesar del esfuerzo que lleva inducir a una población a conocer las opciones y beneficios del sector financiero, algunas personas deciden excluirse voluntariamente, en algunas ocasiones por la falta de conocimiento y en otras por los costos de estos (Castañón et al. 2012).

La inclusión financiera es el acercamiento a los servicios financieros con una adecuada regulación garantizando protección al consumidor y fomentando la educación financiera mejorando las competencias financieras de la población (Sinche, Brito & Delgado, 2019). Las entidades financieras tienen como estrategia comercial, favorecer más al género femenino en otorgar un crédito de libre inversión puesto que se consideran que tienen menos tendencia al incumplimiento (Villano, 2013). Aunque cada individuo es responsable de sus decisiones financieras es indispensable que el estado y los demás organismos involucrados en temas financieros les den las bases necesarias para garantizarles una seguridad económica (Maman & Rosenhek, 2020).

Según Salden (2009) los problemas que existen en Colombia como la desconfianza y la exclusión de la demanda financiera se pueden batallar con educación y cultura, utilizando planes de alfabetización financiera. Como afirma Serrano (2021) con el crecimiento de las transacciones diarias y de la accesibilidad de mayor número de personas a las operaciones bancarias, las instituciones se exponen más a las críticas de la población y pierden la oportunidad de relacionarse personalmente con los clientes. El acceso a servicios y productos financieros en poblaciones vulnerables es aceptado como un componente de la inclusión financiera, puesto que en la actualidad se busca bancarizar y promover el ahorro y la financiación como medio de emprendimiento (Castañón et al. 2012).

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

La OCDE define inclusión financiera como el proceso de promover acceso asequible, oportuno y adecuado a productos y servicios financieros regulables y una ampliación todos los segmentos de la sociedad (Hernández, 2017) como afirman Berry, Karlan, & Pradhan (2018) en relación con el nivel socioeconómico, se observa que las personas con mayores ingresos tienen más conocimientos en finanzas y una actitud positiva en cuanto al ahorro.

El país ha implementado programas de alfabetización financiera en las escuelas, los planes de estudio escolares son elaborados por organización no gubernamental internacional (ONG), la cual presta asistencia para estos programas (Raccanello & Guzmán, 2014).

Opletalová (2015) afirma que es necesario incluir educación financiera en la educación primaria y secundaria así desde pequeños aprenden organización y uso del dinero de forma adecuada, y al adquirir deudas en el futuro sean manejables. En las diferentes etapas de la vida, se plantean objetivos financieros que llevan a destinar parte de los ingresos, ahorros programados para futuros eventos y necesidades (Garay Anaya 2015). Los niveles de conocimiento financiero y económico en la región son muy bajos. En la mayor parte de los países apenas se están dando los primeros pasos para el desarrollo de estrategias (Roa 2013).

En algunos hogares de jóvenes universitarios no se consideró importante inculcar responsabilidad financiera desde temprana edad. Por lo tanto, el desafío es mayor a la hora de enfrentar la vida adulta (Vera, 2016). Los resultados sugieren que las conversaciones dentro de la familia sobre asuntos financieros proporcionan un conocimiento importante sobre asuntos financieros y pueden ser un factor para tener en cuenta al diseñar cualquier programa (Hanson & Olson, 2018). Es importante las temáticas usadas por los docentes con el fin de preparar a sus estudiantes para enfrentarse a la vida en cuanto decisiones financieras esta preparación debe permitirles aprovechar los beneficios económicos (Compen, De Witte & Schelfhout, 2019).

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

5. Metodología

5.1. Alcance de la investigación

Esta investigación corresponde al alcance descriptivo debido a que se realiza a partir del análisis bibliométrico y de la revisión sistemática de la literatura en las aplicaciones de Rstudio y Bibliometrix con la base de datos Scopus; donde se describirán las realidades de la educación financiera y sus tendencias bibliográficas actuales, las cuales permitirán el estudio de los artículos relacionados la educación financiera.

Hernández (2014) refiere que este tipo de metodología descriptiva se convierte en el desarrollo del objetivo principal de la investigación, por lo cual; las indagaciones se caracterizan por ser más flexibles en su método en comparación con las descriptivas, correlacionales o explicativas, y son más amplias y dispersas. Abreu (2012) refiere claramente que la investigación descriptiva puede ser cuantitativa o cualitativa, incluyendo las colecciones de información cuantitativa que pueden ser tabuladas a lo largo de un continuo en forma numérica, como las puntuaciones en una prueba o el número de veces que una persona elija usar un cierto rasgo de un programa multimedia, o puede describir categorías de información como el género o los patrones de interacción cuando se utiliza la tecnología en una situación de grupo.

5.2. Enfoque metodológico

Para la presente investigación se utilizará el método de investigación mixta. Desde la naturaleza cuantitativa se desarrolla el análisis bibliométrico. Este método es muy útil porque permite medir el desarrollo a través de estadísticas descriptivas, análisis multidimensionales y representaciones graficas. A nivel cualitativo, se genera la revisión sistemática de la literatura, que representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos para llevar a cabo toda la información recopilada y lograr una mejor comprensión

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

de los resultados obtenidos durante la investigación, el método cualitativo se basa en el estudio de experiencias de las personas.

Actualmente los estudios cuantitativos son una aplicación generalmente más amplia, debido a su alto alcance explicativo y predictivo. Los diseños de investigación cuantitativa a nivel no experimental y transeccional son exploratorio, descriptivo y correlacional, el exploratorio busca estudiar fenómenos poco o nada tratados, descriptivo busca caracterizar, exponer, describir, presentar o identificar aspectos propios y correlacional estudia las diversas relaciones que puedan presentarse entre variables (Ramos,2015). La investigación cuantitativa deber ser objetiva los fenómenos que se observan o miden no deben ser afectados por el investigador, quien debe evitar en lo posible que sus temores, creencias, deseos y tendencias influyan en los resultados del estudio o interfieran en los procesos y que tampoco sean alterados por las tendencias de otros Hernández (2014).

Abreu (2012) argumenta que la investigación cualitativa no cumple solo la función de apoyo, sino que también puede adoptar procedimientos inductivos y deductivos. El razonamiento inductivo comienza con la observación de casos específicos, el razonamiento deductivo comienza con las generalizaciones. El método cualitativo es usado en grupo de discusión y también en videos y entrevistas. No hay duda de que este método continúa descubriendo conceptos que no están claros, ofreciendo oportunidades para presenciar una nueva perspectiva. Es por esto que Cauas (2015) afirma que la investigación cualitativa utiliza información de ámbitos naturales que permite tener un mejor análisis detallado de los fenómenos estudiados, los datos obtenidos proporcionan información no sobrecargada, por lo que el investigador debe buscar fuentes narrativas, para llevar acabo la interpretación.

5.3.Instrumentos

Para el alcance de los objetivos propuestos se desarrollarán dos instrumentos: el primero de ellos es el análisis bibliométrico, que como afirma (Rueda et al. 2005) es una subdisciplina de la cienciometría y proporciona información sobre los resultados del proceso

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

investigador, el volumen, la evolución, la visibilidad y la estructura. El análisis bibliométrico permite evaluar las actividades científicas y se puede evaluar en dos grupos en indicadores de actividad y de impacto. Para llevar a cabo el análisis bibliométrico utilizaremos el software Rstudio biometrix, es una herramienta que sirve para hacer análisis estadístico.

Según Aria, Cuccurullo (2017) afirman que la bibliometría proporciona un análisis más objetivo y confiable basado en las evidencias, desarrollos conceptuales y datos son el medio donde la bibliometría se vuelve útil al proporcionar un análisis estructurado, los académicos utilizan diferentes enfoques de revisión de literatura cualitativa y cuantitativa para comprender y organizar hallazgos anteriores, la bibliometría tiene el potencial de introducir un proceso de revisión sistemático, transparente y reproducible basado en la medición estadística de la ciencia. bibliometrix es una herramienta de código abierto para ejecutar un análisis completo de mapas científicos de la literatura científica. Fue programado en R para ser flexible y facilitar la integración con otros paquetes estadísticos y gráficos

La recopilación de datos se divide en tres subetapas, el primero es la recuperación de datos. Muchas bases de datos bibliográficas en línea, donde se almacenan metadatos sobre trabajos científicos, pueden ser fuentes de información bibliográfica, la segunda subetapa es la carga y conversión de datos, donde los académicos deben convertir los datos a un formato adecuado para las herramientas bibliométricas empleadas. La última etapa secundaria es la limpieza de datos. La calidad del resultado depende de la calidad de los datos. Se pueden aplicar varios métodos de preprocesamiento (Cobo et al. 2011).

5.4.Procedimientos.

Inicialmente, la estrategia de búsqueda en la base de datos de Scopus para el desarrollo del análisis bibliométrico fue la siguiente: (TITLE-ABS-KEY ("educación financiera") O TITLE-ABS-KEY ("educación financiera")) Y (EXCLUIR (PUBYEAR, 1999) O EXCLUIR (PUBYEAR,1997) O EXCLUIR (PUBYEAR,1995) O EXCLUIR (PUBYEAR, 1993) O EXCLUIR (PUBYEAR, 1992) O EXCLUIR (PUBYEAR, 1990) O

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

EXCLUIR (PUBYEAR, 1989) O EXCLUIR (PUBYEAR,1986) O EXCLUIR (PUBYEAR ,1980)) Y (LIMIT-TO(SUBJAREA, "SOCI") O LIMIT-TO (SUBJAREA, "ECON") O LÍMITE A (SUBJAREA, "BUSI") O LÍMITE A (SUBJAREA, "PSYC") O LÍMITE DE (SUBJAREA, "COMP") O LÍMITE DE (SUBJAREA, "ARTES") O LÍMITE DE (SUBJAREA, "ENVI") O LÍMITE DE (SUBJAREA, "AGRI")) Y (LIMIT-TO (DOCTYPE , "ar") O LIMIT-TO (DOCTYPE, "ch") O LIMIT-TO (DOCTYPE, "re") O LIMIT-TO (DOCTYPE, "bk"))

El periodo de tiempo analizado fue del año 2000 al 2021, seleccionando únicamente documentos de las siguientes áreas: Social Sciences, Economics, Econometrics and Finance, Business, Management and Accounting, Arts and Humanities, Environmental Science, Psychology, Agricultural and Biological Sciences y Computer Science. El análisis estadístico se ejecutó en agosto de 2021 y se empleó la herramienta Bibliometrix (The R Project for Statistical Computing) (Aria & Cuccurullo, 2017). Se tuvieron en cuenta dentro de la colección de Scopus solamente los artículos científicos, libros, capítulos de libro y revisiones.

Desde la revisión sistemática, se ubicaron los conceptos de "educación financiera" generando el levantamiento sistemático de los documentos en el mes de agosto de 2021 desde la base de datos Scopus a partir de la siguiente estrategia de búsqueda (TÍTULO ("educación financiera") O TÍTULO ("educación financiera")) Y (LIMIT-TO (PUBYEAR, 2021) O LIMIT-TO (PUBYEAR, 2020) O LIMIT-TO (PUBYEAR, 2019) O LIMIT-TO (PUBYEAR, 2018) O LIMIT-TO (PUBYEAR, 2017)) Y (LIMIT-TO (DOCTYPE, "ar")) Y (LIMIT-TO (SUBJAREA, "BUSI")) obteniendo 34 documentos con los cuales se inició la revisión sistemática cualitativa.

5.5.Análisis de información.

La primera parte del análisis correspondiente a la bibliometría se enfocará en la descripción de indicadores bibliométricos, en la productividad de los autores desde los indicadores H, G, y M, el coeficiente Lotka, los documentos más citados, las principales revistas, los

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

niveles de cooperación internacional, el acoplamiento bibliográfico desde la cocitación de autores y la coocurrencia de palabras claves finalizando con la estructura conceptual del campo de estudio.

En segunda instancia, desde la revisión sistemática cualitativa se determinan criterios de inclusión y exclusión aplicados a los 34 documentos obtenidos de Scopus, finalmente con los seleccionados se genera una matriz en la cual se relacionan autores, objetivos, métodos y principales hallazgos de los documentos que cumplieron con los criterios para la revisión sistemática.

5.6. Consideraciones éticas

Esta investigación se basa en los principios de la ética, donde la información analizada y entregada dentro de la misma es con fines únicamente académicos, en beneficencia de la Corporación Universitaria Minuto de Dios y del programa de la facultad de finanzas; beneficiando a la comunidad frente al tema de la educación financiera y así lograr generar un impacto mundial en el estudio de casos. Se encuentra basada en el respeto por las personas y las entidades que se identifiquen con esta investigación de donde se extrajeron cada uno de los artículos para el análisis correspondiente.

Las actividades dirigidas a desarrollar o contribuir al conocimiento generalizable sobre educación financiera en la esfera más clásica de la investigación, donde se actúa con la ética profesional de divulgar y contribuir al estudio de la investigación. Por lo tanto, esta investigación es de carácter idóneo y representativo para la comunidad Uniminuto.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

6. Resultados

6.1. Análisis bibliométrico

La información obtenida para el desarrollo de la investigación fue recopilada de la base de datos Scopus, donde se encontraron 950 documentos del periodo comprendido entre el año 2000 al 2020, de los cuales el promedio de publicación por año es de 5.57, el promedio de citas por documento es de 13.27, y el promedio de citas por año por documento es de 1.677. Se encontraron 801 artículos, 17 libros, 92 capítulos de libro, y 40 revisiones. En total, se registraron en el estudio 1884 autores, de ello 210 realizaron sus publicaciones de forma individual, mientras que 1674 desarrollaron las publicaciones de manera colaborativa. Se identificó un índice de cada documento por autor de 0,504, un promedio de 1.98 por autor en los documentos, 2,56 coautores por documentos, para un total de índice de colaboración de 2.34.

En la figura 3 se observa la cantidad de documentos citados en los periodos estudiados dentro del año 2000 al 2020, donde se evidencian diferentes resultados con oscilaciones ascendentes y descendentes en algunos periodos de tiempo. Del 2000 al 2004 presenta un resultado ascendente de 2 a 8 documentos, del 2005 al 2009 presenta un resultado de 14 a 16 documentos, posteriormente entre el 2010 al 2015 presenta un ascenso de 31 a 50 documentos. Durante el periodo del 2016 al 2020 presenta un ascenso de 97 a los 139 documentos para un total de 950 documentos recopilados de la base.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

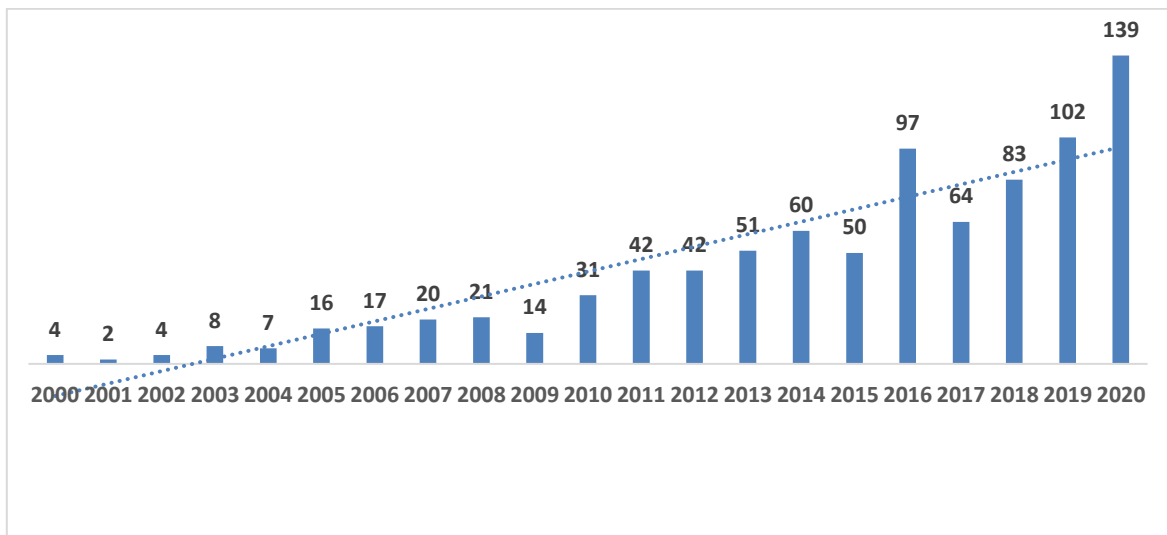


Figura 3. Producción anual de documentos

Fuente: Elaboración propia

6.1.1 Autores con mayor productividad en la bibliometría.

Dentro de la información recopilada es importante resaltar el impacto científico de los autores más representativos a nivel mundial, los cuales vienen desarrollando temas de conocimiento que proporcionan interés para diferentes públicos; entre ellos, se resalta a Xiao, J. con 16 documentos asociados con la economía y su impacto en la educación financiera, con 11 documentos se encuentra Serido, J. destacada por temas estabilidad y cambio financiero, comportamiento financiero y romántico. También esta Sherraden, M. con 11 documentos, quien es el director fundador del Centro de Desarrollo Social de la Escuela de Brown, Finalmente, se identifica a Lusardi, A. con 10 documentos, siendo una economista de origen italiano, profesora de economía y contabilidad en la Escuela de Negocios de la Universidad George Washington. Lo anteriormente mencionado se visualiza en la tabla 3.

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

Tabla 3. Autores con mayor productividad científica

Autores	Artículos	Artículos fraccionados
Xiao Jj	16	6,09
Serido J	11	2,72
Sherraden M	11	2,63
Lusardi A	10	5,33
Shim S	10	2,52
Grinstein-Weiss M	9	2,16
Lyons Ac	9	3,67
Birkenmaier J	8	3,00
Collins Jm	8	4,17
Kim J	8	3,48
Zia B	8	2,70
Chatterjee S	7	2,53
Hira Tk	7	3,33
Lebaron Ab	7	2,28
Loibl C	6	2,42
Loke Yj	6	5,50
Lown Jm	6	3,28
Mitchell Os	6	2,50
O'neill B	6	3,94
Sherraden Ms	6	2,20

Fuente: Elaboración propia

6.1.2 Publicaciones más importantes en la bibliometría

Es necesario resaltar en la tabla 4 los documentos con mayor nivel de citación obtenidos en la bibliometría, particularmente los siguientes: “¿Empoderamiento de quien y para qué? educación financiera y la nueva regulación de los servicios financieros al consumidor” con

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

un total de 542 citas: por otro lado, está la “Alfabetización financiera, educación y comportamientos financieros posteriores” con un total de 510 citas, y por último, “Alfabetización financiera y patrones de comunicación familiar” con un total 501 citas.

Tabla 4. Documentos más citados

Referencia	Título del documento	Total de citaciones
Van Rooij, Lusardi & Alessie (2011)	¿Empoderamiento de quien y para qué? Educación financiera y la nueva regulación de los servicios financieros al consumidor.	542
Fernandes, Lynch, & Netemeyer (2014)	Alfabetización financiera, educación y comportamientos financieros posteriores.	510
Hanson & Olson (2018)	Alfabetización financiera y patrones de comunicación familiar, Revista de finanzas experimentales y conductuales.	501
Bernheim & Garrett (2003)	Los efectos de la educación financiera en el lugar de trabajo: evidencia de una encuesta de hogares.	273
Shim et al. (2010)	Socialización financiera de primer año estudiantes universitarios: los roles de los padres, trabajo y educación	260
Mitchell & Lusardi (2011)	Alfabetización financiera y planificación: implicaciones para el bienestar de la jubilación. Documento de trabajo NBER	253
Hastings, Madrian & Skimmyhorn (2013)	Alfabetización financiera, educación financiera y resultados económicos	222
Shim, Barber & Lyons (2009)	Caminos hacia el éxito en la vida: un modelo conceptual de bienestar financiero para adultos jóvenes. Revista de psicología del desarrollo aplicada.	221

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

Pajares, Johnson & Usher (2007)	Fuentes de escritura de creencias de autoeficacia de estudiantes de primaria, secundaria y preparatoria.	196
Willis (2008)	Contra la educación financiera	181
Coles Lemmon & Meschke (2012)	Modelos estructurales y endogeneidad en las finanzas corporativas	170
Fox, Bartholomae & Lee (2005)	Argumentos a favor de la educación financiera.	169
Borden et al. (2008)	Cambiar el conocimiento financiero, las actitudes y el comportamiento de los estudiantes universitarios a través de la participación en seminarios	146
Bucher-Koenen & Lusardi (2011)	Cambiar el conocimiento financiero, las actitudes y el comportamiento de los estudiantes universitarios a través de la participación en seminarios	140
Xiao & Chen (2014)	Capacidad financiera del consumidor y satisfacción financiera. Investigación de indicadores sociales	123
OECD & Development (2005)	Mejora de la educación financiera: análisis de problemas y políticas	119
Peng et al. (2007)	El impacto de la educación en finanzas personales impartida en la escuela secundaria y los cursos universitarios	116
Gutter & Copur (2011)	Comportamientos y bienestar financieros de los estudiantes universitarios	112
Walstad, Rebeck & MacDonald (2010)	¿Empoderamiento de quién y para qué? Educación financiera y la nueva regulación de los servicios financieros al consumidor	104

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

¿Empoderamiento de quién y para qué? Educación

Williams T (2007) financiera y la nueva regulación de los servicios financieros al consumidor 100

Fuente: Elaboración propia

6.1.3 Principales autores desde la bibliometría

Es importante resaltar los principales autores que registran el mayor número de documentos publicados, así como sus principales índices de productividad intelectual. En la tabla 5 se encuentran el ranking de ellos. Xiao, J. con 9 documentos lidera este ranking; en segundo lugar, se encuentra Grinstein-Weiss, M. con 8 documentos, seguidamente, se ubica Lyons, A., con 7 documentos Serido, J, Lusardi, A, Shim, S y Zia, B, Collins, Jm y Kim, J con 6 y con finalmente con 5 documentos Sherraden, M, Hira, T, Lebaron, A. y Sherraden, M.

El índice H fue pensado y elaborado para la evaluación individual de los investigadores, y se utilizó para comparar la actividad científica de individuos de una disciplina determinada, así como de individuos de diferentes disciplinas. (Arencibia & Carvajal (2008). El índice G consiste en identificar y valorar los investigadores que, a pesar de tener un núcleo de publicaciones relativamente pequeño, son muy citadas. (Herrera et al. 2009); el índice m se basa en el conjunto de los artículos más citados del científico y el número de citas que han recibido en otras publicaciones, es la relación h/n , donde n es el número de años transcurridos desde la fecha de la primera publicación hasta el momento actual (Arencibia & Carvajal, 2008).

Tabla 5. Ranking de los principales autores.

Ranking	Autores	Indice H	Indice G	Indice M	Año
1	Xiao, J.	9	16	0,643	2008
2	Grinstein-Weiss, M.	8	9	0,533	2007
3	Lyons, A.	8	9	0,421	2003
4	Serido, J.	7	11	0,5	2008

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

5	Lusardi, A.	7	10	0,412	2005
6	Shim, S.	7	10	0,538	2009
7	Zia, B.	7	8	0,636	2011
8	Collins, J.	6	8	0,5	2010
9	Kim, J.	6	8	0,316	2003
10	Sherraden, M.	5	9	0,227	2000
11	Hira, T.	5	7	0,294	2005
12	Lebaron, A.	5	7	1,25	2018
13	Sherraden, M.	5	6	0,333	2007
14	Birkenmaier, J.	4	6	0,4	2012
15	Chatterjee, S.	4	7	0,333	2010
16	Loke, Y.	4	6	0,571	2015
17	Lown, J.	4	6	0,182	2000
18	Mitchell, O.	4	6	0,364	2011
19	Loibl, C.	3	6	0,176	2005
20	O'Neill, B.	3	6	0,188	2006

Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con Urbizagástegui Alvarado & Suárez (2008) la ley de Lotka es el análisis de la productividad de los autores a través de la publicación de artículos y de otras formas de comunicación escrita, la cual comenzó finales del siglo XIX en la Sociedad Americana de Matemáticas de Chicago. De acuerdo con la tabla 6 existen 1574 autores que han escrito tan solo un documento, 216 autores que han escrito 2 documentos, 49 autores que han escrito 3 documentos, 14 autores que han escrito 4, 11 autores que han escrito 5 documentos, 6 autores que han escrito 6 de ellos, 3 autores han escrito 7, 4 autores han escrito 8, entre 2 autores han escrito entre 9, 10 y 11 documentos, finalmente tan sólo un autor ha escrito 16.

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

Tabla 6. Coeficiente Lotka

Documentos escritos	Numero de Autores	Frecuencia de publicación
1	1574	0,835
2	216	0,115
3	49	0,026
4	14	0,007
5	11	0,006
6	6	0,003
7	3	0,002
8	4	0,002
9	2	0,001
10	2	0,001
11	2	0,001
16	1	0,001

Fuente: Elaboración propia

6.1.4 Estructura conceptual

Como resultado del análisis del mapa temático de clústers, obtuvimos cuatro cuadrantes del plano cartesiano que representan momentos evolutivos de los temas analizados, los temas del cuadrante I, se caracterizan por estar relacionados externamente con conceptos aplicables a otros temas, que están estrechamente relacionados entre sí. En contraste, los cuadrantes II y III, describen los temas que son marginales al campo o que se han desarrollado muy poco. En el cuadrante IV, se describen los temas que son importantes para el campo de estudio, pero aún no se han desarrollado, por lo tanto, son los temas para desarrollar a futuro para el campo.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Para la Figura 4 se observa cuatro cuadrantes que hacen referencia a los temas motores de búsqueda entre los rasgos comunes podemos mencionar:

En el cuadrante I, se observan los temas motores o centrales en el campo de los clúster, entre ellos se destacan educación financiera, socialización financiera, deuda. Estos temas se caracterizan por tener mayor centralidad y densidad. En el cuadrante II, se observa los temas motores. Estrés financiero, finanzas conductuales, ahorro para la jubilación. En el cuadrante III, se observa los temas educación, ahorro, finanzas. En el cuadrante IV, se observa los temas cuenta de desarrollo individual.

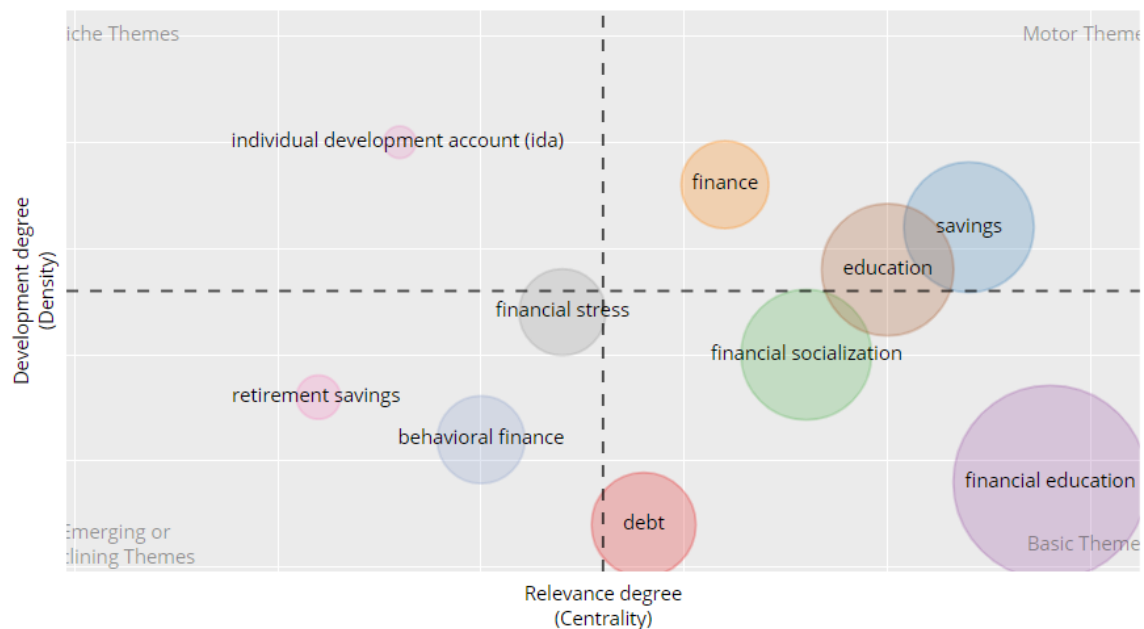


Figura 4. Mapa temático-clusters

Fuente: Elaboración propia

El análisis de cocitación muestra a los autores que han sido citados más a menudo, lo que les da mayor relevancia en el espectro académico y para hacer el análisis que este documento propone se ubican sus escritos más citados. En la figura 5 muestra la agrupación en dos grupos de colores dentro de esta red se muestra en color rojo (15 autores) que integra a Lusardi, Huston, Bernheim, Thaler, Willis, Van, Rooij, Hastings, Brown, Collis, Cole, Walstad, Miller, Clark, Atkinson, Fernandes, seguido del azul (15 autores) que integra

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

a Mandell, Chen, Shim, Danes , Bandura, Sherraden, Lyons, Johnson, Fox, Kim, Xiao, Anderson, Schreiner, Hilgert, Hogarth.

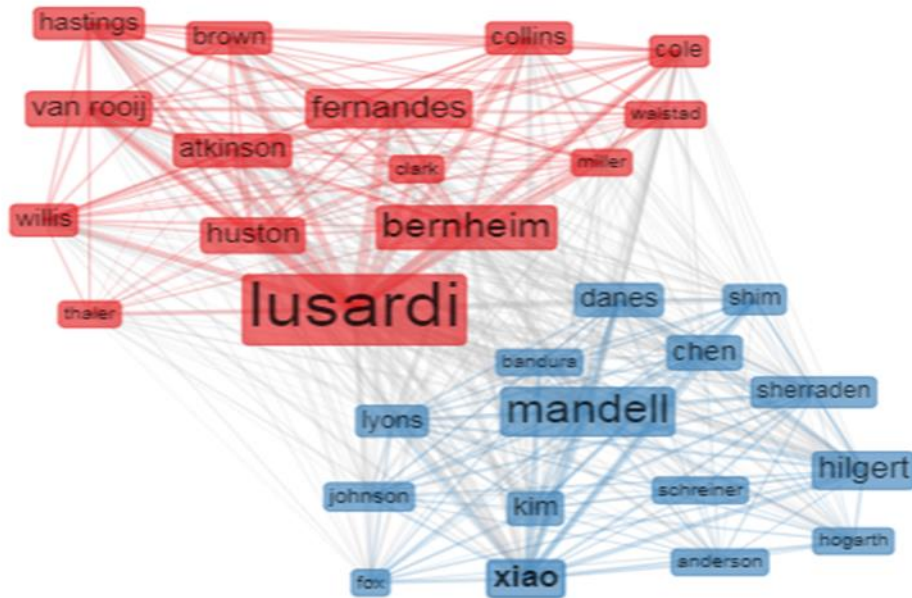


Figura 5. Cocitación de autores

Fuente: Elaboración propia

En la figura 6 encontramos 8 periodos de tiempo podemos observar los comportamientos que han tenido los diferentes temas de consulta en distintos periodos, el primer periodo inicio comprende desde el 2000 al 2021 el tema más consultado es educación financiera, el segundo periodo comprende desde el 2000 al 2016 con el tema más consultado finanzas en el hogar, finanzas, conductuales, inclusión financiera, ahorro, consumo crédito, socialización financiera tercer periodo comprende desde el 2017 al 2021 el tema más consultado conocimiento financiero, Finanzas personales, educación, ahorro, socialización financiera, capacitación y servicios financieros. La anterior información se consultó en la base de datos utilizando palabras desarrolladas al tema del acercamiento financiero.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

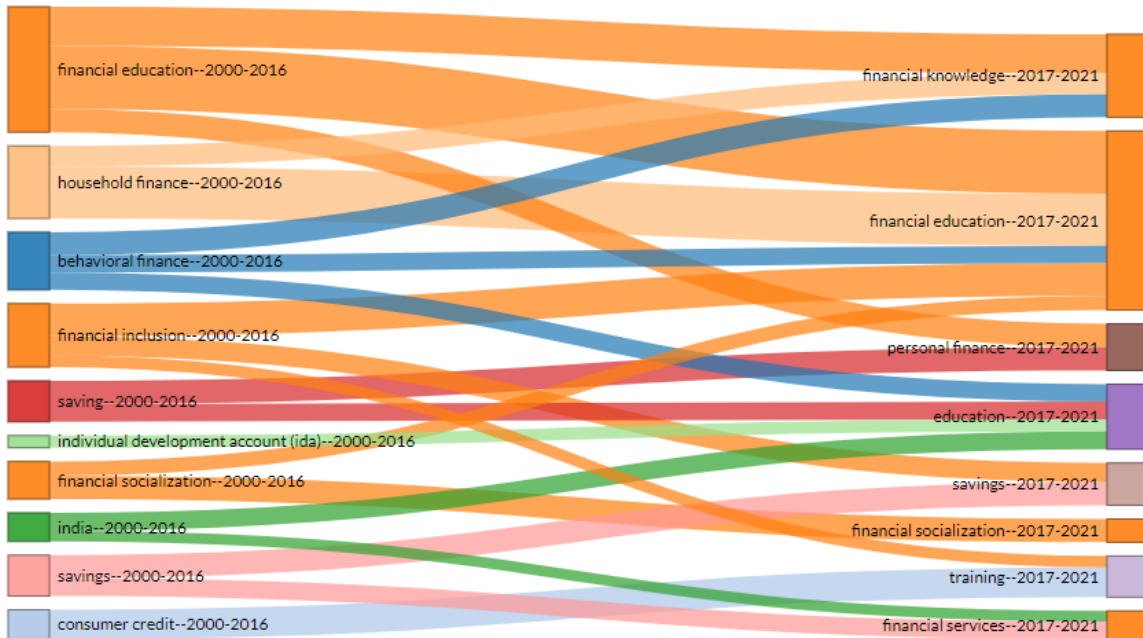


Figura 6. Evolución temática

Fuente: Elaboración propia

La figura 7 muestra los resultados obtenidos de los documentos publicados por país, a través de este resultado es posible visualizar que el país mas productivo es Estados Unidos con 857 publicaciones, seguido de Reino Unido con 75 publicaciones, Brazil con 62 publicaciones, Malasia con 55 publicaciones y de otros países como Italia Alemania India China España Australia, Países Bajos con publicaciones entre 48 al 33 como se visualiza en la figura.

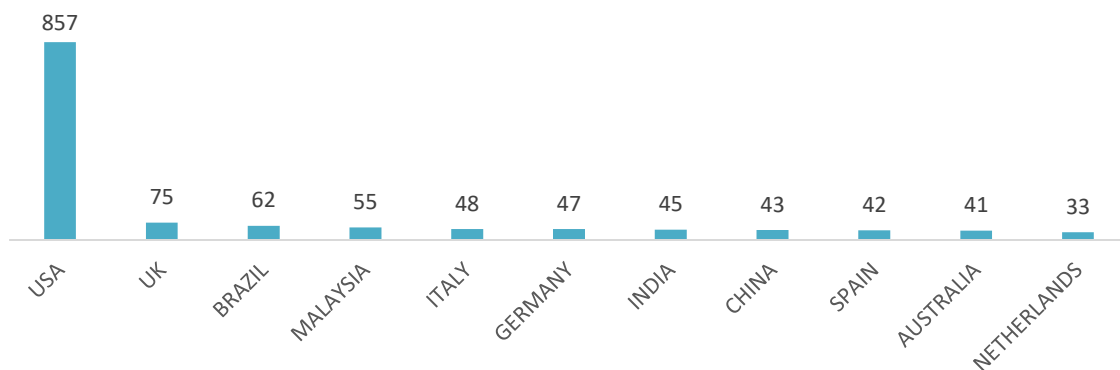


Figura 7. Documentos publicados por país

Fuente: Elaboración propia

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

En la tabla 7 muestra el número de citacion total de artículos publicados por país, en ese mismo orden se observa que los países con mayor numero de citaciones es Estados Unidos con un total de 6368 y un promedio de citación de 25,677, seguido encontramos Reino Unido con un total de 536 y un promedio de citación de 17,867, Alemania con un total de 272 y un promedio de citación de 17, Australia con un total de 178 y un promedio de citación de 12,714, Korea con un total de 153 y un promedio de citación de 15,3, Malasia con un total de 124 y un promedio de citación de 5,167, Israel con un total de 123 y un promedio de citación de 15,375, Brasil con un total de 114 y un promedio de citación de 7,6, Nueva Zelanda con un total de 93 y un promedio de citación de 23,25, Italia con un total de 80 y un promedio de citación del 5, India con un total de 77 y un promedio de citación del 4,529, Suecia con un total de 66 y un promedio de citación del 9,429, Dinamarca con un total de 50 y un promedio de citación del 25, Países Bajos con un total de 49 y un promedio de citación del 8,167, España con un total de 39 y un promedio de citación del 3,545, Portugal con un total de 34 y un promedio de citación del 4,25, Kenia con un total de 32 y un promedio de citación del 16, Estonia con un total de 30 y un promedio de citación del 10, China con un total de 24 y un promedio de citación del 1,714, Irlanda con un total de 23 y un promedio de citación del 11,5.

Tabla 7. Citaciones totales por país

País	Citaciones totales	Promedio de citación
Usa	6368	25,677
United Kingdom	536	17,867
Germany	272	17
Australia	178	12,714
Korea	153	15,3
Malaysia	124	5,167
Israel	123	15,375
Brazil	114	7,6
New Zealand	93	23,25
Italy	80	5

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

India	77	4,529
Sweden	66	9,429
Denmark	50	25
Netherlands	49	8,167
Spain	39	3,545
Portugal	34	4,25
Kenya	32	16
Estonia	30	10
China	24	1,714
Ireland	23	11,5

Fuente: Elaboración propia

La figura 8 muestra la representación con mayor consulta de documentos por países, los datos informan sobre la cantidad de artículos que abordan cada uno de los autores, los países con mayor número de producción es Estados Unidos, seguido de Reino Unido, Malasia, India son lo países mas productivos, seguidamente se encuentra Alemania, Italia, Brasil, Australia, China, España, Korea, Japon, Indonesia, Israel, Portugal, Bélgica, hong Kong, Suecia, Mexico, Países Bajos.

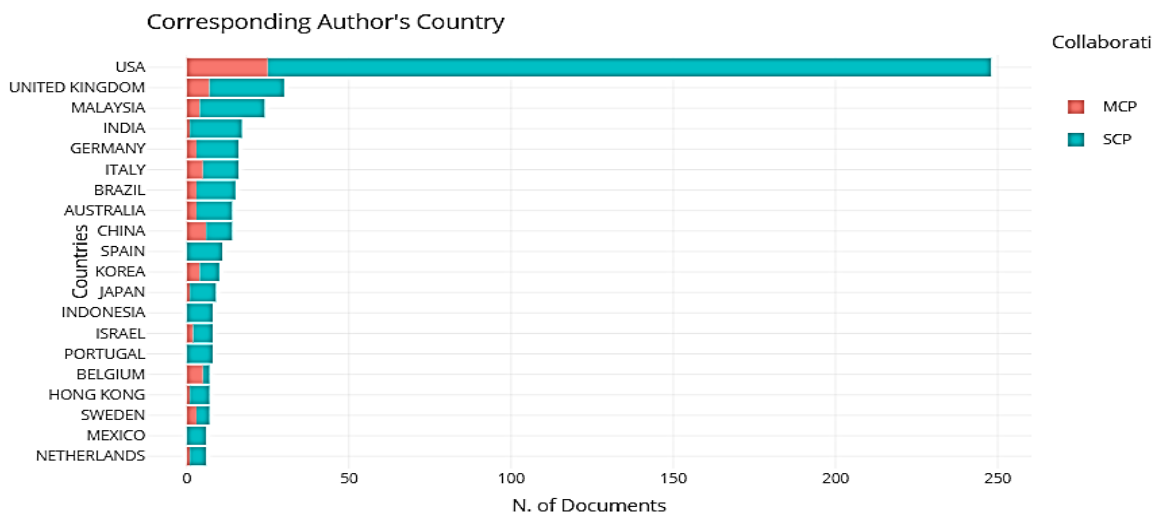


Figura 8. Cooperación general de los países más productivos

Fuente: Elaboración propia

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

La agrupación de color rojo integra palabra clave como ahorro en la toma de decisiones financieras, educación, finanzas, finanzas conductuales, socialización financiera, actitudes financieras, juventud y niños. La agrupación de color azul que integra palabras clave como finanzas familiares cualitativas, crianza y emergentes adultos. La agrupación de color verde que integra palabras clave como planificación financiera, literatura, jubilación y asesoramiento financiero. Cada uno de estos grupos presenta la incidencia científica con abordajes metodológicos aplicados a estudios bibliométricos, sin embargo, lo más interesante es lo que aún no se muestra, porque son campos que aún no han sido abordados con este tipo de metodología de revisión de la literatura. Lo anterior, de acuerdo a la figura 9.

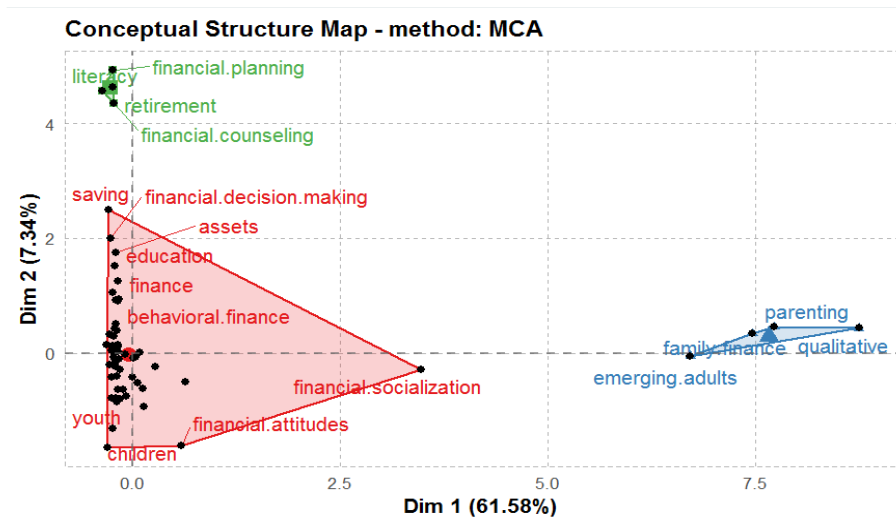


Figura 9. Estructura conceptual del estudio

Fuente: Elaboración propia

La tabla 8 muestra las 12 principales universidades, ordenadas de mayor a menor, según el número de publicaciones dentro de la base de datos obtenidos en la bibliometría. Se puede observar que las universidades con mayor número de consulta son University Of Georgia con 20 documentos, lidera este ranking, en segundo lugar, se encuentra Brigham Young University con 18 documentos, en tercer lugar se encuentra University Of North Carolina At Chapel Hill con 17 documentos, en cuarto lugar se encuentra University Of Rhode Island,

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

University Of Wisconsin-Madison con 16 documentos en quinto lugar se encuentra University Of California, Washington University con 15 documentos en sexto lugar se encuentra Kansas State University en séptimo lugar se encuentra Kansas State University con 14 documentos seguidamente, se ubica University Of Illinois At Urbana-Champaign con 13 documentos y con finalmente con 12 documentos Iowa State University, Ohio State University, University Of Maryland.

Tabla 8. Principales universidades más relevantes

Universidad	Documento
University Of Georgia	20
Brigham Young University	18
University Of North Carolina At Chapel Hill	17
University Of Rhode Island	16
University Of Wisconsin-Madison	16
University Of California	15
Washington University	15
Kansas State University	14
University Of Illinois At Urbana-Champaign	13
Iowa State University	12
Ohio State University	12
University Of Maryland	12

Fuente: Elaboración propia

Tal como se muestra en la figura 10, se observa por medio de la nube de palabras una representación gráfica con palabra de mayor tamaño que es la que aparece con más número de ocurrencia. Según Montero & Herrero (2006) afirma que la importancia de una palabra se ve representada en el tamaño y color que ocupe dentro de la nube de palabras.

Como resultado del análisis bibliométrico, se identifican 39 palabras principales, entre las que destacan Educación, Finanzas, literatura, artículo, economía, alumno, masculino, humano, ingreso, adolente, adulto, mujer.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021



Figura 10. Nube de palabras

Fuente: Elaboración propia

6.2.Revisión sistemática cualitativa

La tabla 9 describe el desarrollo de la revisión sistemática de diversas investigaciones que fueron obtenida de la base de datos Scopus, se tomaron en cuenta 34 documentos de investigación que analizaban sobre la educación financiera, publicadas entre el año 2000 al 2021, con base a los resultados se diseñó una matriz analítica con las siguientes variables: autores, objetivo, método y hallazgos mas representativos que tuvo la investigación, de acuerdo con esta información va permitir identificar cuales son los temas mas estudiados en las finanzas.

Los objetivos de estas investigaciones están orientados a temas como las finanzas, finanzas en los hogares, toma de decisiones de las empresas, uso de las finanzas, educación financiera en escuelas, colegios y universidades, sistema financiero y cultura económica.

Se identifica que el autor con mayor número de documentos publicados en respecto a las finanzas fue Xiao con la temática de educación financiera de los consumidores.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Dentro de los principales métodos más utilizadas para el desarrollo de los estudios consultados, fueron encuestas a estudiantes de secundaria y estudiantes de universidad , estudios realizados a estudiantes de 4 años de primer año en las instituciones, encuestas realizadas a micro, pequeñas y medianas empresas de diferentes sectores, trabajos con experimento campo y análisis de mediación , estudio longitudinal y modelos de mediación, modelo Probit tradicional con variación, entrevista semiestructurada a jóvenes de 8 y 9 grado, entrevistas a directivos de las instituciones educativas, Diseño de cuestionarios autoadministrados para adolescentes.

Desde los hallazgos de esta revisión, se observa desde varios puntos de vistas de los autores consultados en esta investigación, la principal preocupación en los gobiernos es el desconocimiento de las finanzas sobre todo en los jóvenes de educación secundaria y superior, también se evidencia en los estudios que son muy pocos los padres que hablan con sus hijos sobre la planificación financiera y el ahorro tanto en países desarrollados como en países subdesarrollados. Actualmente hay muchos colegios y empresas que no cuenta con programas de capacitación en temas de educación económica y financiera, análisis de créditos y de cobranza.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Tabla 9. Revisión sistemática cualitativa

Autores	Objetivo	Método	Hallazgos
De Beckker, De Witte & Van Campenhout (2021)	Analizar el impacto de un curso de educación financiera en las elecciones de consumo realizadas por 688 estudiantes de 8° y 9° curso.	Ensayo controlado aleatorio con un experimento de elección discreta	Los estudiantes favorecen las opciones de compra con regalos gratuitos y críticas positivas de los consumidores. También prefieren los pagos en efectivo a los de crédito.
Salas-Velasco, Moreno-Herrero & Sánchez-Campillo (2021).	Evaluar la eficacia de la impartición de educación financiera en el currículo escolar en todos los países que participaron en PISA 2012.	Se utilizó análisis de regresión lineal y modelos multinivel para examinar el impacto que tienen las diferentes formas de impartir educación financiera en las escuelas.	Dentro de las políticas para la educación financiera se resalta el grado en el cual se deben introducir las intervenciones en el sistema educativo para que los alumnos no sólo tengan conocimientos financieros, sino también competencia financiera.
Kim & Xiao (2021)	El objetivo del estudio es examinar las diferencias raciales/étnicas en la capacidad financiera controlando varios factores	Se realizó encuesta estatal que contiene información recopilada entre junio y octubre de 2018, de aproximadamente 500 encuestados.	Los resultados aportan información importante sobre las disparidades raciales/étnicas en la capacidad financiera que tienen implicaciones para los responsables de la política de consumo, los educadores y los investigadores.
Sahela, Susanti, & Adjie (2021).	Diseñar un modelo de implementación de la financiación inclusiva para el empoderamiento de las MIPYMES en Indonesia para crear estabilidad del sistema financiero nacional	Este estudio se centra en los cinco pilares de la potenciación de las mipymes, así como en las condiciones institucionales de la potenciación de las MIPYMES.	Los resultados del estudio muestran que todas las variables son significativas y positivas en los esfuerzos de financiación de las mipymes en Indonesia, lo que significa que la educación financiera desempeña un papel importante en la sostenibilidad de la inclusión financiera
Rabbani, Heo,& Lee (2021)	Clasificar a los estudiantes universitarios en grupos significativos basados en su conocimiento financiero subjetivo.	Utilizand el Análisis de Perfil Latente, capta la dinámica subyacente dentro de las variables de agrupación y compara las diferencias de grupo.	Los resultados del LPA sugieren tres grupos de estudiantes universitarios en la muestra, y los grupos difieren en los niveles de bienestar financiero (FWB), tolerancia al riesgo financiero (FRT) y

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

			experiencia en educación financiera (FEE).
Botero Velásquez, & Correa Carmona (2021)	Analizar la brecha tecnológica de género en relación con el nivel de Educación Financiera de los jóvenes Universitarios.,	Se aplicó una encuesta a 3,215 estudiantes de 12 universidades públicas de las cinco zonas metropolitanas más pobladas de la República Mexicana.	Dentro de los hallazgos se observa que las mujeres presentaron una brecha tecnológica mayor a los hombre. Los jóvenes con las nuevas tecnologías, poseen un nivel óptimo de conocimientos digitales en materia financiera que les permita maximizar sus beneficios.
Sánchez Galvis (2010)	Presenta las diferencias de género en el uso de Internet para algunos países de América Latina y mediante un ejercicio empírico valida estas diferencias.	El modelo utilizado es un modelo Probit tradicional, pero con la variación de la inclusión de términos de interacción.	Los micro datos permitieron mostrar evidencia del uso diferenciado de Internet entre mujeres y hombres, el cual se presenta de forma más marcada en países con alta difusión de TIC como Chile, Brasil y México.
Carpena, & Zia (2020)	Utilizar un experimento de campo en la India y un análisis de mediación para investigar los mecanismos causales entre la educación financiera y el comportamiento financiero..	Se utilizo un experimento de campo en la India y un análisis de mediación para investigar los mecanismos causales entre la educación financiera y el comportamiento financiero.	En nuestro análisis, consideramos tres variables mediadoras que corresponden a nuestras tres dimensiones de conocimientos financieros, a saber los conocimientos numéricos, la concienciación y las actitudes.
Del Pilar López-Peña (2020)	Identificar las percepciones y comportamientos relacionados con la educación económica y financiera en las micro, pequeñas y medianas empresas	Se realizó una investigación transversal y mixta con un grupo de administradores de MIPYMES de Bogotá, Colombia. Para ello, se realizó una entrevista semiestructurada con cada uno de los participantes.	Los resultados muestran una percepción de desconocimiento sobre educación económica y financiera. Más del cincuenta por ciento de los administradores no han no han recibido ningún tipo de educación económica o financiera.
Chin, & Williams (2020).	Ayudar a los consumidores a tomar decisiones financieras informadas, muchos	Nuestros datos proceden de un estudio longitudinal de futuros de vivienda realizado en 2016	Los resultados muestran que los participantes de más edad y los que compran una vivienda por primera vez

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

	responsables políticos apoyan programas educativos para aumentar los conocimientos financieros de los consumidores.	(Beckett y Chin 2019).Fueron reclutados por correo electrónico desde Zillow.	son más propensos a utilizar el sitio web, pero por lo demás hay poca relación entre las características demográficas observables y la utilización.
Stoddard & Urban (2020)	Determinar el efecto causal de estos estándares de educación financiera para la graduación en la forma en que los estudiantes de 4 años de universidad toman sus decisiones iniciales a la hora de financiar sus estudios.	Utilizar una estrategia de diferencia para determinar sus efectos sobre las decisiones de ayuda financiera de los estudiantes de primer año en instituciones de 4 años.	Los resultados del examen de conocimientos financieros del Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes de 2015 muestran además que sólo el 29% de los jóvenes de 15 años en Estados Unidos puede comparar préstamos con diferentes tipos de interés y plazos.
Lučić (2020)	Cuestionar el propósito de la educación financiera en el contexto de la de la educación financiera de los adolescentes.	Los datos fueron recogidos de una muestra intencionada de adolescentes que participaron en el programa "Mi dinero, mi futuro" desde octubre de 2016 a febrero de 2018.	El interés, la educación financiera previa y la propiedad de una cuenta bancaria resultaron ser predictores válidos y fiables predictores de mayores niveles de conocimiento entre los adolescentes.
Zhu, & Xiao (2021)	Analizar los factores mediadores en la asociación entre la educación financiera y la tenencia de activos de riesgo de los Hogares de China.	Realizar un análisis basados en el modelo de mediación de la búsqueda de información económica y financiera y la tolerancia al riesgo, proceden de la Encuesta de Finanzas de los Hogares de China	Los resultados de las regresiones Probit mostraron que la educación financiera estaba positivamente asociada con la tenencia de activos financieros de riesgo por parte de los hogares.
Pettersson & Wettergren (2020)	Aplicar la teoría sociológica de las emociones, en el papel que desempeñan las emociones en el intento de gobernar a los	Realizar entrevistas con los organizadores de la red educativa sueca Like Your Personal Finance y observaciones de uno	Los resultados muestran que el curso establece una narrativa de la situación económica mundial que responsabiliza a los ciudadanos de su propia seguridad y bienestar financiero, empleando reglas de

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

	ciudadanos en la educación financiera sueca.	de sus cursos, Secure Your Financial Future.	sentimiento sobre: aburrimiento, miedo/ansiedad, confianza/desconfianza y diversión.
Bakar & Bakar (2020)	El estudio pretende investigar el papel de la educación financiera, como moderador de la actitud financiera, la socialización financiera de los padres y los conocimientos para garantizar el éxito de las prácticas entre los jóvenes malayos.	Diseñar cuestionarios autoadministrados, que se adoptaron de estudios anteriores y se distribuyeron a 480 jóvenes de Malasia. Los datos se analizaron mediante el Modelo de Ecuaciones Estructurales de Mínimos Cuadrados.	Esto muestra los retos a los que se enfrentan las partes interesadas del país para reforzar la Educación Financiera, mejorar su eficacia y abarcar los elementos adecuados para garantizar que los jóvenes malayos de hoy sean capaces de aplicar lo que han aprendido en el aula a su vida real.
Sun, Yuen, Zhang, & Zhang (2020)	Explorar el papel de la educación financiera de los inversores como mecanismo de gobierno corporativo en el contexto de la calidad de los beneficios.	Utilizando el modelo de conservadurismo de los beneficios y la mediación de la asimetría de la información entre los propietarios que controlan la empresa y los inversores externos.	Utilizando una amplia muestra de empresas de 43 países durante el período comprendido entre 1994 y 2012, encontramos que la calidad de los beneficios es mayor en países con mejor educación financiera tras controlar por entornos legales, desarrollos económicos, inversores institucionales
Widyastuti et al. (2020)	Determinar el efecto de la educación financiera, los conocimientos financieros y el comportamiento financiero desde la perspectiva de los profesores.	Los datos primarios se obtuvieron mediante un cuestionario para medir todas las variables, encuestando a 96 profesores de escuelas secundarias y de formación profesional del Gran Yakarta (Indonesia).	Se concluyo que existe una relación positiva entre los conocimientos financieros y el comportamiento financiero, pero la educación financiera tiene un efecto insignificante sobre el comportamiento financiero y los conocimientos financieros.
Ribaj (2020)	Apoyar a los ciudadanos en la planificación de la actividad económica.	Los datos fueron recogidos y analizados de encuestas a 300 estudiantes albaneses, mediante	Según los estudios de campo, podemos pensar que las tendencias de ahorro de los individuos están impulsadas por dos predisposiciones, la transmisión genético-

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

		entrevistas telefónicas que duraron 20 minutos.	social de los padres a sus hijos a través del estilo de vida y las relaciones con el dinero.
Nataliia, Victoriia & Dmytro (2019)	Destacar la importancia de un alto nivel de conocimientos financieros del personal directivo para el cumplimiento profesional de las tareas.	El desarrollo de esta hipótesis permitió identificar los problemas del sistema educativo.	Cada vez son más las empresas que se muestran reticentes a contratar a universitarios sin experiencia laboral o con prácticas obligatorias, que resultan ser largas y no siempre remuneradas
Arumona et al. (2019)	Examina la relación entre la educación financiera de los consejos de administración y el rendimiento de las empresas del sector sanitario en Nigeria.	El estudio investiga seis (6) empresas del sector sanitario que cotizan en bolsa durante el periodo comprendido entre 2011 y 2017	El resultado empírico reveló que todas las variables explicativas tienen una relación positiva y relación positiva y significativa con los resultados de la empresa.
Xiao, & Porto (2019)	El objetivo de este estudio es examinar los posibles efectos de la educación financiera de los consumidores.	Este estudio utiliza datos (NFCS) de 2012, para comprender mejor el concepto de capacidad financiera y sus componentes clave.	Las variables de educación financiera en la escuela secundaria y en el lugar de trabajo siguen mostrando asociaciones significativas con la búsqueda de asesoramiento en materia de seguros.
Peña, Suarez & Avendaño (2018)	Describir los saberes apropiados por niños en edad escolar respecto de temas básicos financieros.	Se utilizó una encuesta validada mediante juicio de expertos que incluyó temas financieros básicos internacionalmente aceptados.	Escasos conocimientos de los participantes en los temas financieros y se recomiendan mejoras curriculares para la inclusión de este campo en la formación.
Carpena, Shapiro, Cole, & Zia (2019).	Investiga dos cuestiones relacionadas que hasta ahora se han pasado por alto en la creciente literatura sobre educación financiera.	Utilizar una evaluación aleatoria en la India, con una amplia muestra de estudio de más de 1.300 personas de bajos ingresos de una importante área metropolitana	Demuestra que los participantes en programas de educación financiera se enfrentan a dos de limitaciones que les impiden salvar la brecha entre el conocimiento financiero y la acción.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Bharucha (2018).	Este estudio intenta llenar un vacío, ya que la literatura disponible sobre la influencia de la familia en el comportamiento financiero de los jóvenes en la India es escasa.	Las entrevistas se realizaron en su mayor parte en persona y, en algunos casos, por correo electrónico o por teléfono.	Los resultados muestran que sólo el 34% de los padres hablaban con sus hijos sobre planificación financiera. El 25% de los padres admitió su falta de conocimientos financieros.
Avigur-Eshel (2018)	Crear una herramienta de despolitización en un contexto de protesta popular que repolitizó la política económica.	Se realizó dos marcos críticos para el estudio de las relaciones actuales entre Estado, sociedad y economía bajo el neoliberalismo.	Este artículo sugiere que el concepto de responsabilización de la política económica y de la economía en general.
Barua, & Mitchell (2018).	Utilizar una estrategia de diferencia que muestre sobre los conocimientos de la educación financiera la planificación.	El enfoque que se utilizó para este estudio, fue por medio de encuestas a estudiantes en un cuestionario de conocimientos financieros.	La educación financiera mejoró la puntuación de los estudiantes en cuanto a conocimientos financieros en un 11%, y en cuanto a planificación financiera en un 16%.
Ribeiro, & Soares (2017).	Caracterizar los diseños y procedimientos de los PEF, identificar la falta de conocimiento sociológico.	Se utilizó un enfoque de métodos mixtos para estudiar las principales percepciones, cogniciones y prácticas de los niños en relación con el dinero, el consumo y el ahorro.	Más del 85% de los niños participaban en actividades de compra habituales y conocían las marcas y los precios. Los niños solían recibir dinero de sus familiares.
Imarhiagbe, Saridakis, & Mohammed (2017)	Examinar empíricamente los determinantes de la autoconfianza financiera del gerente propietario financiera de los directivos.	Este trabajo utiliza datos de encuestas realizadas en 2004 y 2008 a 2.500 pequeñas y medianas empresas (PYMES) del Reino Unido.	Los resultados muestran que el rechazo directo del crédito bancario reduce la autoconfianza financiera de los gerentes propietarios, mientras que el rechazo parcial del crédito bancario ayuda a aumentar la confianza antes de la crisis financiera.
Kaiser, & Menkhoff (2017).	Analizar el comportamiento financiero de los consumidores y los pequeños empresarios.	Es un método cuantitativo para sintetizar los resultados de múltiples estudios empíricos.	Se realizó una muestra de 31 estudios, encontramos en una regresión con errores estándar agrupados a nivel de estudio que

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

			el tamaño del efecto sobre los conocimientos financieros.
Álvarez Franco, Muñoz Murillo & Restrepo Tobón (2017)	Influir en los resultados y desarrollar las competencias financieras, el PEF debe estar diseñado para ser relevante para las decisiones	Este estudio contaba con un total de 1.518 alumnos, 781 asignados a un grupo de tratamiento y 737 a un grupo de control, ocho escuelas tratadas y ocho no tratadas	En este trabajo, mostramos que la literatura empírica internacional ofrece pocas pruebas de la eficacia de los programas de educación financiera en la mejora de los conocimientos financieros o en el cambio de los resultados financieros de los individuos.
Xiao, & Porto (2019).	Este estudio trata de examinar si la educación financiera tiene un efecto potencial directo o indirecto.	Los datos utilizados en este estudio proceden del Estudio Nacional de Capacidad Financiera (NFCS) de 2012.	Los resultados sugieren que los conocimientos financieros subjetivos son un fuerte mediador entre la educación financiera y la satisfacción financiera, apoyando la H2.
Siddike, Kohda, & Hoque, M. (2017)	El objetivo principal de esta investigación fue explorar la educación financiera actual de los prestatarios en las microfinanzas.	Se adoptó una estrategia de investigación de entrevistas a un total de 25 empleados y prestatarios del programa de microfinanzas de BRAC	Los resultados muestran que el programa de microfinanciación de BRAC proporciona educación financiera a los prestatarios en términos de una orientación previa al desembolso y una formación de cuatro días mediante la creación de un nuevo papel de asistente de atención al cliente.
Yew, Cheong, & Yong, & Tey (2017)	Este trabajo se centra en Malasia, un país de renta media alta, que aspira a alcanzar el estatus de renta alta en 2020.	Se realizó una encuesta entre 605 estudiantes universitarios del Valle del Klang y se recogieron sus datos para el análisis.	Los estudiantes masculinos obtuvieron una puntuación media de 7,41 frente a 6,73 en el caso de las mujeres. los estudiantes chinos son los que tienen mayores conocimientos financieros, con una puntuación media de 7,47 los malayos 5,87 y los indios 5,90.

Fuente: elaboración propia

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

7. Conclusiones

La educación financiera es un factor importante que permite a las personas mejorar su perfil de conocimiento y habilidades en el mercado, permitiendo tener una mejor comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión. Es fundamental resaltar que las finanzas favorece el entendimiento de los individuos a través de programas, charlas, actividades que ayuden a mejorar la calidad de vida (López-Rodríguez & Cardozo-Munar, 2023).

Se ha demostrado que la educación financiera como herramienta en los colegios y universidades influyen en el fortalecimiento económico. Los países desarrollados hace décadas tienen ya implementados programas de educación financiera dirigida principalmente a adultos y jóvenes con propósitos que van mucho más allá de finanzas intrafamiliares e instrumentos financieros básicos, los propósitos en su mayoría son profundizar los conocimientos de los clientes que ya hacen parte de un sistema financiero (Polania et al. 2017).

El objetivo de este trabajo es recopilar datos sobre investigaciones de autores, de artículos científicos, en temas de finanzas obtenida de la base de datos Scopus, este estudio permite conocer cuáles son los temas con mayor impacto referente a la educación financiera. Para esto se desarrollaron un análisis bibliométrico que estudia el acercamiento de la educación financiera a partir de una revisión sistemática.

El análisis bibliométrico de este estudio permitió identificar que del 2000 a 2021 de la base de datos Scopus se contaba con 950 documentos con el tema de finanzas, de los cuales se encontraron 801 artículos, 17 libros, 92 capítulos de libro, y 40 revisiones; los países que publicaron más, fueron Estados Unidos de América y Reino Unido. Las instituciones que más publicaciones hicieron fueron el University Of Georgia, Brigham Young University. Los autores más representativos fueron Xiao, J. y Grinstein-Weiss, M.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

Estos análisis de resultados revelaron que el tema de interés en los estudios fueron sobre Educación Financiera en jóvenes, familias, empresas y consumidores de diferentes países, siendo un asunto transversal a los aspectos sociales y económicos que diferencia a las personas de diferentes lugares. Se observa en las investigaciones consultadas que la gran mayoría de la población presenta un alto nivel desconocimiento sobre educación económica y financiera. Los estudios analizados muestran que los países con mejores conocimientos en finanzas tienen más probabilidades de comprender la información con las inversiones y tienen menos probabilidades de ser engañados y poder invertir mejor.

Los resultados de las investigaciones muestran que la ciudadanía toma sus decisiones de acuerdo al comportamiento y a los conocimientos que tienen referentes a las finanzas. Esto nos demuestra que la educación y la cultura financiera cada vez están más bajas, debido a la falta de interés por parte de las personas en aprender en el sistema financiero. Si los jóvenes tuvieran el conocimiento del sistema económico entendería con claridad el rol que cumple el dinero y el ciclo que este interviene, por eso la importancia que se implemente las finanzas en los colegios.

Se puede señalar con base a la investigación realizada se identificó temas de interés para futuras investigaciones que se podrían abordar como estudio de Programas, herramientas, métodos de temas de Educación Financiera en la Educación Superior y en la población pobre y de clase media. Con base a los resultados de los estudios realizados a niños, demuestran que pueden entender conceptos financieros desde temprana edad, también puede ser tema de interés para implementar conocimientos desde las escuelas y colegios.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

8. Recomendaciones

El instrumento que se utilizó para este trabajo de investigación es el método mixto, realizando un análisis más profundo en los datos recopilados, la información obtenida por el sistema bibliométrico se orienta entre otros elementos con estudios bibliométricos tradicionales que se basan en la investigación cuantitativa frente a la cualitativa de la basada en documentos que muestran una parte de los datos usados en la investigación bibliométrica.

Se recomienda Corporación Minuto de Dios y la facultad del programa financiero para desarrollo de futuros trabajos de investigación en temas relacionados en la educación financiera, la importancia de seguir investigando referente a estos temas se ayuda millones de personas a tener un mejor estilo de vida en sus finanzas.

Temas que se podrían tener en una investigación futura en el análisis bibliométricos sería fundamental métodos, herramientas que ayuden a tener un mejor control en las finanzas, se evidencia que las personas tiene un nivel muy alto en desconocimientos de como usar sus ingresos, sería bueno una investigación que con base a los resultados obtenidos de este estudio, implemente soluciones para que los jóvenes de secundaria cuando salgan del colegio tengan las bases suficientes para enfrentar el sistema financiero.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

9. Referencias bibliográficas

- Abreu, J. (2012). Hipótesis, método & diseño de investigación (hypothesis, method & research design). *Daena: International Journal of Good Conscience*, 7(2), 187-197.
- Allende, G. R., & Aguirre, A. D. (2019). Análisis bibliométrico sobre el bienestar subjetivo. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, 2(2), 125-134.
- Álvarez-Franco, P. B., Muñoz-Murillo, M., & Restrepo-Tobón, D. A. (2017). Challenges in assessing the effectiveness of financial education programs: The Colombian case. *Cuadernos de Administración*, 30(54), 155-180.
- Amaya, J.S (2020). Uso-de-boton-de-pagos-digitales-pse-aumento-118-desde-el-inicio-de-la-cuarentena. Recuperado de <https://www.larepublica.co>
- Araujo Guerrón, S., Lastra Calderón, N., Lucero Salcedo, J., & Sandoval Malquín, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 6.
- Arencibia Jorge, R., & Carvajal Espino, R. (2008). Los índices H, G y R: su uso para identificar autores líderes en el área de la comunicación durante el período 2001-2006.
- Aria, M. & Cuccurullo, C. (2017). Bibliometrix: An R-tool for comprehensive science mapping análisis. *Journal of Informetrics*, 11(4), 959-975.
- Arencibia, J., & Carvajal, R. (2008). Los índices H, G y R: su uso para identificar autores líderes en el área de la comunicación durante el período 2001-2006. *ACIMED: Revista Cubana de los Profesionales de la Información y la Comunicación en Salud*, 17(4), 1-9.
- Arumona, J., Erin, O., Onmonya, L., & Omotayo, V. (2019). Board financial education and firm performance: Evidence from the healthcare sector in Nigeria. *Academy of Strategic Management Journal*, 18(4), 1-13.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

- Asobancaria (s.f.). Programas de educación financiera de los bancos en Colombia. Recuperado de <https://www.sabermassermas.com/programas-de-educacion-financiera-de-los-bancos-en-colombia/>
- Avigur-Eshel, A. (2018). Synthesizing depoliticization and responsabilization: The case of financial education in Israel. *Competition & change*, 22(5), 509-528.
- Bakar, M. Z. A., & Bakar, S. A. (2020). Prudent Financial Management Practices Among Malaysian Youth: The Moderating Roles Of Financial Education. *The Journal Of Asian Finance, Economics, And Business*, 7(6), 525-535.
- Barua, R., Koh, B., & Mitchell, O. S. (2018). Does financial education enhance financial preparedness? Evidence from a natural experiment in Singapore. *Journal of Pension Economics & Finance*, 17(3), 254-277.
- Bernheim, B. D., Garrett, D. M., & Maki, D. M. (2001). Education and saving:: The long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of public Economics*, 80(3), 435-465.
- Berry, J., Karlan, D., & Pradhan, M. (2018). The impact of financial education for youth in Ghana. *World Development*, 102, 71-89.
- Bharucha, J. (2018). Economics is learnt in the family: revaluing family influence on financial behaviour in India. *International Journal of Revenue Management*, 10(2), 135-145.
- Botero Velásquez, P., & Correa Carmona, J. D. (2021). *Recomendaciones de política pública para el cierre de la brecha de género de la alfabetización financiera en Colombia* (Doctoral dissertation, Universidad EAFIT).
- Cano, C. G., Esguerra, M. D., García, N., Rueda, L., & Velasco, A. (2014). Inclusión financiera en Colombia. Banco de la República, 50.
- Carpena, F., & Zia, B. (2020). The causal mechanism of financial education: Evidence from mediation analysis. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 177, 143-184.
- Carpena, F., Cole, S., Shapiro, J., & Zia, B. (2019). The ABCs of financial education: Experimental evidence on attitudes, behavior, and cognitive biases. *Management Science*, 65(1), 346-369.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

- Castañón, Á., del Carmén, L., Páramo Ricoy, T., & Carpio Mendoza, J. J. (2012). De la inclusión financiera a la intervención social: Una experiencia en el sureste de México. *Nova scientia*, 4(7), 125-152.
- Castrillón, J., Cabeza, L., & Lombana, J. (2015). Competencias más importantes para la disciplina administrativa en Colombia. *Contaduría y administración*, 60(4), 776-795.
- Cauas, D. (2015). Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación. Bogotá: biblioteca electrónica de la universidad Nacional de Colombia, 2
- Chin, A., & Williams, A. K. (2020). Take-up of financial education: Demographic characteristics and prior knowledge. *Journal of Public Policy & Marketing*, 39(3), 319-333.
- Cobo, M. J., Lopez-Herrera, A. G., Herrera-Viedma, E., & Herrera, F. (2011). Science Mapping Software Tools: Review, analysis, and cooperative study among tools. *Journal of the American Society for Information Science and Technology*.
- Compen, B., De Witte, K., & Schelfhout, W. (2019). The role of teacher professional development in financial literacy education: A systematic literature review. *Educational Research Review*, 26, 16-31.
- Copaja, E. E. W., & Alvarón, R. R. B. (2019). Educación financiera papel importante en la formación de profesionales en la región de Tacna. *Iberoamerican Business Journal* , 2 (2), 04-19.
- Córdova, G. M. (2016). Pérdida de productividad en el lugar de trabajo relacionada con el estrés financiero. *Journal of Behavior, Health & Social Issues*, 8(2), 25-34.
- Cull, R., Ehrbeck, T. & Holle, N. (2014). La inclusión financiera y el desarrollo: pruebas recientes de su impacto Recuperadode<https://www.cgap.org/sites/default/files/Focus Note Financial Inclusion-and-Development-April-2014-Spanish.pdf>.
- De Beckker, K., De Witte, K., & Van Campenhout, G. (2021). The effect of financial education on students' consumer choices: Evidence from a randomized experiment. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 188, 962-976.
- del Pilar López-Peña, S. (2020). Financial Education for MSMEs: Entrepreneur's Perceptions and Behaviors in Bogotá.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

- Denegri, M. (1995). El desarrollo de las ideas acerca del origen y circulación del dinero: un estudio evolutivo con niños y adolescentes. Colección de Tesis en Microficha. Servicio de publicaciones de la Universidad Autónoma de Madrid.
- Denegri, M., Del Valle, R., González, Y., Etchebar-ne, L., Sepúlveda, J., & Sandoval, D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos?: Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios pedagógicos (Valdivia)*, 40(1), 75-96.
- Domínguez, J. M. (2017). Los programas de educación financiera: Aspectos básicos y referencia al caso español. *E-Publica: Revista Electrónica sobre la Enseñanza de la Economía Pública*, (20), 19-60.
- Escobar, R. (2020). La educación financiera en BBVA Colombia se transforma. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/co/la-educacion-financiera-en-bbva-colombia-se-transforma/>
- Ferrada, C. F., Levicoy, D. D., Puraivan, E., & Díaz, F. S. (2020). Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria. *Revista de ciencias sociales*, 26(2), 225-242.
- Garay Anaya, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Revista Perspectivas*, (37), 23-40.
- Giraldo, C. A. S., Salazar, O. C., & Rangel, A. N. (2018). Impacto social de la educación financiera Caso: Uniminuto regional Bucaramanga, Santander Colombia. *Revista Boletín Redipe*, 7(1), 116-123.
- Global Findex database. (2017). Financial Inclusion. Recuperado de http://datatopics.worldbank.org/financialinclusion/Infographics/WB_GlobalFindex_GlobalInfographic_0406_final.pdf
- Gutiérrez, A. (2021). Conozca los cinco hábitos recomendados para niños sobre educación financiera. Recuperado de <https://www.larepublica.co>
- Hanson, T. A., & Olson, P. M. (2018). Financial literacy and family communication patterns. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 19, 64-71.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Ciudad de México: McGraw Hill.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

- Hernández, J. J. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista*
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. Ciudad de México: McGraw Hill. *INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, 2(2), 267-278.
- Herrera, F., Herrera-Viedma, E., Alonso, S., & Cabrerizo, F. J. (2009). Agregación de índices bibliométricos para evaluar la producción científica de los investigadores.
- Imarhiagbe, B. O., Saridakis, G., & Mohammed, A. M. (2017). Do bank credit rejection and financial education affect financial self-confidence?. *International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research.*
- Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2017). Does financial education impact financial literacy and financial behavior, and if so, when?. *The World Bank Economic Review*, 31(3), 611-630.
- Kim, K. T., & Xiao, J. J. (2021). Racial/ethnic differences in consumer financial capability: The role of financial education. *International Journal of Consumer Studies*, 45(3), 379-395.
- Lascurain, M. L. (2006) La evaluación de la actividad científica mediante indicadores bibliométricos. *Boletín Bibliotecas*, 24, 1-12. Schubert, A. (2007). *Sucesiv*
- Loomis, J. M. (2018). Rescaling and reframing poverty: Financial coaching and the pedagogical spaces of financial inclusion in Boston, Massachusetts. *Geoforum*, 95, 143-152.
- López-Rodríguez, C. E., & Cardozo-Munar, C. E. (2023). Current global overview of perceptions of mobile banking usage: a bibliometric analysis and systematic literature review. *Universidad y Sociedad*, 15(5), 395-409.
- López-Rodríguez, C. E., & López-Ordoñez, D. A. (2022). Financial education in colombia: challenges from the perception of its population with socioeconomic vulnerability. *Economics & Sociology*, 15(1), 193-204.
- Lučić, A. (2020). The Role of Financial Education in Adolescent Consumers' Financial Knowledge Enhancement. *Trziste= Market*, 32(S), 115.
- Lugo-Arias, E., Landázury-Villalba, L., Escorcia-Márquez, L., & Padilla-Ortiz, J. (2019). Capacidades económicas de la población vulnerable cabeza de hogar y sus miembros

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

- mayores de 17 años en el barrio Ciudad Bonita de Soledad, Atlántico, 2018. *Desarrollo Gerencial*, 11(2), 1-20.
- Martínez, J. M. (2017). Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español. *e-Publica*, (20), 19.
- Montero, H., & Herrero, S. (2006). Improving tag-clouds as visual information retrieval interfaces. España: Mérida.
- Nataliia, Z., Victoriia, B., & Dmytro, K. (2019). The quality of financial education as the basis of proper human resources for economic security strategic management. *Academy of Strategic Management Journal*, 18(6), 1-5.
- Opletalová, A. (2015). Financial education and financial literacy in the Czech education system. *Procedia-Social and Behavioral Sciences*, 171, 1176-1184.
- Ouma, S. A., Odongo, T. M., & Were, M. (2017). Mobile financial services and financial inclusion: Is it a boon for savings mobilization? *Review of development finance*, 7(1), 29-35.
- Pérez, T. G., Pérez, E. V., Tuanama, J. C., & de la Cruz, A. S. V. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV-HACER: Revista de Investigación y Cultura*, 10(2), 11-21.
- Pettersson, J., & Wettergren, Å. (2020). Governing by emotions in financial education. *Consumption Markets & Culture*, 1-19.
- Polania, F., Suaza Nivia, C., Arévalo Fierro, N., & González, D. (2017). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica* (Bachelor's thesis, Universidad EAN).
- Prada, K. (2020). No tenemos a la educación financiera. Recuperado de <https://www.cesa.edu.co/news/no-temamos-a-la-educacion-financiera/>
- Quiceno-Opina, J. S., Tamayo-Mesa, L. M., Ruiz-Céspedes, M., Borja-Córdoba, W. J., García-Arenas, E., Mejía-Ordoñez, J. P., & Ocampo-Osorio, C. (2021). Análisis bibliométrico sobre metodologías de costeo de proyectos de la industria creativa. *Gaceta Científica*, 7(2), 79-89.
- Rabbani, A. G., Heo, W., & Lee, J. M. (2021). A latent profile analysis of college students' financial knowledge: The role of financial education, financial well-being, and financial risk tolerance. *Journal of Education for Business*, 1-11.

Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021

- Raccanello, K., & Guzmán, E. H. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 44(2), 119-141.
- Ramos, C. (2015). Los paradigmas de la investigación científica. *Avances en psicología*, 23(1), 9-17.
- Ribaj, A. (2020). Issues related to financial education of youth in a developing country (the case of Albanian youth). *Available at SSRN 3598539*.
- Ribeiro, R. B., & Soares, I. (2017). Insights and directions for sociological approaches to saving: The case of a Financial Education Programme for children in Portugal. *Journal of Consumer Culture*, 17(3), 845-863.
- Rodríguez-Raga, S., & Rodríguez, F. F. (2016). Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos. *Estudios Gerenciales*, 32(138), 14-24
- Rueda-Clausen, C.F.; Villa-Roel, C.; Rueda-Clausen, C.E. Indicadores bibliométricos: origen, aplicación, contradicción y nuevas propuestas. *MedUNAB*, 2005, 8 (1): 29-36.
- Ruiz, D. E. C., Hoyos, M. C., & Saavedra-Caballero, F. (2018). Género e inclusión financiera en Colombia. *Ecos de Economía: A Latin American Journal of Applied Economics*, 22(46), 60-90.
- Salas-Velasco, M., Moreno-Herrero, D., & Sánchez-Campillo, J. (2021). Teaching financial education in schools and students' financial literacy: A cross-country analysis with PISA data. *International Journal of Finance & Economics*, 26(3), 4077-4103.
- Sánchez Galvis, M. (2010). Implicaciones de Género en la Sociedad de la Información: Un Análisis desde los Determinantes de Uso de Internet en Chile y México. *Journal of technology management & innovation*, 5(1), 108-126.
- Sahela, K. Z., Susanti, R., & Adjie, A. R. (2021). The influence of government dimension on financial education and empowerment of micro-, small-and medium-sized enterprises in Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 637-643.
- Saiden, C. T. (2009). Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina. *Estudios Gerenciales*, 25(110), 13-37.
- Serrato, L. V. S. (2021). Fortalecimiento de la inclusión financiera en la población rural de Colombia. *Journal of business and entrepreneurial studies: JBES*, 5(2), 18-31.

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

- Siddike, M. A. K., Kohda, Y., & Hoque, M. (2017). Application of MOOCs for borrowers' financial education in microfinance. *Knowledge Management & E-Learning: An International Journal*, 9(2), 160-176.
- Sinche, M. B., Brito, R. V., & Delgado, M. M. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 23-23.
- Stoddard, C., & Urban, C. (2020). The Effects of State-Mandated Financial Education on College Financing Behaviors. *Journal of Money, Credit and Banking*, 52(4), 747-776.
- Sun, H., Yuen, D. C., Zhang, J., & Zhang, X. (2020). Is knowledge powerful? Evidence from financial education and earnings quality. *Research in International Business and Finance*, 52, 101179.
- Urbizagástegui Alvarado, R., & Suárez, J. (2008). La teoría epidémica en la literatura sobre la Ley de Lotka. *Investigación bibliotecológica*, 22(46), 91-111.
- Vargas-Rubio, P.A (2020). Alrededor de 85% de los estudiantes de la Oede saben algo sobre educación financiera. Recuperado de <https://www.larepublica.co>
- Vera, J. L. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios ecuatorianos: una aproximación teórica. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-41.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22.
- Villano, F. E. (2013). Cuantificación del riesgo de incumplimiento en créditos de libre inversión: un ejercicio econométrico para una entidad bancaria del municipio Popayán, Colombia. *Estudios Gerenciales*, 29(129), 416-427.
- Widyastuti, U., Sumiati, A., Herlith, H., & Melati, I. (2020). Financial education, financial literacy, and financial Behaviour: What does really matter?. *Management Science Letters*, 10(12), 2715-2720.
- Xiao, J. J., & Porto, N. (2019). Financial education and insurance advice seeking. *The Geneva Papers on Risk and Insurance-Issues and Practice*, 44(1), 20-35.

**Acercamiento a la educación financiera a partir de un análisis bibliométrico y de una
revisión sistemática de la literatura entre el año 2000 al 2021**

- Yew, S. Y., Yong, C. C., Cheong, K. C., & Tey, N. P. (2017). Does financial education matter? education literacy among undergraduates in Malaysia. *Institutions and Economies*, 43-60.
- Yrigoyen, C. C. (2010). Detección de clusters y otras estructuras regionales y urbanas con técnicas de econometría espacial.
- Zhu, T., & Xiao, J. J. (2021). Consumer financial education and risky financial asset holding in China. *International Journal of Consumer Studies*.