

Tendencias y Enfoques Emergentes en la Educación Financiera en la Infancia

Emerging Trends and Approaches in Financial Education in Children

- Catherine Muñoz Marín 0009-0006-2120-0599 ¹
- Sandra Milena Ardila Niño 0009-0006-5813-4652 ²

Resumen

La educación financiera es el proceso mediante el cual se adquiere la comprensión de conceptos y productos financieros, desarrollando habilidades a través de información e instrucción para tomar decisiones más acertadas, evaluar riesgos y aprovechar oportunidades financieras. Su relevancia radica en mejorar la calidad de vida al brindar tranquilidad mediante decisiones financieras inteligentes e informadas.

Entre las necesidades del desarrollo de esta investigación es importante reconocer como ha evolucionado la ciencia en términos de la educación financiera, por lo tanto, el objetivo de este artículo radica en identificar las tendencias emergentes de la educación financiera infantil.

La problemática identificada radica en la falta de comprensión y herramientas financieras en niños, lo que podría resultar en dificultades económicas en la adultez. Esto subraya la urgencia de fomentar la educación financiera desde temprana edad para impulsar el bienestar individual y contribuir al desarrollo económico sostenible.

El objetivo general es identificar las tendencias emergentes de la educación financiera infantil a partir de los resultados bibliométricos. Para llevar a cabo el estudio, se realizó una exhaustiva búsqueda en la base de datos Scopus, generando 223 resultados de artículos publicados entre 1996 y 2023. Además, se utilizó la herramienta Vos Viewer para realizar un análisis de redes bibliométricas, identificando patrones temáticos, relaciones entre autores y países, así como áreas clave de investigación.

Los resultados del análisis bibliométrico proporcionaron una base sólida para trazar una hoja de ruta en la investigación propuesta. Se identificaron países líderes en investigación, autores destacados, número de investigaciones por institución, número de documentos publicados por año y temas recurrentes, además de tendencias y enfoques emergentes. El

¹ Universidad Santo Tomas, Medellín, Colombia, marin.catherine@ustamed.edu.co,
Sandra.ardila@ustamed.edu.co, camilo.patino@ustamed.edu.co

² Universidad, Ciudad-Región, País, Correo electrónico.

estudio profundiza en la identificación y análisis de las tendencias de investigación relacionadas con la falta de educación financiera adecuada desde temprana edad, abogando finalmente por la implementación de programas efectivos para empoderar a los niños y jóvenes en la toma de decisiones financieras informadas y responsables.

Palabras clave:

Conocimiento financiero, Infancia temprana, Comportamiento financiero, Estrategias de educación.

Abstract

Financial education is the process of acquiring an understanding of financial concepts and products, developing skills through information and instruction to make better decisions, evaluate risks and take advantage of financial opportunities. Its relevance lies in improving the quality of life by providing peace of mind through intelligent and informed financial decisions. Among the needs for the development of this research, it is important to recognize how science has evolved in terms of financial education; therefore, the objective of this article is to identify the emerging trends in children's financial education.

The problem identified lies in the lack of financial tools and understanding in children, which could result in financial difficulties in adulthood. This underscores the urgency of promoting financial education from an early age to boost individual well-being and contribute to sustainable economic development. The overall objective is to identify emerging trends in children's financial education from bibliometric results. To carry out the study, an exhaustive search was conducted in the Scopus database, generating 223 results of articles published between 1996 and 2023. In addition, the Vos Viewer tool was used to perform a bibliometric network analysis, identifying thematic patterns, relationships between authors and countries, as well as thematic and country relationships.

Keywords:

Financial knowledge, early childhood, financial behavior, education strategies.

INTRODUCCIÓN

El objetivo principal de este estudio se centra en determinar el panorama actual del conocimiento, específicamente en el ámbito científico, en relación con la materia en cuestión.

Esto implica la identificación y análisis de las tendencias de investigación que abordan este tema, la falta de educación financiera adecuada en la población infantil. Los niños a menudo carecen de la comprensión y las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas, lo que puede llevar a dificultades económicas en la edad adulta y en el desarrollo de la población en general. (Iryna Kuzmá, 2022). El problema de la falta de educación financiera adecuada en la población infantil es motivo de preocupación, dado su potencial para desencadenar dificultades económicas en la vida adulta (Sara Brown, 2014).

Los principales hallazgos revelan que la planificación es crucial para la satisfacción y el bienestar financiero, que la educación y la actitud hacia el dinero son factores determinantes y que el nivel de educación financiera varía según la población estudiada (Prakash, 2022).

También se destaca la importancia de programas de educación financiera formales e informales, adaptados a las necesidades específicas de los niños y jóvenes, así como la influencia de factores sociodemográficos en la educación. Además, se observa que esta puede influir positivamente en las actitudes y comportamientos financieros (Karen Sheehan, 2022).

Además, se observa que la falta de educación financiera en estudiantes de temprana edad es un tema de gran relevancia y sus repercusiones son significativas tanto a nivel individual como para la economía de un país. La ausencia de conocimientos financieros puede llevar a la falta de hábitos de ahorro y a la incapacidad para invertir de manera efectiva, para la vida adulta dificulta la gestión de riesgos (Yong Gong, 2023).

Por otro lado, a nivel económico nacional, la falta de educación financiera en la población joven limita el desarrollo económico al obstaculizar la capacidad de las personas para aprovechar oportunidades económicas y contribuir al crecimiento del país, además, puede aumentar la dependencia de la asistencia social y los programas de ayuda gubernamental, ejerciendo presión sobre los recursos públicos. La inestabilidad financiera se manifiesta en tasas de ahorro insuficientes, falta de planificación financiera a largo plazo y una mayor propensión a la bancarrota personal (Azwadi Ali, 2014).

Para abordar estos temas y promover un futuro económico más sólido y equitativo, lo cual es fundamental no solo para el bienestar individual a lo largo de la vida, sino también desde una perspectiva social, la educación puede distribuir el bienestar económico a toda la población y

mantener la cohesión social (Stucke, 2013). Debido a esto, resulta esencial realizar inversiones en educación financiera desde las primeras etapas de la vida, mediante la implementación de estrategias y metodologías efectivas que instruyan a los niños.

La experiencia internacional, reveló la importancia de la inclusión de la educación financiera en el proceso educativo en la escuela primaria. Gran Bretaña, En la República Checa, EE.UU., los Países Bajos, Turquía y otros países. Por ejemplo, en la República Checa, la introducción de cursos de educación financiera en los planes de estudios de primaria y secundaria se consideró una de las posibles formas de prevenir el endeudamiento de los adultos y evitar la posible quiebra de personas u hogares debido a la falta de conocimientos financieros, la incapacidad para evaluar los riesgos financieros, crear o utilizar reservas financieras propias (Andriychuk, 2021: 84). Pech, Řehoř y Slabová (2021) afirman que la importancia de la educación empresarial está aumentando actualmente.

Desde el punto de vista científico se destaca la importancia del aporte de la siguiente investigación que tuvo como finalidad investigar la edad, el entorno, el tipo y la composición de presentaciones adecuadas para introducir conocimientos económicos combinados. Los 190 estudiantes que participaron en la investigación eran estudiantes de tres escuelas primarias de Hungría de 10 clases. Los resultados sugieren que enseñar conocimientos económicos y financieros a través de la contabilidad y hacer conferencias interactivas utilizando herramientas especiales de educación positiva es fundamental para estimular el interés de los niños. Al ochenta por ciento de los estudiantes del estudio les gustó la conferencia combinada e interactiva. Nagy J (2023)

Las investigaciones realizadas afirman que la educación financiera debería comenzar lo antes posible. Los niños son mucho más capaces y están más dispuestos a absorber nuevos conceptos que los adultos. Si introducimos a los niños tempranamente en el conocimiento financiero, su comportamiento y actitudes hacia este tema cambiarán, aumentando el éxito posterior en esta área de la vida (Jones y Chang, 2012). Numerosas obras de literatura científica han demostrado que el interés de los estudiantes es un factor importante en su desempeño. Las escuelas deben adaptarse a los intereses de los niños y utilizar su deseo inherente de aprender (La educación a través del milenio, 2001).

Es necesario que todos los niños aprendan acerca de los principios y procesos económicos fundamentales; puede ser la clave para su bienestar. La forma más adecuada de fomentar este aprendizaje es en la escuela de la mano de profesionales. La clave para despertar el interés de los niños es utilizar presentaciones complejas e interactivas como las que utilicé

en mi investigación. A través de tales presentaciones, es posible que los niños comprendan conceptos y procesos económicos y financieros fundamentales (Radionova y Stoyanova, 2021).

Los resultados de la investigación sugieren que es apropiado introducir en las escuelas primarias en el tercer grado y podría repetirse más profundamente en el sexto grado. La solución más eficaz puede ser que los estudiantes adquieran una comprensión del tema a través de una serie de conferencias tanto en el tercer como en el sexto grado. Nagy J (2023).

Además, otro hallazgo es la formación de la alfabetización financiera es un problema complejo y polifacético; su solución requiere una combinación de métodos tradicionales e innovadores. Una de ellas es el método de formación de la cultura financiera como sistema abierto, que se basa en la educación para el éxito en la vida (integración de la educación mediática, la educación financiera y la educación para el desarrollo sostenible); la pedagogía del éxito y la pedagogía del corazón. Los componentes clave de la metodología desarrollada incluyen el objetivo, los componentes de contenido (estructura de la educación financiera, principios teóricos y metodológicos de su formación, los efectos de los programas educativos); algoritmo de la actividad organizada de los estudiantes, padres y profesores sobre la base de la pedagogía de la asociación. Además, con respecto a la corta edad de los estudiantes de primaria, en nuestro estudio, creemos en la viabilidad de la educación financiera temprana, que también se ha destacado en los trabajos de Scheinholtz, Holden y Kalish (2011), Grohmann, Kouwenberg y Menkhoff (2015), Jayaraman, Jambunathan y Adesanya (2021), etc. La sugerencia de comenzar el trabajo educativo con los niños de la edad preescolar para proporcionar una mayor eficiencia en la escuela primaria merece la atención de los científicos y metodólogos.

La educación financiera, en su esencia, busca proporcionar a las personas las herramientas y el conocimiento necesarios para tomar decisiones financieras informadas y adecuadas. Una de las áreas donde la educación financiera ejerce un impacto significativo es en la tolerancia al riesgo financiero. La tolerancia al riesgo se refiere a la disposición de un individuo para asumir riesgos en sus decisiones financieras, como inversiones en el mercado de valores o la adquisición de activos de mayor riesgo. Suherman, Kurniawati, H. y Mohidin, R. (2023)

Mientras tanto, los inversores con bajo nivel de alfabetización suelen tomar decisiones de inversión basándose en los consejos de familiares, amigos y corredores de bolsa. La educación financiera es un tema que se discute a menudo ya que varios estudios han revelado que puede afectar la tolerancia al riesgo financiero (Gustafsson & Omark, 2015; Hallahan et al., 2004; Ryack, 2011; Yao, Sharpe, & Wang, 2011). Por otra parte, Awais, Laber, Rasheed y Khursheed (2016) descubrieron que los inversores con un alto nivel de conocimientos financieros tendrán una mayor tolerancia al riesgo.

Investigaciones realizadas por Lusardi y Mitchell (2011) han destacado la relación entre la educación financiera y el comportamiento de inversión. Sus estudios han demostrado que las personas con un mayor nivel de educación financiera tienden a diversificar sus carteras de inversión de manera más efectiva. Esto significa que tienen una comprensión más profunda

de la importancia de distribuir sus inversiones en diferentes clases de activos, como acciones, bonos y activos inmobiliarios, para reducir el riesgo y maximizar el potencial de rendimiento a largo plazo.

Se observa en un estudio sobre los millennials indonesios Determinantes de la tolerancia al riesgo financiero realizado por Maksun en 2019. Este estudio no solo evaluó la tolerancia al riesgo, sino también cómo la educación financiera influyó en el comportamiento de inversión. Los resultados mostraron que los millennials con un mayor nivel de educación financiera tendían a realizar inversiones más informadas y diversificadas, lo que contribuía a un mejor rendimiento de sus carteras de inversión en el tiempo. Otro estudio se basa en la comprensión de que los ingresos y los compromisos financieros varían a lo largo del ciclo de vida, y permitir que los factores que influyen en la satisfacción financiera cambien según las etapas de la vida es esencial para una comprensión completa.

Los hallazgos del estudio indican que desarrollar un modelo de educación socio financiero utilizando medios es beneficioso y demuestra una mejora significativa en el conocimiento socio financiero y la educación utilizando estos modelos. Además, la inversión en capital humano en la primera infancia produce beneficios significativos y duraderos (Abington y Blankenau, 2013). Los resultados de las pruebas contextuales y operativas posteriores respaldan la efectividad del modelo. Además, se señala que este modelo puede integrarse a largo plazo en instituciones de educación infantil, incorporándolo en el currículo escolar y promoviendo la educación social y financiera desde una edad temprana. La investigación subraya la utilidad de aprovechar los recursos cotidianos, como las piezas sueltas, para la educación financiera de los niños, lo que puede tener un impacto positivo en su comprensión de las finanzas sociales y sus habilidades financieras.

1. MATERIALES Y MÉTODOS

Para llevar a cabo esta investigación se realizó una búsqueda cuidadosa en Scopus, en la cual se analizaron las palabras claves que se relacionan al tema de búsqueda como "educación financiera", "niños", "juventud estudiantil", "estrategias financieras" y se formuló la siguiente ecuación de búsqueda:

TITLE-ABS-KEY ("financial education" OR "financial training" OR "Financial Satisfaction" OR "Financial Knowledge" OR "Financial Behavior" OR "Financial Well-being") AND (boys OR "Early childhood" OR "Primary school students" OR schoolchildren OR "Student Youth") AND (estrateg OR model* OR methodolog*)*

Dicha búsqueda arrojó 223 resultados de los cuales se seleccionaron artículos publicados entre 1996 y 2023 y se evaluó su calidad y relevancia al tema propuesto. Posterior a este se realizó un análisis de redes utilizando la herramienta Vos Viewer la cual es un software para construir y visualizar redes bibliométricas de la cual se introdujo la información bibliométrica resultado de la ecuación de búsqueda previa de Scopus y se realizaron varios análisis de los ejes temáticos, palabras claves y relación entre autores países y lazos de investigación.

Basado en el análisis de redes se lograron identificar algunos rasgos y patrones relevantes para marcar la hoja de ruta en la investigación propuesta como países pioneros en el tema de investigación, autores y temáticas tratadas. A partir de allí se realiza un comparativo en lo cual permite desarrollar algunas conclusiones planteadas al final del escrito.

Tablas



Figura 1. *Elaboración propia con Scopus.*

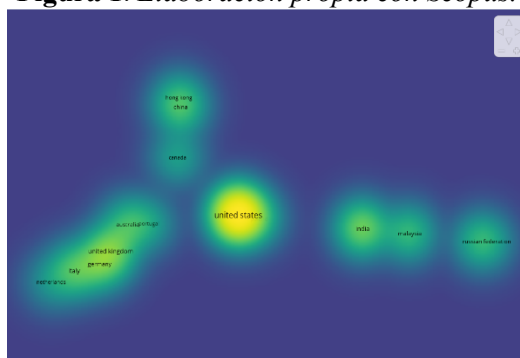


Figura 2. *Análisis de redes con Voz Viewer información bibliométrica tomada de scopus*

El análisis de la figura 1 muestra la distribución global de publicaciones científicas revela patrones significativos en la investigación relacionada con la educación financiera, con un enfoque particular en los niños. Estados Unidos sobresale como el líder en esta esfera, con un registro de 65 documentos. Dentro de su contribución, se evidencian temáticas que abarcan el desarrollo económico, el cierre de brechas de género y las decisiones financieras, señalando la preeminencia de su papel en la vanguardia de la investigación financiera y educativa.

En segundo lugar, se encuentra India, con un total de 54 documentos que concentran su atención en el estudio de los rasgos de la personalidad, habilidades y comportamientos generales de los niños (Karen Sheehan, 2022). Esta orientación específica resalta la diversidad de enfoques dentro del ámbito de la educación financiera, destacando la importancia de comprender las peculiaridades individuales en este contexto. El Reino Unido,

Italia y Alemania ocupan posiciones sucesivas, dedicando sus esfuerzos investigativos a temáticas que abarcan desde la rentabilidad hasta las condiciones ambientales y los fenómenos naturales, explorando sus conexiones e incidencias en el ámbito financiero global (**¡Error! Marcador no definido.**, 2013). Esta amplitud temática demuestra la intersección de múltiples disciplinas en el análisis de la educación financiera.

En contraste, Canadá ocupa la última posición en términos de cantidad de publicaciones, sin embargo, su singularidad radica en que sus investigaciones se fundamentan en el análisis detallado de los niños. Este enfoque diferenciado destaca la importancia de comprender las habilidades de aprendizaje, características, intereses y comportamientos de este segmento de la población, revelando una perspectiva innovadora y centrada en la pedagogía de aprendizaje financiero para niños (Karen Sheehan, 2022).

La falta de países latinoamericanos en la representación gráfica sugiere la necesidad de una mayor exploración en esta región, planteando un área de investigación emergente y fundamental.

Por su parte, el análisis de mapas de calor y redes, figura 2, destaca a Estados Unidos como la nación más influyente en la búsqueda, análisis e investigación de la educación financiera en niños. Este liderazgo se atribuye a su avanzada infraestructura educativa y la incorporación temprana de contenidos financieros en los planes académicos. Además, se observa la participación activa de países asiáticos como India, Malasia y China, cuyos enfoques disciplinados han contribuido al desarrollo de información valiosa en temas financieros y pedagógicos. Australia e Italia también emergen como participantes activos en la generación de contenido informativo sobre

Cabe destacar que, Los países con economías de ingresos altos son los que siguen generando la mayor parte del gasto mundial en I+D: un 69,3% en 2013, aunque ello supone un porcentaje inferior al 79,7% registrado en 2007. El país del mundo que más invierte en I+D son los Estados Unidos, lo cual representa un 28,1% del GBID mundial, (UNESCO, 2023). Además, Los cinco países que más gastaron en I+D entre el 2009 y el 2013 fueron los siguientes: Estados Unidos (454.000 millones de dólares PPP), China (337.000 millones), Japón (160.000 millones), Alemania (101.000 millones) y la República de Corea (69.000 millones) (UNESCO, 2023).

Los datos presentados proporcionan una visión sobre la correlación existente entre el poder adquisitivo de los países y la asignación de recursos económicos a actividades de investigación y desarrollo. La observación revela que las naciones con una capacidad económica más robusta se sitúan en los niveles más elevados de los gráficos analizados, respaldando la hipótesis propuesta por los autores examinados. Estos resultados consolidan la premisa de que países de elevado poder adquisitivo, como Estados Unidos, tienen un conocimiento más amplio en las esferas educativas y financieras, y, consecuentemente, exhiben una aplicación más eficaz de dicho conocimiento.

La relación positiva entre la capacidad financiera de un país y su compromiso con la investigación y desarrollo implica una conexión entre la prosperidad económica y la sofisticación en las áreas educativas y financieras. Este fenómeno puede ser interpretado como un indicador claro de la influencia de los recursos económicos en la formación y aplicación de conocimientos especializados. En el contexto de Estados Unidos, la posición en el ranking no solo sugiere una mayor inversión en la adquisición de conocimientos, sino también una implementación más efectiva de estos conocimientos en el ámbito educativo y financiero.

Los resultados de este análisis respaldan la teoría de que la disponibilidad de recursos financieros contribuye significativamente a la excelencia en la investigación y al desarrollo de estrategias innovadoras en los campos educativo y financiero. Además, este patrón refuerza la noción de que la acumulación de conocimientos y su aplicabilidad práctica están vinculadas al entorno económico de un país. En consecuencia, las políticas destinadas a fortalecer la base económica de una nación pueden generar impactos sustanciales en la calidad y alcance de sus iniciativas educativas y financieras.

En conclusión, la correlación entre el poder adquisitivo y la inversión en investigación y desarrollo resalta la importancia de abordar el desarrollo económico como un factor determinante en la adquisición y aplicación del conocimiento. Estos hallazgos no solo refuerzan la teoría propuesta por los autores analizados, sino que también subrayan la necesidad de estrategias integrales que promuevan el crecimiento económico para impulsar avances significativos en los ámbitos educativos y financieros a nivel nacional e internacional.



Figura 3. *Elaboración propia con Scopus*

La figura 3 muestra la cuantificación de investigaciones llevadas a cabo por distintos autores en el ámbito de la educación y planificación financieras. Entre los investigadores destacados, Alex Yue Feng Zhu y Swarn Chatterjee emergen como figuras comprometidas con la temática, cada uno aportando perspectivas únicas y valiosas.

Zhu, ha establecido una destacada trayectoria en la realización de investigaciones exhaustivas en el ámbito de las finanzas personales y la educación en finanzas personales, además, ha contribuido al campo de la educación financiera al validar iniciativas internacionales estandarizadas de educación financiera entre jóvenes con sede en Hong Kong. A través de una investigación y evaluación detallada, Alex ha brindado información valiosa sobre la efectividad y adaptabilidad de estos programas en el contexto local. Estas contribuciones desempeñan un papel vital en la mejora de la educación financiera entre los jóvenes, dotándolos de habilidades esenciales para navegar en paisajes financieros complejos. (The education university of Hong Kong, 2023) Su atención se centra no solo en la implementación de programas, sino también en una evaluación rigurosa de su efectividad, resaltando así la importancia de la eficacia en la promulgación de la educación financiera.

En paralelo, Swarn Chatterjee, Jefe de Departamento y Profesor Bluerock de Planificación Financiera, doctor en economía del consumidor, concentración: planificación financiera y persona, centra su investigación en tres áreas principales evaluación del desempeño en diferentes etapas del proceso de planificación financiera; Examen de la asociación entre el bienestar financiero, la dependencia del bienestar y la salud entre poblaciones desatendidas; e Identificación de factores que mejoran la toma de decisiones financieras entre adultos jóvenes en transición y hogares de ancianos. (Georgia, 2023). Su enfoque se refleja en la impartición de cursos centrados en la planificación patrimonial, agregando un componente esencial a la comprensión de cómo las decisiones financieras afectan la calidad de vida en distintas etapas. La amalgama de enfoques de Zhu y Chatterjee proyecta una riqueza de perspectivas en la educación financiera, abordando tanto la personalización como los aspectos psicosociales relacionados con la toma de decisiones financieras.

Contrastando estas aproximaciones, Andrzej Cwynar orienta su investigación hacia la gestión financiera en hogares y su interconexión con la educación financiera de los

consumidores. Su atención particular se centra en cómo los estilos de gestión financiera en el hogar influyen en el comportamiento financiero de los jóvenes, arrojando luz sobre la importancia de los entornos familiares en la formación de hábitos financieros tempranos. Cabe mencionar que Andrzej Cwynar es Profesor, médico habilitado, profesor de la Academia WSEI de Lublin, es rector desde septiembre de 2023. Recibió su título de habilitación de la Universidad de Varsovia y su doctorado de la Escuela de Economía de Varsovia. Empleado desde hace mucho tiempo de la Universidad de Gestión y Tecnología de la Información de Rzeszów, donde fue cofundador y director del Instituto de Investigación y Análisis Financiero y cofundador y editor jefe de la revista científica e-Finance (actualmente Financial Internet Quarterly). Autor y coautor de varios libros y más de cien artículos dedicados a las finanzas corporativas y de consumo. Publicó, entre otros, en revistas como el Journal of Consumer Affairs, el International Journal of Bank Marketing y el International Journal of Consumer Studies. En 2021, publicó en PWE la monografía Educación financiera en el mundo y en Polonia, por la que recibió el premio Beta – Class in Financial Management. (WSEI, 2023).

La colaboración de Zhu y Chatterjee ofrece perspectivas complementarias en la comprensión de la educación financiera en jóvenes, fusionando la personalización y el enfoque en decisiones financieras y bienestar. Cwynar, a su vez, amplía el espectro al explorar la dinámica familiar en la formación financiera de los jóvenes. La rica amalgama de estas visiones, sumada a la experiencia integral de Tahira K. Hira, constituye una base sólida para abordar la efectividad de la educación financiera desde edades tempranas, incidiendo en su implementación y enriquecimiento continuo.

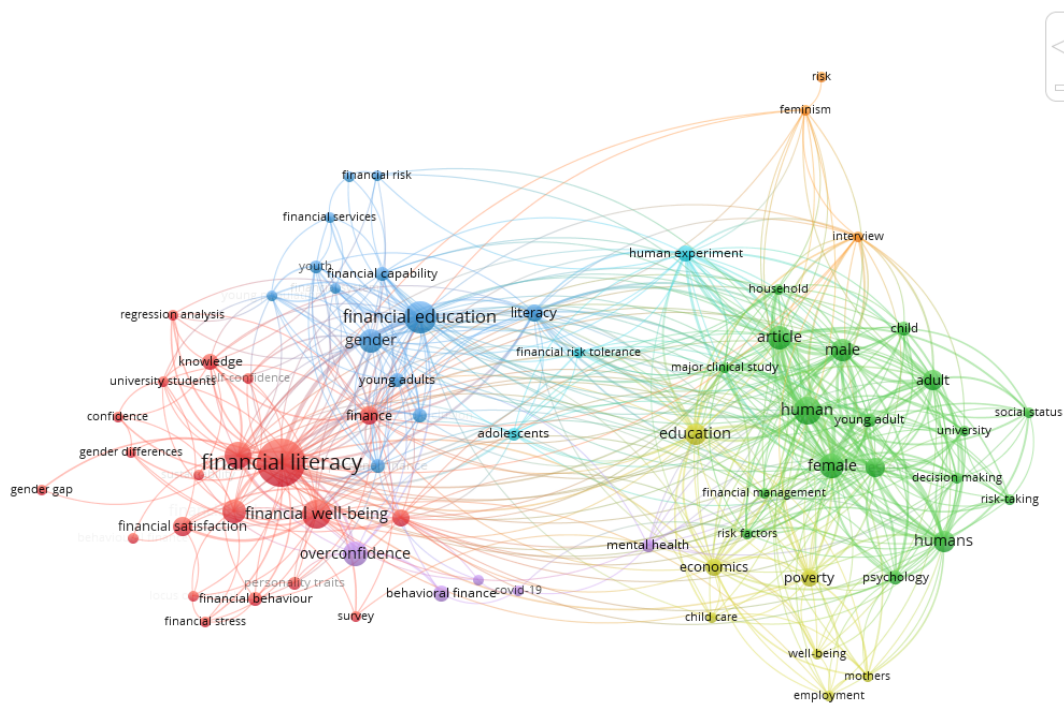


Figura 4. *Análisis de redes con Voz Viewer e información bibliométrica tomada de Scopus.*

En la figura 4 se observa una red de interconexiones discernibles entre conceptos clave, destacando la centralidad de la "Educación financiera" como nodo primordial que establece vínculos con la "Satisfacción financiera" y el "Exceso de seguridad". Estos elementos conducen hacia el "Bienestar final", enfatizando la relevancia de las decisiones financieras en la configuración del bienestar general. Esto revela la complejidad subyacente en las conexiones entre la educación financiera y el bienestar económico.

Además de las dimensiones económicas, se distingue una notoria relación con categorías de género, englobando las nociones de lo humano, femenino y masculino. Esta asociación plantea la posibilidad de que la identidad de género ejerza una influencia significativa en la educación financiera y sus repercusiones.

Se llevó a cabo un análisis para identificar estructuras y patrones en función de palabras clave, y destacan dos términos: "Educación financiera" y "humano". Cada uno de estos términos representa un tema central que se relaciona con una amplia variedad de términos. Sin embargo, es importante destacar que la relación entre ambos términos es estrecha, y en este punto específico surge el término "tolerancia al riesgo financiero". La educación financiera actúa como un precursor esencial para la construcción de la tolerancia al riesgo, preparando a los individuos para abrazar la incertidumbre y tomar decisiones de inversión informadas y confiadas. (Echeverry, 2023).

Empoderar a las generaciones jóvenes con habilidades financieras sólidas no solo robustece su capacidad para tomar decisiones informadas, sino que también conlleva el potencial de

mitigar las disparidades de género, la implicación más profunda reside en el reconocimiento de la educación financiera como un instrumento clave en la promoción de la igualdad de género. En última instancia, este análisis subraya la relación crítica entre la educación financiera, la competencia financiera y la comprensión de las complejas dinámicas entre el bienestar económico y las identidades individuales. A través de un enfoque holístico y temprano en la educación financiera, se erige la posibilidad de forjar una sociedad más equitativa y capacitada.



Figura 5. *Elaboración propia con Scopus*

La representación gráfica de la figura 5 se basa en el número de documentos publicados por año sobre temas relacionados con la investigación científica en educación financiera desde temprana edad revela una evolución sustancial a lo largo de las décadas. Inicialmente, desde su inicio en 1996 con un documento investigativo, se observa un interés intermitente que cobra relevancia entre 2000 y 2002, con un enfoque en la pedagogía infantil y la psicología, con el objetivo de comprender el desarrollo del pensamiento financiero en los niños.

Destacan años clave, como 2011, 2015, 2016 y 2020, donde se evidencian picos significativos en la producción de documentos, marcando el inicio de una tendencia ascendente. En particular, el año 2020, marcado por la pandemia, experimentó un notable incremento en la producción de conocimiento financiero, con 21 publicaciones que abordaron cuestiones relacionadas con la gestión durante crisis, préstamos hipotecarios y su impacto en la felicidad y calidad de vida. Este año específico testificó un aumento sustancial, reflejando el interés renovado en comprender y gestionar las finanzas en situaciones de incertidumbre.

El punto culminante en 2022, con 42 publicaciones, confirma un incremento de investigaciones que ahora abordan el impacto tecnológico, el avance económico y la promoción de una vida financiera saludable. Además, temas pedagógicos se adentran en aspectos como la personalidad, comportamientos y brechas generacionales en el contexto financiero.

Estos datos sugieren que, tras la pandemia, se ha intensificado el interés en proporcionar herramientas y conocimientos financieros para afrontar escenarios adversos, consolidando así la importancia de la educación financiera desde una edad temprana. Este crecimiento exponencial no solo indica una mayor conciencia de la relevancia de la educación financiera, sino que también abre la puerta a investigaciones más detalladas sobre productos financieros, avances tecnológicos y la influencia de factores cognitivos en la toma de decisiones financieras. El panorama emergente impulsa la necesidad de un enfoque interdisciplinario y continuado en la investigación de la educación financiera para abordar los desafíos contemporáneos y futuros en el ámbito financiero y educativo.



Figura 6. *Elaboración propia con Scopus*

El análisis de la figura 6 manifiesta la destacada contribución de la Universidad Putra Malaysia en la investigación sobre educación financiera desde temprana edad, consolidándose como líder con un total de 6 documentos publicados. Este liderazgo no solo evidencia la calidad de la investigación llevada a cabo por la institución, sino que también resalta su compromiso activo en la exploración y difusión del conocimiento, especialmente en el ámbito educativo.

La Universidad Putra Malaysia emerge como un referente en la investigación e innovación, desempeñando un papel crucial en el avance y progreso humano en el campo de la educación financiera. La figura de Mahdzan, Nurul Shahnaz, entre los autores relevantes de la institución, ha aportado estudios significativos que exploran el vínculo entre la educación financiera, los patrones de comportamiento y la influencia de las creencias en las decisiones de ahorro e inversión.

Este enfoque proactivo y los aportes sustanciales de la Universidad Putra Malaysia enriquecen el panorama académico, contribuyendo al desarrollo de estrategias efectivas para la promoción de la educación financiera desde edades tempranas. La presencia de investigadores destacados en la institución sugiere una cultura de excelencia y liderazgo en

la generación de conocimiento en este campo, lo que no solo beneficia a la comunidad académica local, sino que también proyecta la influencia de Malasia a nivel internacional en el ámbito de la educación financiera.

En un contexto más amplio, se observa un marcado interés y crecimiento en la investigación en Malasia en los últimos años. El aumento significativo en el número de investigadores a tiempo completo entre 2008 y 2012 refleja un compromiso gubernamental en el fomento de la investigación y la reducción de la dependencia del país. El plan estratégico de educación superior para 2020, que establece objetivos como la producción de 100.000 doctores y el aumento de la tasa de participación en la educación terciaria, demuestra la voluntad del gobierno por impulsar el desarrollo académico y científico del país. La asignación de recursos financieros significativos, como los MYR 500 millones para financiar estudiantes de posgrado, ha catalizado el crecimiento en programas de doctorado, reflejando un compromiso real con la excelencia académica y la formación de investigadores capacitados (Chandran, 2015).

En conclusión, la posición de la Universidad Putra Malaysia y el impulso gubernamental en la investigación reflejan un compromiso firme con el avance del conocimiento, particularmente en el ámbito de la educación financiera. Este enfoque estratégico no solo beneficia el progreso académico y científico interno, sino que también posiciona a Malasia como un actor relevante en la escena internacional de la investigación educativa y financiera.

2. RESULTADOS

La investigación exhaustiva sobre educación financiera infantil ha proporcionado hallazgos significativos que arrojan luz sobre tendencias y enfoques globales en este ámbito. Estados Unidos, como líder, ha marcado pauta al abordar no solo aspectos fundamentales como el desarrollo económico, sino también al centrarse en el cierre de brechas de género desde las etapas iniciales de la vida. India, por su parte, ha explorado los rasgos de personalidad y los comportamientos infantiles, enfocándose en aspectos psicológicos que contribuyen a la formación de hábitos financieros.

El análisis bibliométrico ha consolidado la posición de Estados Unidos, respaldada por su infraestructura educativa avanzada y la temprana inclusión de contenidos financieros en sus planes académicos. Además, la participación activa de países asiáticos como India, Malasia y China ha aportado disciplina y enfoque a la investigación, sugiriendo que la educación financiera es un área de interés global que va más allá de las fronteras nacionales. Sin

embargo, la falta de representación latinoamericana destaca una brecha que merece una mayor exploración y emergencia como un área de investigación vital.

La correlación entre el poder adquisitivo de los países y su compromiso con la investigación ha sido un resultado notable. Los países de ingresos altos, especialmente Estados Unidos, lideran la inversión mundial en investigación y desarrollo, respaldando la idea de que la prosperidad económica está ligada al avance en conocimientos especializados, en este caso, en educación financiera. Este fenómeno se refuerza al observar la relación positiva entre la capacidad financiera de un país y su dedicación a la investigación, destacando la conexión entre el desarrollo económico y los progresos en los ámbitos educativos y financieros.

El aporte de autores como Alex Yue Feng Zhu, Swarn Chatterjee y Andrzej Cwynar ha sido fundamental para profundizar en la comprensión de la educación financiera infantil. Sus contribuciones abordan temas de finanzas personales, planificación financiera y gestión financiera en hogares, respectivamente, han enriquecido el panorama académico y proporcionado perspectivas valiosas. La red de palabras clave, centrada en la educación financiera y su relación con la satisfacción financiera y el exceso de seguridad, subraya la complejidad de las interconexiones en este campo y destaca la influencia de la educación financiera.

La evolución temporal de la investigación ha revelado picos significativos en años clave, como 2011, 2015, 2016 y 2020, este último marcado por la pandemia, que ha intensificado el interés en proporcionar herramientas y conocimientos financieros para afrontar escenarios adversos. El aumento de investigaciones en 2022, abordando temas como el impacto tecnológico y la promoción de una vida financiera saludable, demuestra un cambio hacia cuestiones contemporáneas y futuras. Este crecimiento exponencial no solo indica una mayor conciencia de la relevancia de la educación financiera, sino que también abre la puerta a investigaciones más detalladas sobre productos financieros, avances tecnológicos y la influencia de factores cognitivos en la toma de decisiones financieras.

La influencia de la Universidad Putra Malaysia, con figuras relevantes como Mahdzan, Nurul Shahnaz, resalta el papel de instituciones educativas en la investigación e innovación en educación financiera. La posición de la universidad refleja un compromiso firme con el avance del conocimiento, no solo a nivel local sino también proyectando la influencia de Malasia a nivel internacional. Este enfoque estratégico beneficia no solo el progreso académico y científico interno, sino que también posiciona a Malasia como un actor relevante en la escena internacional de la investigación educativa y financiera.

En términos generales, estos resultados significativos no solo subrayan la diversidad global en la investigación de educación financiera infantil, sino que también muestran la importancia del desarrollo económico en la adquisición y aplicación del conocimiento. La correlación entre el poder adquisitivo y la inversión en investigación destaca la necesidad de estrategias globales para promover la igualdad, el desarrollo económico y la excelencia en la educación financiera desde temprana edad. Estos hallazgos proporcionan una base para

orientar futuras investigaciones y estrategias políticas destinadas a fortalecer la educación financiera desde la infancia a nivel global.

3. DISCUSIÓN

La presente discusión se fundamenta en la perspectiva y postura de los autores que han sido consultados e investigados en el proceso de desarrollo de esta investigación. La profundización en sus ideas y enfoques proporcionará una comprensión más completa de los temas abordados. Al explorar las distintas contribuciones de estos autores, se pretende arrojar luz sobre sus interpretaciones, análisis y aportes específicos que han influido en la configuración de la investigación. Este enfoque permitirá una evaluación más integral de las diversas voces presentes en la literatura revisada y destacará la diversidad de opiniones que enriquecen el conocimiento en este campo particular.

En esta esclarecedora disertación, Alex Yue Feng Zhu resalta la necesidad de validar iniciativas internacionales de educación financiera, dirigidas a la juventud en Hong Kong. Su enfoque, trascendiendo la mera implementación de programas, se concentra de manera significativa en la evaluación exhaustiva de su eficacia a nivel local. Swarn Chatterjee, en un consenso total con Zhu, detalla que su investigación se orienta hacia diversos aspectos de la planificación financiera, abarcando desde la evaluación del rendimiento hasta la identificación de factores que mejoran la toma de decisiones en adultos jóvenes. Asimismo, destaca el valor añadido que brinda al impartir cursos sobre planificación patrimonial, contribuyendo a la comprensión de cómo las decisiones financieras inciden en la calidad de vida en diferentes etapas. The education university of Hong Kong. (2023).

Contrastando perspectivas, Andrzej Cwynar direcciona su enfoque hacia la gestión financiera en hogares y su interconexión con la educación financiera de los consumidores, subrayando la trascendental influencia de los entornos familiares en la formación de hábitos financieros en sus etapas iniciales. WSEI, A. (2023).

Tahira K. Hira, por su parte, pone de manifiesto la importancia de una perspectiva integral en la educación financiera, abarcando desde la gestión financiera familiar hasta tópicos como inversión, crédito y quiebra. Hira destaca que la educación financiera trasciende meramente los números, involucrando la comprensión profunda de las complejidades inherentes a la vida financiera.

En el contexto de la colaboración, Zhu reitera la relevancia de la sinergia entre él y Swarn, fusionando elementos de personalización y enfoque en decisiones financieras y bienestar para brindar una visión integral. Cwynar, por su parte, acentúa la trascendencia de no pasar por alto la dinámica familiar en el proceso de formación financiera de los jóvenes.

Hira concluye resaltando que la unión de visiones, respaldada por su experiencia integral, sienta las bases para abordar la efectividad de la educación financiera desde las etapas más tempranas, ejerciendo influencia no solo en su implementación sino también en su constante enriquecimiento. Finalmente, Chatterjee subraya que, de manera conjunta, las diversas perspectivas ofrecen un panorama integral, desde la implementación hasta la formación de hábitos financieros, enriqueciendo así la comprensión global de la vida financiera. La discusión manifiesta la diversidad de enfoques entre los autores, evidenciando cómo sus contribuciones individuales se relacionan para fortalecer la comprensión de la educación financiera en distintos aspectos.

En esta revisión y análisis de la educación financiera presentada por los diversos autores, se destaca la importancia de validar iniciativas internacionales dirigidas a la juventud, especialmente en Hong Kong. La perspectiva de Alex Yue Feng Zhu pone de manifiesto que su enfoque no se limita a la simple implementación de programas, sino que se centra de manera esencial en evaluar la eficacia de estas iniciativas a nivel local. La concordancia de Swarn Chatterjee en este enfoque, junto con sus aportes significativos a la planificación financiera y toma de decisiones de adultos jóvenes, resalta la integralidad de la investigación. The education university of Hong Kong. (2023).

Contrastando con esta perspectiva, Andrzej Cwynar enfoca su análisis en la gestión financiera en hogares, subrayando la influencia determinante de los entornos familiares en la formación de hábitos financieros en las etapas iniciales de la vida. Tahira K. Hira, por su parte, recalca la importancia de una perspectiva integral en la educación financiera, señalando que va más allá de los aspectos numéricos, involucrando la comprensión profunda de las complejidades inherentes a la vida financiera. La colaboración entre Zhu y Chatterjee destaca la sinergia de elementos personalizados y un enfoque en decisiones financieras y bienestar, proporcionando así una visión holística. La relevancia de no pasar por alto la dinámica familiar, subrayada por Cwynar, añade una dimensión crucial a la formación financiera de los jóvenes. WSEI, A. (2023).

La unión de visiones, respaldada por la experiencia integral de Hira, establece una sólida base para abordar la efectividad de la educación financiera desde las etapas más tempranas, influyendo no solo en su implementación sino también en su continuo enriquecimiento. En conclusión, la integración de diversas perspectivas presentadas en conjunto por los autores proporciona un panorama integral y enriquecido de la vida financiera, evidenciando la riqueza que aporta la diversidad de enfoques en el campo de la educación financiera.

Este enfoque multifacético no solo contribuye al desarrollo de habilidades financieras sólidas, sino también establece las bases para la toma de decisiones informada en diversos

aspectos de la vida. Además, la educación financiera temprana tiene un impacto directo en la economía de un país al fomentar la responsabilidad fiscal y la participación activa en la gestión de recursos. Individuos financieramente educados son más propensos a tomar decisiones económicas informadas, lo que a su vez contribuye al crecimiento económico sostenible y a la estabilidad financiera a nivel país.

4. CONCLUSIONES

- Se identifica que la tendencia en educación financiera se orienta hacia la toma de decisiones más consciente e informada, respaldada por las herramientas tecnológicas y digitales disponibles en la actualidad.
- Estados Unidos lidera en avances de educación financiera para niños y destina la mayor cantidad de recursos económicos a esta iniciativa en comparación con otros países.
- Dentro de los expertos analizados, Alex Yue Feng Zhu ha destacado por su significativa contribución en investigaciones sobre educación financiera en la infancia, ofreciendo valiosa información sobre la efectividad y adaptabilidad de estos programas.
- La investigación científica en educación financiera para niños ha experimentado un notable crecimiento en la cantidad de documentos publicados a lo largo de las décadas. Se observa un aumento significativo en 2020, marcado por la pandemia, y un punto álgido en 2022 con 42 publicaciones.
- La investigación en educación financiera ha diversificado sus enfoques, abordando temas como gestión financiera en crisis, préstamos hipotecarios, impacto tecnológico, progreso económico, promoción de una vida financiera saludable y aspectos pedagógicos relacionados con la personalidad y comportamientos.

AGRADECIMIENTOS Y FINANCIACIÓN

Queremos expresar nuestro profundo agradecimiento a todos aquellos que desempeñaron un papel crucial en el éxito de esta investigación. En primer lugar, agradezco a los autores referenciados, cuyas ideas y análisis han sido fundamentales para abordar la preocupante falta de educación financiera en la población infantil, proporcionando la base conceptual y la inspiración necesaria para este proyecto. También extendiendo mi gratitud a mi compañera de equipo, cuya colaboración y valiosos aportes enriquecieron significativamente el proceso de indagación, contribuyendo a la profundidad de nuestros hallazgos.

Un reconocimiento especial a la Universidad Santo Tomás por brindarnos herramientas informativas y asesorías, y a nuestro docente, cuyas orientaciones y comentarios constructivos resultaron esenciales para dar forma y mejorar esta investigación. Este logro es el resultado del esfuerzo colectivo de un equipo comprometido, y nos sentimos agradecidos por el privilegio de trabajar con individuos tan talentosos y dedicados.

REFERENCIAS

Azwadi Ali, S. (2014). La satisfacción financiera y la influencia de la educación financiera en Malasia. Springer Enlace.

Economía en las escuelas primarias: un experimento empírico de Hungría Judit Nagy. (2023). Frontiers.

Karen Sheehan, P. K.-W. (2022). Efectos a largo plazo de un programa comunitario de desarrollo juvenil positivo para jóvenes negros: salud, educación y bienestar financiero en la edad adulta. BMC Salud pública.

Nagy, J. (2023). Economía en las escuelas primarias: un experimento empírico de Hungría. Frontiers.

Prakash, N. A. (2022). Características demográficas que influyen en el bienestar financiero: un análisis multigrupo.

Sara Brown, R. B. (2014). Modelar la satisfacción financiera en todas las etapas de la vida: un enfoque de clase latente. Revista de psicología económica.

Yong Gong, I. R. (2023). Alfabetización financiera digital de niños pequeños chinos en Shanghái: un estudio de método mixto.

Chen, J., Wang, X., & Luo, X. (2022). The gap and two-level differentiation in kindergarten education funding groups in China. *Frontiers in Psychology*, 13. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1020323>

Nagy, J. (2023). Economics in primary schools: an empirical experiment from Hungary. *Frontiers in Education*, 8. <https://doi.org/10.3389/feduc.2023.1062099>

Chen, J., Wang, X., & Luo, X. (2022). The gap and two-level differentiation in kindergarten education funding groups in China. *Frontiers in Psychology*, 13. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1020323>

Nagy, J. (2023). Economics in primary schools: an empirical experiment from Hungary. *Frontiers in Education*, 8. <https://doi.org/10.3389/feduc.2023.1062099>

Arano, K., Parker, C. y Terry, R. (2010). Aversión al riesgo basada en género y asignación de activos para la jubilación. *Investigación económica*, 48 (1), 147-155.

Diácono, S. (2004). Percepciones de riesgo de inversión: ¿Están de acuerdo consumidores y asesores? *La Revista Internacional de Marketing Bancario*, 22 (3), 180-198.

Chen, J., Wang, X., & Luo, X. (2022). The gap and two-level differentiation in kindergarten education funding groups in China. *Frontiers in Psychology*, 13. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1020323>

Nagy, J. (2023). Economics in primary schools: an empirical experiment from Hungary. *Frontiers in Education*, 8. <https://doi.org/10.3389/feduc.2023.1062099>

Xiangluo3, J. T. (2022). La brecha y la diferenciación de dos niveles en los grupos de financiación de la educación preescolar en China. *Frontiers*.

Kuzmá, I. (2022). Formación de alfabetización financiera en estudiantes de primaria. *Revista sobre eficiencia y responsabilidad en educación y ciencias*.

Mohidin, S. S. (2023). Determinantes de la tolerancia al riesgo financiero: evidencia de los millennials indonesios. *Cartas de Humanidades y Ciencias Sociales*.

Georgia, C. o. (2023). Obtenido de <https://www.fcs.uga.edu/people/bio/swarn-chatterjee>

The education university of Hong Kong. (2023). Obtenido de <https://eduhk.hk/ssps/yfzhu>

UNESCO. (2023). *UNESCO* . Obtenido de <https://es.unesco.org/node/275048>

WSEI, A. (2023). Profe. Doctor. Andrzej Cwynar.

BIBLIOGRAPHY Chandran, R. R. (2015). Accountability and effective monitoring [of innovation] is a must to ensure that investment yields a desirable rate of return. UNESCO science report.