



Educación Financiera

Revista Publicando, 3(9). 2016, 740-751. ISSN 1390-9304

Educación Financiera

**Barbara Gisella Cruz Vargas¹, Juan Carlos Díaz Navarro², Mónica Noemí Céleri
Zúñiga³**

1 Universidad de Guayaquil. barbara.cruzv@ug.edu.ec

2 Universidad de Guayaquil. juan.diazn@ug.edu.ec

3. Universidad de Guayaquil. monica.celleriz@ug.edu.ec

RESUMEN

La importancia tanto científica como práctica de la Educación Financiera llevó a realizar esta investigación con el objetivo de poder caracterizar las tendencias investigativas en relación con la misma, a partir del análisis de fuentes, tanto en idioma inglés como en español. Para la recopilación de la literatura especializada se realizó la búsqueda del término “Educación Financiera” en el título de las publicaciones aparecidas en Google Académico y del término “finance education” para publicaciones reportadas en Scopus. Se obtuvieron 308 documentos para el primer caso y 280 para el segundo.

El análisis de la literatura indicó que los dos aspectos a los que no se le ha dado prioridad en los países de la región son la evaluación y medición de la “alfabetización financiera” y la definición de las formas de participación del sector privado en estos programas.

La revisión de la literatura para los artículos reportados en Scopus permitió determinar las revistas más importantes para este tema de investigación y la distribución por disciplinas y por países. Se señala que las investigaciones en torno a la evaluación y conformación de los aspectos de colaboración, incorporación de partes interesadas, identificación de líderes y evaluación de programas son vacíos importantes reportados en la literatura especializada en relación con la Educación Financiera

Palabras claves: educación financiera, programas educación financiera, investigación educación financiera.



Financial Education

ABSTRACT

The scientific and practical importance of financial education led to this research with the aim of being able to characterize research trends in relation to it, based on the analysis of sources in both English and Spanish. For the compilation of the specialized literature the search for the term "financial education" was performed in the title of the publications appeared in Google Academic and the term "finance education" for publications reported in Scopus. 308 documents were obtained for the first case and 280 for the second.

The analysis of the literature indicated that the two aspects that have not been given priority in the countries of the region are the evaluation and measurement of "financial literacy" and the definition of forms of private sector participation in these programs.

The review of the literature for articles reported in Scopus allowed to determine the most important journals for this research topic and the distribution by discipline and by country. It is pointed out that research on the evaluation and shaping of aspects of collaboration, stakeholder involvement, leadership identification and program evaluation are important gaps reported in the specialized literature on Financial Education

Keywords: financial education, financial education programs, financial education research.



• INTRODUCCIÓN

La Educación Financiera se ha convertido en una necesidad de primera magnitud motivada en principio por las mismas condiciones actuales que llevan a que los ciudadanos tengan que manejar tanto a lo largo de su vida privada (Cooper & Zhu, 2016) como en el ejercicio democrático (Brown, 2002) conceptos financieros. La importancia de la Educación Financiera ha sido reconocida tanto para los países desarrollados como para los que están en vías de desarrollo lo que ha conducido al establecimiento de diferentes estrategias nacionales (Grifoni & Messy, 2012). La Educación Financiera permite establecer y desarrollar una cultura financiera entendiendo esta como: “el conjunto conocimientos y prácticas hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida” (Amezcu, 2014, p. 12)

La Educación Financiera tiene igualmente diferentes facetas y ha sido enfocada desde el punto de vista de los usuarios a los que va dirigida, por ejemplo jóvenes (Montes & Monserrat, 2015), universitarios (J. S. García, 2011) o de acuerdo con su importancia para el correcto manejo de los sistemas tributarios (Blankenau & Skidmore, 2002) o para programas dados como los de emprendimiento (Macht, 2016).

En el marco de los países latinoamericanos se ha analizado igualmente las características y programas de la región (N. García, Grifoni, López, & Mejía, 2013) o se han emprendido estudios de países (Carbajal, 2008; E. García, Grant, & Mejía, 2015). En el caso de Ecuador se han reportado los trabajos de (Estrella & Patricio, 2007) sobre Educación Financiera en la Educación Superior durante el periodo 2000-2004 (Estrella & Patricio, 2007) y tesis de pregrado como las de (López, 2016) y (Mosquera & Alejandro, 2016) que tratan casos específicos.

En la literatura especializada la problemática se ha venido tratando desde en la literatura anglosajona desde hace años ("Chapter vi: Finance and business management in institutions of higher education," 1932) reportándose el denominado boom de las finanzas en la Educación Superior ("Finance boom for higher education," 1955) y las dificultades para ello ("Education finances: More trouble ahead," 1972). La existencia de distintas revistas especializadas como son el "Journal of Education Finance" o el



“Education Finance and Policy” revela la importancia científico que se ha concedido en el mundo anglosajón a investigar la relación entre Educación y Finanzas desde todas las perspectivas que esta temática abarca. La importancia de este problema tanto científica como práctica llevo a realizar esta investigación con el objetivo de poder caracterizar las tendencias investigativas en relación con la Educación Financiera a partir del análisis de fuentes tanto en idioma inglés como en español.

• METODOS

Para la recopilación de la literatura especializada se realizaron las búsquedas siguientes:

- a) Para la aparición del término “Educación Financiera” en el título de las publicaciones aparecidas en Google Académico durante el periodo 2000 al 2016. Ello permitió obtener un total de 308 documentos.
- b) Revisión en Scopus para el término “finance education”, en este caso se dejó libre la fecha de inicio y ello permitió recuperar un total de 280 documentos, el primero en 1924 y ya de forma estable a partir del 1976, tal como se muestra en la Figura 1:

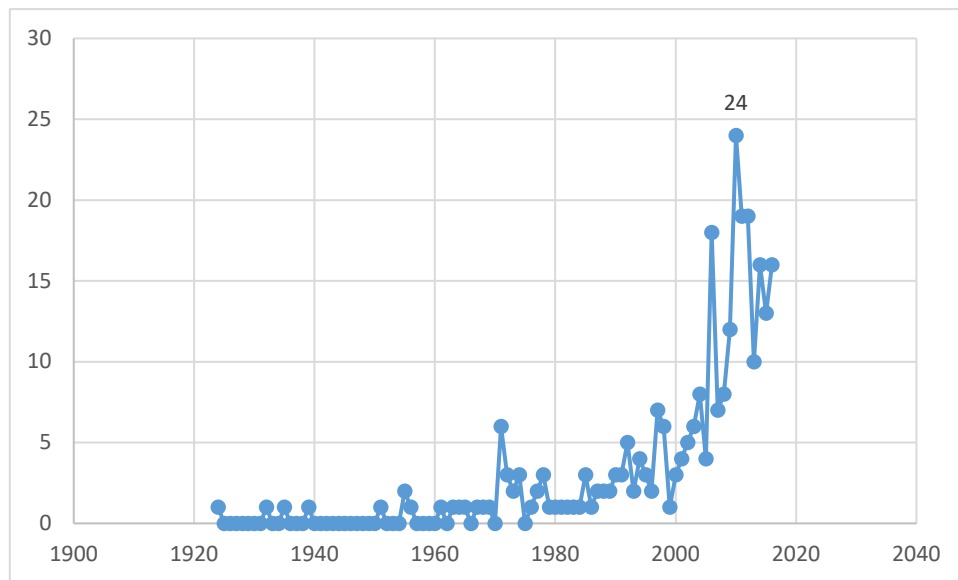


Figura 1. Distribución por año de las publicaciones referidas en Scopus. Término de búsqueda (TITLE (finance education))

La distribución por revistas se muestra en la Tabla 1:



Educación Financiera

Revista Publicando, 3(9). 2016, 740-751. ISSN 1390-9304

Tabla 1

Revistas con tres o más artículos publicados del conjunto encontrado en Scopus.

Término de búsqueda (TITLE (finance education))

Journal Of Education Finance	18
Peabody Journal Of Education	17
Higher Education	5
International Journal Of Educational Development	5
Education Finance And Policy	4
Journal Of Dental Education	4
Journal Of Public Economics	4
Perspectives In Education	4
Review Of Educational Research	4
Education And Urban Society	3
Education Policy Analysis Archives	3
Education Training	3

• RESULTADOS

Revisión de las publicaciones en idioma español

Los 328 documentos recopilados en el Google Académico fueron ordenados de acuerdo con el tipo de documentos:

Tabla 2

Tipo de documentos para la búsqueda en Google Académico. Término “Educación Financiera” en el título del documento, 2000 al 2016.



Cita		PDF		No definido		Total
Total	%	Total			%	
128	39,02	46	14,02	154	46,95	328

Es decir del total de documentos recopilados están disponibles sólo aquellos en formato PDF, que pueden bajarse directamente y que constituyen sólo el 14,02 % del total.

El análisis de los 328 documentos permitió caracterizar las siguientes temáticas:

Educación Financiera en la Educación Superior. 30 documentos están referidos a la Educación Superior. De este total algunos están dedicados a analizar la gestión financiera en los Centros de Educación Superior (Camacho, 2010; Chávez, Álvarez, & Jiménez, 2014; Herrera & Zaldívar, 2015; Prieto, Ardila, &.... 2013; Santana, 2013) y menos al análisis de programas de cultura financiera (Novela, 2015)

Programas y análisis de la Educación Financiera. Dentro de esta línea se inscriben las contribuciones de (Silva, 2016) sobre las experiencias chilenas, la de (Trombetta, 2016) y las reflexiones de (Ramírez, Castañeda, &.... 2016) sobre los retos de la Educación Financiera. En esta dirección investigativa se pueden resumir siguiendo el importante trabajo de (N. García et al., 2013) que encontró que:

...existe margen de mejora en lo que respecta al desarrollo de las políticas nacionales de Educación Financiera. En la región existe una estrategia nacional de Educación Financiera completamente implementada (Brasil), dos en un estado muy avanzado de diseño y a punto de ser ejecutadas (Colombia y México) y tres en fase de desarrollo (Chile, El Salvador y Perú). Otros países de la región podrían beneficiarse de contar con estrategias nacionales, ya que estas sitúan en forma clara a la Educación Financiera entre las principales prioridades de los gobiernos y de las autoridades, proporcionan estructuras eficientes para la operación conjunta entre las entidades públicas y el sector privado, establecen un plan de trabajo y objetivos claros y permiten un uso más eficiente de los recursos. (p. 64).

Este mismo análisis indicó que los dos aspectos a los que no se le ha dado prioridad en los países de la región son:



- a) Evaluación y medición de la “alfabetización financiera”
- b) Definición de las formas de participación del sector privado en estos programas

Revisión de las tendencias para las publicaciones de Scopus

La revisión de los 280 artículos reportados en Scopus permitió determinar que las publicaciones en idioma inglés pueden estar distribuidas entre las distintas disciplinas, tal como se muestra en la Figura 2

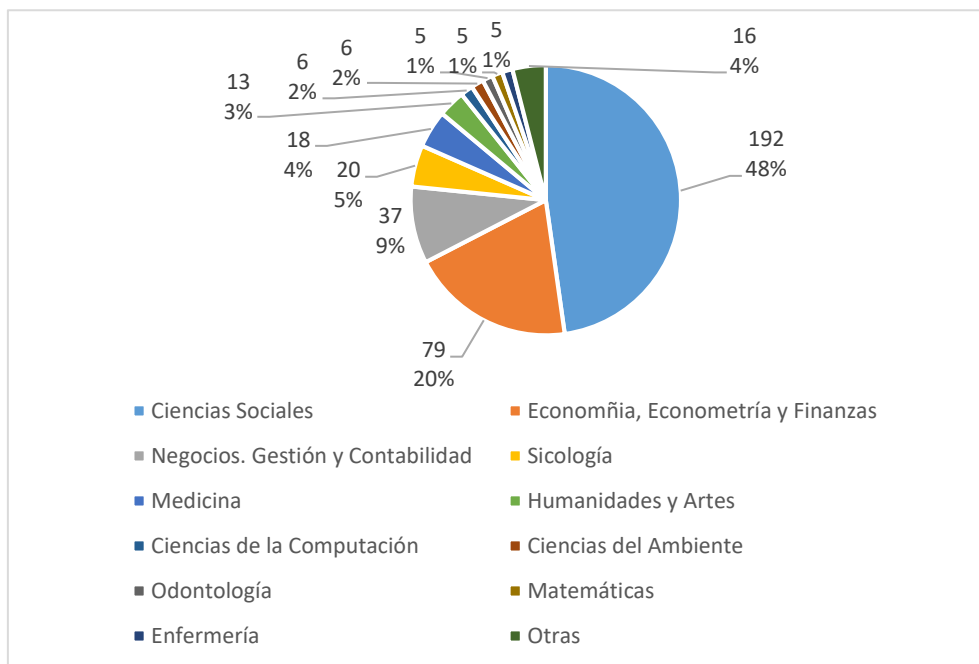


Figura 2. Distribución por disciplinas de las publicaciones referidas en Scopus. Término de búsqueda (TITLE (finance education)).

La distribución por países demuestra el peso concedido a las investigaciones en Educación Financiera y que han sido publicadas en revista de alto impacto. Esta distribución se presenta en la Figura 3. Solo tres países de habla hispana: Colombia, México y España aparecen, pero sólo con una publicación cada uno.

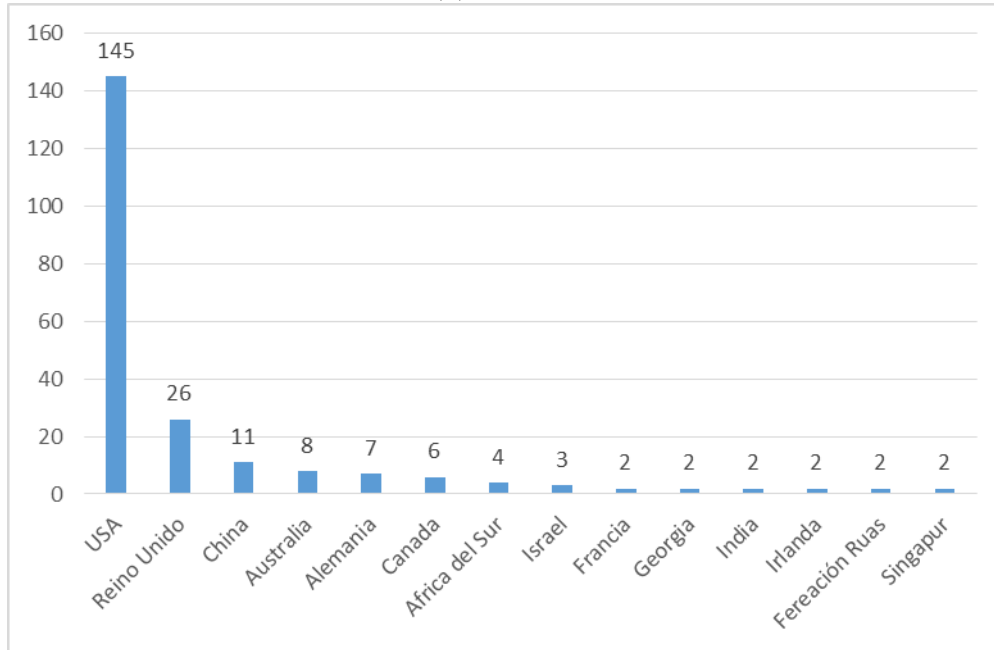


Figura 3. Distribución por países de las publicaciones referidas en Scopus. Se presentan sólo aquellos países con dos o más publicaciones. Término de búsqueda (TITLE (finance education)).

Para todo el conjunto de publicaciones referidas en Scopus para el término de búsqueda indicado se pudieron establecer el número de citas recibidas. En la Tabla 3 se presentan sólo las cinco primeras. Esta clasificación de acuerdo con el número de citas recibidas permite seleccionar aquellos artículos que pueden ser relevantes para futuras investigaciones.

Tabla 2

Artículos más citados de las publicaciones referidas en Scopus. Se presentan a modo los cinco primeros. Término de búsqueda (TITLE (finance education)).

Año	Título	Citas	Referencia
1998	Education-Finance Reform and the Distribution of Education Resources	168	(Murray, Evans, &.Schwab, 1998)



1998	Public Education and Income Distribution: A Dynamic Quantitative Evaluation of Education-Finance Reform	122	(Fernández & Rogerson, 1998)
2007	The impact of personal finance education delivered in high school and college courses	59	(Peng, Bartholomae, Fox, & Cravener, 2007)
2003	Equity and resources: An analysis of education finance systems	52	(Fernández & Rogerson, 2003)
2002	La	36	(Worthington, 2002)

En relación con la dificultades en la implementación de los programas nacionales de Educación Financiera el reporte de (Grifoni & Messy, 2012) concluyó que se pueden identificar un conjunto de aspectos para poder implementar exitosamente estos programas: “National Strategies for Financial Education (NS)” .y que son;

Estas características comunes incluyen la evaluación de las necesidades y las lagunas; Consulta temprana y cooperación continua entre una serie de partes interesadas; Identificación de un líder y recursos; La definición de los grupos destinatarios y las principales prioridades políticas, así como la creación de plataformas y procesos colaborativos para evaluar y supervisar los NS. Las experiencias de los países demuestran también que estos elementos no tienen necesariamente que abordarse en un orden predeterminado, sino que deben adaptarse a las circunstancias y prioridades nacionales.(Grifoni & Messy, 2012, p. 31)



Educación Financiera

Revista Publicando, 3(9). 2016, 740-751. ISSN 1390-9304

Este señalamiento en la literatura anglosajona marca claramente los posibles vacíos en relación con las investigaciones en Educación Financiera y que parten de los necesarios aspectos de colaboración y evaluación de los programas.

• CONCLUSIONES

La investigación realizada, tanto para la aparición del término “Educación Financiera” en el título de las publicaciones aparecidas en Google Académico, como para el término en idioma inglés “finance education”, en Scopus permitió seleccionar dos importantes conjuntos de documentos que pueden servir para orientar futuras investigaciones.

El análisis de los 328 documentos para las publicaciones en español permitió caracterizar dos grupos de investigaciones y que son las relacionadas con:

- a) Educación Financiera en la Educación Superior
- b) Programas y análisis de la Educación Financiera

Este mismo análisis indicó que los aspectos a los que no se le ha dado prioridad en los países de la región son: la evaluación y medición de la “alfabetización financiera” y la definición de las formas de participación del sector privado en estos programas.

La revisión de la literatura para los artículos reportados en Scopus permitió determinar las revistas más importantes para este tema de investigación, la distribución por disciplinas, países y poder precisar que las investigaciones en torno a la evaluación y determinación de los aspectos de colaboración, incorporación de partes interesadas, identificación de líderes y evaluación de programas son vacíos importantes señalados en la literatura especializada en relación con la Educación Financiera

• REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Amezcu, E. (2014). Hacia un cambio en la cultura financiera en México. *E. e. Amezcu, Docencia de las aulas a la investigación.*
- Blankenau, W., et al. Skidmore, M. (2002). The relationship between education finance reform and tax and expenditure limitations. *Journal of Regional Analysis and Policy*, 32(1).
- Brown, D. S. (2002). Democracy, authoritarianism and education finance in Brazil. *Journal of Latin American Studies*, 34(1), 115-142. doi: 10.1017/S0022216X01006307



- Camacho, H. L. (2010). Crisis financiera de la educación superior: Un problema de imaginación. *Publicaciones Icesi*.
- Carbajal, J. (2008). *Educación Financiera y bancarización en México*.
- Cooper, R., et al. Zhu, G. (2016). Household finance over the life-cycle: What does education contribute? *Review of Economic Dynamics*, 20, 63-89. doi: 10.1016/j.red.2015.12.001
- Chapter vi: Finance and business management in institutions of higher education. (1932). *Review of Educational Research*, 2(2), 116-133. doi: 10.3102/00346543002002116
- Chávez, E., Álvarez, C., et al. Jiménez, E. (2014). Comportamiento de la estructura financiera de las instituciones de educación superior privadas en Venezuela. *Gestión y Gerencia*.
- Education finances: More trouble ahead. (1972). *Nature*, 237(5355), 365. doi: 10.1038/237365b0
- Estrella, S., et al. Patricio, F. (2007). *La situación financiera de la educación superior universitaria en el Ecuador: 2000-2004*: repositorio.puce.edu.ec.
- Fernández, R., et al. Rogerson, R. (1998). Public education and income distribution: A dynamic quantitative evaluation of education-finance reform. *American Economic Review*, 88(4), 813-833.
- Fernández, R., et al. Rogerson, R. (2003). Equity and resources: An analysis of education finance systems. *Journal of Political Economy*, 111(4), 858-897. doi: 10.1086/375381
- Finance boom for higher education. (1955). *Chemical and Engineering News*, 33(6), 518-520.
- García, E., Grant, M., et al. Mejía, F. (2015). Contexto de la Educación Financiera en México. *Ciencia Administrativa*.
- García, J. S. (2011). ¿por qué es necesaria la educación económica y financiera en las universidades? (artículos y miscelánea): 67.192.84.248.
- García, N., Grifoni, A., López, J., et al. Mejía, D. (2013). N° 12. *La Educación Financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*: scioteca.caf.com.
- Grifoni, A., et al. Messy, F.-A. (2012). Current status of national strategies for financial education: A comparative analysis and relevant practices. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*(16), 1.
- Herrera, L., et al. Zaldívar, R. (2015). Propuesta para autoevaluar la gestión económica financiera en instituciones de educación superior. *Observatorio de la Economía*
- López, A. G. (2016). *Propuesta metodológica para la Educación Financiera, como una alternativa a la educación que brindan las instituciones financieras en el Ecuador*: dspace.uazuay.edu.ec.



- Macht, S. A. (2016). Putting “entrepreneurial finance education” on the map: Including social capital in the entrepreneurial finance curriculum. *Education and Training*, 58(9), 984-1002. doi: 10.1108/ET-08-2015-0068
- Montes, B., et al. Monserrat, Y. (2015). *Importancia de la Educación Financiera en los jóvenes y sus consecuencias en el desarrollo económico*: riudg.udg.mx.
- Mosquera, S., et al. Alejandro, G. (2016). ... y la Educación Financiera en Ecuador en el periodo 2008-2013: Caso de estudio de las cooperativas de ahorro y crédito miembros de la red financiera rural: repositorio.puce.edu.ec.
- Murray, S. E., Evans, W. N., et al. Schwab, R. M. (1998). Education-finance reform and the distribution of education resources. *American Economic Review*, 88(4), 789-812.
- Novela, M. R. (2015). *Programa educativo de cultura financiera a instituciones de educación superior que ofertan las carreras del área económico-administrativas*: dspace.itcolima.edu.mx.
- Peng, T. C. M., Bartholomae, S., Fox, J. J., et al. Cravener, G. (2007). The impact of personal finance education delivered in high school and college courses. *Journal of Family and Economic Issues*, 28(2), 265-284. doi: 10.1007/s10834-007-9058-7
- Prieto, L., Ardila, L., et al.... (2013). *Análisis del sistema de gestión financiera sostenible de instituciones de educación superior públicas colombianas*: educacioneningenieria.org.
- Ramírez, D., Castañeda, S., et al.... (2016). *Educación Financiera. Retos, lecciones y planes*: repository.uaeh.edu.mx.
- Santana, M. (2013). *El modelo de gestión económico financiera (mgef) de ministerio de educación superior (mes) y sus universidades*: dialnet.unirioja.es.
- Silva, E. A. (2016). *Educación Financiera en Chile, evidencia y recomendaciones*: repositorio.uchile.cl.
- Trombetta, M. (2016). *Educación Financiera e iniciativa empresarial en España: Un estudio exploratorio*: dialnet.unirioja.es.
- Worthington, A. C. (2002). The impact of student perceptions and characteristics on teaching evaluations: A case study in finance education. *Assessment and Evaluation in Higher Education*, 27(1), 49-64. doi: 10.1080/02602930120105054