

Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario¹

Cristian Ferrada², Danilo Díaz-Levicoy³, Eduardo Puraivan⁴, Alexis Lizana⁵

Resumen

Introducción: a través de la siguiente investigación se presentan los resultados de una revisión sistemática de la literatura, siguiendo la declaración PRISMA, sobre Educación Financiera en el contexto de enseñanza primaria. **Objetivo:** analizar a través de indicadores bibliométricos y cualitativos en la base de datos SCOPUS el estado de la Educación Financiera en el contexto de enseñanza primaria. **Materiales y Métodos:** Con un diseño longitudinal y descriptivo, se analizan los indicadores bibliométricos complementados con un análisis cualitativo de elementos particulares que se quieren dar a conocer, por la cobertura que entregan y su alcance en Ciencias Sociales y Humanidades se analizó la base de datos SCOPUS hasta el año 2020, siguiendo los elementos establecidos

en la declaración PRISMA. **Resultados:** La búsqueda inicial proporcionó 170 artículos, de los cuales quedaron 16 para su estudio. Una vez analizados los artículos, según los 10 criterios de evaluación, se encontró que los programas de Educación Financiera tienen en promedio, impactos considerables en el conocimiento financiero, similar a las intervenciones educativas en otros dominios. **Conclusión.** El valor del estudio es potenciar la construcción del conocimiento existente sobre la educación financiera en educación primaria, contribuyendo a dilucidar su complejidad y aplicación que transita desde lo multidisciplinario a lo contextualizado, junto a ello la idea de incrementar el refuerzo en los primeros años de escolaridad, ya que genera efectos positivos sobre los comportamientos financieros entre los estudiantes luego de participar en programas de intervención.

1 Artículo original. Financiado por los autores. Ejecutado desde septiembre de 2020 a marzo de 2021.

2 Académico del Departamento de Educación de la Universidad de Los Lagos, sede Castro, y del Instituto de Matemática, Física y Estadística de la Universidad de las Américas, Chile. Doctor en Ciencias de la Educación, Máster en Didáctica de la Matemática y Profesor de Educación General Básica, Mención Educación Matemática. E-mail: cristian.ferrada@ulagos.cl / ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2678-7334>

3 Académico de la Facultad de Ciencias Básicas de la Universidad Católica del Maule, Chile. Doctor en Ciencias de la Educación, Máster en Didáctica de la Matemática y Profesor de Matemática y Computación. E-mail: dddiaz01@hotmail.com / ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8371-7899>

4 Académico Escuela de Educación en la Universidad Viña del Mar, Chile. Magíster en Estadística y Profesor de Matemática. E-mail: puraivan@gmail.com / ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2134-8922>

5 Doctorando en Ciencias de la Educación en la Universidad de Granada, España. Magíster en Didáctica de las Ciencias Experimentales. E-mail: alizana@correo.ugr.es / ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7777-7737>

Autor para Correspondencia: Danilo Díaz-Levicoy, correo: dddiaz01@hotmail.com

Recibido: 25/03/2021 Aceptado: 31/05/2022

*Los autores declaran que no tienen conflicto de interés

Palabras clave: Educación financiera, finanzas, educación primaria, cultura financiera, revisión sistemática.

Systematic Review on Financial Education in the Primary Educational Context.

Abstract

Introduction: this research presents the results of a systematic literature review, following the PRISMA statement, on financial education in the context of primary education. **Objective:** to analyze through bibliometric and qualitative indicators in the SCOPUS database the state of financial education in the first education. **Materials and Methods:** with a longitudinal and descriptive design, bibliometric indicators are analyzed complemented with a qualitative analysis of elements that we want to make known, due to the coverage they provide and their scope in social sciences and humanities, the SCOPUS database was analyzed until the year

2020, following the elements established in the PRISMA statement. **Results:** the initial search yielded 170 articles, where 16 were left for study. Once the articles were analyzed according to the 10 evaluation criteria, it was found that financial education programs have, on average, considerable impacts on financial knowledge, like educational interventions in other domains. **Conclusion:** the value of the study is to enhance the construction of existing knowledge on financial education in primary education, contributing to elucidate its complexity and application that transits from the multidisciplinary to the contextualized, together with the idea of increasing reinforcement in the first years of schooling, since it generates positive effects on financial behaviors among students after participating in intervention programs.

Keywords: Financial education, finance, primary education, financial culture, systematic review.

Revisão Sistemática sobre educação financeira no contexto da escola primária

Resumo

Introdução: a investigação apresenta os resultados de uma revisão sistemática da literatura, na sequência da declaração PRISMA, sobre Educação Financeira no contexto do ensino primário. **Objetivo:** analisar através de indicadores bibliométricos e qualitativos na base de dados SCOPUS o

estado da educação financeira no contexto do ensino primário. **Materiais e Métodos:** com um desenho longitudinal e descritivo, os indicadores bibliométricos são analisados complementados com uma análise qualitativa de elementos particulares que queremos dar a conhecer, devido à cobertura que proporcionam e ao seu alcance em Ciências Sociais e Humanas. A base de dados SCOPUS foi analisada até 2020, seguindo os elementos estabelecidos na declaração PRISMA. **Resultados:** a pesquisa inicial forneceu 170 artigos, dos quais 16 foram deixados para estudo. Uma vez analisados os artigos de acordo com os 10 critérios de avaliação, verificou-se

que os programas de Educação Financeira têm, em média, impactos consideráveis na literacia financeira, semelhantes aos das intervenções educativas noutros domínios. **Conclusão.** O valor do estudo é reforçar a construção dos conhecimentos existentes sobre educação financeira no ensino primário, contribuindo para elucidar a sua complexidade e aplicação que transita do multidisciplinar para o contextualizado, juntamente com a

ideia de aumentar o reforço nos primeiros anos de escolaridade, uma vez que gera efeitos positivos nos comportamentos financeiros dos alunos após a participação em programas de intervenção.

Palavras-chave: educação financeira, finanças, educação primária, alfabetização financeira, revisão sistemática.

Introducción

En la actualidad, la educación financiera ha cobrado mayor importancia, producto de la globalización, haciéndose fundamental en la vida de los ciudadanos para la toma de decisiones en ambientes económicos (Financial Literacy and Education Commission, 2006). La educación financiera se considera necesaria para lograr la inclusión económica en los diferentes ámbitos sociales y educativos, y se entiende como un complemento importante para promover desde los primeros años de escolaridad, el desarrollo financiero y, en última instancia, la estabilidad económica (Arthur, 2011; Fox et al., 2005; Kaiser & Menkhoff, 2019). La educación financiera permite comprender y utilizar de manera eficiente los variados recursos para establecer una estabilidad económica (Devane, 2009; Lawson & O'Donnell, 1986; Migheli & Moscarola, 2017). En este ámbito, el estudio se relaciona principalmente con el manejo de finanzas personales, ayudando a los protagonistas a mejorar sobre todo su bienestar, evitando la angustia generada en la decisión de asuntos económicos (Council for Economic Education, 2018). A través de una educación financiera, los estudiantes cuentan con habilidades necesarias para administrar sus finanzas, lo que se ha vuelto extremadamente importante en una economía en evolución permanente (Jorgensen & Savla, 2010; McCormick, 2009;

Michael-Collins & Odders-White, 2015; Way & Holden, 2009).

De esta forma, encontramos a diferentes autores, los cuales analizan los compartimientos de los estudiantes enfrentados a decisiones a consecuencia de programas educativos implementados (Berry et al., 2018; Huchín-Flores, & Simón, 2011; Frisancho, 2020). Hoy en día, existen variadas definiciones de educación financiera. Por ejemplo, la United Nations Children's Fund (UNICEF, 2012) la define como la capacidad de tener conocimientos financieros y capacidad de decisión financiera. Para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2017) su significado se asocia al desarrollo del conocimiento, comprensión de conceptos y riesgos financieros, en conjunto con habilidades, motivación y confianza para utilizar en la toma de decisiones efectivas en variados contextos financieros. En los últimos años, la OCDE (2005a) ha sugerido incorporar la formación financiera en Educación Primaria, de forma transversal, y con especial integración con las matemáticas y las ciencias sociales.

En consecuencia, resulta primordial entender la educación financiera en su enfoque sobre la comprensión de las finanzas y la capacidad de utilizarlas en tomar decisiones económicas personales (Vieira y Pessoa, 2020). De igual forma, la calidad sobre decisiones económicas se encuentra directamente

relacionada con el nivel de educación financiera que poseen los estudiantes y sus familias (Anderson et al., 2007; Bharucha, 2018; Fabris & Luburić, 2016; Webley & Nyhus, 2006).

Para Aceituno (2018) la educación financiera ha cobrado especial relevancia a raíz de eventos como las crisis económicas y la globalización experimentada en el último siglo, generando que diversas entidades realicen programas sobre esta temática, las que se articulan con el sistema educativo formal. En este sentido, García et al. (2015) mencionan que los bajos niveles de cultura financiera que tiene la población en general, son consecuencia de la falta de instrucción sobre este tema, lo que se ve reflejado en malos hábitos o desconocimiento en la falta de planeación financiera en el día a día. Por su parte, Aguilar-Sinche et al. (2019). indican que los latinoamericanos han enfocado los escasos programas en la concientización de la importancia del saber financiero. El común denominador es la enseñanza de conceptos financieros, tales como el ahorro, la inversión, el costo de los préstamos, careciendo de programas que incentiven emprendimientos en preparación financiera.

Las diversas crisis económicas han puesto de manifiesto la necesidad de ofrecer una educación financiera desde niveles educativos tempranos. Esta demanda fue acogida por la OCDE (2005b) realizando propuestas para incorporar contenidos financieros desde la Educación Infantil, en forma de materiales complementarios; uno de los principales motivos es que los estudiantes de primaria no comprenden los temas económicos (Drever et al. 2015; Hastings et al. 2013; Hagedorn et al., 2016). Los niños se desarrollan con carencias en el ámbito de finanzas; los maestros, por su parte, a menudo consideran que los niños al no dominar la lectura, la escritura o la matemática, se les dificulta el aprendizaje en ámbitos económicos (Puspitarona et al., 2019; Lucey & Maxwell, 2011). Como resultado de la

escasa formación en educación financiera, el impacto a largo plazo, tanto en el bienestar económico de las personas como en la estabilidad financiera general, se ve mermada (Urban et al., 2018).

El papel de la educación financiera en los estudiantes de primaria está relacionado a la adquisición de habilidades para enfrentar contextos reales y cotidianos, que serían necesarias para funcionar como ciudadanos activos y responsables económicamente (Elliott & Kim, 2013; Ferrada et al., 2020). Por tanto, la educación financiera debe servir para prevenir problemas de este tipo, comenzando desde la infancia, en donde se forma la personalidad de los futuros consumidores y agentes de la economía global, enseñando cómo adoptar una actitud correcta hacia el dinero, el gasto, el ahorro y otros asuntos financieros (Peng et al., 2007). En consecuencia, esta primicia ya no es válida para seguir ignorando la realidad educativa, los niños entienden todo lo que se les explica en su lenguaje y a su nivel cognitivo (Batty et al., 2015; Lührmann et al., 2018).

Desde la perspectiva teórica (Collins & O'rourke, 2010), la educación financiera es vista como un tema de interés para los establecimientos educacionales y gobiernos, motivando, desde el nivel político central, que se definan lineamientos y estándares para generar una enseñanza adecuada del tema. Por otro lado, la ausencia de políticas educativas en el nivel primario lleva a que las escuelas sean una instancia para generar interacción de saberes o percepciones que tienen los estudiantes sobre estos temas (Lucey & Maxwell, 2011). La educación financiera para Huston (2010). necesariamente deberá incorporar una socialización de saberes y el desarrollo de aptitudes y habilidades requeridas para la admisión correcta y responsable en decisiones económicas. Esta tarea formativa no puede darse a través de programas aislados o con acciones fragmentadas, sino que debe responder a lineamientos interdisciplinarios

entre las asignaturas formativas (Dare, Van-Dijk, Van-Dillen, Gallucci y Simonse, 2020; Van-Campenhout, 2015).

En relación con el estado de las investigaciones, estas son limitadas, de ahí nace la necesidad de generar un barrido artículos que analizan la educación financiera en los primeros años de escolaridad (Batty et al., 2020; Hütten et al., 2018).

Del Brío et al. (2015) analizan la relevancia de la educación financiera para la sociedad y la forma de integrar en la enseñanza formal. Los autores revisan diversas medidas que han aplicado instituciones públicas y privadas de la comunidad autónoma de Castilla y León, España en educación infantil y primeros años de primaria, las cuales buscan generar su transmisión de estrategias financieras. Los autores presentan una propuesta educativa dirigida a la Educación Primaria, en la que a través de cuentos identifican conceptos económicos básicos y necesarios para enfrentar estos escenarios.

Peña, Suarez y Avendaño (2018) señalan diversos conocimientos financieros necesarios de adquirir por estudiantes en edad escolar. Su investigación se basa en una metodología cuantitativa, no experimental y descriptiva con 90 estudiantes de primaria. Se utilizó una encuesta, validada mediante juicio de expertos, que incluyó temas financieros básicos. Se observan escasos conocimientos de los participantes en los temas financieros, y se recomiendan mejoras curriculares, se logra evidenciar que la escuela no ha contribuido en la formación financiera del grupo escolar.

Huchín-Flores y Damián (2011) reportan los resultados de una evaluación que tiene por objetivo conocer y comparar el nivel de Educación Financiera que han obtenido estudiantes del quinto y sexto grado de tres escuelas primarias urbanas y rurales de la ciudad de México La investigación

fue exploratoria, descriptiva y transversal, utilizando el estudio de casos, en donde se diseñó y aplicó un cuestionario a ocho grupos con un total de 169 estudiantes, con siete variables y 35 preguntas. Los resultados arrojaron que los encuestados poseen conocimientos aceptables en materia de Educación Financiera. El ANOVA ratificó diferencias en diversas variables teniendo en cuenta aspectos como: tipo de escuela, grado escolar, sexo, edad de los participantes y la escolaridad de los padres. Aceituno (2018) realiza una investigación que tuvo por objetivos identificar y proponer unidades para incorporar la educación financiera al sistema educativo formal. Se desarrolló a través de un estudio cualitativo, el que evidenció incipientes esfuerzos por lograr esta articulación, pero centrados en un enfoque institucional-individual en las entidades que realizan estos programas, por lo que se propuso las bases para el diseño de una estrategia nacional de educación financiera e iniciar esta formación en el nivel de primaria.

Vieira y Pessoa (2020) exploran cómo diferentes países organizan estrategias de educación financiera, mediante la lectura de informes oficiales de la OCDE y la consulta de sitios web gubernamentales e investigaciones académicas. Los resultados mostraron la tendencia mundial para instituir la Educación Financiera como política pública en los diferentes niveles, etapas y modalidades de educación, con el fin de promover una cultura o alfabetización financiera. Se concluye que existe diversidad de metodologías para abordar el tema y destacamos la importancia de una Educación Financiera escolar crítica y reflexiva.

Aguilar-Sinche et al. (2019) presentan un resumen de los programas de educación financiera que se implementó en América Latina en los últimos diez años. Los resultados señalan que los países que destacan por la cantidad de programas de educación

financiera aplicados son: Chile (12), Colombia (11), México (9), los cuales se enfocaron en la población en general, pero haciendo énfasis en los niños y jóvenes.

siguiendo las directrices entregadas por la Declaración PRISMA (Moher y Liberati, 2009) según el diagrama de flujo en cuatro fases, además de su lista de comprobación y elementos del informe, considerando las siguientes fases de las 27 existentes.

Materiales y Métodos

En el contexto de este artículo, realizamos una revisión sistemática de la literatura

Tabla 1. 27 fases Declaración PRIMAS.

Aspecto de análisis	Elemento del artículo
Presentación	Título. Resumen.
Introducción	Justificación. Objetivos.
Métodos	Criterios de elegibilidad. Fuentes de información. Estrategia de búsqueda. Proceso de selección. Proceso de recopilación de datos. Lista de datos. Estudio y valoración del riesgo de sesgo. Medidas de efecto. Métodos de síntesis. Informar de la evaluación del sesgo. Evaluación de la certeza.
Resultados	Selección de los estudios. Características del estudio. Riesgo de sesgo en los estudios. Resultados de estudios individuales. Resultados de la síntesis. Reportar sesgos. Certeza de la evidencia. Discusión.
Otra información	Registro y protocolo. Apoyo. Conflicto de intereses competitivos. Disponibilidad de datos, código y otros materiales.

Fuente: Elaborado por los autores

La consecución de estos propósitos está vinculada con los siguientes objetivos de investigación:

Objetivo de estudio

Analizar los estudios y experiencias en Educación Financiera en la formación de estudiantes de educación primaria en la base de datos Scopus.

Objetivos específicos

- Identificar los estudios en Educación financiera desarrollados en la Educación Primaria.
- Describir los estudios o artículos de Educación financiera desarrollados en Educación Primaria.
- Identificar algunos indicadores bibliométricos de los estudios sobre Educación financiera en Educación Primaria, como países, sexo de los autores, índice de citas y años de productividad.
- Describir los estudios sobre Educación financiera desarrollados en Educación Primaria.
- Identificar la metodología de investigación utilizada en cada uno de los artículos seleccionados.
- Conocer aspectos relacionados con la igualdad de género trabajados en los estudios sobre Educación financiera en Educación Primaria.

Criterios de inclusión

Para definir la selección de artículos se utilizaron los siguientes criterios de búsqueda:

1. Selección de artículos según la pregunta o tipo de estudio.
2. Criterios de inclusión: límite de año 2020.
3. Solo artículos en español, portugués e inglés.
4. Artículos que corresponden a estudios empíricos, revisión sistemática y propuestas didácticas (se excluyen los proceeding papers).
5. Documentos que incluyan programas de intervención, propuesta didáctica, innovaciones que utilicen la Educación financiera en primaria.
6. Artículos dirigidos exclusivamente estudiantes de primaria (se excluyen aquellos trabajos que aun incluyendo en su población a estudiantes de primaria, también lo hagan con otras etapas educativas).
7. Artículos que impliquen un contexto educativo formal e informal (extraescolar).
8. Que tengan como eje central la Educación financiera.

Control de sesgos

Para el control de sesgo se utilizó la revisión ciega en las diferentes etapas (Sánchez-Meca, 2010). En primer lugar, se realizó una búsqueda en cada una de las bases de datos. Posteriormente, los autores realizaron de manera independiente, la lectura de títulos, resúmenes y palabras clave. En caso de discrepancias, se definió en conjunto, siguiendo los criterios de inclusión y exclusión para este estudio, llegando a un acuerdo de 100 %.

Procedimiento de selección y extracción de datos

La revisión sistemática se realizó durante los meses de enero, febrero y marzo de 2021, en la base de datos SCOPUS. Esta búsqueda ha considerado como fecha límite los artículos hasta el año 2020, los cuales están escritos en

inglés, español. La cadena de búsqueda utilizó los siguientes términos (Tabla 1): *financial education, financial culture, economic education, Education mathematics, Primary Education, economics, decision making, cost, benefit, money, supply, budget, income, graduation, credit, responsible consumption, indebtedness, savings, consumption patterns.*

Tabla 2. Ecuación de búsqueda Avanzada (*Scopus*)

Ecuación
(TITLE-ABS-KEY ("financial education") OR TITLE-ABS-KEY ("financial culture") OR TITLE-ABS-KEY ("economic education") AND ALL (mathematics) AND ALL (economics) OR ALL ("decision making") OR ALL (cost) OR ALL (benefit) OR ALL (money) OR ALL (supply) OR ALL (budget) OR ALL (income) OR ALL (graduation) OR ALL (credit) OR ALL ("responsible consumption") OR ALL (indebtedness) OR ALL (savings) OR ALL ("consumption patterns"))

Fuente: Elaborado por los autores

Los resultados se ingresaron a una matriz de datos computarizada en el programa Microsoft Excel, del paquete estadístico Office 2016 para Windows. En el procedimiento de análisis de los datos de los artículos, los cuatro autores participaron de manera independiente. Finalizada la extracción los datos en relación con: a) referencia del artículo; b) principales antecedentes; c) objetivos del estudio; c) destinatarios; d) contexto; e) nivel educativo; d) principales resultados; e) artículo de investigación empírica, como investigación cuantitativa, cualitativa o mixta; f) artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica; g) de qué forma aborda la temática de género.

Planificación y realización de la revisión

La búsqueda inicial proporcionó 170 artículos. En la primera etapa se aplicó filtro por año de publicación, quedando en 139 documentos. Posteriormente, se filtró utilizando criterios: artículos e idioma (inglés y español), resultando 126 artículos. En una primera etapa se leyó con detención los títulos, resúmenes y palabras clave considerando los criterios de inclusión resultaron 16 artículos seleccionados.

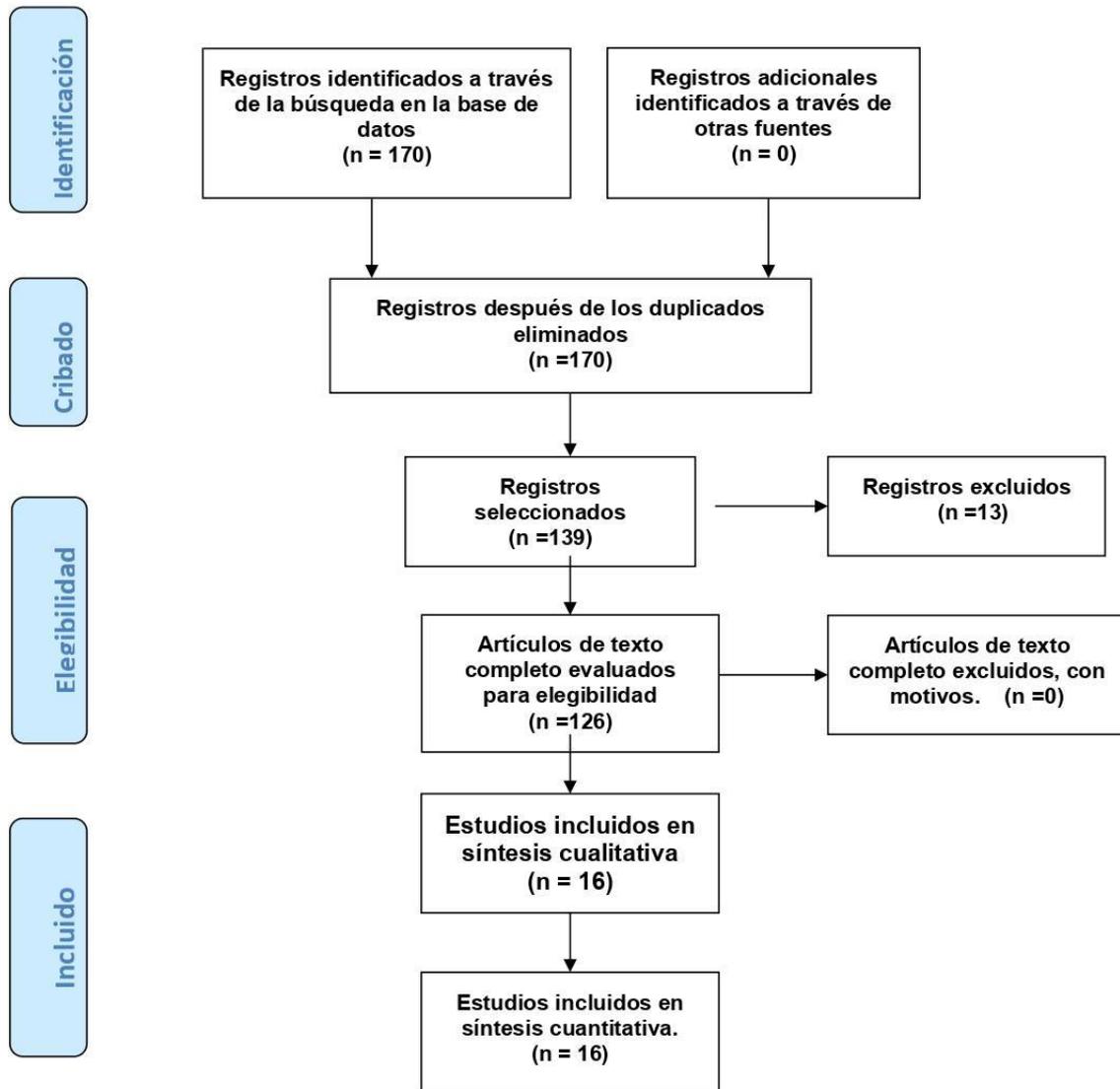


Figura 1. Diagrama de flujo de la revisión sistemática

Fuente: Elaborado por los autores

Cabe mencionar, que en la selección de artículos existió el proceso de eliminación de duplicados, el cual se ha realizado luego del análisis de inclusión del criterio 2.

Este análisis fue revisado y analizado por los dos autores principales, obteniendo un 95% de concordancia entre estos, las discrepancias se resolvieron de manera colaborativa entre los cuatro autores. El tipo de investigación de cada artículo publicado se clasifica en una de las siguientes categorías presentes en la Tabla 2.

Tabla 3. Principales aspectos de los artículos considerados en la revisión sistemática

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
Referencia del artículo	A1: A framework for developing and testing financial capability education programs targeted to elementary schools.
Principales antecedentes	A través de una revisión realista, el estudio busca servir como ruta de trabajo para otras investigaciones sobre educación financiera, la que consta de tres pasos y que funcionan a su vez como objetivos específicos: <i>Identificar los prometedores mecanismos para la educación financiera; Medir al corto plazo los resultados asociados con estos mecanismos; Determinar la longitud de impacto de los resultados sobre la capacidad financiera de los estudiantes.</i>
Objetivos del estudio	Comprender cómo los planes de estudio de educación financiera para estudiantes de primaria pueden conducir a una mayor capacidad financiera e indicar direcciones para investigaciones futuras.
Destinatarios	Programas escolares para estudiantes de primaria
Contexto	Contexto de formación escolar de educación primaria y programas de educación financiera basados en la escuela.
Nivel educativo	Educación primaria
Principales resultados	<ul style="list-style-type: none"> • El conocimiento financiero que se enseña en las escuelas se relaciona con términos y definiciones, y la capacidad de un estudiante para reconocer palabras relacionadas con productos y mercados financieros puede ser una base importante para aplicar ese conocimiento: realizar matemáticas financieras (por ejemplo, calcular el interés simple). • Existe un cuerpo relativamente pequeño de evidencia relacionada con los problemas específicos en torno a los programas de educación en economía financiera basados en la escuela primaria. • Para medir el impacto y asegurar la adquisición de conocimientos de educación financiera, es preferible realizar un seguimiento de los estudiantes hasta un año después de aplicada la última intervención. • A largo plazo, se debe realizar un seguimiento longitudinal de los estudiantes a lo largo de la escuela y hasta la edad adulta, y determinar así, cómo la educación financiera temprana, propicia conductas positivas.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cualitativo
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Artículo teórico que busca discutir sobre las del desarrollo de la educación financiera en primaria y, por otra parte, elaborar un marco que contribuya a la elaboración de programas de educación financiera basados en evidencia
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita
Referencia del artículo	A2: Critical financial literacy : an agenda Daniel Maman Zeev Rosenhek Matthias Thiemann.

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
Principales antecedentes	Se realiza una revisión y alcance de los principales programas de educación financiera, luego se contraponen dichos programas con la propuesta de un programa crítico de educación financiera (CFL), siguiendo tres dimensiones: a) Integrar los desarrollos financieros en tendencias más amplias, como la reducción del Estado de bienestar; b) Un enfoque en la regulación financiera; c) Contrarrestar el comportamiento de búsqueda de rentas de las instituciones financieras mediante la acción colectiva de abajo hacia arriba.
Objetivos del estudio	Proponer una agenda de educación financiera crítica que empodere a los ciudadanos para moldear activamente en lugar de simplemente adaptarse al capitalismo económico en ambiente de finanzas.
Destinatarios	Población en general.
Contexto	Las constantes crisis financieras y la administración internacional sobre la educación financiera a la población general, trae consigo una visión global convencional sobre el tema que es necesario cambiar.
Nivel educativo	Todos los niveles formativos desde un nivel político.
Principales resultados	<ul style="list-style-type: none"> • En primer lugar, encontramos problemas con la comprensión subyacente del conocimiento financiero como neutral, objetivo y apolítico. Las pautas de mejores prácticas para los programas de educación financiera exigen que el material sea <i>objetivo en contenido y de tono neutral</i>, así como <i>informativo e imparcial</i>. • En segundo lugar, encontramos problemas con las afirmaciones sobre la alfabetización como algo universal y neutral. La alfabetización no puede ser universal o neutral, sino que representa una elección particular que apoya determinadas acciones y reflexiones sobre otras. • En tercer lugar, es necesario que las partes interesadas críticas evalúen cómo su experiencia puede afectar los programas de educación financiera y presionen para que se incluya una visión más crítica de los asuntos financieros. • Por último, la educación financiera como tal no debería ser simplemente negada, sino enriquecida con nociones de acción colectiva, tanto en el nivel de transacciones (legal) como en el nivel político.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cualitativa
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Artículo teórico que busca proponer un nuevo programa de educación financiera crítica
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita
Referencia del artículo	A3: Experimental evidence on the effects of financial education on elementary school students' knowledge, behavior, and attitudes.

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
Principales antecedentes	Aplicación de un programa de educación financiera en el aula adaptado del plan de estudios Financial Fitness for Life (FFFL) del Consejo de Educación Económica para los grados 3 a 5 de primaria, durante los años escolares 2011-2012 y 2012-2013. La educación consistió en cinco lecciones de educación financiera en clase integradas en otros planes de estudio.
Objetivos del estudio	Evaluar un conjunto de lecciones de educación financiera estandarizadas impartidas a estudiantes de cuarto y quinto grado en dos distritos escolares diferentes.
Destinatarios	Estudiantes de tercer, cuarto y quinto grado de primaria de dos distritos escolares diferentes.
Contexto	Contexto de formación escolar de educación primaria
Nivel educativo	Educación Primaria
Principales resultados	<ul style="list-style-type: none"> • Los resultados sugieren que un programa de educación bien enfocado puede incrementar significativamente el conocimiento financiero medido. • La exposición a la educación financiera también da como resultado mejoras en los comportamientos y actitudes que se asocian con una capacidad financiera mejorada de manera más amplia. • La necesidad de establecer asociaciones sólidas y duraderas con instituciones financieras comunitarias también puede aliviar la carga de las escuelas, ya que las instituciones comunitarias pueden brindar apoyo para la instrucción y las herramientas de instrucción en el aula por un sentido de responsabilidad corporativa o un deseo de relaciones públicas positivas.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cuantitativo
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Artículo teórico que propone nuevos lineamientos
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita
Referencia del artículo	A4: Get Some Secured Credit Cards Homey: hip hop discourse, financial literacy and the.
Principales antecedentes	El proyecto busca analizar dos preguntas generales: a) cómo diseñar un juego para aprender las competencias financieras y empresariales que se refiere a las identidades, prácticas sociales y culturas de los jóvenes marginados de la escuela media urbana; b) la eficacia de este artefacto de aprendizaje impulsado por la entidad para ayudar a estos jóvenes de clase trabajadora a desarrollar las competencias financieras necesarias para navegar en un mercado laboral segmentado en una economía recesiva.

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
Objetivos del estudio	Analizar las prácticas sociales y los modos de interacción en una discusión sobre finanzas personales en un foro de discusión de hip hop en línea.
Destinatarios	Cultura juvenil urbana de la clase trabajadora y asociadas al hip hop
Contexto	Pertenece a un subforo relacionado con las finanzas y los negocios de una gran comunidad de foros de mensajes en línea para el debate sobre la música y la cultura hip hop. Esta comunidad tiene alrededor de 200.000 usuarios.
Nivel educativo	Educación superior, secundaria.
Principales resultados	<ul style="list-style-type: none"> • Los jóvenes necesitan un conocimiento práctico de las habilidades financieras y el lenguaje, los estudiosos del aprendizaje preocupados y los diseñadores de herramientas de aprendizaje harían bien en mirar hacia las poderosas alfabetizaciones financieras y las pedagogías informales que surgen en las comunidades culturales de jóvenes. • El enfoque en las prácticas colaborativas <i>cotidianas</i> involucradas en el aprendizaje financiero exitoso informará mejor el diseño de entornos de aprendizaje de educación financiera. • Los elementos narrativos de base cultural y la oportunidad de reconocimiento dentro de un Discurso basado en pares pueden motivar a los jóvenes a sumergirse en actividades cognitivas exigentes y resolución de problemas.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cualitativo
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Artículo teórico en el campo de la educación científica
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita
Referencia del artículo	A5: The effect of financial education on pupils' financial knowledge and skills: Evidence from a Solomon four-group design.
Principales antecedentes	<p>El estudio reporta la efectividad de dos de los módulos del programa nacional de educación financiera holandés. Permitiendo aportar: Primeramente, proporcionando información valiosa sobre qué enfoque puede funcionar para los niños de la escuela primaria, para posteriormente recopilar información sobre el programa de una manera metodológicamente correcta.</p> <p>Se utilizó un método cuasiexperimental y los grupos se definieron en función de si los alumnos participaron o no en la intervención, el grupo de intervención frente al grupo de control y el número de evaluaciones que realizaron los alumnos, grupo de 3 medidas frente a grupo de 2 medidas.</p>
Objetivos del estudio	Examinar el efecto a corto plazo de un programa nacional de educación financiera a gran escala en los niños, sus conocimientos y habilidades en el gasto responsable y la realización de transacciones de forma eficaz.

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
Destinatarios	La muestra incluyó 1390 alumnos en 64 escuelas en pre-evaluación, 2424 alumnos en 120 escuelas en pos-evaluación 1 y 2171 alumnos en 114 escuelas en pos-evaluación 2. Los alumnos estaban entre las edades de 9 y 13 años, todos ellos en el quinto grado de la escuela primaria.
Contexto	El estudio comprendió 124 escuelas primarias seleccionadas al azar en los Países Bajos.
Nivel educativo	Educación Primaria
Principales resultados	<ul style="list-style-type: none"> • No se encontró ningún efecto de intervención para el módulo de Gasto Responsable al comparar el grupo de intervención con el grupo de control a lo largo del tiempo. • Los alumnos que siempre hablaban holandés en casa obtuvieron mayores conocimientos y habilidades en el gasto responsable. • Las niñas obtuvieron un mayor nivel de conocimiento y habilidades para el gasto responsable que los niños. • Los alumnos que ganaban dinero haciendo las tareas domésticas obtuvieron un mayor conocimiento y habilidades para realizar transacciones de manera efectiva. • Los alumnos que hablaban sobre el dinero en casa obtuvieron un mayor conocimiento y habilidades para realizar transacciones de manera efectiva. • El estudio confirma que los programas de educación financiera, cuando están bien diseñados y se implementan adecuadamente, pueden aumentar los niños' conocimientos y habilidades financieras.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Mixto
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Artículo teórico en el campo de la educación científica
De qué forma aborda la temática de género	Solo se referencia la diferencia de puntuaciones obtenidas por hombres y mujeres.
Referencia del artículo	A6: The impact of financial education for youth in Ghana.
Principales antecedentes	Se aplica una prueba aleatoria de dos programas de educación en alfabetización financiera en escuelas primarias y secundarias administradas por el gobierno de Ghana. El primero integró tanto la educación financiera como la social, mientras que el segundo incluyó sólo la educación financiera.
Objetivos del estudio	Evaluar dos programas de alfabetización financiera basados en la escuela: el modelo de educación financiera y social, que llega a millones de estudiantes cada año, y un modelo alternativo que no incluye el componente social del plan de estudios

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
Destinatarios	En las escuelas primarias y secundarias, se seleccionaron al azar 40 estudiantes de los grados 5 y 7, respectivamente. En las escuelas básicas (combinadas), 20 estudiantes fueron seleccionados al azar del quinto grado y 20 fueron seleccionados del séptimo grado. Cuando las escuelas tenían menos estudiantes que el número objetivo de estudiantes en un grado dado, se seleccionaron al azar más estudiantes de los grados adyacentes. La muestra final contiene el 45% del grado 5, el 46% del grado 7 y el 9% de los grados adyacentes.
Contexto	Dos programas de educación en alfabetización financiera en escuelas primarias y secundarias administradas por el gobierno de Ghana
Nivel educativo	Educación Primaria y Secundaria
Principales resultados	<ul style="list-style-type: none"> • Después de nueve meses, ambos programas tuvieron impactos positivos en los ahorros autoinformados en la escuela en relación con el grupo de control, pero no hubo aumentos estadísticamente significativos en los ahorros agregados ni en los mecanismos hipotéticos como actitudes, preferencias o conocimientos. • El tratamiento de sólo educación financiera condujo a un aumento estadísticamente significativo débil del trabajo infantil en relación con el grupo de control, aunque la diferencia de impacto entre los dos grupos de tratamiento no fue estadísticamente significativa. • La falta de efectos a corto plazo de estos programas sobre las conductas y actitudes financieras indica que deben evaluarse los diseños de programas alternativos para comprender si estos resultados pueden influir en los estudiantes de este grupo de edad y cómo.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cuantitativa
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Artículo teórico en el campo de la educación científica
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita
Referencia del artículo	A7: The impact of financial education for youth.
Principales antecedentes	Esta investigación evalúa la importancia y el entusiasmo por la educación financiera basada en la escuela. En primer lugar, basándose en pruebas experimentales recientes, el documento evalúa el impacto de los programas de educación financiera destinados a llegar a los niños y jóvenes. En segundo lugar, complementa los estudios existentes al centrarse en los efectos no deseados potencialmente negativos de estos programas.
Objetivos del estudio	Evaluar el impacto que posee la educación financiera basada en la escuela de niños y jóvenes de Perú
Destinatarios	Niños y jóvenes que cursan educación secundaria en Perú

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
Contexto	Programa peruano de educación financiera en el contexto escolar. La intervención piloto se asignó al azar a nivel escolar dentro de una muestra total de 300 escuelas públicas de jornada completa en seis regiones del país.
Nivel educativo	Educación secundaria
Principales resultados	Mientras que los modelos de impartición que incorporan un requisito de curso obligatorio producen impactos importantes y sólidos en la educación financiera, los programas extracurriculares voluntarios producen escasos efectos. Estas ganancias no se obtienen a costa de efectos generalizados sobre la probabilidad de aprobar un grado. El impacto de la educación financiera basada en la escuela parece ser muy inclusivo, ya que los efectos del tratamiento tienden a ser uniformes en diferentes submuestras.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cuantitativo
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Artículo teórico en el campo de la educación científica
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita.
Referencia del artículo	A8: The role of identity-based motivation and solution-focus brief therapy in unifying accounts and financial education in school-related CDA programs.
Principales antecedentes	Este estudio vincula los dos aspectos de los programas de Cuentas de Desarrollo Infantil CDA, que son la propiedad de la cuenta y educación financiera, usando la teoría de motivación basada en la identidad (IBM). Se analiza cómo la motivación basada en la identidad (IBM) se puede utilizar como marco general para unificar los dos componentes clave de los CDA (cuentas y educación financiera) que sea consistente con la investigación sobre cómo el ahorro afecta los resultados educativos de los niños.
Objetivos del estudio	Analizar el rol que posee la motivación basada en la identidad (IBM) y la terapia breve centrada en soluciones para unificar cuentas y educación financiera en programas CDA relacionados con la escuela
Destinatarios	Educación superior y docentes en ejercicio.
Contexto	Contexto escolar
Nivel educativo	No especifica el nivel educativo

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
Principales resultados	<ul style="list-style-type: none"> • El programa de motivación basado en identidad (IBM) es necesaria para unificar los dos componentes clave de los programas CDA, la propiedad de la cuenta y educación financiera. • El programa IBM se alinea bien con la forma en que investigaciones anteriores sugieren que los ahorros de los niños afectan sus resultados educativos, al cambiar la forma en que los niños piensan sobre su futuro. • El programa IBM establece un conjunto de principios rectores para enmarcar cómo los instructores de educación financiera deben ser capacitados, y cómo la educación financiera necesita ser enseñada para contribuir a niños de menores ingresos y minorías.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cualitativa
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Artículo teórico en el campo de la educación científica
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita
Referencia del artículo	A9: Starting early: a collaborative approach to financial literacy in the Chicago public schools
Principales antecedentes	Este documento describe un programa de educación económica y financiera en los grados de primaria que involucra la cooperación de un grupo poco probable de socios en Chicago. Proporcionamos una breve descripción de la literatura de investigación para estos grados. Luego, describe cómo se implementó y evaluó un plan de estudios en las escuelas públicas de Chicago. Los cambios medidos, aunque a menudo modestos, fueron significativos y lo suficientemente grandes como para indicar que los cambios positivos pueden atribuirse al plan de estudios
Objetivos del estudio	Establecer un contexto más amplio dentro de la literatura de investigación sobre cómo los niños aprenden los principios y conceptos de economía y finanzas personales.
Destinatarios	El plan de estudios de seis horas se enseñó a los estudiantes de tercer grado el tiempo en la biblioteca de la escuela.
Contexto	El plan de estudios incluye diversas lecciones proporcionando a los maestros y padres una nueva forma de presentarles a los niños el ahorro, el gasto, la inversión y la donación. Durante el año escolar 2010-2011, se brindó capacitación mediante el uso de materiales de autoaprendizaje por parte de los participantes en más de 110 aulas de escuelas primarias.
Nivel educativo	Educación Primaria

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
Principales resultados	Se implementó un programa de educación financiera a gran escala que involucró a más de 6.000 estudiantes en más de 110 aulas de escuelas primarias. Los resultados son alentadores por dos razones. Primero, los datos agregados indican que el programa Money Savvy Kids™ fue eficaz para afectar positivamente las actitudes y el conocimiento de los estudiantes sobre cómo gastar, ahorrar e invertir dinero. Los datos de las muestras emparejadas para estos estudiantes indican mejoras estadísticamente significativas en los 10 ítems del instrumento de encuesta. En segundo lugar, los organizadores del programa acordaron incluir la evaluación como parte del proceso. Finalmente, y lo más importante, este esfuerzo revela que los niños pueden progresar hacia la alfabetización financiera. De la misma manera, al igual que un buen programa de ahorro, la educación económica y financiera debe comenzar temprano y repetirse con frecuencia.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cuantitativo
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Presenta una teoría fundamentada de trabajo, se mejora la comprensión de cómo la educación financiera puede tener éxito con los grupos de edad más jóvenes en grandes entornos urbanos.
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita
Referencia del artículo	A10: Identifying factors that influence the learning of economics: a sixth-grade case study
Principales antecedentes	La existencia de una preocupación considerable por parte de educadores sobre la aparente falta de conocimientos económicos entre los escolares, hacen necesario abordar este problema, algunos estados han optado por ordenar a las juntas locales de la educación que la economía se enseñe de alguna forma durante varios segmentos del currículo K-12. Sin embargo, los programas se introducen con poca o ninguna atención a quienes aprenden atributos que son exclusivos del alumno o de su maestro. El diseño y la implementación de programas efectivos ayudan al conocer la importancia en el proceso de aprendizaje de la aptitud general del estudiante.
Objetivos del estudio	Se examinan características específicas de estudiantes y profesores que influyen en el aprendizaje de economía., identificando primero aquellos factores únicos a los estudiantes que creemos que pueden afectar su experiencia en educación económica.
Destinatarios	Estudiantes K-12 (6º primaria)
Contexto	Educación Primaria
Nivel educativo	Educación formal

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
Principales resultados	<p>La exposición previa del niño a la disciplina demostró ser el elemento más importante para el desarrollo económico de los estudiantes y su nivel de aptitud general. El desarrollo afectó la mayor parte de su conocimiento, comprensión de conceptos económicos básicos.</p> <p>Los resultados de la prueba posterior proporcionaron la medida final del grado de alfabetización económica de los estudiantes, que actuó como variable dependiente en el análisis del modelo de covarianza.</p>
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cuantitativo
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Se implementa un marco teórico en el campo de la educación científica en el cual se incluyen ingresos familiares, educación de los padres, experiencia de vacaciones, prueba compuesta en logros de nivel de california, porcentaje de tiempo dedicado a la enseñanza de estudios sociales generales, número total de horas de economía enseñadas, métodos utilizados en la enseñanza de la economía.
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita
Referencia del artículo	A11: Financial literacy for elementary school students: case study of Bandung City, Indonesia
Principales antecedentes	Esta investigación se lleva a cabo para llenar este vacío al proporcionar una descripción general del perfil de los estudiantes de escuela primaria sobre la educación financiera a través de la evaluación de sus experiencias diarias de su interacción con asuntos financieros.
Objetivos del estudio	El objetivo de esta investigación es, por tanto, conocer el perfil de conocimientos financieros de los estudiantes de primaria. El estudio toma un caso de estudio en Bandung, Indonesia, a través de una encuesta primaria realizada de enero a marzo de 2019 en varias escuelas primarias.
Destinatarios	La población de este estudio son los estudiantes de la escuela primaria en Bandung. Mientras tanto, la muestra de esta investigación se tomó por muestreo aleatorio intencional e involucró a unos 139 alumnos de quinto grado que participaron en una encuesta realizada de enero a marzo de 2019 en cuatro escuelas primarias públicas y escuelas primarias privadas basadas en la consideración de la diversidad de características.
Contexto	Aplicación de encuestas para identificar conocimientos básicos de economía y educación financiera.
Nivel educativo	Escuelas primarias

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
Principales resultados	Los principales hallazgos de este estudio revelan el perfil real de los estudiantes de primaria en temas financieros en sus experiencias de la vida diaria. Estos resultados son importantes para los diseñadores de políticas, académicos y profesionales en el campo de la educación primaria para diseñar programas y currículos de educación financiera. Los resultados de la encuesta lograron mostrar datos empíricos sobre las experiencias diarias y el nivel de comprensión de los estudiantes de las finanzas simples, se agruparon en tres aspectos de la siguiente manera: 1) participación de los estudiantes en la interacción con el dinero; 2) experiencia administrando dinero; 3) conocimiento de la adecuada gestión financiera.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cuantitativo
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	El tipo de estudio de caso en esta investigación utilizó una metodología de investigación para responder hipótesis y validar un método de encuesta de evaluación sobre necesidades en conocimientos financieros.
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita
Referencia del artículo	A12: Financial education of children and youth
Principales antecedentes	Desarrollo de un programa en cinco pasos con los temas principales que cubren la redacción de una estrategia nacional para el desarrollo de la educación financiera de los jóvenes y los niños y su implementación
Objetivos del estudio	El objetivo es señalar la importancia de la educación financiera de los jóvenes y los niños, así como brindar alguna orientación sobre cómo desarrollar un programa nacional para aumentar la alfabetización financiera.
Destinatarios	Estudiantes de primaria (desarrollo de una política)
Contexto	Desarrollo de una política educativa sobre elementos financieros en estudiantes.
Nivel educativo	Educación primaria y secundaria
Principales resultados	Llevar a cabo la campaña nacional para aumentar la educación financiera de los jóvenes y los niños y el desarrollo de un marco para la elaboración de un programa nacional de cinco pasos. Este artículo está estructurado en tres partes. La primera parte define el término educación financiera, la segunda parte señala la importancia de la educación financiera de los jóvenes y los niños y su conexión con el desarrollo económico. La tercera parte se ocupa de los aspectos prácticos de la mejora de la educación financiera y sirve como base para la redacción del programa nacional de educación financiera. Se discuten los temas de agentes, estrategia, instrumentos de educación financiera, monitoreo y similares.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cualitativo

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Desarrollo de un marco teórico en el campo de la educación financiera en estudiantes de primaria y secundaria.
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita
Referencia del artículo	A13: Experiential financial education: A field study of my classroom economy in elementary schools
Principales antecedentes	Proporcionar una instrucción en conocimientos financieros en el aula. La educación financiera experiencial parece ser una estrategia eficaz en su enseñanza, incluso en los grados inferiores. También es un enfoque de costo relativamente bajo que no requiere una preparación extensa del maestro. de implementando My Classroom Economy (MEC)
Objetivos del estudio	Desarrollo de intervenciones de educación financiera dirigidas a edades más tempranas, ilustrando de una forma innovadora la manera de impartir el tema como una economía de clase simulada.
Destinatarios	Estudio de campo de la economía de mi salón de clases en las escuelas primarias, 20 escuelas donde se implementó el programa MCE
Contexto	Este estudio tiene dos partes principales. Primero, examinamos los cambios en el conocimiento financiero de los estudiantes basados en evaluaciones en clase, realizadas solo en las diez escuelas de tratamiento MCE y las diez escuelas de control MCE. En segundo lugar, utilizamos los datos de las calificaciones anuales de las pruebas de matemáticas de los estudiantes de 30 escuelas para estimar los efectos de MCE en el rendimiento académico mediante un panel de datos administrativos.
Nivel educativo	Escuelas primarias.
Principales resultados	MCE se diseñó con componentes que varían según el nivel de grado, incluida una versión que se puede usar con salones de clases de tercer al quinto grado. Las actividades principales incluyen: ganar salarios por realizar las tareas asignadas; gastos de gestión, incluido el pago del alquiler de los escritorios; ganar bonificaciones o incurrir en multas; y tomar decisiones de gasto en tiendas o subastas en el aula. Con base en este estudio de campo, se encontraron mejoras estadísticamente significativas en el conocimiento financiero de los estudiantes desde la línea de base hasta el seguimiento en las escuelas de 'tratamiento' donde se implementó MCE en comparación con las escuelas de 'control' donde los directores estaban interesados en usar MCE, pero no lo hicieron. Los tamaños del efecto de MCE son similares a las ganancias de puntaje de prueba mostradas en un estudio anterior de un programa de educación financiera más tradicional.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cuantitativo

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Aplicación de una nueva teoría, este enfoque complementa otros cursos, en lugar de sustituir otros contenidos, y ofrece a los estudiantes jóvenes una forma de practicar habilidades financieras y conceptos económicos aplicados en las actividades.
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita
Referencia del artículo	A14: Economics is learnt in the family: revaluating family influence on financial behavior in India
Principales antecedentes	La investigación ha demostrado claramente que la familia debe ser la fuente de la mayor parte de juventud de conocimiento financiero. Este estudio intenta llenar un vacío, ya que hay poca literatura disponible sobre la influencia de la familia en el comportamiento financiero de los jóvenes en la India. Esta investigación trata de evaluar la percepción y práctica de la familia para mejorar el nivel de educación financiera de la juventud india.
Objetivos del estudio	Este estudio intenta explorar hasta qué punto el comportamiento familiar influye en la educación financiera en la economía asiática emergente de la India
Destinatarios	Escuela primaria y jóvenes consumidores
Contexto	Conocimiento entre jóvenes de población india a través de entrevistas en gran parte en persona y, en algunos casos, a través de un correo electrónico o por teléfono.
Nivel educativo	Primaria y secundaria.
Principales resultados	Los resultados son relevantes tanto para los responsables de la formulación de políticas como para los académicos y muestran a pequeña escala cuál puede ser la situación común entre la población de la India. El estudio también informó que los esfuerzos de educación financiera de sus madres estaban asociados con sus propios sentimientos de ser financieramente competentes. Los resultados muestran que solo el 34 % de los padres estaban teniendo conversaciones con sus hijos sobre planificación financiera y el 42 % de los encuestados sentían que estaban "lo suficientemente conscientes y educados" para impartir capacitación financiera a sus hijos. Algo más del 25 % de los padres admitió su falta de conocimientos financieros. Por tanto, se concluye que la participación familiar en los programas de educación financiera no está del todo bien desarrollada en la India.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Métodos mixtos
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	La investigación se basa en un marco teórico focalizada en tres temas principales: a) las actitudes y creencias de los padres sobre la enseñanza de las finanzas personales; b) comprender si la responsabilidad de la educación financiera debe recaer en ellos; c) para determinar la comprensión de los padres de varios conceptos básicos de finanzas personales

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita
Referencia del artículo	A15: Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria
Principales antecedentes	El tema de educación financiera es un campo poco investigado a nivel mundial. De igual forma esta área de estudio es considerada un campo amplio de oportunidades y cooperación a nivel mundial, ya que de cierta forma se definen parámetros de comportamiento en temas económicos para las personas y su educación en temas financieros. Sin embargo, aún carece de una divulgación e investigación por parte de países en vías de desarrollo económico, industrial y financiero.
Objetivos del estudio	El objetivo del estudio es analizar la literatura científica alojada en la base de datos Scopus relacionada con la Educación Financiera en Educación Primaria. Para ello, se realiza un estudio cuantitativo, de nivel descriptivo y de tipo bibliométrica, que permite conocer la situación actual respecto de esta temática.
Destinatarios	Estudiantes de Educación Primaria
Contexto	Estudio bibliométrico en educación financiera en educación primaria
Nivel educativo	Educación Primaria
Principales resultados	Los resultados indican que, mediante las palabras clave utilizadas, se encontraron 130 artículos, siendo Estados Unidos y Europa los territorios geográficos de mayor producción, el año 2019 como el de mayor cantidad investigaciones, conjuntamente al área de las ciencias-matemática congregan el 55,1% de las investigaciones en el lapsus de los 48 años investigados.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Estudio cuantitativo, de nivel descriptivo y de tipo bibliométrica.
artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Establece una revisión de la literatura existente útil para desarrollar un marco teórico en busca de programas que mejoren la educación financiera.
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita.
Referencia del artículo	A16: Teaching mathematical connections to financial literacy in grades k-8: clarifying the Issues
Principales antecedentes	La mayoría de los programas de formación docente no incorporan la preparación de la educación financiera en los cursos requeridos para los candidatos de educación temprana, primaria y nivel medio, en particular el componente de educación matemática y aclaran temas que rodean esta decisión de generar conexión entre las matemáticas y educación financiera.

Elemento	Aspecto encontrado en el artículo
Objetivos del estudio	Enseñar las conexiones matemáticas con la educación financiera en los grados K-8 y la discusión que los maestros de escuelas primarias y secundarias generalmente carecen de comprensión del contenido financiero.
Destinatarios	Educación primaria y secundaria
Contexto	Análisis de comportamiento estudiantil y transferencia de conocimientos de maestros
Nivel educativo	Educación formal
Principales resultados	Argumentan que la educación financiera representa una preocupación curricular válida y que existen estándares inadecuados de alfabetización en finanzas personales y matemáticas.
Artículo de investigación, cuantitativa, cualitativa o mixto	Cualitativo
Artículo teórico, que proponía una nueva teoría o marco teórico en el campo de la educación científica	Implementación de marco teórico en la preparación de los maestros para enseñar sobre el contenido financiero y lo necesario para desarrollar un cambio pedagógico significativo.
De qué forma aborda la temática de género	No se explicita

Fuente: Elaborado por los autores

En las siguientes tablas detallamos aspectos bibliométricos sobre primeros autores, año de publicación, país de afiliación, índice de citas y principal metodología utilizada en las investigaciones. De esta forma la tabla 3 nos muestra a Estados Unidos (10) como el principal país de origen de los autores y el

año 20 (4) como el año de mayor producción académica. Mención especial posee el autor Batty, M quien es el más citado (126) con su artículo *Experimental evidence on the effects of financial education on elementary school students' knowledge, behavior, and attitudes*.

Tabla 4. Características principales de los estudios seleccionados.

Primer autor	Año	País	Índice de citas
Batty, M	2020	USA	1
Batty, M	2015	USA	126
Berry, J	2018	USA	19
Bharucha, J	2018	India	0
Collins, J.M	2015	USA	11

Primer autor	Año	País	Índice de citas
Dare, S.E	2020	Netherlands	0
Devane, B	2009	USA	2
Elliott, W	2013	USA	3
Fabris, N	2016	Montenegro	6
Ferrada, C	2020	España	0
Frisancho, V	2020	USA	1
Hagedorn, E.A	2016	USA	2
Hütten, M	2018	Alemania	1
Lawson, L.D	1986	USA	3
Lucey, T.A	2011	USA	0
Puspitarona, D.S	2019	Rumania	0

Fuente: Elaborado por los autores

En la Tabla 4 mostramos las principales estrategias metodológicas utilizadas en las investigaciones analizadas, destacando los diseños de estudio cuantitativo (50 %), sin embargo, si sumamos los trabajos de carácter mixtos estos llegan a tener una preponderancia aún mayor por esta técnica de análisis de resultados.

Tabla 5. Características principales en la Metodología de investigación de los estudios seleccionados.

Metodología	Frecuencia	Porcentaje
Cuantitativa	8	50
Cualitativa	6	37,5
Mixta	2	13,5

Fuente: Elaborado por los autores

Discusión

Por medio de esta revisión sistemática, en la base de datos Scopus, se obtiene un conocimiento más profundo sobre el desarrollo de programas e intervenciones educativas en el ámbito de educación financiera en primaria.

En relación con nuestro objetivo de estudio, luego de analizar los artículos seleccionados (N=16), se observa que las experiencias en educación financiera se trabajan de forma permanente mediante instrucción de estudiantes, la familia y docentes (artículos A6, A12, A14). Para la consecución de los objetivos específicos, la Tabla 2 describe los artículos de educación financiera en primaria, dando respuesta al objetivo específico 2 y 4; la Tabla 3, que describe indicadores bibliométricos de los estudios, como países, índice de citas y años de productividad presentes, permite responder al objetivo específico 3.

La educación financiera puede concebirse como el puente de acceso a conocimientos para mejorar el nivel de vida

de los estudiantes, porque garantiza un uso responsable de los recursos económicos. De esta manera, el objetivo 5 se encuentra con lo mostrado en la Tabla 4, donde la metodología cuantitativa es la más utilizada en los artículos analizados. Finalmente, el objetivo 6, que buscaba identificar aspectos relacionados con la igualdad de género, no es abordado en los artículos analizados. De la misma manera, los resultados obtenidos dan respuestas a nuestros objetivos específicos de investigación, los cuales buscan identificar los estudios en Educación financiera desarrollados en la Educación Primaria y describir los estudios o artículos de Educación financiera desarrollados en Educación Primaria. En primer lugar, se ha identificado diferentes contextos donde se realizan los programas o intervenciones, al igual que experiencias financieras en la vida diaria de los estudiantes de primaria (artículos A1, A4, A5 y A16). También, diversas investigaciones buscan identificar las opiniones de los estudiantes de la escuela primaria sobre los elementos financieros con que cuentan (artículos A2, A7, A8). Del mismo modo, encontramos investigaciones que analizan cómo aprenden los estudiantes de primaria los aspectos económicos (Artículos A10, A16). Mientras más pronto se reciba este tipo de educación, los estudiantes crecerán con un hábito y planeación financiera, logrando hacer uso de productos y servicios financieros, con lo que podrán mejorar su bienestar y calidad de vida. Además, trabajos recientes (artículos A4 y A9) muestran que la educación financiera tiene un impacto directo en la toma de decisiones de los estudiantes, lo que lleva a elecciones más consistentes. Los resultados de la revisión sistemática mostraron que, en general, los estudiantes de Educación Primaria han realizado alguna gestión financiera de forma independiente y aún se encuentran en la etapa de tomar decisiones.

De igual forma y en vista de fundamentar la respuesta al siguiente objetivo específico: Describir los estudios sobre Educación financiera desarrollados en Educación Primaria y analizar las áreas académicas se enseñan a través de Educación financiera educativa.

El conocimiento, la comprensión y la aplicación de conceptos económicos se dan mayoritariamente en las áreas de matemática y ciencias sociales (artículos A4, A8 y A10). Sin embargo, una de las características emerge como más importante que la otra área si cada demuestra la misma importancia (artículo A5). Un punto importante para destacar es el rol que juegan los padres, esencial en la gestión de las finanzas de los estudiantes (Artículo A2).

En particular, la educación financiera en las escuelas tiene un efecto estadística y económicamente significativo también cuando se realiza el tipo más riguroso de evaluación de impacto. Si bien encontramos que la efectividad es mayor en las escuelas primarias, esto no implica que la educación financiera deba limitarse necesariamente a estas edades tempranas.

Los resultados de este estudio concuerdan con otros previos, en donde se observó que la participación de los padres en los programas de educación financiera no está bien desarrollada. En este sentido, Batty et al. (2015) concluyen que el enseñar a los jóvenes a ser alfabetizados financieramente ha dejado a padres sin las habilidades necesarias, salvo excepciones. El propósito de esta investigación fue examinar más a fondo y evaluar el papel que juega la educación en la formación de una cultura financiera de estudiantes. En otras palabras, este estudio ha intentado evaluar la práctica sobre la mejora del nivel de educación financiera. Las acciones emprendidas en educación financiera por parte de los distintos actores, si bien es cierto han representado grandes avances. Resulta necesario redoblar esfuerzos y promover la generación de

mayores vínculos entre los diferentes sectores, para que todos ellos trabajen en conjunto y no de manera aislada, alcanzando el objetivo de incrementar el grado de cultura financiera en los estudiantes, mejorando la calidad de vida financiera y económica (Bharucha, 2018).

Una discusión de estas posiciones está más allá del alcance de esta investigación. No obstante, hemos demostrado que la educación financiera impacta en el conocimiento y el comportamiento económicos y la evidencia sugiere que este tema también puede tener efectos positivos en la vida y salud de las personas. Por lo tanto, la educación financiera proporcionada al principio del ciclo de vida puede tener resultados beneficiosos con respecto a la toma de deudas o los ahorros a largo plazo y puede llegar incluso más allá del dominio económico. Por lo tanto, la educación financiera mejora la comprensión de los asuntos económicos, pero parece tener implicaciones de bienestar más amplias, similar a otras formas de educación (Frisancho, 2020).

Conclusión

La revisión sistemática realizada en este trabajo de investigación analizó la evolución de la educación financiera en contexto de educación primaria, no solo con aspectos cualitativos, más bien complementando con indicadores bibliométricos y midiendo el impacto de las intervenciones educativas en sus contextos. Para ello fueron seleccionados 16 artículos relevantes. La evolución vista en actividad científica en educación financiera en primaria mediante una revisión sistemática, es hoy en día una oportunidad de conocer el estado del arte en este tipo de intervenciones académicas, ya que es una forma de optimizar los tiempos cada vez más limitados que se dedican a la investigación y de justificar su uso ante investigaciones futuras.

De esta manera, vemos como la información obtenida nos ayudó a potenciar la construcción del conocimiento existente sobre la educación financiera en primaria, contribuyendo a dilucidar su complejidad y aplicación que transita desde lo multidisciplinario a lo contextualizado, junto a ello la idea de incrementar el refuerzo en los primeros años de escolaridad, ya que genera efectos positivos sobre los comportamientos financieros entre los estudiantes luego de participar en programas de intervención. Estos indicadores nos han aportado una valiosa información sobre la situación de la investigación en educación financiera en primaria.

A su vez, la fiabilidad de los indicadores bibliométricos trabajados nos proporcionó evaluar la actividad científica de manera correcta, utilizando varios indicadores y no exclusivamente uno ya que la información proporcionada sería sesgada y nos daría una idea falsa de esta actividad.

A pesar de esta situación alentadora, queremos enfatizar que se podría hacer más para aumentar la efectividad de la educación financiera y que una documentación más completa de tales esfuerzos dentro de los estudios empíricos sería crucial para obtener conocimientos más profundos en futuros metaanálisis. En conclusión, este artículo presenta un análisis actualizado de las investigaciones en educación primaria, etapa fundamental para el desarrollo financiero de los escolares.

Referencias

- Aceituno, D. (2018). Educación financiera: un reto para Guatemala. *Universidad Mariano Gálvez*. 1(1) 29-42. <https://doi.org/10.46734/revcientifica.v1i1.12>
- Aguilar-Sinche, M., Carvajal-Brito, R., & Serrano-Delgado, M. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. *Revista De Investigación, Formación Y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 23-35
- Anderson, S. G., Zhan, M., & Scott, J. (2007). Improving the knowledge and attitudes of low-income families about banking and predatory financial practices. *The Journal of Contemporary Social Services*, 88(3), 443-452. <https://doi.org/10.1606/1044-3894.3654>
- Arthur, C. (2011). Financial literacy in Ontario: Neoliberalism, Pierre Bourdieu and the citizen. *Journal of Critical Education Policy Studies*, 9(1), 188-222.
- Batty, M., Collins, J., & Odders-White, E. (2015). Experimental evidence on the effects of financial education on elementary school students' knowledge, behavior, and attitudes. *Journal of Consumer Affairs*, 49(1), 69-96. <https://doi.org/10.1111/joca.12058>
- Batty, M., Collins, J., O'Rourke, C., & Odders-White, E. (2020). Experiential financial education: A field study of my classroom economy in elementary schools. *Economics of Education Review*, 78, 102014. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2020.102014>
- Berry, J., Karlan, D., & Pradhan, M. (2018). The impact of financial education for youth in Ghana. *World Development*, 102, 71-89. <https://doi.org/10.1111/joca.12058>
- 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.
- Collins, J., & O'rourke, C. (2010). Financial education and counseling—still holding promise. *Journal of Consumer Affairs*, 44(3), 483-498. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1529422>
- Council for Economic Education (2018). *The survey of the states: economic and personal finance education in our Nation's schools Technical Report*. National Council on Economic Education.
- Dare, S., Van Dijk, W., Van Dijk, E., Van Dillen, L., Gallucci, M., & Simonse, O. (2020). The effect of financial education on pupils' financial knowledge and skills: Evidence from a Solomon four-group design. *The Journal of Educational Research*, 113(2), 93-107. <https://doi.org/10.1080/00220671.2020.1733453>
- Del Brío González, E., Esteban, C., & Talaván, C. (2015). Educación financiera en la infancia. Propuesta didáctica en Educación Infantil. *Ensayos: Revista de la Facultad de Educación de Albacete*, 30(2), 99-122. <https://doi.org/10.18239/ensayos.v30i2.785>
- Devane, B. (2009). 'Get Some Secured Credit Cards Homey': hip hop discourse, financial literacy and the design of digital media learning environments. *E-Learning and Digital Media*, 6(1), 4-22.
- Drever, A., Odders-white, E., Kalish, C., & Nelms, E. (2015). Foundations of

- Financial Well-Being: Insights into the Role of Executive Function, Financial Socialization, and Experience-Based Learning in Childhood and Youth. *The Journal of Consumer Affairs*, 49(1), 13-38. <https://doi.org/10.1111/joca.12068>
- Elliott, W., & Kim, J. (2013). The role of identity-based motivation and solution-focus brief therapy in unifying accounts and financial education in school-related CDA programs. *Children and Youth Services Review*, 35(3), 402-410. <https://doi.org/10.1016/j.chilyouth.2012.12.016>
- Fabris, N., & Luburić, R. (2016). Financial Education of Children and Youth, *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 5(2), 65-79. <https://doi.org/10.1515/jcbtp-2016-0011>
- Ferrada, C. F., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., & Silva-Díaz, F. (2020). Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(2), 225-242. <https://doi.org/10.31876/rcs.v26i0.34124>
- Financial Literacy and Education Commission (2006). *The National Strategy for Financial Literacy*. Financial Literacy and Education Commission.
- Fox, J., Bartholomae, S., & Lee, J. (2005). Building the case for financial education. *Journal of consumer affairs*, 39(1), 195-214. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00009.x>
- Frisancho, V. (2020). The impact of financial education for youth. *Economics of Education Review*, 78, 101918. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.101918>
- García, E., Grant, M. y Mejía, F. (2015). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia administrativa*, 1, 21-30.
- Hagedorn, E., Schug, M. y Suiter, M. (2016). A Collaborative Approach to Financial Literacy in the Chicago Public Schools. *Journal of Private Enterprise*, 31(1), 79-90
- Hastings, J., Madrian, B. y Skimmyhorn, W. (2013). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. *Annu. Rev. Econ.*, 5(1), 347-373. <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807>
- Huchín-Flores, L., & Damián, J. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*, 19(25), 11-34.
- Huston, S. (2010). Measuring financial literacy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296-316. <http://dx.doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170>
- Hütten, M., Maman, D., Rosenhek, Z., & Thiemann, M. (2018). Critical financial literacy: an agenda. *International Journal of Pluralism and Economics Education*, 9(3), 274-291. <https://doi.org/10.1504/IJPEE.2018.093405>
- Jorgensen B., & Savla J, (2010) "Educación financiera de los adultos jóvenes: la importancia de la socialización de los padres", *Relaciones Familiares*, 59(4), 465-478.
- Kaiser, T. & Menkhoff, L. (2019). Financial education in schools: A meta-analysis of experimental studies. *Economics of Education Review*, 78, 101930. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.101930>

- Lawson, L., & O'Donnell, M. (1986). Identifying factors that influence the learning of economics: A sixth-grade case study. *The Journal of Economic Education*, 17(3), 177-185. <https://doi.org/10.2307/1181964>
- Lucey, T., & Maxwell, S. (2011). Teaching Mathematical Connections to Financial Literacy in Grades K-8: Clarifying the Issues Investigations in Mathematics Learning. *Investigations in Mathematics Learning*, 3(3), 46-55. <https://doi.org/10.1080/24727466.2011.11790306>
- Lührmann, M., Serra-Garcia, M., & Winter, J. (2018). The impact of financial education on adolescents' intertemporal choices. *American Economic Journal: Economic Policy*, 10(3), 309-32. <https://doi.org/10.1257/pol.20170012>
- McCormick, M. H. (2009). The Effectiveness of Youth Financial Education: a review of the Literature. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1), 70-83.
- Michael-Collins, J., & Odders-White, E. (2015). A framework for developing and testing financial capability education programs targeted to elementary schools. *The Journal of Economic Education*, 46(1), 105-120. <https://doi.org/10.1080/00220485.2014.976325>
- Migheli, M., & Moscarola, F. (2017). Gender differences in financial education: Evidence from primary school. *De Economist*, 165(3), 321-347. <https://doi.org/10.1007/s10645-017-9300-0>
- Moher, D., & Liberati, A. (2009). Revisiones sistemáticas y meta-análisis: La responsabilidad de los autores, revisores, editores y patrocinadores. *Medicina Clínica*, 135(11), 505-506. <https://doi.org/10.1016/j.medcli.2010.02.016>
- OCDE. (2017). *PISA 2015 results: students' financial literacy*. OECD Publishing.
- OCDE (2005a). *Improving Financial Literacy*. OCDE.
- OCDE (2005b). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness; Recommendation of the Council*. OCDE.
- Peng, T., Bartholomae, S., Fox, J., & 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.
- Peña, M., Suarez, C., & Avendaño, W. (2018). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Revista Espacios*, 40, 9.
- Puspitarona, D., Abdulhak, I., & Rusman, R. (2019). Financial literacy for elementary school students: case study of Bandung City, Indonesia. *International Journal of Learning, Teaching and Educational Research*, 18(10), 292-307. <https://doi.org/10.26803/ijlter.18.10.19>
- Sánchez-Meca, J. (2010). Cómo realizar una revisión sistemática y un meta-análisis. *Aula Abierta*, 38(2), 53-64.
- Lucey, T., & Maxwell, S. (2011). Teaching mathematical connections to financial literacy in grades k-8: clarifying the issues. *Investigations in Mathematics Learning*, 3(3), 46-65. <https://doi.org/10.1080/24727466.2011.11790306>
- UNICEF (2012). *Child Social and Financial Education*. UNICEF.
- Urban, C., Schmeiser, M., Collins, J., & Brown, A. (2018). The effects of high school

personal financial education policies on financial behavior. *Economics of Education Review*, 78, 101786. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2018.03.006>

Van Campenhout, G. (2015). Revaluing the Role of Parents as Socialization Agent in Youth Financial Literacy Program. *The Journal of Consumer Affairs*, 49(1), 186-122. <https://doi.org/10.1111/joca.12064>

Vieira, G., & Pessoa, C. (2020). Educação Financeira pelo mundo: ¿Como se organizam as Estratégias Nacionais? Financial education around the world: how are national strategies organized?. *Educação Matemática Pesquisa*, 22(2), 658-688. <https://doi.org/10.23925/1983-3156.2020v22i2p658-688>

Way, W., & Holden, K. (2009). Teachers' background and capacity to teach personal finance: Results of a national study. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(2), 64-78.

Webley, P., & Nyhus, E. (2006). Parents' influence on children's future orientation and saving. *Journal of Economic Psychology*, 27(1), 140-164. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2005.06.016>