

Educación financiera: Revisión Bibliométrica entre 1964 y 2024

Financial education: Bibliometric review between 1964 and 2024

  Alejandra De la Cruz-Rodríguez¹

  José Tenorio-Narváez¹

  Yul Osterlin Valdivia-Beteta²

  David De la Cruz-Montoya²

¹ Universidad Autónoma del Perú, Perú

Fecha de recepción: 16.08.2024

Fecha de aprobación: 30.10.2024

Fecha de publicación: 31.12.2024

Cómo citar: De la Cruz-Rodríguez, A., Tenorio-Narváez, J., Valdivia-Beteta, Y. & De la Cruz-Montoya, D. (2024). Educación financiera: Revisión Bibliométrica entre 2020 y 2024. *Eduser* 11 (2), 7-17. <https://doi.org/10.18050/eduser.v11n2a1>

Autor de correspondencia: Alejandra De la Cruz-Rodríguez

Resumen

El presente artículo realiza una exhaustiva revisión bibliográfica sobre la educación financiera, analizando la producción académica en este ámbito desde 1964 hasta 2024. Se destaca el creciente interés y la relevancia de la educación financiera a nivel global, con un enfoque particular en las nuevas generaciones, quienes muestran una marcada preferencia por métodos de aprendizaje virtuales. A través de un análisis bibliométrico basado en la base de datos Scopus, utilizando los términos “financial AND literacy”, se identificaron 7,003 estudios relevantes. Posteriormente, se aplicaron filtros específicos para enfocar la selección en documentos que abordan la educación financiera y su alfabetización, resultando en 86 documentos seleccionados para el análisis detallado. La revisión revela que la mayoría de los estudios publicados corresponden a artículos científicos (76.7%), seguidos por presentaciones en conferencias y documentos de sesión. Asimismo, se identificaron tendencias clave en la investigación, así como los países con mayor producción de literatura en el área de la educación financiera. El artículo incluye diversas figuras que ilustran la distribución de documentos según el tipo de publicación, el país de origen, y otros aspectos relevantes de la investigación en este campo. Como resultado, se subraya que, aunque la tecnología digital ofrece ventajas significativas para el acceso a la información financiera, persisten desafíos en la alfabetización financiera, particularmente entre las mujeres. La educación financiera se reafirma como un área crítica para el desarrollo social y económico, sugiriéndose la implementación de estrategias que mejoren la comprensión y el uso de la información financiera en la era digital.

Palabras clave: educación, financiera, conductuales, artículos.

Abstract

This article presents a comprehensive literature review on financial education, analyzing academic production in this field from 1964 to 2024. It highlights the growing interest and importance of financial education globally, with a particular focus on younger generations, who show a marked preference for virtual learning methods. A bibliometric analysis was conducted using the Scopus database, employing the terms “financial AND literacy,” which identified 7,003 relevant studies. Specific filters were then applied to focus the selection on documents addressing financial education and literacy, resulting in 86 documents selected for detailed analysis. The review reveals that the majority of published studies are scientific articles (76.7%), followed by conference presentations and session documents. Additionally, key research trends and the most active countries in financial education literature production were identified. The article includes various figures illustrating the distribution of documents by publication type, country of origin, and other relevant aspects of research in this field. As a result, it underscores that while digital technology offers significant advantages for accessing financial information, challenges in financial literacy persist, particularly among women. Financial education is reaffirmed as a critical area for social and economic development, with the suggestion to implement strategies that enhance understanding and use of financial information in the digital age.

Keywords: education; financial; behavioral; articles.

INTRODUCCIÓN

El propósito de este estudio es sensibilizar a los jóvenes sobre la importancia de la educación financiera. Un tema crucial en la sociedad contemporánea, donde la capacidad de comprender y gestionar eficazmente los recursos económicos es esencial para la vida cotidiana y el bienestar financiero. A pesar de su relevancia, numerosos estudios evidencian que la falta generalizada de educación financiera conduce a decisiones económicas deficientes, un endeudamiento excesivo y una creciente inseguridad financiera.

La evidencia internacional muestra que la educación financiera es insuficiente tanto en países desarrollados como en aquellos en vías de desarrollo, afectando negativamente a individuos y hogares. Este tema ha ganado un lugar destacado en la agenda de diversas instituciones internacionales y ha captado el creciente interés de los responsables de políticas públicas (Montaña & Ferrada, 2021).

La gestión financiera inadecuada y el analfabetismo financiero han sido identificados como las principales causas del fracaso entre organizaciones sin fines de lucro, como las ONG. Estudios recientes confirman que la mala gestión financiera, derivada de la falta de conocimientos en esta área, es un desafío clave para estas organizaciones (du Preez & Ferreira-Schenk, 2024; Balatif et al., 2024; Mvunabandi & Nomlala, 2024).

El ámbito de las finanzas conductuales, relativamente nuevo, se basa en la premisa de que las decisiones financieras son, en gran medida, irracionales, influenciadas por los conocimientos, habilidades, aptitudes y el entorno del ente económico (Espino-Barranco et al., 2021; Hernández-Rivera & Flores-Lara, 2022). Uno de los hallazgos más relevantes indica que los lugares con mayor desarrollo económico tienden a una mayor inclusión financiera (León Cuanalo et al., 2022). No obstante, el aumento significativo de las tasas de inflación y el estancamiento económico previsto para los próximos años exponen a las personas de países desarrollados y en desarrollo a una mayor vulnerabilidad financiera (Chetioui et al., 2024).

En este contexto, la educación financiera se erige como un componente esencial desde la infancia, siendo necesario integrar en los programas escolares contenidos didácticos sobre finanzas, con el objetivo de mejorar la capacidad de la sociedad para gestionar sus ingresos, tomar decisiones de inversión acertadas y alcanzar el capital necesario para cumplir sus metas empresariales. Sin embargo, los jóvenes continúan careciendo de los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas, y el nivel educativo de la madre influye significativamente en la educación financiera de estos jóvenes (Bernedo-Moreira et al., 2024; Merino, 2023; Bellocchi & Travaglini, 2024).

La evolución de la educación financiera a lo largo del tiempo refleja cambios en las prácticas financieras, la comprensión de la economía y las necesidades educativas de la sociedad. Esta ha pasado de ser un conocimiento elitista a un componente fundamental de la educación moderna, capacitando a individuos de todas las esferas para tomar decisiones informadas y responsables en un mundo cada vez más complejo y globalizado. Aunque en el pasado los modelos económicos basados en supuestos racionales se consideraban suficientes para analizar las decisiones financieras, hoy se reconoce que las emociones juegan un papel crucial, especialmente en la toma de decisiones financieras (Hernández-Rivera & Flores-Lara, 2022).

La generación “Z” enfrenta el desafío de establecer vínculos globales y locales que promuevan la sustentabilidad, pese a su abundante acceso a información, pero limitada capacidad de juicio (Merino, 2023; Zhang & Fan, 2024). Es fundamental explorar cómo la educación financiera no solo capacita a los jóvenes para tomar decisiones financieras informadas desde temprana edad, sino también cómo puede influir en la capacidad de los adultos para administrar sus finanzas, planificar su futuro y enfrentar los desafíos económicos. A pesar del reconocimiento creciente de la educación financiera como una herramienta clave para la estabilidad económica y el bienestar personal, persisten disparidades en su acceso, especialmente entre adultos con bajos recursos económicos. Este grupo enfrenta retos particulares debido a la falta de acceso a recursos educativos adecuados y la creciente complejidad de las decisiones financieras modernas.

Finalmente, el estudio destaca que la educación financiera básica influye en la propensión a planificar la jubilación y en la probabilidad de mantener deudas. La educación financiera recibida en el ámbito familiar durante la adolescencia se revela como un factor crucial (García-Santillán, 2023).

El crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las personas comprendan cómo manejar sus finanzas personales y aprovechar los mercados financieros desarrollados. En este sentido, las iniciativas de educación financiera pueden complementar los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza (López-Lapo et al., 2022).

Aunque se sostiene que la educación financiera motiva el uso del crédito personal, también se concluye que no garantiza una gestión financiera equilibrada, lo que puede derivar en sobreendeudamiento (Chávez Maza & Hernández Rivera, 2023; Narváez-Zurita & Narváez-Zurita, 2024).

En resumen, la educación financiera es una herramienta vital no solo para la gestión de recursos económicos a nivel individual y familiar, sino también para la formulación de políticas orientadas al desarrollo económico sostenible y la reducción de la desigualdad. En un mundo donde las decisiones financieras personales tienen repercusiones significativas en la economía nacional, la comprensión y promoción de la educación financiera son esenciales. En los últimos años, la inclusión financiera ha adquirido especial relevancia en las agendas de gobiernos y organismos internacionales, quienes promueven iniciativas inclusivas para reducir la pobreza, mejorar la distribución del ingreso y fomentar el desarrollo económico (Martínez et al., 2022).

METODOLOGÍA

Para la elaboración de este artículo de revisión, se llevó a cabo un análisis bibliométrico exhaustivo sobre el tema de la educación financiera, con el objetivo de cuantificar los documentos relevantes y establecer una base sólida de información actualizada. Este enfoque permitió la recopilación y el análisis de las fuentes más pertinentes,

proporcionando una referencia firme y actual para el estudio. La bibliometría, como subdisciplina de la cienciometría, ofrece información valiosa sobre los resultados de la investigación, incluyendo su volumen, evolución, visibilidad y estructura. A través de esta metodología, es posible evaluar la actividad científica y el impacto tanto de las investigaciones como de las fuentes utilizadas (Yuvaraja & Perumandla, 2024).

En este estudio se consultó la base de datos bibliográfica Scopus, identificando 1,200 estudios relacionados con la educación financiera. El protocolo de búsqueda utilizado fue: Title-abs-key (tax AND violations). Los resultados de la búsqueda se presentaron de diversas formas, como gráficos, documentos por área temática y por tipo de publicación. Esto permitió identificar desde qué año se ha estudiado la educación financiera, en qué países, qué autores han mostrado mayor interés en este campo y cómo se ha presentado la información.

Además, toda la información recopilada se exportó en formato CSV para su análisis en el programa VOSviewer versión 1.6.20, que permite visualizar mapas de concurrencia basados en las palabras clave más relevantes empleadas en los estudios.

En una primera búsqueda, se utilizaron las palabras clave “FINANCIAL LITERACY” en la base de datos Scopus (“TITLE-ABS-KEY (financial AND literacy)”), obteniéndose 7,003 estudios. Se aplicaron filtros específicos para centrar el análisis en la educación financiera, lo que resultó en la selección de 86 documentos.

Posteriormente, se realizó una segunda búsqueda aplicando filtros adicionales: Title-abs-key (“financial literacy”) y (limitado a “subarea,” “soci,” “econ,” o “busi”) y (limitado a “doctype,” “ar,” “ch,” o “re”) y (limitado a “pubyear,” 2024) y (limitado a “exactkeyword,” “financial education”) y (limitado a idioma “inglés” o “español”), lo que arrojó un total de 446 documentos.

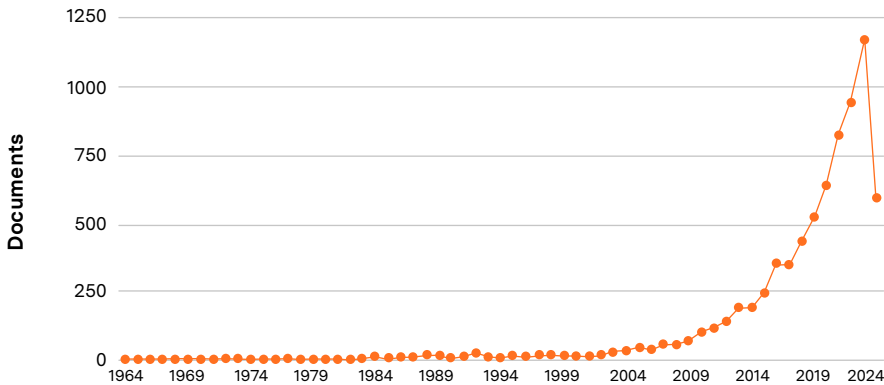
Finalmente, se extrajeron las ideas más relevantes de los artículos seleccionados para identificar conceptos, metodologías y resultados clave. Estos datos se organizaron y analizaron en una tabla para facilitar su interpretación y comprensión.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La Figura 1 ilustra la evolución de la educación financiera desde 1964 hasta la actualidad (2024), destacando un incremento notable en los documentos de investigación a partir

de 1998. Aunque se observa un crecimiento sostenido hasta 2023, en los primeros meses de 2024 se registra un leve descenso. Sin embargo, es razonable anticipar que el número total de publicaciones aumentará significativamente hacia el final del año, conforme concluyan los estudios en curso.

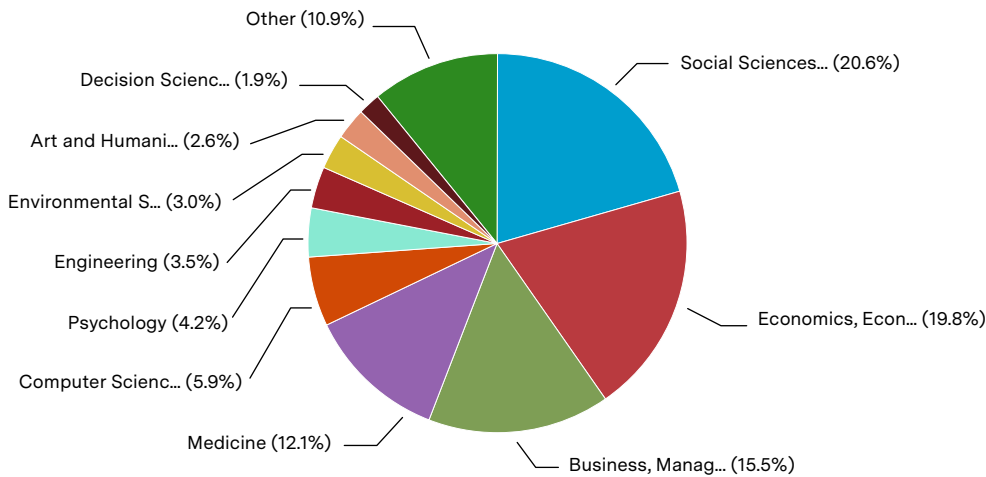
Figura 1
Documentos presentados por año



La Figura 2 muestra que el área de Ciencias Sociales concentra el mayor número de publicaciones, representando el 20.6% del total,

seguida por Economía y Finanzas con un 19.8%, Negocios, Gestión y Contabilidad con un 15.5%, y Medicina con un 12.1%.

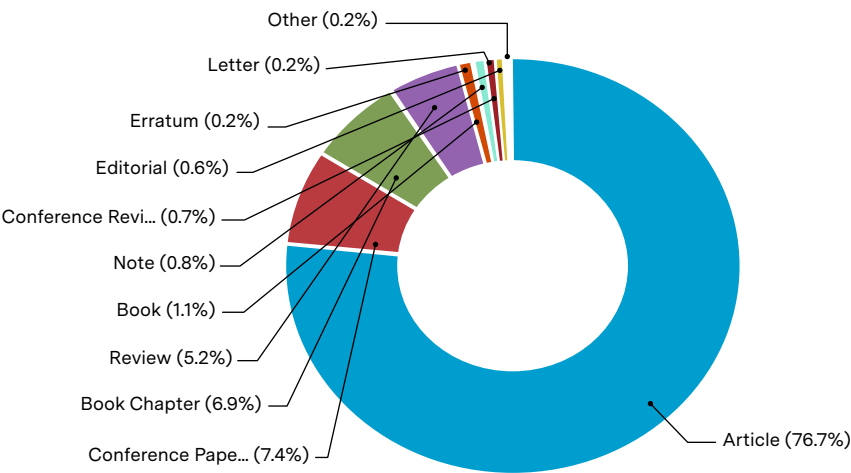
Figura 2
Documentos publicados por área temática



En la Figura 3 se detalla que la mayoría de las publicaciones sobre educación financiera corresponden a artículos científicos (76.7%, es

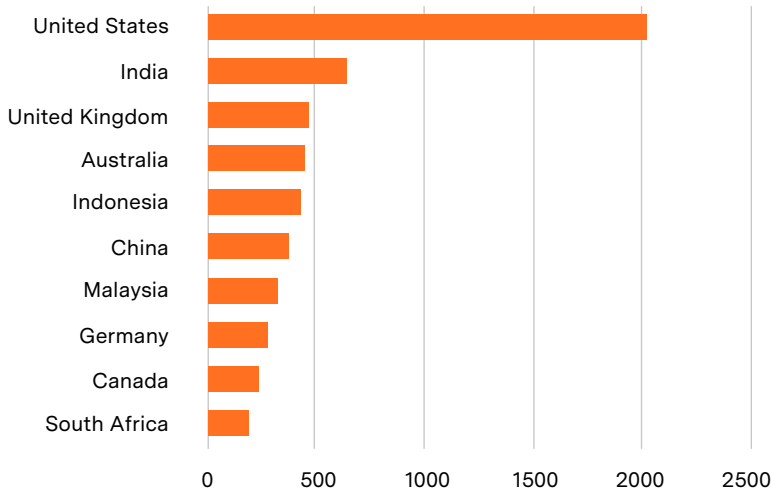
decir, 5,593 documentos), seguidos por actas de conferencias (7.4%) y documentos de sesión (8.9%) sobre un total de 7,463 estudios.

Figura 3
Documentos por tipo de publicación (1964-2024)



La Figura 4 indica que Estados Unidos lidera en número de publicaciones con 2,025 documentos, seguido por India con 635 y Reino Unido con 464, de un total de 7,463 estudios.

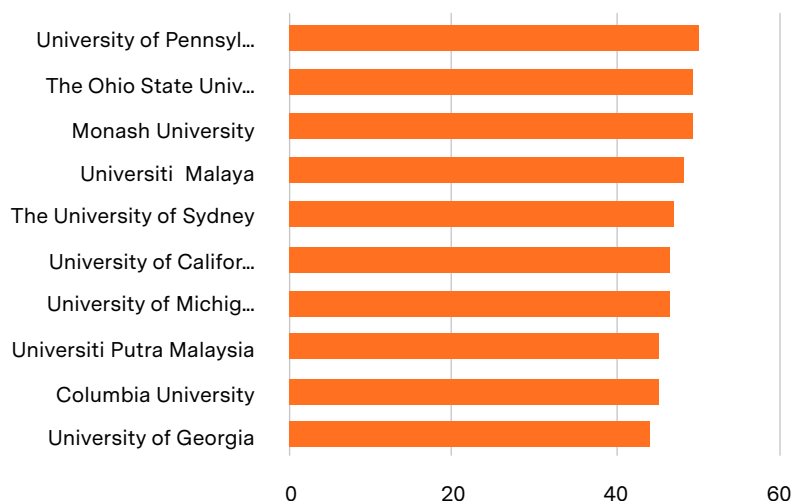
Figura 4
Documentos publicados por país



La Figura 5 revela que la Universidad de Pensilvania es la institución con mayor cantidad de publicaciones (50), seguida por la Universidad Estatal de Ohio y la Universidad de Monash, ambas con 49 publicaciones.

Figura 5

Documentos por afiliación institucional

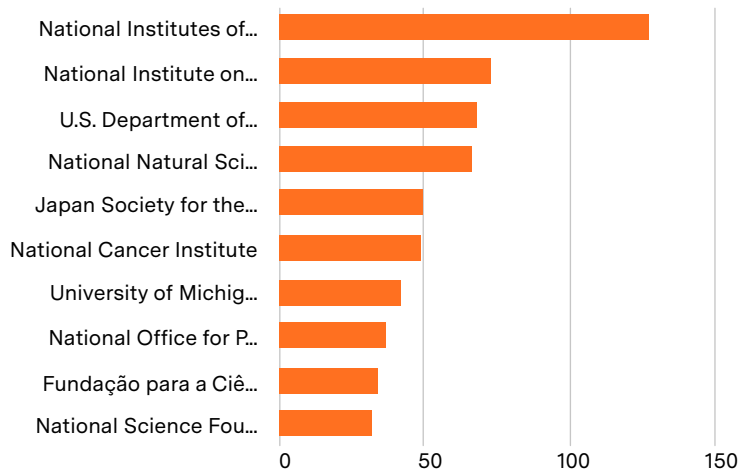


En la Figura 6 se presentan las organizaciones que han financiado los estudios académicos sobre educación financiera. Se observa que los National Institutes of Health (NIH) patrocinaron 128 estudios, siendo la institución con mayor

aporte financiero, seguidos por el National Institute on Aging y el U.S. Department of Health and Human Services, con 73 y 68 estudios respectivamente.

Figura 6

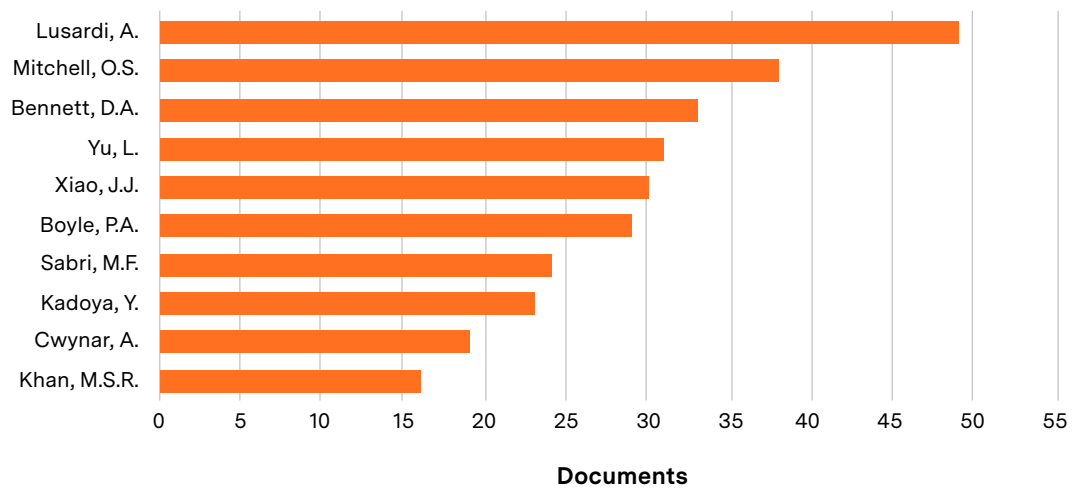
Documentos por patrocinador financiero



La Figura 7 identifica a los principales autores en el campo de la educación financiera. Lusardi, A. es el autor con mayor número de publicaciones

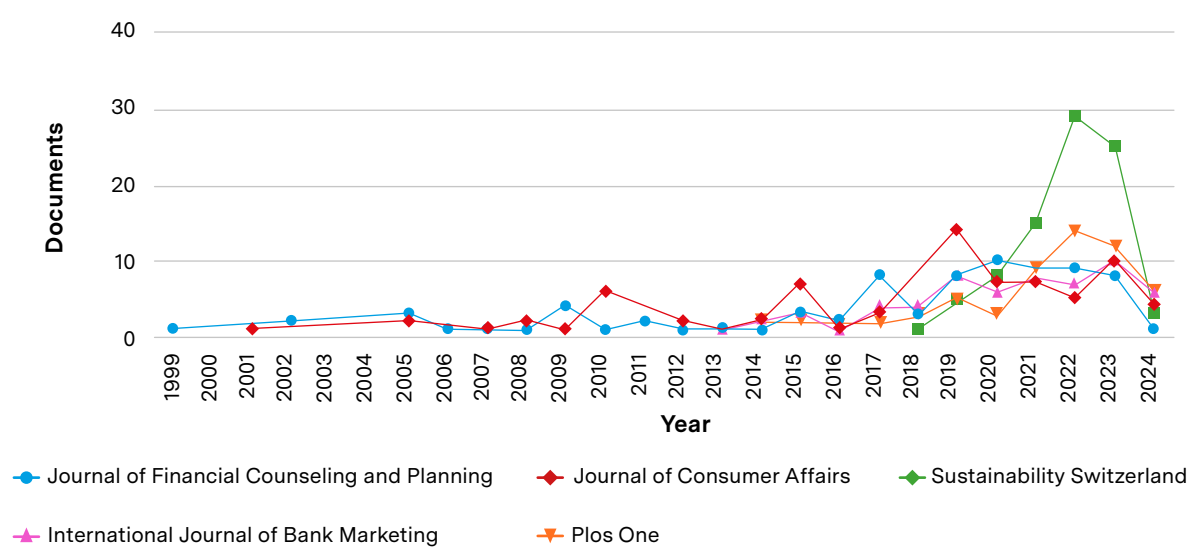
(49), seguido por Mitchell, S.O. con 38 artículos publicados y Yu, L. con 31 artículos.

Figura 7
Documentos por autor



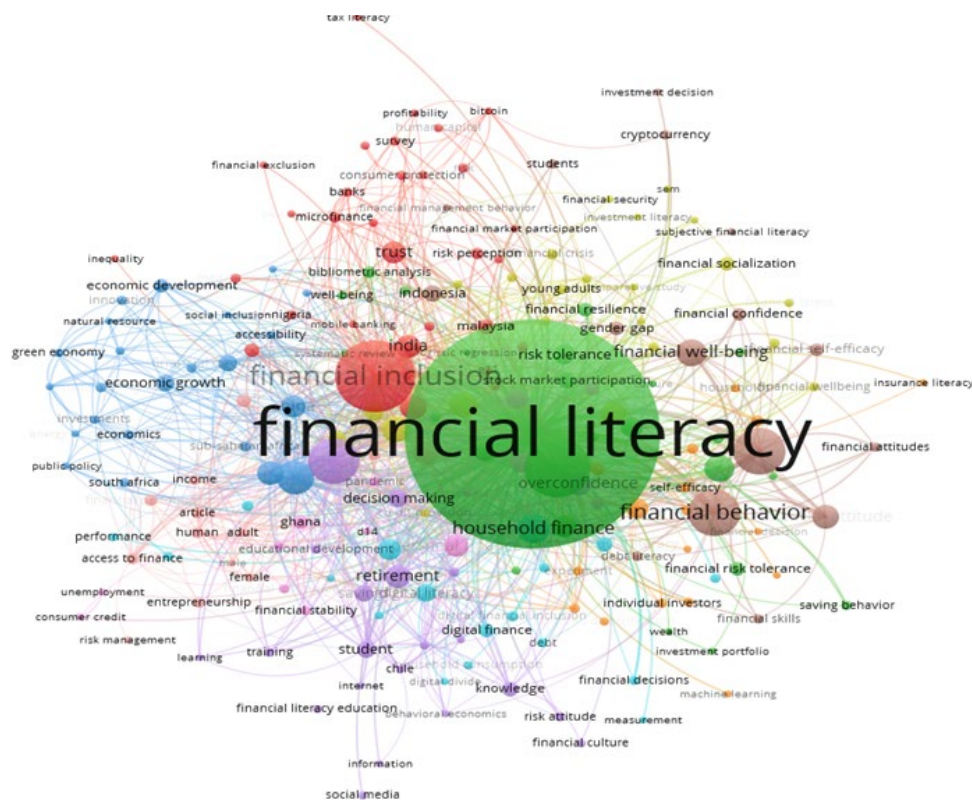
La Figura 8 muestra las fuentes de información utilizadas en los estudios, destacando a Sustainability Switzerland, que ha contribuido con 86 estudios desde 2018, alcanzando su punto más alto en 2022 con 29 publicaciones. Otras fuentes relevantes incluyen PLOS ONE y Journal of Consumer Affairs, con 80 y 76 estudios respectivamente.

Figura 8
Documentos por año y por fuente



Tras procesar la información obtenida de Scopus mediante el programa VOSviewer, en la Figura 9 se presenta un mapa de red basado en co-ocurrencias, que permite analizar la evolución de los estudios sobre educación financiera. Las palabras clave más frecuentes incluyen “comportamiento financiero”, “toma de decisiones” y “finanzas personales”, destacando las principales áreas de enfoque en la investigación.

Mapa de red de co-ocurrencias de palabras clave por año



En la Figura 10 se visualiza un mapa de calor que resalta las zonas donde predomina la terminología utilizada por los autores. Las áreas en color

más intenso indican una alta frecuencia de términos como “educación financiera”, “comportamiento financiero” y “finanzas personales”.

Mapa de calor de co-ocurrencias de palabras clave



El objetivo principal de este artículo es medir el nivel de educación financiera y el comportamiento financiero de las personas. Una de las limitaciones del estudio fue la simplicidad en la definición de los determinantes de la educación financiera en relación con las finanzas personales.

Esta sección aborda las modalidades de aprendizaje presencial, semipresencial y a distancia, destacando su efectividad para diferentes grupos de edad. Sconti (2022) señalan que, aunque se prefiere el aprendizaje presencial o semipresencial, las generaciones más jóvenes no muestran preferencia por un medio específico para adquirir conocimientos. No obstante, el impacto de estas modalidades en personas mayores no se aborda en este estudio.

Por el contrario, Lawrence (2020) aboga por desarrollar iniciativas de educación financiera dirigidas a emprendedores digitales, lo que contribuiría a la expansión de sectores económicos emergentes. Además, el uso de redes sociales podría apoyar la educación no formal en este ámbito, sirviendo como un aprendizaje complementario (Shvahr et al., 2021).

El nivel de conocimientos financieros de una población suele evaluarse a través de preguntas sobre actitudes hacia el dinero y nivel de conocimientos financieros. Existe consenso sobre los aspectos de la cultura financiera que deben priorizarse en estas evaluaciones, como lo demuestran estudios recientes. Además, el conjunto de preguntas desarrolladas por Lusardi y Mitchell (2008) ha sido ampliamente utilizado por académicos, autoridades y otras partes interesadas.

Una ventaja significativa de la tecnología digital en la educación financiera es el acceso rápido a información en tiempo real. Herramientas como sitios web y aplicaciones de seguimiento de inversiones permiten a los usuarios tomar decisiones informadas de manera oportuna (Jünger & Mietzner, 2020). El uso efectivo de estas herramientas depende, en gran medida, de una adecuada educación financiera (Boolaky et al., 2021).

En cuanto al poder adquisitivo, las disparidades de género, y las diferencias generacionales y geográficas, las tecnologías de la información han hecho que la gestión financiera sea más accesible y conveniente para una amplia parte de la población (Vasile et al., 2021). Además, la educación financiera enseña a utilizar el dinero de

manera consciente y deliberada, alejándose del materialismo que asocia la riqueza material con la felicidad (Pong, 2022).

Uno de los principales desafíos para la inclusión financiera en la era digital es el analfabetismo financiero y digital, especialmente entre las mujeres (International Network on Financial Education, 2013). Kuzma et al. (2022) destacan la eficacia del enfoque “Educación para el Éxito en la Vida”, que integra la educación digital, la educación financiera y la educación para el desarrollo sostenible en las escuelas primarias.

Sin embargo, Sinha (2020) señala que la brecha financiera, evidenciada por el menor conocimiento financiero de las mujeres en comparación con los hombres, afecta su confianza en la gestión financiera.

Limitaciones del estudio

Este estudio presenta limitaciones clave, como la simplicidad en la definición de los determinantes de la educación financiera en relación con las finanzas personales, lo que puede restringir la profundidad del análisis. Además, la selección de documentos se limitó a la base de datos Scopus, excluyendo potencialmente investigaciones relevantes de otras fuentes. No se consideran en detalle las variaciones sociodemográficas que podrían ofrecer una visión más matizada del tema, ni se profundiza en el impacto de diferentes modalidades de aprendizaje en diversos grupos poblacionales. Además, la naturaleza retrospectiva del análisis bibliométrico limita la capacidad de capturar tendencias emergentes y la influencia de nuevas tecnologías en la educación financiera. Finalmente, se prevé un aumento en las publicaciones para finales de 2025 es posible gracias a la inteligencia artificial por lo que se requiere la necesidad de investigaciones futuras más exhaustivas.

CONCLUSIONES

El interés y la importancia de la educación financiera están aumentando en todo el mundo. En el presente artículo se revisaron informaciones distintas sobre el tema, obteniendo información importante y relevante. Diversos autores dan señalan que los jóvenes de la presente generación

no tienen interés en el aprendizaje presencia, resultándoles más cómodo optar por la virtualidad de la educación en su conjunto, incluyendo a la educación financiera.

Una de las ventajas de utilizar la tecnología digital con respecto a la educación financiera es que la información requerida se obtiene en tiempo real. Los portales web y las aplicaciones proporcionan información en tiempo real como por ejemplo la situación del mercado para la toma de una mejor decisión financiera, siendo más accesible y cómoda para la educación financiera y los usuarios.

Cabe precisar también, que entre los obstáculos para una adecuada alfabetización financiera en esta era digital, es el hecho de que no todas las personas están preparadas para poder manejar información digital, siendo el género femenino con mayor analfabetismo financiero, lo que puede afectar su gestión financiera, seguido por los adultos mayores y aquellos que viven en zonas rurales.

Conflicto de intereses: Los autores declaran no tener conflicto de intereses de ningún tipo

REFERENCIAS

- Balatif, M. R., Fachrudin, K. A., Silalahi, A. S., & Torong, M. Z. B. (2024). The Effect Of Financial Education And Financial Stress On Financial Well-Being With The Use Of Financial Technology. *Quality - Access to Success*, 25(199), 108–118. <https://doi.org/10.47750/QAS/25.199.12>
- Bellocchi, A., & Travaglini, G. (2024). Financial literacy, uncertainty and costs of education. *Economics Letters*, 238, 111701. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2024.111701>
- Bernedo-Moreira, D. H., Almirón-Cuentas, J. A., Espiritu-Martinez, A. P., Ochoa-Tataje, F. A., & Romero-Carazas, R. (2024). Financial education from elementary school, a perspective to today. *Periodicals of Engineering and Natural Sciences*, 12(1), 123–134. <https://doi.org/10.21533/pen.v12i1.3988.g1358>
- Boolaky, A., Mauree-Narrainen, D., & Padachi, K. (2021). Financial literacy of young professionals in the context of financial technology developments in Mauritius. *Journal of Social Economics Research*, 8(2), 119–134. <https://doi.org/10.18488/journal.35.2021.82.119.134>
- Chávez Maza, L. A., & Hernández Rivera, A. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares mexicanos. *Estudios económicos*, 40(81), 191–222. http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2525-12952023000200191&lang=es
- Chetioui, H., El Bouchikhi, Y., Makhtari, M., Sahli, M., & Lebdaoui, H. (2024). An Investigation of the Impact of Financial Literacy on Households' Financial Well-Being: An Emerging Market Study. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 14(3), 97–105. <https://doi.org/10.32479/ijefi.15840>
- du Preez, M., & Ferreira-Schenk, S. J. (2024). Demographic and Sociocultural Determinants of Financial Literacy in South Africa. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 14(2), 111–119. <https://doi.org/10.32479/ijefi.15441>
- Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., & Pérez-Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación administrativa*, 50(128), 1–18. <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>
- García-Santillán, A. (2023). Educación financiera en los trabajadores del sector alimenticio en México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 18(1), 1–25. <https://doi.org/10.21919/remef.v18i1.804>
- Hernández-Rivera, A., & Flores-Lara, S. A. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos sobre educación. Temas actuales en investigación educativa*, 13(25), 1–19. <https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131>
- International Network on Financial Education. (2013). *Addressing women's needs for financial education*. París: OECD.

- Jünger, M., & Mietzner, M. (2020). Banking goes digital: The adoption of FinTech services by German households. *Finance Research Letters*, 34, 101260. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2019.08.008>
- Kuzma, I., Chaikovska, H., Levchyk, I., & Yankovych, O. (2022). Formation of financial literacy in primary school students. *Journal on Efficiency and Responsibility in Education and Science*, 15(3), 142-155. <https://doi.org/10.7160/eriesj.2022.150302>
- Lawrence, N. A. (2020). Components of a financial education technology for micro-entrepreneurs in Brazil. *Journal of Social Science Education*, 19(3), 40-65.
- León Cuanalo, G., Hernández Rivera, A., & Haro Álvarez, G. (2022). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 17(1). <https://doi.org/10.21919/remef.v17i1.716>
- López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., & Peláez Moreno, L. E. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810–3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Lusardi, A., y O. S. Mitchell, (2008), Planning and Financial Literacy: How Do Women Fare?. *American Economic Review*, 98(2), 413-417, .
- Martínez, L. B., Guercio, M. B., Orazi, S., & Vigier, H. P. (2022). Key financial instruments for financial inclusion in Latin America. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 17–47. <https://doi.org/10.14718/REVFINANZPOLITECON.V14.N1.2022.2>
- Merino, E. L. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 18(3), 1-21. <https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890>
- Mvunabandi, J. D., & Nomlala, B. C. (2024). Financial literacy status among non-government organisations' financial managers in Kwazulu-Natal-South Africa. *Asian Economic and Financial Review*, 14(3), 173–190. <https://doi.org/10.55493/5002.v14i3.5013>
- Montaña, V., & Ferrada, L. M. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista de estudios y experiencias en educación*, 20(44), 126–148. <https://doi.org/10.21703/0718-5162.v20.n43.2021.008>
- Narváez-Zurita, X. E., & Narváez-Zurita, C. I. (2024). Impulsando la educación sostenible: financiamiento alternativo para cooperativas de Ahorro y Crédito en mercados de capitales. *Conrado*, 20(96), 325–345. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442024000100325&lang=es
- Pong, H. (2022). Money attitude and spiritual well-being. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(10), 483. <https://doi.org/10.3390/jrfm15100483>
- Sconti, A. (2022). Digital vs. in-person financial education: What works best for Generation Z?. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 194, 300-318. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.12.001>
- Sinha, C. (2020). Women in the Bahrain financial sector: Opportunities, challenges and strategic choices. *Social Change*, 50(1), 44-60. <https://doi.org/10.1177/0049085719901069>
- Shvaher, O. A., Degtyarev, S. I., & Polyakova, L. G. (2021). The effect of social media on financial literacy. *International Journal of Media and Information Literacy*, 6(1), 211-218. <https://ijmil.cherkasgu.press/en/archive.html?number=2021-06-18-18:21:41&journal=11>
- Vasile, V., Panait, M., & Apostu, S. (2021). Financial inclusion paradigm shift in the postpandemic period. Digital-divide and gender gap. *International Journal of Environmental Research and Public Health*, 18(20), 10938. <https://doi.org/10.3390/ijerph182010938>
- Yuvaraja, N., & Perumandla, S. (2024). A bibliometric evaluation of financial literacy and investment: a three-decade study based on the Scopus database, current research trends, and future directions. *International Journal of Process Management and Benchmarking*, 17(1), 89–108. <https://doi.org/10.1504/IJPMB.2024.137788>
- Zhang, Y., & Fan, L. (2024). The nexus of financial education, literacy and mobile fintech: unraveling pathways to financial well-being. *International Journal of Bank Marketing*, 42(7), 1789-1812. <https://doi.org/10.1108/IJBM-09-2023-0531>