

II Congreso Internacional de Investigación Multidisciplinaria (CIIM)



RESUMEN DE CONGRESO

Análisis de la educación financiera en instituciones de educación básica regular

Analysis of financial education in regular basic education institutions

Rafael Romero-Carazas¹  , Idana Beroska Rincón Soto² , William Joel Marín Rodríguez³ , Daniel Andrade-Girón³ 

¹Escuela Militar de Ingeniería, Cochabamba, Bolivia.

²Universidad Nacional de Costa Rica. Universidad del Zulia, Venezuela.

³Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión, Huacho, Perú.

Citar como: Romero-Carazas R, Rincón Soto I B, Marín Rodríguez W J, Andrade-Girón D. Análisis de la educación financiera en instituciones de educación básica regular. Salud, Ciencia y Tecnología - Serie de Conferencias. 2023; 2(2):216. Disponible en: <https://doi.org/10.56294/sctconf2023216>

Recibido: 10-02-2023

Revisado: 31-03-2023

Aceptado: 24-04-2023

Publicado: 07-05-2023

RESUMEN

Enseñar a niños y jóvenes las habilidades que necesitarán para convertirse en adultos responsables desde el punto de vista financiero es una prioridad absoluta, por lo que la educación financiera debería ser una parte obligatoria del plan de estudios en todos los niveles educativos. El objetivo del estudio fue analizar teóricamente la educación financiera en instituciones de educación básica regular. La investigación se basó en una estrategia cualitativa fundamentada en una revisión bibliográfica que se articuló en torno a una muestra de 50 publicaciones académicas que sirvieron de base, referencia y apoyo bibliográfico. Se realizó una búsqueda de fuentes utilizando criterios de inclusión establecidos en las tres bases de datos académicas de mayor impacto (Scopus, Web of Science - WoS y Google Académico). Los hallazgos muestran que educar a los jóvenes desde una edad temprana sobre la educación financiera y su funcionamiento tiene beneficios a largo plazo para la sociedad en su conjunto, ya que permite tomar mejores decisiones tanto a nivel microeconómico como macroeconómico. Esto se debe a que serán más capaces de manejar su dinero, tomar decisiones educadas sobre el ahorro, la inversión y la financiación.

Palabras clave: Educación; Educación Financiera; Instituciones Educativas; Niños Y Jóvenes.

ABSTRACT

Teaching children and youth the skills they will need to become financially responsible adults is a top priority, so financial education should be a mandatory part of the curriculum at all educational levels. The objective of the study was to theoretically analyze financial education in regular basic education institutions. The research was based on a qualitative strategy based on a bibliographic review that was articulated around a sample of 50 academic publications that served as a basis, reference and bibliographic support. A search of sources was carried out using inclusion criteria established in the three academic databases with the highest impact (Scopus, Web of Science - WoS and Google Scholar).

The findings show that educating young people from an early age about financial education and how it works has long-term benefits for society as a whole, as it enables them to make better decisions at both the microeconomic and macroeconomic levels. This is because they will be better able to manage their money, make educated decisions about saving, investing and financing.

Keywords: Education; Financial Education; Educational Institutions; Children And Youth.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Avendaño Castro W R, Rueda Vera G, Velasco Burgos B M. Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*. 2021; 26(93): 209 - 226. Disponible en: <https://doi.org/10.52080/rvg93.15>

Avendaño W, Rueda G, Velasco B. Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación universitaria*. 2021; 14(3): 95-104. Disponible en: https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062021000300095

Baia G. Proposal of public policy regarding the integration of financial education classes in Romania. *Technium Social Sciences Journal*. 2020; 3(2): 7-11. Disponible en: <https://heinonline.org/HOL/LandingPage?handle=hein.journals/techssj3&div=19&id=&page=>

Bessa L, Ronchi J. Informa de experiencia: taller virtual de educación financiera en tiempos e pandemia. *Revista Psicologia Organizações e Trabalho*. 2021; 21(3): 1665-1668. Disponible en: <http://dx.doi.org/10.5935/rpot/2021.3.21517>

Chan Y, Hernández G. Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Sinapsis*. 2022; 1(21). Disponible en: <https://doi.org/10.37117/s.v21i1.660>

Chávez Z, Martínez H. Gestión del conocimiento, creatividad e innovación en la educación universitaria venezolana. *Negotium*. 2021; 16(48): 5-17. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7984402>

Codina L. Cómo hacer revisiones bibliográficas tradicionales o sistemáticas utilizando bases de datos académicas. *Revista ORL*. 2020; 11(2): 139. Disponible en: <https://doi.org/10.14201/orl.22977>

Fernández A, Apuntes V, Cisneros D. Bienestar financiero y rendimiento académico de estudiantes universitarios. *Infodir*. 2022; (37). Disponible en: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1996-35212022000100003

Ferrada C A, Díaz Levicoy D A, Puraivan Huenumán E, Silva-Díaz F. Diseño y presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria. *Propósitos Y Representaciones*. 2021; 9(2): e821. Disponible en: <https://doi.org/10.20511/pyr2021.v9n2.821>

Ferrada C, Díaz D, Puraivan E, Lizana A. Revisión sistemática sobre educación financiera en el contexto educativo primario. *Revista Lasallista de Investigación*. 2022; 19(1): 21-51. Disponible en: https://www.researchgate.net/publication/361433278_Revision_Sistematica_Sobre_Educacion_Financiera_en_el_Contexto_Educativo_Primario

Ferrada L, Montaña V. Inclusión y alfabetización financiera: el caso de trabajadores estudiantes de nivel superior en Los Lagos, Chile. *Estudios Gerenciales*. 2022; 38(163): 211-221. Disponible en: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232022000200211

Flick U. *Introducción a la investigación cualitativa*. (2nd ed.). Edited by Ediciones Morata. Madrid; 2012.

Fuertes M, Alarcón B, López S. La educación superior: Liderazgo y competitividad en la educación financiera. *Horizontes Revista de Investigación en Ciencias de la Educación*. 2021; 5(20): 70-79. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2616-79642021000400070

Kaise T, Menkhoff L. Financial education in schools: A meta-analysis of experimental studies. *Economics of Education Review*. 2020; 78. Disponible en: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0272775718306940>

Lamadrid J, De ta Torre O, Alfaro G. Educación Financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*. 2021; 21(2): 35-49. Disponible en: https://revistas.uptc.edu.co/index.php/inquietud_empresarial/article/view/11475

Lo Cascio J. Discusiones acerca de la educación financiera en las escuelas secundarias de la Ciudad de Buenos Aires. *Clio & Asociados. La Historia enseñada*. 2022; (34). Disponible en: <http://portal.amelica.org/ameli/journal/111/1113259004/html/>

Manfredini A, Cervený C, Diniz C. Financial education in the family: bibliographic research for the last 30 years. *Vínculos*. 2014; 18(2): 1-12. Disponible en: http://pepsic.bvsalud.org/scielo.php?pid=S1806-24902021000200015&script=sci_abstract&tlng=en

Méndez D, Vargas J. Educación financiera vs programas universitario. *Revista Akadèmeia*. 2020; 18(1): 146-211. Disponible en: <https://revistas.ugm.cl/index.php/rakad/article/view/287>

Meza A. Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones Económicas*. 2021; 31(3). Disponible en: <https://estudioseconomicos.bce.fin.ec/index.php/RevistaCE/article/view/342>

Muñoz-Murillo M, Álvarez P, Restrepo D. The role of cognitive abilities on financial literacy: New experimental evidence. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*. 2020; 84. Disponible en: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S2214804319300886>

Okuda M, Gómez-Restrepo C. Métodos en investigación cualitativa: triangulación. *Revista Colombiana de Psiquiatría*. 2005; 34(1): 118-124. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=80628403009>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE. *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*; 2020. Disponible en: <https://www.oecd.org/finance/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

Peñarreta M, García D, Armas R. Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. Revista Espacios. 2019; 40(7): 11. Disponible en: <http://www.revistaespacios.com/a19v40n07/a19v40n07p11.pdf>

Pérez J, Silva B. Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. Formación Estratégica. 2020; 1(1): 48-60. Disponible en: <https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/view/11>

Rahmatia A. The awareness of sharia financial literacy in the quarterlife crisis phase. Dinar Journal Ekonomi dan Kanangan Islam. 2020; 7(2): 45-62. Disponible en: <https://journal.trunojoyo.ac.id/dinar/article/view/9339/5838>

Rai K, Dua S, Yadav M. Association of Financial Attitude, Financial Behaviour and Financial Knowledge Towards Financial Literacy: A Structural Equation Modeling Approach. FIIB Business Review. 2019; 8(1): 51-60. Disponible en: <https://doi.org/10.1177/2319714519826651>

Ramírez G. Educación financiera en niños de educación primaria. Anuario Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. 2022; 13: 401-413. Disponible en: <https://anuarioeco.uo.edu.cu/index.php/aeco/article/view/5304>

Siles J, González C, Zagalaz M. La educación financiera dentro la economía familiar del distrito 1 del Municipio de Sacaba-Bolivia. Revista Mundo Financiero. 2022; 3(7): 200-230. Disponible en: <https://doi.org/10.58210/fprc3411>

Simanda, R, Leustean, B. & Dobrescu, R. (2022). An Uphill Battle: Financial Education in Romania in the Midst of Societal Transformation. Journal of Risk and Financial Management, 15(11), 1-19. <https://www.mdpi.com/1911-8074/15/11/494>

Sobrido M, Rumbo-Prieto J. La revisión sistemática: pluralidad de enfoques y metodologías', Enfermería Clínica. 2018; 28(6): 387-393. Disponible en: <https://doi.org/10.1016/j.enfcli.2018.08.008>

Souza L, Hennigen I. Tarjeta de paga para niños e jóvenes: ¿una pedagogía según los moldes del teatro negro? Educação: Teoria e Prática. 2019; 29(61): 461-477. Disponible en: http://educa.fcc.org.br/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1981-81062019000200013&lng=es&nrm=iso

Ticona Cohaila J G, Cuito Rojas C G, Zevallos Paz E, Pastor Seperak M M. La educación de la cultura financiera en niños de familias comerciantes en Tacna. Revista Educación. 2023; 21(21): 10-26. Disponible en: <https://doi.org/10.51440/unsch.revistaeducacion.2023.21.271>

Vázquez N, Díaz M. Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. Panorama Económico. 2021; 29(2): 102-116. Disponible en: <https://doi.org/10.32997/pe-2021-3646>

Villalta A, Cueva N. La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del catón Zapotillo. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar. 2022; 6(2): 4102-4123. Disponible en: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152