

Análisis bibliométrico de las publicaciones sobre educación financiera en estudiantes universitarios desde la Web of Science

Bibliometric analysis of publications on financial education in university students from the Web of Science

Chap Kau Kwan Chung¹

INFORMACIÓN DEL ARTÍCULO

Fecha de recepción:
Fecha de aceptación:

¹ Chap Kau Kwan Chung
<https://orcid.org/0000-0002-5478-3659>
Universidad Americana
wendy505@hotmail.com

RESUMEN

La investigación se centra en un análisis bibliométrico sobre las producciones enfocadas a la educación financiera en estudiantes universitarios desde la base de datos de Web of Science. Se localizó 920 documentos en el 2024 mediante: palabras clave (“financial education”, “university”, “financial knowledge” y “students”), años (2021-2023), artículos (originales), tipo de acceso (open access) e idiomas (inglés y español). Algunos resultados fueron: Ma, Li posee 3 publicaciones sobre el tema de educación financiera en los últimos tres años. Asimismo, la universidad que cuenta con mayores publicaciones fue el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey de México (24 publicaciones); USA lidera con 175 publicaciones y 525 citaciones y la palabra clave “higher education” (educación superior) tuvo mayores repeticiones (76 apariciones). Se señalan áreas de investigación futura, como comprender los mecanismos detrás de la falta de habilidades financieras en estudiantes universitarios y evaluar intervenciones educativas para mejorar la alfabetización financiera.

Palabras clave: educación financiera, conocimiento financiero, estudiantes universitarios.

ABSTRACT

The research focuses on a bibliometric analysis of productions focused on financial education in university students from the Web of Science database. 920 documents were located in 2024 using: keywords (“financial education”, “university”, “financial knowledge” and “students”), years (2021-2023), articles (originals), type of access (open access) and languages (English and Spanish). Some results were: Ma, Li has 3 publications on the topic of financial education in the last three years. Likewise, the university that has the most publications was the Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey de Mexico (24 publications); USA leads with 175 publications and 525 citations and the keyword “higher education” had the highest repetitions (76 appearances). Areas of future research are pointed out, such as understanding the mechanisms behind the lack of financial skills in university students and evaluate educational interventions to improve financial literacy.

Keywords: financial education, financial knowledge, university students.



I. INTRODUCCIÓN

La educación financiera sigue siendo un aspecto crucial en la vida de las personas, ya que su dominio impacta tanto en las decisiones individuales como en el desempeño laboral, (Kwan Chung y Alegre Brítez, 2021). En el contexto actual, este conocimiento se ha expandido a nivel mundial, como lo destaca Arroyo Cheme (2019), y su promoción se ha intensificado, especialmente en el ámbito empresarial, donde se reconoce su papel fundamental en la gestión eficiente de recursos monetarios (Peñarreta-Quezada et al., 2023) y en la toma de decisiones financieras estratégicas que impulsan el crecimiento de un país (Moreno Nasimba, 2024) y la sostenibilidad de las organizaciones.

El desafío principal que enfrentan los estudiantes universitarios se centra en su falta de habilidades para gestionar adecuadamente su economía, lo que los deja en una posición crítica para planificar su futuro (González Vázquez, 2020). Sin embargo, al comprender los conceptos básicos de las finanzas personales (presupuesto, ahorro, inversión y manejo del crédito) los jóvenes pueden tomar decisiones informadas que impacten positivamente en su bienestar financiero a largo plazo. En este sentido, les proporciona las herramientas necesarias para evitar la deuda excesiva, tomar decisiones de consumo responsables y planificar su futuro financiero con confianza y seguridad. De lo contrario, podría resultar en la toma de decisiones financieras poco informadas que perjudiquen la estabilidad económica, generando un ciclo de deudas y limitada inversión (Fuentes-Rodríguez y Camargo-Flechas, 2018; Hamid y Loke, 2021; Lusardi et al. 2021). Cabe mencionar que la teoría de los ciclos de vida se centra en la educación financiera, proponiendo que las personas deben establecer y gestionar sus recursos económicos a lo largo de su vida (Triberti y Massa, 2022 citado en Moreno Nasimba, 2024).

Por otro lado, llevar a cabo un análisis bibliométrico sobre la educación financiera des-

de el enfoque educacional, especialmente en los estudiantes universitarios, se revela como una tarea fundamental por diversas razones de peso. En primer lugar, este enfoque ofrece una perspectiva exhaustiva del estado actual de la investigación en este ámbito, lo que permite detectar tendencias emergentes, áreas de interés destacadas y lagunas de conocimiento por cubrir. Este análisis resulta crucial para los investigadores, ya que les brinda un contexto sólido para enmarcar su trabajo y dirigir sus esfuerzos hacia las áreas de mayor relevancia e impacto. Además, permite visualizar la evolución temporal de temas específicos, así como identificar la influencia de determinados autores, instituciones o países en el desarrollo del conocimiento relacionado con el comercio electrónico. Este conocimiento profundo no solo facilita la comprensión del panorama investigativo, sino que también puede impulsar la colaboración entre investigadores y servir como guía para la formulación de políticas tanto en el ámbito académico como empresarial.

Según señala Cooper (2010) citado por Garavito y Penalba Achurra (2024), los objetivos de estos tipos de análisis abarcan la integración de diversas perspectivas en un campo de estudio dado, creación de conexiones entre diferentes ramas científicas, identificación de problemáticas recurrentes y detección de vacíos en la literatura. No obstante, un análisis bibliométrico exhaustivo sirve como una herramienta valiosa para la toma de decisiones informadas beneficiando tanto a la comunidad académica como al ámbito personal.

Finalmente, el objetivo de esta investigación se centra en realizar un análisis bibliométrico sobre las producciones enfocadas a la educación financiera en estudiantes universitarios desde la base de datos de Web of Science.

II. MÉTODO

El estudio se basó en un análisis bibliométrico realizado en la base de datos de Web of Science (WoS). Para localizar los artículos científicos

cos y/o documentos pertinentes, se emplearon filtros como: palabras clave (“financial education”, “university”, “financial knowledge” y “students”), periodo de años (2021 a 2023), tipo de publicación (artículos originales), tipo de acceso (open access) e idiomas (inglés y español). Se identificaron un total de 920 documentos para su análisis en el año 2024. Los datos recogidos fueron analizados con el programa VOSviewer v1.6.20 y las categorías utilizadas se centraron en las co-autorías, co-ocurrencias y citaciones.

III. RESULTADOS

En el gráfico 1 se muestra la relación de las co-autorías entre los principales investigadores del campo. El autor Ma, Li ha tenido 3 publicaciones en el tema de análisis durante los últimos tres años, mientras que el resto de los 11

autores (Gu, Xiaofen; Jiang, Yu; Li, Jing; Liu, Yuanli; Qiao, Youlin; Ren, Zefang; Si, Mingyu; Su, Xiaoyou; Wang, Wenjun; Zhang, Shaokai y Zhang, Xi) han publicado 2 documentos. Sin embargo, todos ellos mantienen con 22 conexiones directas entre sí. Es importante señalar que autores como De Witte, Kristof y García-Santillán, Arturo han tenido un mayor número de publicaciones, cada uno con 6; sin embargo, han colaborado con menos conexiones con otros autores, 11 y 7 respectivamente.

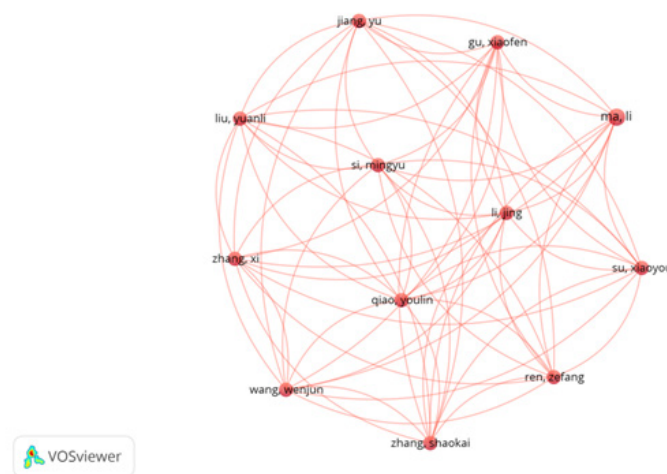


Gráfico 1. Mapa semántico relacionado con la educación financiera en estudiantes universitarios por autor. Fuente: generado con VOSviewer y metadatos extraídos de WoS (2024).

En la tabla 1 se presenta las cinco universidades que cuentan con mayores publicaciones sobre el tema de la educación financiera. El Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey de México posee 24 publicaciones más un total de 103 citaciones, seguido de Sun Yat-Sen University de China con 6 artículos y 34 citaciones. No obstante, cabe destacar la presencia de Sichuan University y Peking University, ambos localizados en China como también la University of Toronto de Canadá, todos con 5 publicaciones.

Universidades	Publicaciones	Citaciones
Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (México)	24	103
Sun Yat-sen University (China)	6	34
Sichuan University (China)	5	24
University of Toronto (Canadá)	5	7
Peking University (China)	5	17

Tabla 1. Cantidad de publicaciones y citaciones por universidades. Fuente:
Generado con VOSviewer y metadatos extraídos de WoS (2024).

En el gráfico 2, se destaca que USA (Estados Unidos) lidera con 175 publicaciones, acompañadas por 525 citaciones y una fuerza total de enlace de 164. Le sigue England (Inglaterra), con 75 publicaciones, 312 citaciones y una fuerza total de enlace de 149. Otros países que han contribuido de manera significativa en este ámbito son Germany (Alemania), con 71 publicaciones y 284 citaciones; la People's Republic of China (República Popular China), con 92 publicaciones y 415 citaciones; y finalmente, Spain (España), con 54 publicaciones y 197 citaciones.

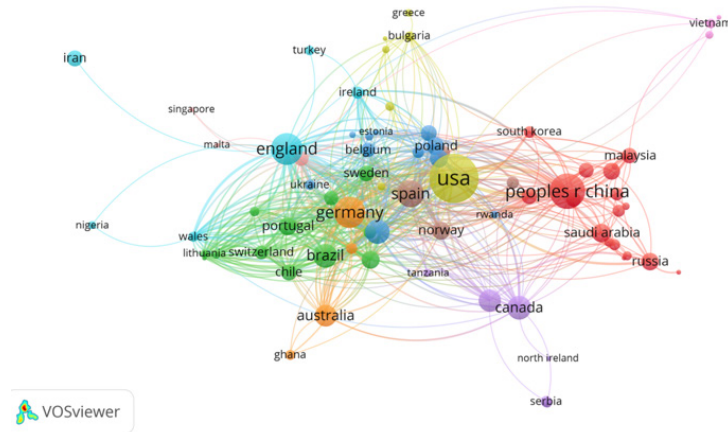


Gráfico 2. Mapa semántico relacionado con la educación financiera en estudiantes universitarios según país. Fuente: generado con VOSviewer y metadatos extraídos de WoS (2024).

En el gráfico 3 se ilustra la frecuencia de repeticiones de palabras clave, destacando “higher education” (educación superior) con 76 apariciones, seguida por “education” (educación) con 54, “covid-19” con 48 y “financial literacy” (educación financiera) con 48.

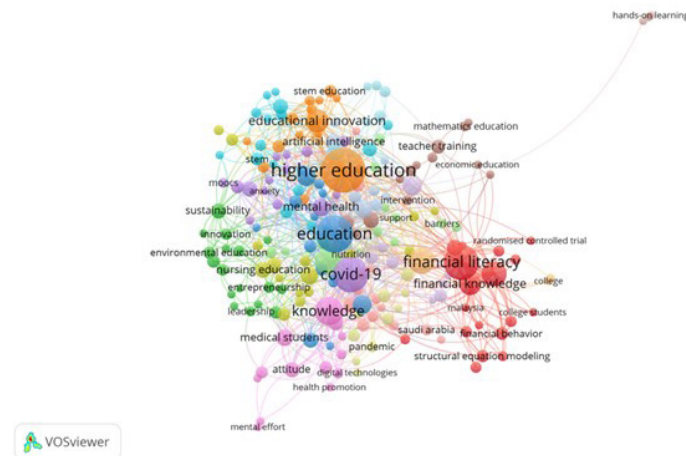


Gráfico 3. Mapa semántico relacionado con la educación financiera en estudiantes universitarios según palabras clave. Fuente: generado con VOSviewer y metadatos extraídos de WoS (2024).

IV. DISCUSIÓN

Se evidencia una dinámica interesante en las co-autorías entre los principales investigadores del campo. El autor Ma, Li, quien ha contribuido con tres publicaciones en el tema de análisis en los últimos tres años, en contraste con los otros 11 autores que han publicado dos documentos cada uno en el mismo período. A pesar de esta disparidad en el número de publicaciones individuales, todos los autores mantienen un nivel de colaboración considerable, reflejado en las 22 conexiones directas entre ellos. Además, los autores De Witte, Kristof, y García-Santillán, Arturo, han logrado un mayor número de publicaciones, seis cada uno; sin embargo, su nivel de colaboración, medido por el número de conexiones con otros autores, es menor en comparación, con 11 y 7 respectivamente. Este patrón sugiere que, si bien la cantidad de publicaciones puede ser un indicador importante de la actividad investigativa de un autor, la colaboración efectiva entre colegas puede ser igualmente crucial para el avance del campo en su conjunto.

Asimismo, la presencia destacada del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey de México, con 24 publicaciones y un total de 103 citaciones, sugiere que esta institución ha realizado un trabajo significativo en el campo de la educación financiera. Esto puede atribuirse a una serie de factores, como la dedicación de investigadores y profesores en este tema específico, la disponibilidad de recursos y financiamiento para llevar a cabo investigaciones, así como posiblemente la demanda o interés local en el tema en México.

Por otro lado, la presencia de universidades chinas como Sun Yat-Sen University, Sichuan University y Peking University también es notable, con un número considerable de publicaciones, aunque con menos citaciones en comparación con el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey. Esto podría reflejar el creciente interés y la inversión en investigación en educación financiera en China, así como la

importancia que el gobierno y las instituciones académicas le atribuyen a este tema. La inclusión de la University of Toronto de Canadá, con una cantidad similar de publicaciones a las universidades chinas, sugiere que la investigación en educación financiera es un tema de interés global, abordado por instituciones académicas de diferentes partes del mundo.

El liderazgo de los Estados Unidos con 175 publicaciones, 525 citaciones y una fuerza total de enlace de 164, puede explicarse por varios factores. En primer lugar, Estados Unidos tiene una de las mayores y más desarrolladas infraestructuras de investigación del mundo, con una amplia red de universidades, instituciones de investigación y empresas dedicadas al estudio y desarrollo en diversos campos, incluida la educación financiera. Además, el país cuenta con una economía robusta y diversificada, lo que genera un interés continuo en la comprensión y gestión de asuntos financieros tanto a nivel académico como práctico. En segundo lugar, la presencia de una comunidad académica dinámica y altamente productiva, junto con una cultura que fomenta la investigación y la innovación, contribuye a la producción constante de publicaciones científicas de alta calidad y a su reconocimiento en la comunidad internacional.

Asimismo, el análisis revela patrones interesantes en cuanto a las palabras clave más recurrentes en el contexto del tema estudiado. En primer lugar, “higher education” (educación superior) destaca claramente con 76 apariciones, lo que sugiere que este aspecto específico de la educación ha sido objeto de un enfoque significativo en la investigación examinada. Esto puede reflejar un interés particular en comprender y abordar los desafíos y oportunidades asociados con la educación superior en el contexto del tema estudiado. A continuación, “education” (educación) aparece en 54 ocasiones, lo que indica que el concepto más amplio de educación, que incluye tanto la educación superior como otros niveles educativos, también es relevante en el contexto analizado. Por último, “financial

literacy” (educación financiera) también figura con 48 apariciones, lo que indica un interés sustancial en comprender y promover la alfabetización financiera como un componente clave de la educación en el contexto examinado. Esto puede reflejar la importancia percibida de mejorar la comprensión y habilidades financieras entre la población, especialmente en tiempos de incertidumbre económica como la que ha generado la pandemia de COVID-19.

V. CONCLUSIONES

Se concluye que la colaboración entre investigadores, evidenciada por las co-autorías y la diversidad de enfoques, subraya la necesidad de abordar esta temática de manera multidisciplinaria y global. Además, la presencia destacada de instituciones de diferentes países refleja la naturaleza transversal de la educación financiera y su importancia en diversos contextos culturales y económicos. Además, se identifican áreas para futuras investigaciones, como la necesidad de comprender mejor los mecanismos que subyacen a la falta de habilidades financieras entre los estudiantes universitarios y la evaluación de las intervenciones educativas destinadas a mejorar la alfabetización financiera.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arroyo Cheme, G. T. (2019). Educación financiera de jóvenes universitarios. [Tesis de grado]. Escuela de Contabilidad y Auditoría. <http://localhost/xmlui/handle/123456789/1868>
- Cooper, H. M. (2010). *Research Synthesis and Meta-Analysis: A Step-by-Step Approach*. SAGE Publications.
- Fuentes-Rodríguez, G., y Camargo-Flechas, J. J. (2018). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios Caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia. *Revista de negocios & Pymes*, 4(12), 49-59. https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PyMES/vol4num12/Revista_de_Negocios_&_PYMES_V4_N12_6.pdf
- Garavito, L., & Penalba Achurra, V. (2024). El impacto de la digitalización en el marketing y como afecta el comportamiento del Consumidor. *Prisma Tecnológico*, 15(1), 10-18. <https://doi.org/10.33412/pri.v15.1.3878>
- González Vázquez, A. F. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 1408-1426. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163
- Hamid, F., & Loke, Y. (2021). Financial literacy, money management skill and credit card repayments. *International Journal of Consumer Studies*, 45(2), 235–247. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12614>
- Kwan Chung, C. K., & Alegre Brítez, M. Ángel. (2021). Educación Financiera de Estudiantes Universitarios en Paraguay, periodo 2018-2019. *La Saeta Universitaria Académica y de Investigación*, 10(1), 35–47. <https://doi.org/10.56067/saetauniversitaria.v10i1.273>
- Lusardi, A., Hasler, A., & Yakoboski, P. J. (2021). Building up financial literacy and financial resilience. *Mind and Society*, 20(2), 181–187. <https://doi.org/10.1007/s11299-020-00246-0>
- Moreno Nasimba, E. de los A. (2024). Nivel de conocimiento sobre cultura financiera en estudiantes de Educación Superior. *Revista Eruditus*, 5(1), 9–24. <https://doi.org/10.35290/re.v5n1.2024.960>
- Peñarreta-Quezada, M., Salas-Tenesaca, E., Álvarez-García, J., & del Río-Rama, M. (2023). Variables socio-demográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época REMEF*, 19(1), e920. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>
- Triberti, G., y Massa, R. (2022). Ahorro y patrones de comportamiento colectivo en el sistema de pensiones de México. *Análisis económico*, 37(94), 7-21. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/desh/ae/2022v37n94/triberti>