

## PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA EDUCACIÓN SUPERIOR: UN ANÁLISIS DE LA LITERATURA EN SCOPUS

### PROGRAMS OF FINANCIAL EDUCATION IN THE HIGHER EDUCATION: AN ANALYSIS OF THE LITERATURE IN SCOPUS

Emanuel José Maldonado<sup>1</sup>  
Verenice Sánchez Castillo<sup>2</sup>  
Yasniel Sánchez Suárez<sup>3</sup>

#### Resumen

El presente artículo analiza las tendencias actuales en la implementación de programas de educación financiera en la Educación Superior, a través de una revisión documental en la base de datos Scopus. La educación financiera se ha vuelto un componente esencial en la formación universitaria, dado el entorno financiero global cada vez más complejo. Este estudio identifica los principales retos que enfrentan las instituciones educativas, como la necesidad de adaptar los programas a una población estudiantil diversa y superar limitaciones presupuestarias. Además, se destacan las innovaciones pedagógicas, incluyendo el uso de tecnologías digitales para mejorar la enseñanza y el aprendizaje de conceptos financieros. Los resultados del análisis subrayan la importancia de un enfoque inclusivo y basado en evidencias para garantizar la efectividad de estos programas, que no solo buscan impartir conocimientos teóricos, sino también desarrollar habilidades prácticas aplicables en la vida cotidiana y profesional de los estudiantes. El artículo concluye con recomendaciones para mejorar la implementación y efectividad de los programas de educación financiera en la Educación Superior.

**Palabras clave:** Educación financiera, Educación Superior, Innovación pedagógica, Programas educativos.

#### Abstract

The present article analyzes the current tendencies in the implementation of programs of financial education in the Higher Education, through a documental revision in the database Scopus. The financial education has become an essential component in the university, given formation the more and more complex global financial environment. This study identifies the main challenges that face the educational institutions, as the necessity of to adapt the programs to a diverse student population and to overcome budgetary limitations. Also, they stand out the pedagogic innovations, including the use of digital technologies to improve the teaching and the learning of financial concepts. The results of the analysis underline the importance of an inclusive focus and based on evidences to guarantee the effectiveness of these programs that not alone they look for to impart theoretical

Recepción: 28 de Marzo de 2024/ Evaluación: 15 de Abril de 2024/ Aprobado: 30 de Junio de 2024

<sup>1</sup>Investigador Asociado Editorial AG Editor. Montevideo, Uruguay. Email: emaldonado@ageditor.org. ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-3595-4979>.

<sup>2</sup>Docente-Investigadora de la Universidad de la Amazonia. Florencia, Colombia. Email: ve.sanchez@udla.edu.co. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3669-3123>.

<sup>3</sup>Docente-Investigador de la Universidad de Matanzas. Matanzas, Cuba. Email: yasnielsanchez9707@gmail.com. ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1095-1865>.

knowledge, but also to develop applicable practical abilities in the daily life and the students' professional. The article concludes with recommendations to improve the implementation and effectiveness of the programs of financial education in the Higher Education.

**Keywords:** Financial education, Higher Education, Pedagogic innovation, Program educational.

### Introducción

En las últimas décadas, la educación financiera ha emergido como un componente crucial en la formación integral de los individuos, especialmente en un entorno global caracterizado por la complejidad económica y la volatilidad financiera (Rodríguez & Martínez, 2022; Tomar et al., 2021). La creciente interconexión de los mercados financieros, el acceso masivo a productos financieros diversos y el aumento de la responsabilidad individual en la gestión del bienestar económico han subrayado la necesidad de que los ciudadanos adquieran conocimientos y competencias financieras desde una edad temprana y, particularmente, durante su educación superior (Sato et al., 2021; Dibb et al., 2021; Dragos et al., 2023; Ferraros et al., 2024).

La inclusión de programas de educación financiera en las instituciones de Educación Superior no solo responde a la demanda de preparar a los estudiantes para enfrentar decisiones financieras informadas en su vida personal y profesional, sino que también forma parte de un esfuerzo más amplio para reducir las desigualdades económicas y fomentar la estabilidad financiera a nivel global (Ventre et al., 2024; Vargas et al. 2024). Diversos estudios han demostrado que la falta de educación financiera adecuada contribuye a la toma de decisiones ineficaces, lo que puede tener consecuencias graves tanto para los individuos como para la economía en general (Ripoll, 2023).

En este contexto, las instituciones de Educación Superior han comenzado a reconocer la importancia de integrar programas de educación financiera en sus currículos (Gómez, 2023). Sin embargo, la implementación efectiva de estos programas plantea múltiples desafíos, desde la adaptación de los contenidos a una población estudiantil diversa, hasta la superación de limitaciones presupuestarias y la integración de nuevas tecnologías y métodos pedagógicos (Billari et al., 2023; Blanco et al., 2023; Khan et al., 2024).

Los antecedentes en la literatura revelan un interés creciente por parte de académicos y profesionales en desarrollar y evaluar programas de educación financiera que no solo transmitan conocimientos teóricos, sino que también equipen a los estudiantes con habilidades prácticas y aplicables en situaciones reales (Amagir et al., 2022; Liu et al., 2024; Hidrobo et al., 2024). Este enfoque es fundamental para garantizar que los estudiantes no solo comprendan los conceptos financieros, sino que también estén preparados para aplicarlos en su vida cotidiana y en su futuro profesional (Álvarez, 2023).

El presente artículo se enfoca en realizar un análisis exhaustivo de la literatura existente en la base de datos Scopus, con el objetivo de identificar las tendencias actuales en la implementación de programas de educación financiera en la Educación Superior, así como los desafíos y oportunidades que enfrentan las instituciones en este proceso. A través de este análisis, se busca proporcionar una visión general de cómo estos programas están siendo integrados en los currículos universitarios y qué factores son determinantes para su éxito.

## Metodología

El artículo se desarrolló mediante una revisión documental de la literatura existente en la base de datos Scopus, con el objetivo de identificar y analizar las tendencias actuales en la implementación de programas de educación financiera en la Educación Superior. La metodología se centró en la recopilación y análisis de artículos académicos, estudios de caso, revisiones sistemáticas y otros documentos relevantes publicados en los últimos cinco años. La búsqueda de las fuentes se importó al software EndNote donde se discriminaron los textos duplicados y se revisaron los resúmenes, títulos de revistas y años de publicación.

Figura 1. Tipos de publicaciones



Fuente: Elaboración propia a partir de la plataforma Lens.org

Para garantizar la exhaustividad del análisis, se utilizaron palabras clave específicas como "educación financiera", "programas educativos", "Educación Superior", y "Scopus", aplicando filtros de búsqueda para limitar los resultados a estudios revisados por pares y publicados en revistas de alto impacto. La selección final de documentos se basó en criterios de relevancia, calidad metodológica y pertinencia al tema central del artículo. Además de ello, se tuvieron en cuenta otros criterios como el idioma, el tipo de publicación, autores y la distribución por regiones.

Los datos obtenidos fueron sistematizados y categorizados en función de los enfoques pedagógicos, los desafíos institucionales, y las innovaciones tecnológicas identificadas en la literatura. Posteriormente, se realizó un análisis cualitativo para extraer las principales tendencias y proporcionar una visión comprensiva de los factores clave que influyen la efectividad de los programas de educación financiera en la Educación Superior. Se graficaron los datos a partir del software VOSviewer y la plataforma Lens.org con la finalidad de lograr mayor visualización de la información recopilada.

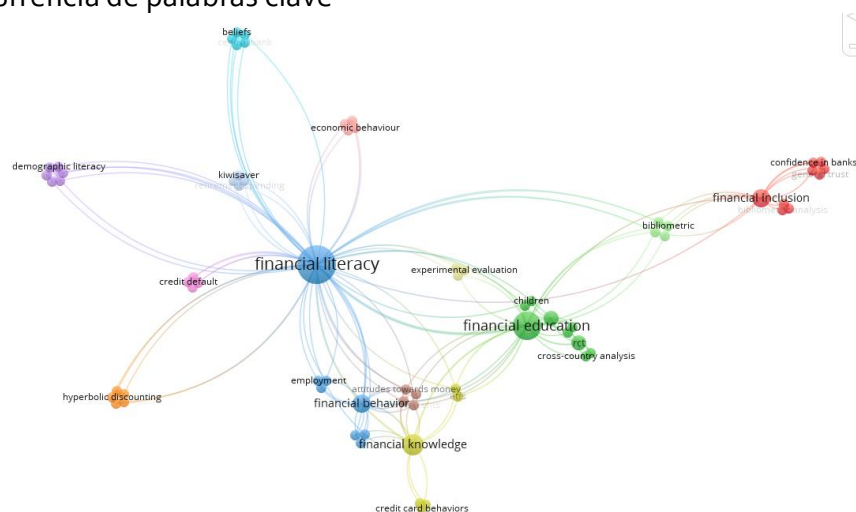
Esta metodología permite ofrecer un panorama amplio y fundamentado sobre el estado actual de la educación financiera en el ámbito universitario, así como identificar áreas de oportunidad para futuras investigaciones y mejoras en la implementación de estos programas.

## Resultados

El análisis a las fuentes consultadas sobre la temática, revela que existen tendencias en el campo de la educación financiera en la educación superior. Estas tendencias no solo reflejan los cambios actuales en la educación financiera dentro de la educación superior, muestran la evolución hacia un enfoque más inclusivo, efectivo y adaptado a las demandas contemporáneas del mercado laboral y la sociedad.

En este sentido se representaron los datos a través del software VOSviewer. Se analizaron 13 clústeres y 71 ítems, evidenciando que los nodos conceptuales se asocian a través de la educación financiera esencialmente y se vinculan categorías como conocimiento financiero, educación inclusiva, comportamiento financiero y económico.

Figura 2: Coocurrencia de palabras clave



Fuente: Elaboración propia a partir del software VOSviewer

Destacan como tendencias:

1. Aumento en la accesibilidad y la inclusión: existe un enfoque creciente en hacer que la educación financiera sea más accesible para una diversidad de estudiantes, especialmente aquellos de entornos desfavorecidos. Instituciones educativas están integrando programas de educación financiera que no solo cubren conceptos básicos, sino que también abordan las necesidades específicas de diferentes grupos demográficos, con el objetivo de reducir las diferencias financieras y aumentar la equidad educativa (Tang, 2021; Sundarassen et al., 2023; Radey et al., 2023).
2. Calidad y evaluación de resultados: se observa una tendencia hacia la mejora de la calidad de los programas de educación financiera a través de la implementación de estándares más rigurosos y la evaluación continua de los resultados. Esto incluye la adopción de enfoques basados en la evidencia para mejorar el impacto educativo y medir el éxito de los programas en términos de competencias adquiridas por los estudiantes y su aplicación en la vida real (Zor et al., 2024).
3. Integración de la tecnología y la innovación pedagógica: con la digitalización de la educación, los programas de educación financiera están cada vez más incorporando tecnologías como simulaciones, juegos educativos, y plataformas online que facilitan un aprendizaje más interactivo y personalizado. Esta tendencia responde a la necesidad

de preparar a los estudiantes para un entorno financiero cada vez más digitalizado y complejo (Fernández et al., 2024; Choung et al., 2023; Elouaourti & Ibourk, 2024).

La implementación de programas de educación financiera en las instituciones de Educación Superior presenta una serie de retos que deben ser abordados de manera estratégica para asegurar su efectividad y relevancia. Estos retos pueden ser categorizados en desafíos institucionales y requisitos pedagógicos específicos (Bongini et al., 2023; Quintero, 2024).

La siguiente tabla (*Tabla 1*) muestra una relación de autores consultados que refieren la educación financiera desde análisis a la literatura, basados en experiencias prácticas y atendiendo a la diversidad de sujetos que se benefician de las acciones en distintos contextos (docentes, geográficos).

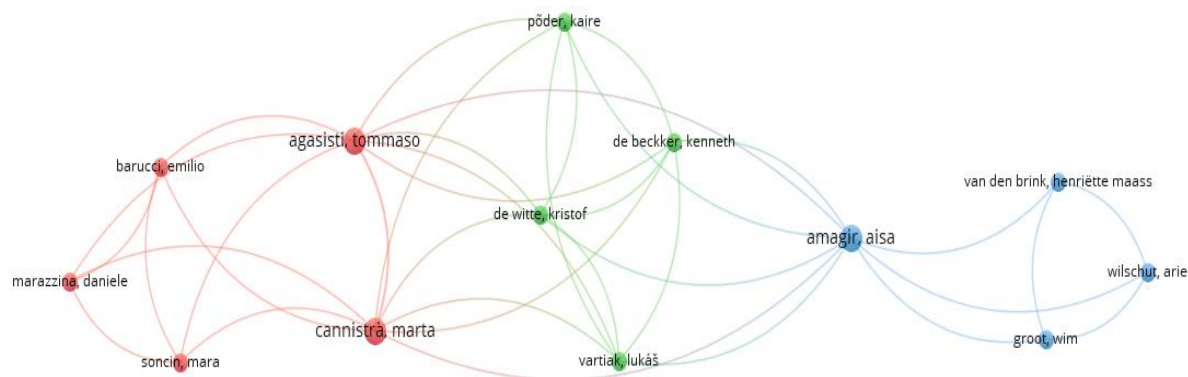
Tabla 1. Autores que abordan la educación financiera desde el análisis a experiencias prácticas

Autores	Año	Aspecto
Cossa, A., Madaleno, M., & Mota, J.	2022	Educación financiera en región específica
Noviarini, J., Coleman, A., Roberts, H., & Whiting, R. H.	2023	
Hornuf, L., Safari, K., & Voshaar, J.	2024	
Grimes, P. W., Lopus, J. S., & Amidjono, D. S.	2022	Educación financiera y sociedad
Korkmaz, A. G., Yin, Z., Yue, P., & Zhou, H.	2021	Educación financiera y grupos etarios
Hurwitz, A., Mitchell, O. S., & Sade, O.	2022	
Long, T., Bu, K., Du, P., & Wang, Z.	2024	
Du, W., & Chen, M.	2023	Retos de la educación financiera
Goddard, J., McKillop, D. G., & Wilson, J. O. S.	2023	Habilidades prácticas
Yordudom, T., Imjai, N., Usman, B., & Aujirapongpan, S.	2024	
Zhang, Y., Lu, X., & Xiao, J. J.	2023	Retos de la sociedad rural
Zhao, M., Dai, Y., Chen, H., & Li, Z.	2024	
Lu, Z., Li, H., & Wu, J.	2024	
Kondratjeva, O., Roll, S. P., Bufe, S., & Grinstein-Weiss, M.	2021	Usos y funciones
Lawrence, E. R., Nguyen, T. D., & Wick, B.	2024	
Nițoi, M., & Pochea, M.-M.	2024	

Fuente: Elaboración propia

Por otra parte, los autores de mayor incidencia en estas temáticas se relacionan en el siguiente gráfico:

Figura 3. Relación de autores



Fuente: Elaboración propia a partir del software VOSviewer

### Retos institucionales

Basados en el análisis a la literatura sobre el tema, los autores del presente artículo determinaron tres retos institucionales que se enfrentan para la implementación de programas de educación financiera en las instituciones de Educación Superior; destacan:

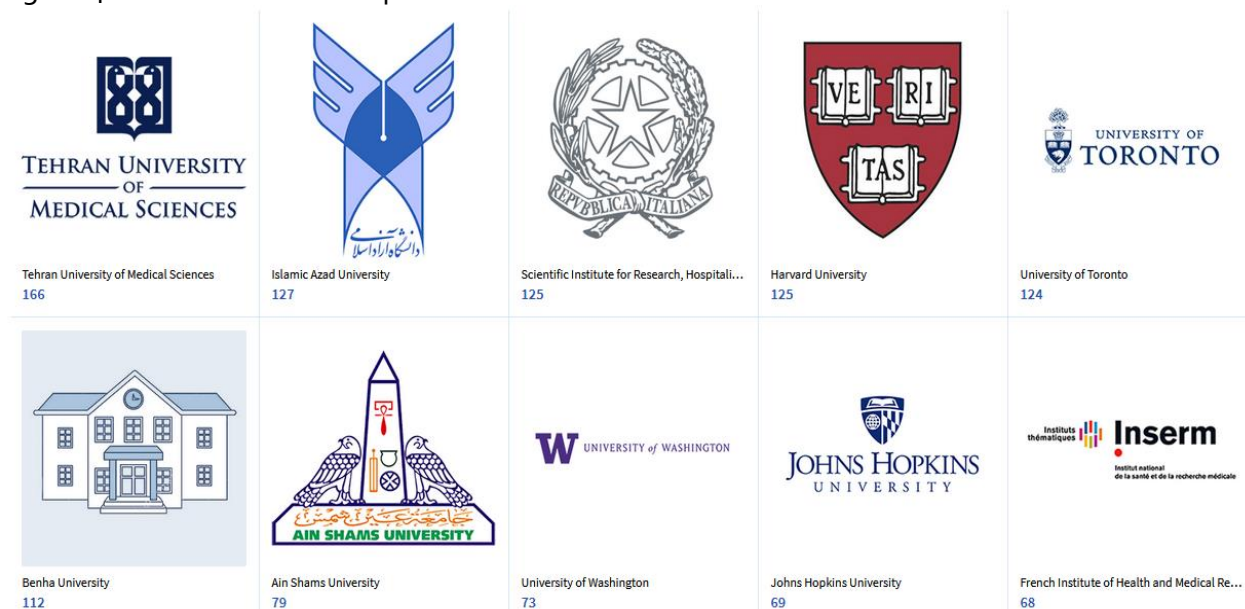
*Diversidad de la población estudiantil:* la creciente diversidad en las poblaciones estudiantiles exige que los programas de educación financiera sean inclusivos y accesibles para todos los estudiantes (Van et al., 2022; Damra et al., 2023; Dash & Mohanta, 2024), independientemente de su origen socioeconómico, cultural o académico. Esto implica diseñar programas que no solo cubran los conocimientos básicos de finanzas, sino que aborden las necesidades específicas de diferentes grupos demográficos, como estudiantes de bajos ingresos, minorías étnicas, y estudiantes internacionales (Gómez et al., 2023). La personalización de los contenidos y el apoyo adicional para estudiantes en riesgo de exclusión financiera son cruciales.

*Limitaciones presupuestarias y recursos:* las instituciones enfrentan limitaciones presupuestarias que pueden dificultar la implementación de programas de educación financiera de alta calidad. Esto se ve exacerbado por la necesidad de actualizar continuamente los contenidos y métodos pedagógicos para mantenerse al día con los cambios en el entorno financiero y las tecnologías emergentes (Roman et al., 2023; Fang & Chiu, 2024). Además, la contratación y formación de personal calificado para impartir estos programas también supone un reto financiero y logístico significativo.

*Resistencia al cambio y adaptación curricular:* integrar la educación financiera dentro de los planes de estudio existentes puede enfrentar resistencia tanto por parte de la administración como del claustro docente, especialmente si se percibe que estos programas compiten por tiempo y recursos con otros cursos considerados fundamentales. Superar esta resistencia requiere un esfuerzo concertado para demostrar la relevancia y el impacto positivo de la educación financiera en la vida de los estudiantes (Sconti et al., 2024).

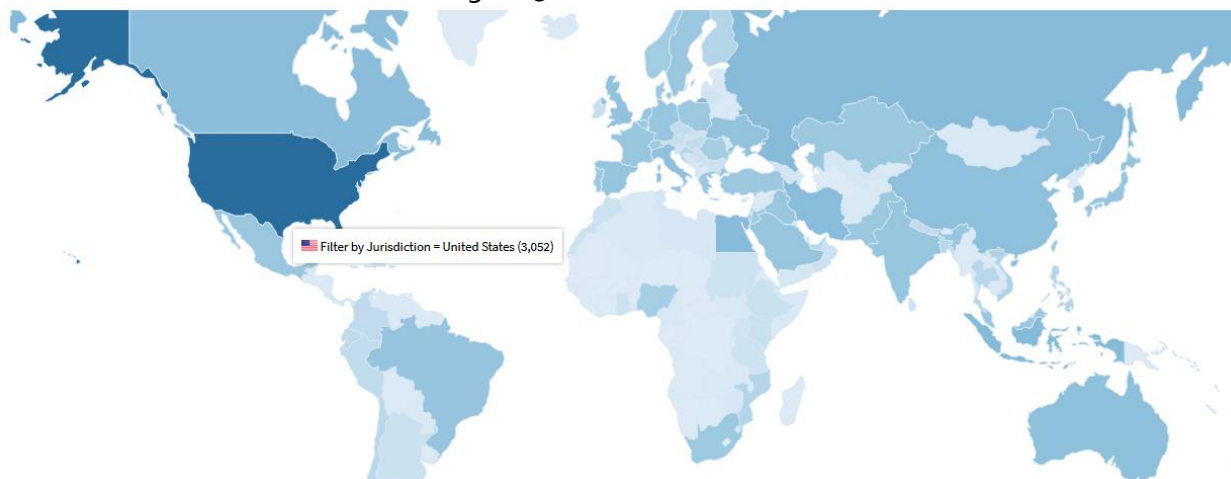
Basados en la plataforma Lens.org, se analizaron 24528 fuentes que abordan la relación entre educación financiera y programas educativos en la educación superior. Las instituciones y países con mayor producción científica en este sentido se muestran en las figuras 4 y 5:

Figura 4. Instituciones más representativas



Fuente: Elaboración propia a partir de la plataforma Lens.org

Figura 5. Países destacados



Fuente: Elaboración propia a partir de la plataforma Lens.org

### Requisitos pedagógicos

En este sentido uno de los requisitos pedagógicos es el enfoque basado en la evidencia (Bouaamri et al., 2023). Para asegurar que los programas de educación financiera sean efectivos, es esencial que se basen en enfoques pedagógicos basados en la evidencia. Esto incluye la utilización de investigaciones actuales para informar el diseño del currículo, así como la implementación de métodos de evaluación que midan además de la adquisición de conocimientos,

la capacidad de los estudiantes para aplicar esos en contextos del mundo real fuera del ámbito académico.

Otro de los requisitos es la incorporación de tecnologías educativas. La digitalización de la educación ofrece oportunidades significativas para innovar en la enseñanza de la educación financiera. El uso de plataformas en línea (Cannistrá et al., 2024), simulaciones, juegos educativos, y otros recursos digitales permite un aprendizaje más interactivo y flexible, adaptado a las necesidades individuales de los estudiantes (Brooks & Williams, 2021). No obstante, la implementación efectiva de estas tecnologías requiere una infraestructura adecuada (Li et al., 2024), capacitación continua para el personal docente, y un diseño pedagógico que integre estas herramientas de manera coherente con los objetivos del programa.

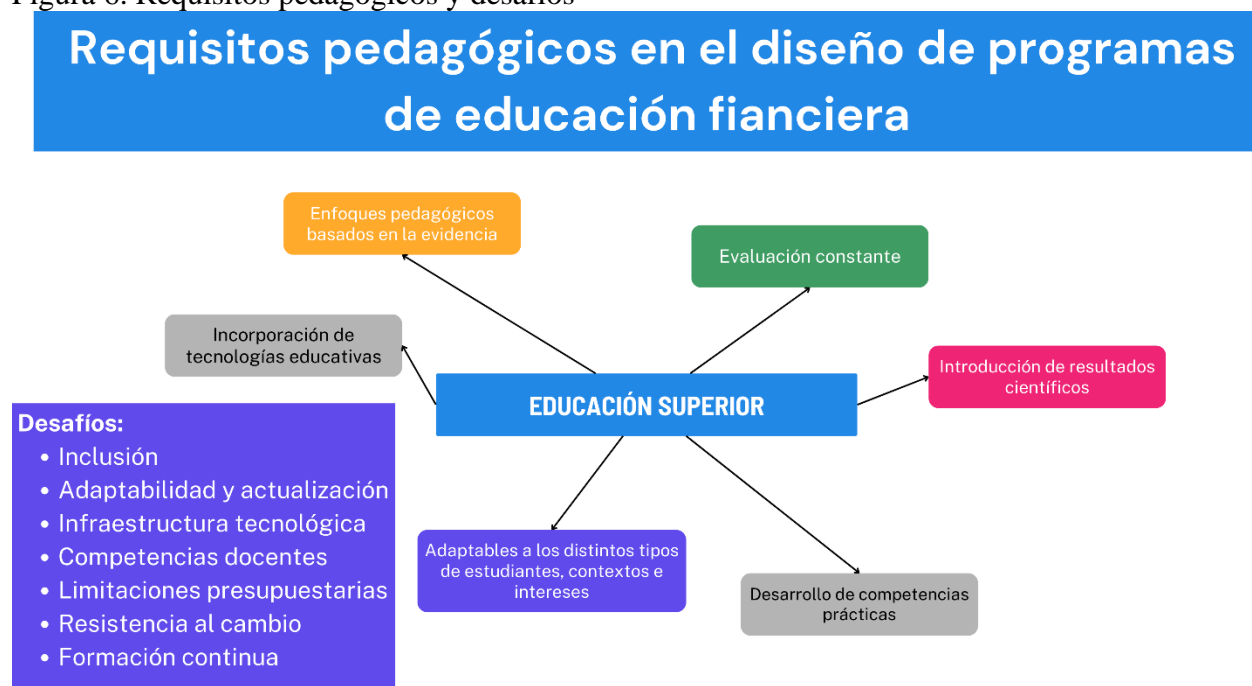
Se hace necesario, también el desarrollo de competencias prácticas (Agudo et al., 2023). Más allá del conocimiento teórico, los programas de educación financiera deben centrarse en el desarrollo de competencias prácticas que los estudiantes puedan aplicar en su vida cotidiana y futura carrera profesional (Barthel & Lei, 2021; Asmare et al., 2023). Esto implica la creación de experiencias de aprendizaje que simulen situaciones reales (Chen et al., 2023), como la gestión de un presupuesto, la toma de decisiones de inversión, o la planificación financiera a largo plazo. La pedagogía debe enfocarse en un aprendizaje activo, donde los estudiantes participen en la resolución de problemas y la toma de decisiones financieras simuladas.

Los programas de educación financiera en la Educación Superior son esenciales para preparar a los estudiantes para los desafíos económicos del futuro, pero su implementación no está exenta de dificultades (Isler et al., 2022). Las instituciones deben estar preparadas para abordar estos retos a través de una planificación estratégica, la movilización de recursos adecuados, y la adopción de enfoques pedagógicos innovadores que garanticen la inclusión y efectividad del aprendizaje financiero (Hua et al., 2023; Pranajaya et al., 2024).

Gómez et al. (2023) presentaron una experiencia basada en estrategias financieras a través de la cual declaran que la implementación de programas de educación financiera en las instituciones de Educación Superior es una necesidad imperante en el contexto actual, dado el entorno financiero cada vez más complejo y la creciente demanda de competencias financieras entre los jóvenes profesionales. Sin embargo, según Gómez & Sánchez (2023), la adopción de estos programas presenta retos significativos que deben ser abordados con estrategias bien fundamentadas y una visión a largo plazo (Oberrauch & Kaiser (2024).

La siguiente figura resume de forma gráfica los requisitos pedagógicos para el desarrollo de programas educación financiera y sus desafíos en la educación superior.

Figura 6. Requisitos pedagógicos y desafíos



Fuente: Elaboración propia

La diversidad de la población estudiantil requiere que los programas sean inclusivos y personalizados, adaptándose a las diversas necesidades y contextos de los estudiantes. Esta personalización no solo es clave para la efectividad de la enseñanza, también contribuye a la reducción de las desigualdades financieras, proporcionando a todos los estudiantes las herramientas necesarias para gestionar su futuro financiero. Esta inclusión demanda un enfoque proactivo de las instituciones, donde se consideren factores como el origen socioeconómico, las barreras culturales y las diferencias en la educación previa.

Las limitaciones presupuestarias representan un desafío continuo para las instituciones que buscan ofrecer programas de alta calidad. La sostenibilidad de estos programas depende no solo de la asignación de recursos financieros, sino también de la capacidad de las instituciones para innovar y encontrar soluciones creativas, como la colaboración con organizaciones externas o la utilización de tecnologías rentables para ampliar el acceso a la educación financiera.

Además, la resistencia al cambio y la necesidad de una adaptación curricular son barreras que no deben ser subestimadas. La integración de la educación financiera dentro de un currículo ya saturado requiere una planificación cuidadosa y un esfuerzo concertado para demostrar su valor tanto a los estudiantes como al cuerpo docente. La formación continua del personal académico y la sensibilización sobre la importancia de la educación financiera son pasos cruciales para superar estas resistencias y garantizar la aceptación y éxito de los programas.

### Discusión

Desde el punto de vista pedagógico, es esencial que los programas se basen en evidencias sólidas y utilicen tecnologías educativas que faciliten un aprendizaje más interactivo y relevante. Esto además de mejorar la experiencia de aprendizaje, asegura que los estudiantes estén equipados con las competencias prácticas necesarias para enfrentar los desafíos financieros del mundo real.

La incorporación de simulaciones, juegos educativos y plataformas digitales enriquece el aprendizaje, lo hace más accesible y atractivo para los estudiantes.

Aunque los retos para implementar programas de educación financiera en la Educación Superior son numerosos, estos desafíos también presentan oportunidades para que las instituciones innoven y se adapten a las necesidades cambiantes de sus estudiantes. Con una estrategia adecuada, que incluya la personalización de los programas, la asignación eficiente de recursos, la integración curricular y el uso de tecnologías avanzadas, las instituciones pueden superar estos desafíos y posicionarse como líderes en la formación de estudiantes financieramente competentes y responsables. Esta preparación beneficiará a los individuos en su vida personal y profesional, también contribuirá a una sociedad más equitativa y educada desde el punto de vista financiero.

### Conclusiones

- Las distancias de siembra aplicadas a los diferentes materiales incidieron en la obtención de diferencias en las variables agronómica de los diferentes híbridos aplicados.
- El híbrido Dekalb 8719 registro el mejor valor de altura de planta a la cosecha con 2.29 cm y el mejor promedio de altura de inserción de mazorca (1.50 cm).
- Los tratamientos Dekalb 8719 con una densidad de siembra de 0.20 m x 0.80 m y 0.16 m x 0.60 m presentaron el mejor promedio de altura de planta 2.29 cm y 2.28 cm, al igual que una mejor altura de inserción de mazorcas con 1.50 cm y 1.49 cm, respectivamente.
- El híbrido Adv 9559 registro el mayor número de grano por mazorca con 500.50; mientras que las interacciones demostraron que el tratamiento Adv 9559 - 0.20 m x 0.80 m presento el mejor promedio de 602.33 número de grano por mazorca.
- El híbrido Adv 9559 registro el mayor promedio de longitud de la mazorca (19.17 cm); las interacciones demostraron que el tratamiento Adv 9559 - 0.20 m x 0.80 m presento un mejor promedio de 24.33 cm.
- Los híbridos Dekalb 8719 y Adv 9559 registraron los mayores promedios de peso de 100 granos con 42.67 y 42.33; las interacciones demostraron que el tratamiento Adv 9559 - 0.20 m x 0.80 m presento un mejor promedio con 44.67 g.
- En cuanto a los híbridos, Dekalb 8719 registro el mayor promedio de rendimiento por hectárea con 12318.33 kg/ha; las interacciones demostraron que el tratamiento Dekalb 8719 - 0.16 m x 0.60 m presento el mejor promedio de rendimiento por hectárea con 15041.32 kg/ha

### Referencias Bibliográficas

- Aguado, F., de la Vega, J. J., López, J. M., Padilla, N., & Rabadán, I. (2023). Evaluation of non-financial information and its contribution to advancing the sustainable development goals within the Spanish banking sector. *European Research on Management and Business Economics*, 29(1), 100211. <https://doi.org/10.1016/j.iedeen.2022.100211>
- Álvarez Contreras, D. E., Montes Padilla, J. D., & Osorio Martínez, C. D. (2023). Habilidades gerenciales como factor de competitividad empresarial. *Región Científica*, 2(2), 2023109. <https://doi.org/10.58763/rc2023109>
- Amagir, A., van den Brink, H. M., Groot, W., & Wilschut, A. (2022). SaveWise: The impact of a real-life financial education program for ninth grade students in the Netherlands. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 33, 100605. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100605>

- Asmare, F., Giedraitis, V., Jaraitė, J., & Kažukauskas, A. (2023). Energy-related financial literacy and retrofits of Soviet-era apartment buildings: The case of Lithuania. *Energy Economics*, 120, 106583. <https://doi.org/10.1016/j.eneco.2023.106583>
- Barthel, A.-C., & Lei, S. (2021). Investment in financial literacy and financial advice-seeking: Substitutes or complements? *The Quarterly Review of Economics and Finance*, 81, 385-396. <https://doi.org/10.1016/j.qref.2021.06.020>
- Billari, F. C., Favero, C. A., & Saita, F. (2023). Online financial and demographic education for workers: Experimental evidence from an Italian Pension Fund. *Journal of Banking & Finance*, 151, 106849. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2023.106849>
- Blanco, L. R., Hernandez, I., Thames, A. D., Chen, L., & Serido, J. (2023). Mind your money: A community-based digital intervention for improving financial capability among Hispanics. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 212, 629-643. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2023.05.030>
- Bongini, P., Cucinelli, D., & Soana, M. G. (2023). Insurance holdings: Does individual insurance literacy matter? *Finance Research Letters*, 58, 104511. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104511>
- Bouaamri, A., Otiķe, F., Hajdu Barát, Á., & Kiszl, P. (2023). Incorporating business courses into LIS programs in Hungary: An examination of ALA-accredited programs. *Heliyon*, 9(5), e15676. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e15676>
- Brooks, C., & Williams, L. (2021). The impact of personality traits on attitude to financial risk. *Research in International Business and Finance*, 58, 101501. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2021.101501>
- Cannistrà, M., De Beckker, K., Agasisti, T., Amagir, A., Pöder, K., Vartiak, L., & De Witte, K. (2024). The impact of an online game-based financial education course: Multi-country experimental evidence. *Journal of Comparative Economics*. <https://doi.org/10.1016/j.jce.2024.08.001>
- Chen, F., Yu, D., & Sun, Z. (2023). Investigating the associations of consumer financial knowledge and financial behaviors of credit card use. *Heliyon*, 9(1), e12713. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e12713>
- Choung, Y., Chatterjee, S., & Pak, T.-Y. (2023). Digital financial literacy and financial well-being. *Finance Research Letters*, 58, 104438. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104438>
- Cossa, A., Madaleno, M., & Mota, J. (2022). Financial literacy environment scan in Mozambique. *Asia Pacific Management Review*, 27(4), 229-244. <https://doi.org/10.1016/j.apmrv.2021.09.004>
- Damra, Y., Yasin, S., & Albaity, M. (2023). "Trust but verify" financial inclusion in the MENA region. *Borsa Istanbul Review*, 23(6), 1430-1447. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2023.09.008>
- Dash, A., & Mohanta, G. (2024). Fostering financial inclusion for attaining sustainable goals: What contributes more to the inclusive financial behaviour of rural households in India? *Journal of Cleaner Production*, 449, 141731. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2024.141731>
- Dibb, S., Merendino, A., Aslam, H., Appleyard, L., & Brambley, W. (2021). Whose rationality? Muddling through the messy emotional reality of financial decision-making. *Journal of Business Research*, 131, 826-838. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2020.10.041>
- Dragos, C. M., Dragos, S. L., Mare, C., Muresan, G. M., & Purcel, A.-A. (2023). Does risk assessment and specific knowledge impact crop insurance underwriting? Evidence from Romanian farmers. *Economic Analysis and Policy*, 79, 343-358. <https://doi.org/10.1016/j.eap.2023.06.025>

- Du, W., & Chen, M. (2023). Too much or less? The effect of financial literacy on resident fraud victimization. *Computers in Human Behavior*, 148, 107914. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2023.107914>
- Elouaourt, Z., & Ibourk, A. (2024). Financial Technologies for All MENA citizens: Tackling barriers and promoting inclusion. *Regional Science Policy & Practice*, 16(6), 100019. <https://doi.org/10.1016/j.rspp.2024.100019>
- Fang, X., & Chiu, T. K. F. (2024). Enhancing business education through video: A conceptual model and research directions based on a systematic review. *The International Journal of Management Education*, 22(2), 100959. <https://doi.org/10.1016/j.ijme.2024.100959>
- Fernández, M., Román, D., Jurado, A. A. Limón, D. & Torres, C. (2024). Artificial Intelligence in Latin American Universities: Emerging Challenges. *Computación y Sistemas*, 28(2), 435–450. <https://doi.org/10.13053/CyS-28-2-4822>
- Ferraro, O., Cristiano, E., & Veltri, S. (2024). The quality of voluntary sustainability reports in the Italian cooperative credit banks. *Journal of Co-operative Organization and Management*, 12(1), 100230. <https://doi.org/10.1016/j.jcom.2024.100230>
- Goddard, J., McKillop, D. G., & Wilson, J. O. S. (2023). Who consumes the credit union subsidies? *Journal of Financial Stability*, 69, 101176. <https://doi.org/10.1016/j.jfs.2023.101176>
- Gómez Miranda, O. M. (2023). Factores institucionales que impactan en la actividad emprendedora de los estudiantes universitarios. *Región Científica*, 2(1), 202327. <https://doi.org/10.58763/rc202327>
- Gómez, C. A., & Sánchez, V. (2023). Estrategias para el fortalecimiento del Programa de Administración en la Universidad de la Amazonia. *Estrategia y Gestión Universitaria*, 11(2), 1-14. <https://zenodo.org/records/8145076>
- Gómez, C. A., Sánchez, V. & Millán, E. E. (2023). Strategy for improving learning in the Financial Tools and Project Management Course through the use of Second Life-SL. *Metaverse Basic and Applied Research*. 2(31). <https://doi.org/10.56294/mr202331>
- Gómez, C. A., Sánchez, V., & Santana, Y. (2023). Factores que inciden en la procrastinación académica de los estudiantes de educación superior en Colombia. *Universidad y Sociedad*, 15(4), 421-431. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v15n4/2218-3620-rus-15-04-421.pdf>
- Grimes, P. W., Lopus, J. S., & Amidjono, D. S. (2022). Financial life-skills training and labor market outcomes in Indonesia. *International Review of Economics Education*, 41, 100255. <https://doi.org/10.1016/j.iree.2022.100255>
- Hidrobo, M., Kosec, K., Gartaula, H. N., Van Campenhout, B., & Carrillo, L. (2024). Making complementary agricultural resources, technologies, and services more gender-responsive. *Global Food Security*, 42, 100778. <https://doi.org/10.1016/j.gfs.2024.100778>
- Hornuf, L., Safari, K., & Voshaar, J. (2024). Mobile Fintech Adoption in Sub-Saharan Africa: A Systematic Literature Review and Meta-Analysis. *Research in International Business and Finance*, 102529. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102529>
- Hua, X., Bi, J., & Shi, H. (2023). The appropriate level of financial inclusion: The perspective of financial stability. *China Economic Quarterly International*, 3(3), 167-178. <https://doi.org/10.1016/j.ceqi.2023.08.001>
- Hurwitz, A., Mitchell, O. S., & Sade, O. (2022). Testing methods to enhance longevity awareness. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 204, 466-475. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2022.10.014>

- Isler, O., Rojas, A., & Dulleck, U. (2022). Easy to shove, difficult to show: Effect of educative and default nudges on financial self-management. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 34, 100639. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2022.100639>
- Khan, M. S., Azad, I., Moosa, S., & Javed, M. Y. (2024). Do we really need financial literacy to access the behavioral dynamics of generation Z? A case of Oman. *Heliyon*, 10(13), e32739. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e32739>
- Kondratjeva, O., Roll, S. P., Bufe, S., & Grinstein-Weiss, M. (2021). Using financial tips to guide debt repayment: Experimental evidence from low- and moderate-income tax filers. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 90, 101612. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2020.101612>
- Korkmaz, A. G., Yin, Z., Yue, P., & Zhou, H. (2021). Does financial literacy alleviate risk attitude and risk behavior inconsistency? *International Review of Economics & Finance*, 74, 293-310. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2021.03.002>
- Lawrence, E. R., Nguyen, T. D., & Wick, B. (2024). Gender difference in overconfidence and household financial literacy. *Journal of Banking & Finance*, 166, 107237. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2024.107237>
- Li, P., Li, Q., & Du, S. (2024). Does digital literacy help residents avoid becoming victims of frauds? Empirical evidence based on a survey of residents in six provinces of east China. *International Review of Economics & Finance*, 91, 364-377. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2024.01.056>
- Liu, C.-H., Horng, J.-S., Chou, S.-F., Yu, T.-Y., Huang, Y.-C., Ng, Y.-L., & La, Q. P. (2024). Explore links among marketing knowledge, data literacy, skill improvement, and learning attitude in STEAM application for hospitality and tourism education. *The International Journal of Management Education*, 22(1), 100919. <https://doi.org/10.1016/j.ijme.2023.100919>
- Long, T., Bu, K., Du, P., & Wang, Z. (2024). Can educational investment mitigate the impact of aging on household leverage ratio? *International Review of Economics & Finance*, 89, 1335-1347. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2023.09.001>
- Lu, Z., Li, H., & Wu, J. (2024). Exploring the impact of financial literacy on predicting credit default among farmers: An analysis using a hybrid machine learning model. *Borsa Istanbul Review*, 24(2), 352-362. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2024.01.006>
- Nițoi, M., & Pochea, M.-M. (2024). Trust in the central bank, financial literacy, and personal beliefs. *Journal of International Money and Finance*, 143, 103066. <https://doi.org/10.1016/j.jimonfin.2024.103066>
- Noviarini, J., Coleman, A., Roberts, H., & Whiting, R. H. (2023). Financial literacy and retirees' resource allocation decisions in New Zealand. *Pacific-Basin Finance Journal*, 79, 101985. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2023.101985>
- Oberrauch, L., & Kaiser, T. (2024). Financial Education or Incentivizing Learning-By-Doing? Evidence from an RCT with Undergraduate Students. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 43, 100954. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2024.100954>
- Pranajaya, E., Alexandri, M. B., Chan, A., & Hermanto, B. (2024). Examining the influence of financial inclusion on investment decision: A bibliometric review. *Heliyon*, 10(3), e25779. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e25779>
- Quintero Rivera, J. J. (2024). Innovación académica para el fortalecimiento de los programas de Contaduría Pública en Colombia. *Región Científica*, 3(1), 2024211. <https://doi.org/10.58763/rc2024211>

- Radey, M., Boel-Studt, S., & Collins, C. J. (2023). "Taking it day by day": Maternity group homes in the lives of mothers aging out of foster care. *Children and Youth Services Review*, 155, 107293. <https://doi.org/10.1016/j.childyouth.2023.107293>
- Ripoll Rivaldo, M. (2023). El emprendimiento social universitario como estrategia de desarrollo en personas, comunidades y territorios. *Región Científica*, 2(2), 202379. <https://doi.org/10.58763/rc202379>
- Rodriguez, S., & Martinez, N. (2022). Game, guide or website for financial education improvement: Evidence from an experiment in Colombian schools. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 33, 100606. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100606>
- Roman, D., Caira, N., Rodríguez, E. & Pérez, A. J. (2023). Effective leadership and communication strategies in disadvantaged contexts in the digital age. *Salud, Ciencia Y Tecnología - Serie De Conferencias*, 2, 532. <https://doi.org/10.56294/sctconf2023532>
- Sato, S., Kang, T.-A., Daigo, E., Matsuoka, H., & Harada, M. (2021). Graduate employability and higher education's contributions to human resource development in sport business before and after COVID-19. *Journal of Hospitality, Leisure, Sport & Tourism Education*, 28, 100306. <https://doi.org/10.1016/j.jhlste.2021.100306>
- Sconti, A., Caserta, M., & Ferrante, L. (2024). Gen Z and financial education: Evidence from a randomized control trial in the South of Italy. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 112, 102256. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2024.102256>
- Sundarasan, S., Rajagopalan, U., Kanapathy, M., & Kamaludin, K. (2023). Women's financial literacy: A bibliometric study on current research and future directions. *Heliyon*, 9(12), e21379. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e21379>
- Tang, N. (2021). Cognitive abilities, self-efficacy, and financial behavior. *Journal of Economic Psychology*, 87, 102447. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2021.102447>
- Tomar, S., Kent Baker, H., Kumar, S., & Hoffmann, A. O. I. (2021). Psychological determinants of retirement financial planning behavior. *Journal of Business Research*, 133, 432-449. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2021.05.007>
- Van, H., Ha, G. H., Nguyen, D. N., Doan, A. H., & Phan, H. T. (2022). Understanding financial literacy and associated factors among adult population in a low-middle income country. *Heliyon*, 8(6), e09638. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e09638>
- Vargas Ávila, B. S., Villa Celis, D. N., Ortiz Vargas, C. D., Becerra Menjura, K. N., Verdugo Gómez, L. A., & Ramírez Chacón, J. N. (2024). Radio educación financiera en zonas rurales de Colombia. *Región Científica*, 3(1), 2024207. <https://doi.org/10.58763/rc2024207>
- Ventre, V., Martino, R., & Muñoz Torrecillas, M. J. (2024). Relationship between an inconsistent degree of financial literacy and inconsistent decision-making in intertemporal choices. *Heliyon*, 10(5), e27253. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e27253>
- Yordudom, T., Imjai, N., Usman, B., & Aujirapongpan, S. (2024). Unveiling the impact of social skills and financial literacy on internship performance: Insights from Thai generation Z hospitality students. *Social Sciences & Humanities Open*, 10, 101012. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2024.101012>
- Zhang, Y., Lu, X., & Xiao, J. J. (2023). Does financial education help to improve the return on stock investment? Evidence from China. *Pacific-Basin Finance Journal*, 78, 101940. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2023.101940>
- Zhao, M., Dai, Y., Chen, H., & Li, Z. (2024). Financial literacy among Chinese rural households and its impact on stock-market participation. *Borsa Istanbul Review*. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2024.05.011>

Zor, U., Esen, A., Canbulut, M., Karaca, N., Karakaya, G., & Turker, I. (2024). A systems approach to understanding the interconnected factors affecting rural development: A case study from Türkiye. *World Development Perspectives*, 34, 100588. <https://doi.org/10.1016/j.wdp.2024.100588>