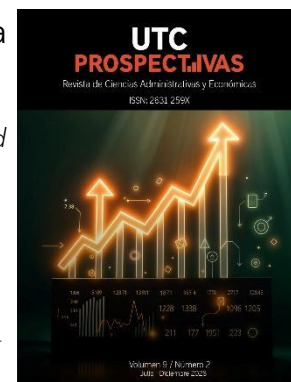


Cultura financiera en la educación superior: revisión sistemática de dimensiones y estrategias para su fortalecimiento.

Financial Literacy in Higher Education: A Systematic Review of Dimensions and Strategies for Its Strengthening.

- Andrés Antonio Zambrano Carreño. Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López. Calceta. Manabí - Ecuador. E-mail: zambranoa95@gmail.com. OrcID: [0009-0005-9611-8541](https://orcid.org/0009-0005-9611-8541)
- Gonzalo Laurentino Proaño Pinargote. Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López. Calceta. Manabí - Ecuador. E-mail: gonzapropi@hotmail.com. OrcID: [0009-0005-0541-6608](https://orcid.org/0009-0005-0541-6608)
- César Henry Andrade Moreira. Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López. Calceta. Manabí - Ecuador. E-mail: candradem@espam.edu.ec. OrcID: [0000-0002-2832-5312](https://orcid.org/0000-0002-2832-5312)
- Carmen Cecilia Vera Párraga. Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López. Calceta. Manabí - Ecuador. E-mail: cvera@espam.edu.ec. OrcID: [0000-0002-5476-7739](https://orcid.org/0000-0002-5476-7739)



Recibido: 20/02/2026
Revisado: 09/03/2026
Aprobado: 26/05/2026
Publicado: 31/07/2026

DOI : 10.61236/utcperspectivas.v9i2.1339

Resumen:

El avance de la sociedad ha puesto en evidencia la necesidad de reforzar la formación en cultura financiera dentro de la educación superior, especialmente frente a la permanencia de carencias en conocimientos y habilidades financieras entre los estudiantes universitarios. En este contexto, el objetivo del presente estudio fue analizar las dimensiones estructurales de la cultura financiera y las estrategias para su fortalecimiento en el ámbito universitario. La metodología del estudio se basó en una revisión sistemática de la literatura sobre la cultura financiera. Para ello, se aplicaron criterios de búsqueda y selección de literatura científica, complementados con herramientas de análisis cualitativo como ATLAS.ti. De 42 documentos recopilados, 28 fueron registrados tras revisar títulos y resúmenes según el enfoque de investigación, y finalmente se seleccionaron 25 estudios luego del análisis completo de resultados, discusión y conclusiones. Los resultados evidencian que las principales dimensiones de la cultura financiera en estudiantes universitarios se relacionan con el conocimiento financiero, la planificación y control financiero, los hábitos de ahorro, el comportamiento financiero y la toma de decisiones informadas. Respecto a las estrategias de fortalecimiento, se identificaron acciones orientadas a la inclusión de la educación financiera en los planes de estudio, programas de capacitación continua y desarrollo de competencias prácticas para la gestión de recursos, ahorro e inversión. Se concluye que la cultura financiera en la educación superior requiere un enfoque que articule dimensiones cognitivas, conductuales y actitudinales, promoviendo intervenciones formativas estructuradas que consoliden competencias clave para la toma de decisiones financieras responsables.

Palabras clave: cultura financiera, educación superior, competencias financieras, toma de decisiones.

Abstract:

The advancement of society has highlighted the need to strengthen financial culture education within higher education, especially given the persistence of deficiencies in financial knowledge and skills among university students. In this context, the aim of the present study was to analyze the structural dimensions of financial culture and the strategies for its strengthening in the university context. The study methodology was based on a systematic literature review on financial culture. For this purpose, search criteria such as the selection and analysis of scientific literature were employed, together with qualitative analysis tools such as ATLAS.ti. Of the 42 documents collected, 28 were registered after reviewing titles and abstracts according to the research approach, and finally 25 studies were selected after a full analysis of results, discussion, and conclusions. The results show that the main dimensions of financial culture among university students are related to financial knowledge, financial planning and control, saving habits, financial behavior, and informed decision-making. Regarding strengthening strategies, actions aimed at the inclusion of financial education in study plans, continuous training programs, and the development of practical competencies for resource management, saving, and investment were identified. It is concluded that financial culture in higher education requires an approach that integrates cognitive, behavioral, and attitudinal dimensions, promoting structured educational interventions that consolidate key competencies for responsible financial decision-making.

Keywords: financial literacy, higher education, financial competencies, decision-making.

I. Introducción

A nivel mundial, la cultura financiera es reconocida como un elemento clave para el desarrollo económico y la estabilidad de los sistemas financieros (Méndez et al., 2022). En este contexto, en la educación superior se observan niveles bajos de alfabetización financiera, lo que limita la capacidad para tomar decisiones sobre ahorro, inversión y endeudamiento (Abdul et al., 2023). Asimismo, incluso en carreras relacionadas con finanzas se mantienen diferencias en el comportamiento financiero, sobre todo en aspectos prácticos (Berlinger et al., 2025).

Desde una perspectiva teórica, la cultura financiera se define como el conjunto de conocimientos, capacidades, actitudes y conductas que permiten a las personas administrar sus recursos de forma adecuada (Ghozi et al., 2025). Este concepto ha sido abordado mediante revisiones sistemáticas de la literatura, que varían según su alcance y profundidad. Goyal y Kumar (2021) realizaron un análisis de 502 artículos publicados entre 2000 y 2019, de los cuales 107 fueron analizados en profundidad mediante análisis de contenido. Los autores identificaron tres temas centrales: niveles de cultura financiera en distintas poblaciones, influencia en la planificación y conducta financiera, e impacto de la educación financiera; además, revelaron brechas emergentes en inclusión financiera y educación digital.

Posteriormente, estudios regionales enfatizaron la necesidad de investigación contextualizada. Méndez et al. (2022) analizaron 65 artículos sobre América Latina y el Caribe (2016–2022), hallando deficiencias en investigación alineada con necesidades regionales, brechas de género y omisión de dimensiones actitudinales en los marcos conceptuales empleados.

En el ámbito específicamente universitario, Rodríguez et al. (2025) examinaron 44 estudios para identificar dimensiones predominantes, revelando énfasis en conocimiento y conducta financiera, además de tópicos específicos como las tarjetas de crédito y herramientas digitales.

Complementariamente, Ghozi et al. (2025), mediante 78 estudios, establecieron que factores socioeconómicos moldean la cultura financiera, cuyo efecto más significativo recae en conductas y hábitos financieros, fundamentando teóricamente posteriores intervenciones educativas.

Desde otra perspectiva, Narmaditya y Sahid (2023) señalan que la alfabetización financiera en la familia influye en el comportamiento económico de los universitarios, especialmente en el consumo, el emprendimiento y las decisiones económicas. Por otra parte, Raza et al. (2024) muestran que la experiencia financiera mejora la alfabetización financiera en estudiantes universitarios. Asimismo, Kee et al. (2025) encuentran que la educación financiera es uno de los factores que incide en el comportamiento financiero. Sumado a lo anterior, Kicova et al. (2025) aportan que cuando el conocimiento real y el percibido coinciden, aumenta el interés por emprender; en cambio, cuando se sobrestima o se subestima el propio conocimiento, dicha intención disminuye.

En el contexto latinoamericano, los resultados de Hernández y Moreno (2025) mostraron que el nivel de alfabetización financiera en estudiantes de educación superior en México influye directamente en sus decisiones sobre inversiones energéticas. Por otro lado, George et al. (2025) resaltan la necesidad de reforzar la formación para mejorar la planificación económica y los hábitos de ahorro. En esta línea, Alkan et al. (2020) aportan factores como la edad, el género, los ingresos y el acceso a información económica, los cuales inciden en el nivel de alfabetización financiera.

En cuanto a las estrategias para enseñar cultura financiera, Brugiavini et al. (2020) encontraron que cursos breves aumentan el nivel de conocimiento financiero. Por su parte, Erden (2024) también identificó mejoras tras la formación, pero también limitaciones en temas más complejos de inversión y cálculo. Aunado a esto, Polák et al. (2020) destacan que la experiencia práctica también puede significar mejores resultados. Crossan (2011), por su parte, muestra que la educación financiera mejora el conocimiento, aunque con resultados variados.

La revisión de antecedentes permite establecer que se ha avanzado significativamente en la identificación de componentes de la cultura financiera tales como el conocimiento, actitudes, comportamientos y factores socioeconómicos, así como en la documentación de la diversidad de enfoques que enriquecen esta línea de investigación. No obstante, persiste una brecha crítica: no existe en la literatura un aporte integrador que combine sistemáticamente los componentes clave de la cultura financiera con las mejores estrategias educativas según la evidencia disponible, particularmente en contextos universitarios.

Esta ausencia constituye un vacío significativo que compromete el diseño e implementación de programas de formación financiera efectivos y contextualizados. Por lo tanto, se justifica la realización de esta investigación para definir claramente las dimensiones estructurales que sustentan la cultura financiera y las estrategias educativas más adecuadas, construyendo así una base sólida y fundamentada que sirva de guía metodológica y conceptual para futuros programas de formación en instituciones de educación superior.

En función de los argumentos expuestos, se determinó la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuáles son las dimensiones estructurales de la cultura financiera en la educación superior y qué estrategias han sido identificadas en la literatura científica para su fortalecimiento?

En consonancia con la pregunta expuesta, el objetivo general de la investigación es analizar las dimensiones estructurales de la cultura financiera y las estrategias reportadas para su fortalecimiento en el ámbito universitario. Para lograr este objetivo, se plantearon objetivos específicos como: identificar las dimensiones teóricas de la cultura financiera que sustentan los estudios revisados e identificar las estrategias formativas para fortalecer la cultura financiera en estudiantes universitarios.

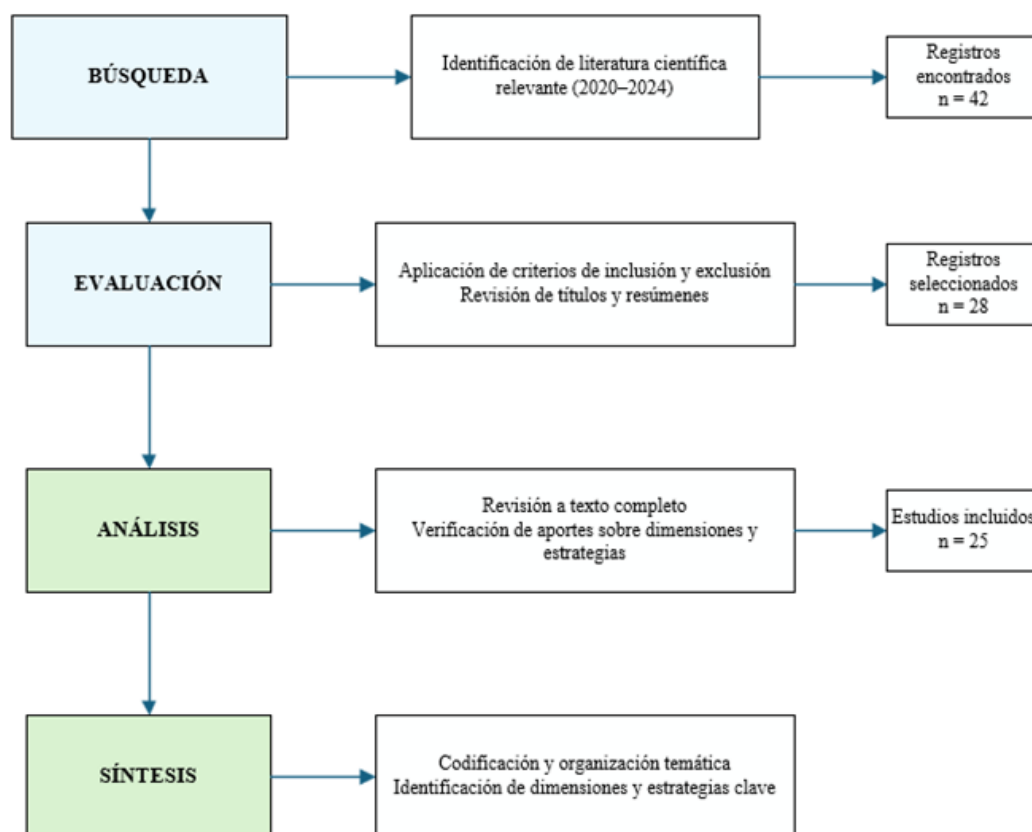
II. Metodología

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, con alcance descriptivo y diseño documental. Cabe declarar que el estudio se deriva de resultados de una de las fases del proyecto de investigación de Proaño y Zambrano (2024) y amplía lo alcanzado, proponiendo futuras líneas de investigación en función de la construcción del conocimiento teórico en torno a la cultura financiera.

Por lo expuesto, el estudio sigue un marco procedimental de revisión sistemática de la literatura, que se realiza a partir de postulados teóricos de Grant y Booth (2009), quienes acuñaron el término “revisiones sistematizadas”. Asimismo, el aporte de Codina (2018), considerando las etapas de búsqueda: evaluación, análisis y síntesis. Dichas fases fueron integradas en el presente estudio y se presentan en la Figura 1.

Figura 1

Diagrama de flujo del proceso de revisión



Nota. Elaboración propia a partir de los aportes de Codina (2018).

El procedimiento de revisión documental se estructuró en cuatro fases. La fase de búsqueda comprendió la identificación de literatura científica relevante publicada entre 2020 y 2024 mediante ecuaciones booleanas aplicadas en bases de datos científicas. En la fase de evaluación, se aplicaron criterios de inclusión y exclusión mediante la revisión de títulos y resúmenes. Posteriormente, la fase de análisis consistió en la revisión a texto completo de los artículos seleccionados para verificar aportes relacionados con dimensiones y estrategias de cultura financiera. Finalmente, en la fase de síntesis, se efectuó la codificación y organización temática de la información mediante ATLAS.ti 8, permitiendo identificar categorías y tendencias recurrentes en la literatura analizada.

La unidad de análisis corresponde a artículos científicos provenientes de literatura científica indexada publicada entre 2020 y 2024 tanto en español como en inglés. Para la literatura en español, la búsqueda se realizó en Google Académico mediante la ecuación: (“cultura financiera” OR “alfabetización financiera” OR “educación financiera”) AND (“estudiantes universitarios” OR “estudiantes de educación superior”) AND (“dimensiones” OR “competencias” OR “habilidades” OR “estrategias”).

Para la literatura en inglés, la búsqueda se efectuó en bases de datos internacionales a través del software Publish or Perish, considerando fuentes de artículos indexados en Scopus, utilizando la misma ecuación, pero sujeta a combinaciones según se requirió: (“financial literacy” OR “financial education”) AND (“university students” OR “higher education”) AND (“dimensions” OR “competencies” OR “skills” OR “strategies”).

Como salvedad metodológica, se debe precisar que las fuentes en inglés se utilizaron principalmente para el análisis bibliométrico de la cultura financiera y la identificación de tendencias internacionales en Scopus. En cambio, las fuentes en español fueron priorizadas para determinar dimensiones y estrategias, debido a su mayor pertinencia para el contexto latinoamericano y el objeto de estudio.

La estrategia de búsqueda arrojó inicialmente 978 resultados asociados a las ecuaciones planteadas, priorizando la literatura en español como se mencionó previamente. Posteriormente, se excluyeron documentos con base en la pertinencia temática, rango temporal de publicación y priorizando que al menos el 80% de las fuentes correspondiera a los últimos cinco años. Como resultado, se depuraron los registros hasta obtener 42 documentos potencialmente relevantes.

Luego, como se muestra en la Figura 1, mediante la revisión de títulos y resúmenes, se aplicaron criterios de inclusión relacionados con el enfoque de investigación, seleccionando 28 artículos. Finalmente, tras la lectura a texto completo, se identificaron estudios con aportes sobre dimensiones y estrategias de cultura financiera, quedando 25 documentos para el análisis cualitativo y bibliométrico.

En concordancia con la Declaración de Heredia sobre el uso responsable de la inteligencia artificial en la investigación científica (Penabad-Camacho et al., 2024), se declara el uso del modelo ChatGPT-5.2 de OpenAI como herramienta de apoyo en el análisis de datos y en la redacción del manuscrito; los resultados generados fueron revisados y supervisados por los autores para garantizar el rigor académico. Se utilizaron herramientas de apoyo como Zotero para la gestión de referencias; ATLAS.ti 8 para la codificación temática e identificar dimensiones y estrategias de cultura financiera, agrupando los códigos en categorías conceptuales. Además, los metadatos obtenidos con Publish or Perish fueron procesados en VOSviewer para elaborar redes bibliométricas y visualizar relaciones entre términos predominantes.

III. Resultados

Revisión de análisis bibliométrico de la cultura financiera

Conforme a la ecuación de búsqueda planteada en el procedimiento, se obtuvieron resultados que se muestran en la Tabla 1 mediante Publish or Perish.

Tabla 1

Resultados de búsqueda en Publish or Perish

Metric (métrica)	Value (valor)
Publication years:	2020-2024
Citation years:	4 (2020-2024)
Papers:	121
Citations:	592
Cites/year:	148.00
Cites/paper:	4.89

Nota. Resultados de las métricas de citación del software Publish or Perish

En esencia, los recursos identificados corresponden al período 2020–2024 para el caso de fuentes en inglés. En total, se registraron 121 publicaciones científicas, que acumulan 592 citas, con un promedio de 4,89 citas por artículo.

Mapa bibliométrico

Con base en el insumo previo, se obtuvo la base de datos con los metadatos, los cuales fueron procesados mediante el software VOSviewer. La Figura 2 muestra una red en la que cada nodo (círculo) representa los términos de mayor relevancia dentro de los recursos bibliográficos examinados. El tamaño de cada nodo es proporcional a la frecuencia con que dicho término aparece en los documentos analizados. Asimismo, los nodos que coocurren

Costa Da Silva Souza et al. (2023)	Cultura financiera, productos, inversión	Programas universitarios
Valenzuela et al. (2022)	Educación financiera y endeudamiento	Educación preventiva
Pacheco et al. (2023)	Planeación, consumo, crédito, inversión, banca	
Salamea y Alvarez (2020)	Conocimiento, planificación, uso productos, control	
García-Cedeño y García-Briones (2022)	Servicios financieros, control, ahorro	Educación y culturización
Treviño y Cortez (2021)	Educación financiera, bancarización	
Nogueira et al. (2025)	Alfabetización, conocimiento, comportamiento	Educación superior como factor
Cedeño y Moreira (2023)	Cultura financiera rural	Financiamiento estatal
Montero y Gallardo (2022)	Economía familiar, indicadores	Programa de capacitación
Domingo et al. (2020)	Relación academia-empleo (contexto estructural)	Articulación academia-sector productivo
Décaro et al. (2021)	Conducta financiera, crédito, ahorro	Estrategias institucionales
Roque et al. (2023)	Conocimiento y conducta financiera	Programa de alfabetización
Villalta y Cueva (2022)	Educación financiera, ahorro, inversión	Mejora continua del conocimiento
Vallejo (2023)	Conocimientos, actitudes, prácticas	Fortalecimiento de hábitos
Moreno (2024)	Planificación, comportamiento, conocimiento	Capacitaciones
Avendaño et al. (2021)	Percepciones y habilidades	Programas focalizados
Torres et al. (2022)	Modelo de cultura financiera	Validación instrumental
Ferrada et al. (2022)	Conocimiento y comportamiento financiero	Programas de intervención temprana

Nota. Elaboración propia a partir de la revisión de los 25 artículos científicos.

En coherencia con lo expuesto, los 25 artículos analizados abordan los temas de interés, tal como se evidencia en la Figura 3, que presenta la nube de palabras con los principales términos de los recursos bibliográficos combinados con fuentes en inglés para ampliar el debate.

Figura 3
Análisis de contenido de artículos seleccionados



Nota. Generado mediante ATLAS.ti a partir de los artículos analizados.

La nube de palabras evidencia que se cumple con la revisión de la literatura sobre cultura financiera, tanto en español como en inglés. Palabras centrales como "financiera," "financial," "educación," "literacy," "cultura," y

"conocimientos" son altamente visibles, por ende, es un insumo efectivo para la identificación de características clave de la cultura financiera mediante el apoyo del software ATLAS. Ti.

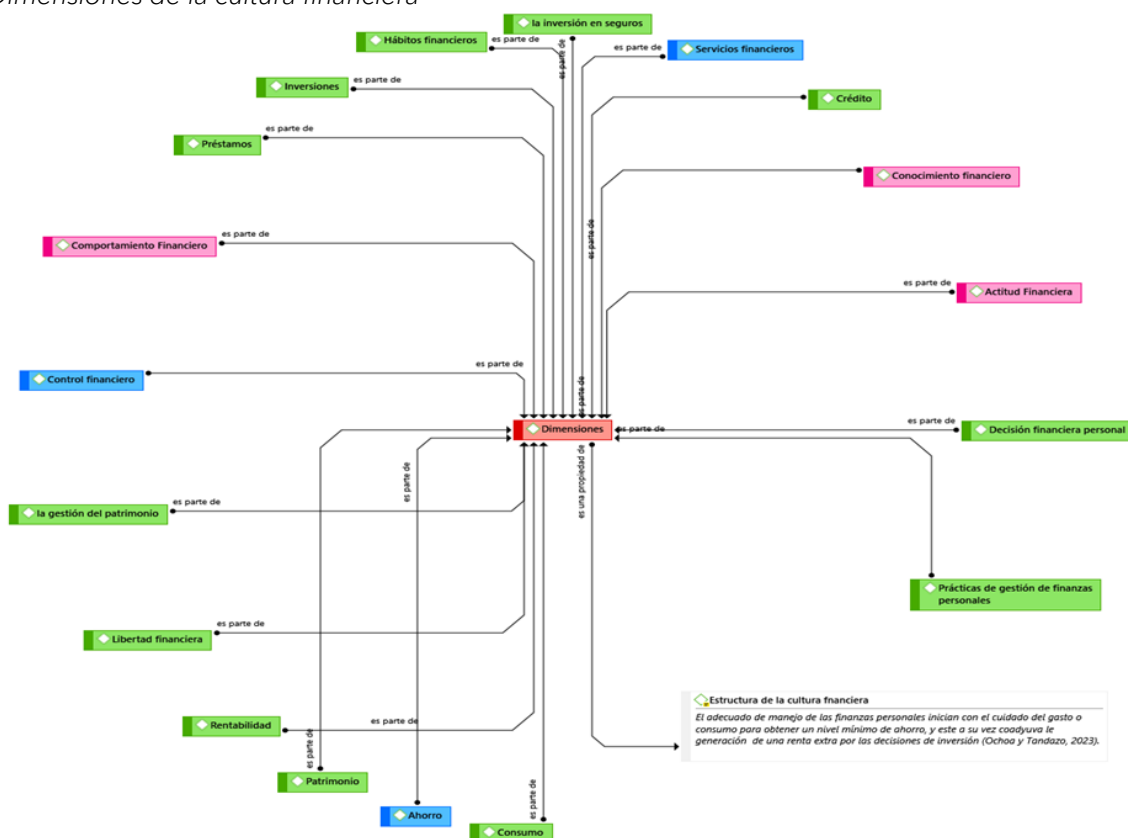
Asimismo, la alta recurrencia de estos términos indica que el campo aún mantiene un enfoque fuertemente conceptual y formativo, más orientado a la construcción de capacidades que a dimensiones aplicadas o contextuales específicas.

Dimensiones de la cultura financiera

En referencia a las dimensiones de la cultura financiera, en la Figura 4 se destacan las dimensiones abordadas en la literatura.

Figura 4

Dimensiones de la cultura financiera



Nota. Elaborado a partir de los artículos analizados con ATLAS. Ti.

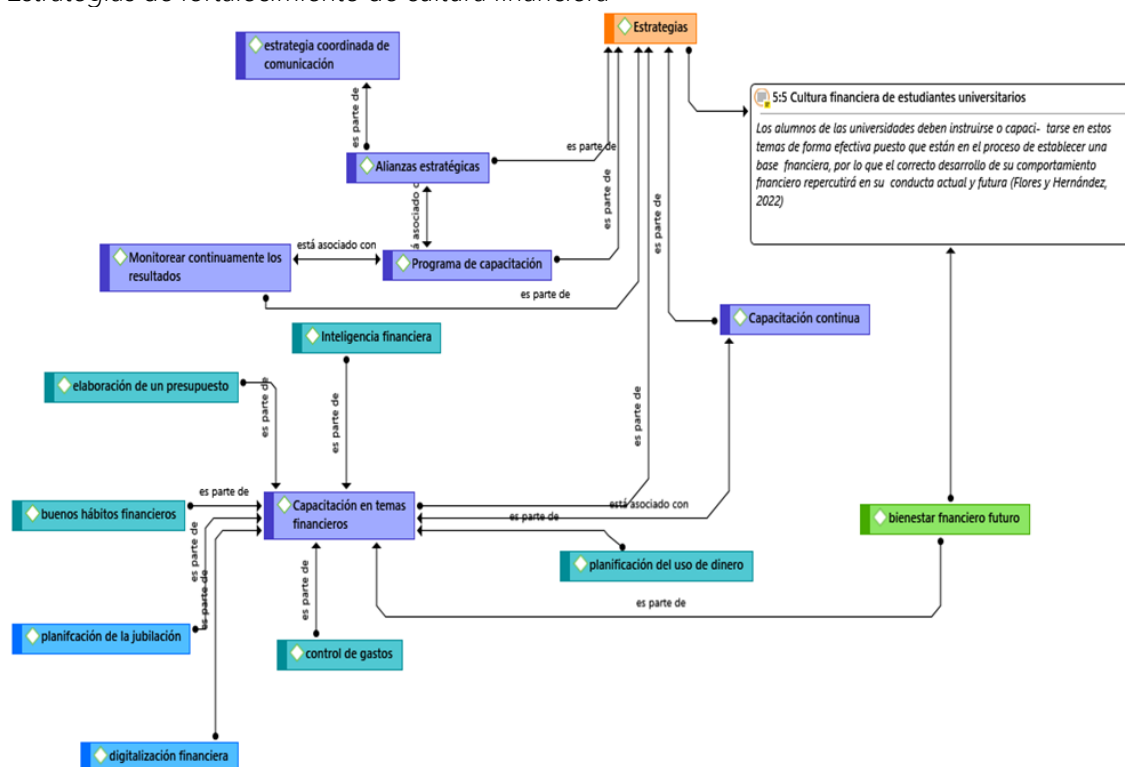
Destacan las dimensiones encontradas en estudios de investigación aplicada y de revisión, como García et al. (2021); Méndez et al. (2022) y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2023) que abordan dimensiones como el comportamiento financiero, el conocimiento y la actitud financiera.

Estrategias de fortalecimiento

En primera instancia, se codificaron las principales ideas relacionadas con las estrategias de fortalecimiento de la cultura financiera, para lo cual se exponen en la Figura 5 las estrategias identificadas conceptualmente de acuerdo con los autores.

La Figura 5 muestra distintas estrategias para fortalecer la cultura financiera en estudiantes universitarios. Entre ellas destaca la capacitación continua, que tiene el objetivo de promover el bienestar financiero a largo plazo. Asimismo, una base en educación financiera y la formación permanente ayudan a desarrollar habilidades para manejar las finanzas con mayor seguridad y estabilidad económica.

Figura 5
Estrategias de fortalecimiento de cultura financiera



Nota. Elaborado a partir del análisis y codificación mediante ATLAS. ti

IV. Discusión

Los resultados de investigación parten de las fuentes netamente documentales, donde la etapa de revisión bibliométrica se compara con Méndez et al. (2022), quienes abordan una revisión sistemática de la cultura financiera, con énfasis en las investigaciones en el tiempo con un enfoque en América Latina. Los autores siguen el enfoque PRISMA y, a diferencia de este enfoque, la presente investigación integró fases de búsqueda, análisis y síntesis combinadas con el uso de software cualitativo como VOSviewer y ATLAS.ti para generar redes bibliométricas y de códigos, proporcionando un análisis en términos de rigor y enfoque.

En un contexto global hacia el continente europeo y asiático, se amplía la comprensión de la cultura financiera desde la perspectiva de Jüttler et al. (2025), quienes definen competencias económicas dentro de las *21st century skills* (las habilidades del siglo XXI), señalando que el conocimiento y las habilidades influyen en la elección académica, mientras que las dimensiones motivacionales-afectivas se mantienen transversales entre disciplina, lo cual respalda la relación entre factores como el conocimiento, habilidades y actitud.

Siguiendo el componente dimensional de la revisión teórica, Peñaloza et al. (2024) demuestran la validez y confiabilidad de la Escala de Cultura Financiera (ESCF), confirmando la consistencia de sus dimensiones y reforzando la solidez metodológica del constructo en distintos contextos. Este hecho indica que, conceptualmente, las dimensiones son una base de los instrumentos y asimismo las estrategias para el fortalecimiento constituyen un valor agregado una vez obtenidos los hallazgos del diagnóstico.

Desde una perspectiva metodológica, se identifica una brecha respecto a estudios anteriores. Investigaciones como las de Goyal y Kumar (2021) y Kaur et al. (2015) desarrollaron revisiones sistemáticas con énfasis bibliométrico y cuantitativo. En contraste, el presente estudio integra la revisión sistematizada complementada con una codificación temática mediante ATLAS.ti y una visualización conceptual a través de VOSviewer. Esta triangulación metodológica permitió identificar tendencias bibliométricas e interpretar relaciones conceptuales entre dimensiones y estrategias de fortalecimiento de la cultura financiera en estudiantes universitarios.

Los resultados bibliométricos muestran que la cultura financiera ocupa una posición central dentro de la red conceptual, coincidiendo con Rodríguez et al. (2025) y Rehman y Mia (2024), quienes sostienen que la alfabetización financiera constituye un eje articulador de investigaciones sobre educación y comportamiento financiero. Sin embargo, los hallazgos muestran que gran parte de la producción científica continúa concentrándose en enfoques instrumentales asociados al conocimiento financiero, mientras que dimensiones conductuales y actitudinales presentan menor profundidad analítica. Este resultado refuerza lo planteado por Méndez et al. (2022),

quienes advierten que múltiples investigaciones omiten la dimensión actitudinal pese a su influencia sobre el comportamiento financiero.

El análisis temático permitió identificar estrategias recurrentes centradas en capacitaciones, programas de educación financiera y fortalecimiento de habilidades de planificación, ahorro e inversión. No obstante, la literatura revisada evidencia escasa evaluación de la efectividad de estas intervenciones en el largo plazo. La mayoría de estudios presentan diseños descriptivos o transversales, limitando el análisis de la evolución de competencias financieras y su incidencia sobre el bienestar financiero estudiantil. Este hallazgo coincide con Alvarado et al. (2025), quienes destacan la necesidad de evaluación sistemática y contextualización institucional de los programas de educación financiera.

Raza et al. (2024) muestran que el comportamiento y la experiencia financiera inciden en la alfabetización financiera, lo que refuerza la importancia de la formación continua y práctica. Narmaditya y Sahid (2023) incorporan la dimensión familiar como factor explicativo del comportamiento económico, subrayando procesos de socialización y modelamiento. Adicionalmente, Loza et al. (2023) confirman que el conocimiento y las habilidades influyen como factores adicionales en la actitud financiera, evidenciando la interrelación entre dimensiones. Zorrilla (2025) organiza los factores de la alfabetización financiera en dimensiones individuales, socioeconómicas, educativas, tecnológicas y culturales. Además, plantea que las condiciones influyen en actitudes y comportamientos.

En términos teóricos, el estudio contribuye a consolidar la cultura financiera como una construcción multidimensional integrada por conocimientos, comportamientos, actitudes y capacidades de planificación, en concordancia con Ghazi et al. (2025). En el ámbito práctico, los resultados permiten orientar programas universitarios de educación financiera mediante estrategias transversales, preventivas y adaptadas a las necesidades estudiantiles.

Entre las limitaciones del estudio, se reconoce que la priorización de literatura latinoamericana en español pudo restringir la incorporación de enfoques desarrollados en otros contextos internacionales. Asimismo, el uso de Google Académico y Publish or Perish puede generar sesgos relacionados con la indexación y la heterogeneidad editorial. De igual manera, el carácter documental de la investigación limita la validación empírica directa de las estrategias identificadas.

Por ello, futuras investigaciones deberían desarrollar estudios empíricos y longitudinales sobre el impacto de programas de educación financiera en estudiantes universitarios. También resulta pertinente profundizar en dimensiones emergentes como la alfabetización financiera digital, la psicología financiera y las actitudes frente al riesgo. Finalmente, se recomienda avanzar hacia modelos integrales que articulen dimensiones cognitivas, conductuales y actitudinales desde enfoques interdisciplinarios aplicados al contexto universitario.

V. Conclusiones

Las principales dimensiones de la cultura financiera integran conocimiento, actitudes y comportamiento financiero, junto con factores como servicios financieros, control y ahorro. En cuanto a las estrategias, se evidencia que la capacitación continua forma parte del proceso formativo al fortalecer la inteligencia financiera y la toma de decisiones informadas. Por ello, futuras investigaciones deberían proponer modelos de cultura financiera que vinculen dimensiones cognitivas, actitudinales y conductuales con variables sociales, familiares y digitales, evaluando de manera sostenida su efecto en el bienestar financiero estudiantil.

Con base en la revisión realizada y en el procedimiento desarrollado, se concluye que la propuesta de investigación y la metodología empleada presentan condiciones de replicabilidad en estudios científicos. Este aspecto otorga mayor solidez a las revisiones sistematizadas, debido al rigor del protocolo de búsqueda aplicado y a los criterios definidos para la selección y el análisis de los artículos considerados.

Cabe destacar que el uso de herramientas digitales como ATLAS.ti y VOSviewer se consolida como un recurso metodológico pertinente para fortalecer el análisis cualitativo y bibliométrico en este tipo de investigaciones, lo cual contribuye a elevar la validez y confiabilidad de los hallazgos obtenidos en revisiones sistematizadas y estudios de fundamentación teórica.

VI. Referencias

- Abdul Karim, N., Ab Wahid, Z., Kamarul Ariffin, S.-N., Syed Nor, S. H., Nazlan, A. N., y Kassim, S. (2023). Financial Literacy among University Students and its Implications towards Financial Scams. *Information Management and Business Review*, 15(3(I)), 124–128. [https://doi.org/10.22610/imbr.v15i3\(I\).3560](https://doi.org/10.22610/imbr.v15i3(I).3560)
- Alkan, O., Oktay, E., Unver, S., y Gerni, E. (2020). Determination of Factors Affecting the Financial Literacy of University Students in Eastern Anatolia using Ordered Regression Models. *Asian Economic and Financial Review*, 10(5), 536–546. <https://doi.org/10.18488/journal.aefr.2020.105.536.546>
- Alvarado-Cáceres, E. J., Vásquez-Vásquez, L. M., y Fernández-Bedoya, V. H. (2025). Financial Education and Personal Finance: A Systematic Review of Evidence, Context, and Implications from the Spanish Language

- Academic Literature in Latin America. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(8), 455. <https://doi.org/10.3390/jrfm18080455>
- Avendaño, W. R., Rueda, G., y Velasco, B. M. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación Universitaria*, 14(3), 95–104. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Bajaña, N., Mosquera, K. O. C., Mora, R. I. I., y Valero, N. (2022). Cultura financiera en el sector ganadero del cantón Baba. *Journal of Science and Research*. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.7726345>
- Berlinger, E., Dömötör, B., Megyeri, K., y Walter, G. (2025). Financial literacy of finance students: A behavioral gender gap. *International Journal of Educational Management*, 39(8), 116–133. <https://doi.org/10.1108/IJEM-04-2024-0221>
- Brugiavini, A., Cavapozzi, D., Padula, M., y Pettinicchi, Y. (2020). On the effect of financial education on financial literacy: Evidence from a sample of college students. *Journal of Pension Economics and Finance*, 19(3), 344–352. <https://doi.org/10.1017/S1474747218000276>
- Cedeño, C. A., y Moreira, W. G. (2023). Financiamiento estatal en el desarrollo de la cultura financiera en la ruralidad. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 7(13), 2–10. <https://doi.org/10.46296/yc.v7i13cesespag.0370>
- Codina, L. (2018). *Revisiones bibliográficas sistematizadas: Procedimientos generales y Framework para Ciencias Humanas y Sociales*. Universitat Pompeu Fabra. https://repositori.upf.edu/bitstream/handle/10230/34497/Codina_revisiones.pdf
- Costa Da Silva Souza, R., Xavier Torreblanca, J., y Siano, C. (2023). Educación y cultura financiera en estudiantes universitarios: Un estudio de caso en una universidad privada de Argentina. *Revista Formadores*, 16(2). <https://doi.org/10.25194/rf.v16i2.1732>
- Crossan, D. (2011). How to Improve Financial Literacy: Some Successful Strategies. En O. S. Mitchell y A. Lusardi (Eds.), *Financial Literacy: Implications for Retirement Security and the Financial Marketplace* (pp. 241–254). Oxford University Press. <https://doi.org/10.1093/acprof:oso/9780199696819.003.0013>
- Décaro, L., Soriano, M. G., Benítez, J., y Soriano, J. (2021). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (89), 51–68. <https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>
- Domingo, C., Naveda, M., Rodríguez, M., y Muñoz, M. (2020). Juventud, academia y empleo. Análisis de una desconexión. *Revista PODIUM*. <https://revistas.uees.edu.ec/index.php/Podium/article/download/443/421?inline=1>
- Erden, B. (2024). Determination of Financial Literacy Level of University Students Taking Financial Literacy Course. *Journal of Lifestyle and SDGs Review*, 5(2), e04047. <https://doi.org/10.47172/2965-730X.SDGsReview.v5.n02.pe04047>
- Espinosa Espíndola, M. T., Maceda Méndez, A., Calderón, Y. P., y Sánchez Meza, F. A. (2023). Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur de México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria*, 7(1), 1857–1876. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4528
- Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraívan, E., y Lizana, A. (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. *Revista Lasallista de Investigación*, 19(1), 21–51. <https://doi.org/10.22507/rli.v19n1a2>
- Gallardo, D., Miralles, M. M., y Miralles, J. L. (2023). Análisis exploratorio de factores explicativos de la percepción del conocimiento sobre educación financiera. *EDUCADE - Revista de Educación en Contabilidad, Finanzas y Administración de Empresas*, (14), 5–26. <https://doi.org/10.12795/EDUCADE.2023.i14.02>
- García, O., Zorrilla Del Castillo, A. L., Briseño, A., y Arango Herrera, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431–457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>
- George-Reyes, C. E., Buenestado Fernández, M., Bustamante Ruiz, S. P., y Caicedo Quiroz, R. (2025). Evaluation of the Development of Financial Literacy in Mexico: A Qualitative Study from Complex Thinking with Pre-University Students. *Journal of Latinos and Education*, 1–18. <https://doi.org/10.1080/15348431.2025.2585826>
- Ghozi, S., Ika Leni, D., Rosa, T., y Rosalin, S. (2025a). Student financial literacy: A consolidation model of antecedents and consequences. *Cogent Education*, 12(1), 2547032. <https://doi.org/10.1080/2331186X.2025.2547032>
- Gonzales, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria*, (2), 1408–1426. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163
- Goyal, K., y Kumar, S. (2021). Financial literacy: A systematic review and bibliometric analysis. *International Journal of Consumer Studies*, 45(1), 80–105. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12605>
- Grant, M. J., y Booth, A. (2009). A typology of reviews: An analysis of 14 review types and associated methodologies. *Health Information & Libraries Journal*, 26(2), 91–108. <https://doi.org/10.1111/j.1471-1842.2009.00848.x>
- Hernández-Mejía, S., y Moreno-García, E. (2025). Energy-related financial literacy among university students. *RAN. Revistas Academia y Negocios*, 12(1), 1–15. <https://doi.org/10.29393/RAN12-7ERSE20007>

- Jüttler, M., Schumann, S., Hübner, N., y Nagengast, B. (2025). Economic competencies as part of 21st century skills and their relevance to predicting the choice of a study program. *Citizenship, Social and Economics Education*, 24(2–3), 182–214. <https://doi.org/10.1177/14788047251314814>
- Kaur, M., Vohra, T., y Arora, A. (2015). Financial Literacy among University Students: A Study of Guru Nanak Dev University, Amritsar, Punjab. *Asia-Pacific Journal of Management Research and Innovation*, 11(2), 143–152. <https://doi.org/10.1177/2319510X15576178>
- Kee, D. M. H., Xuan, S. T. H., Universiti Sains Malaysia, Yi, S. H., Universiti Sains Malaysia, Itnes, S. B., Universiti Sains Malaysia, Saseetharan, S. S. V. A., Universiti Sains Malaysia, Shu, S., Universiti Sains Malaysia, Dehao, D., y Universiti Sains Malaysia. (2025). Money Matters: The Power of Financial Literacy on University Student Spending Decisions. *Asian Pacific Journal of Management and Education*, 8(1), 134–149. <https://doi.org/10.32535/apime.v8i1.3857>
- Kicova, E., Michulek, J., Ponisciakova, O., y Fabus, J. (2025). When Financial Awareness Meets Reality: Financial Literacy and Gen Z's Entrepreneurship Interest. *International Journal of Financial Studies*, 13(3), 171. <https://doi.org/10.3390/ijfs13030171>
- Loza, R., Romaní, G., Castañeda, W., y Arias, G. (2023). Influence of skills and knowledge on the financial attitude of university students. *Tec Empresarial*, 18(1), 65–83. <https://doi.org/10.18845/te.v18i1.7002>
- Méndez, S. M. M., y Maldonado, J. (2023). Diseño y evaluación de una escala de Cultura Financiera para jóvenes adultos enfocada en decisiones financieras claves. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.26943.07843>
- Méndez, S., Zambrano, M., Zambrano, S., Chiluiza, K., Everaert, P., y Valcke, M. (2022). A Systematic Review of Financial Literacy Research in Latin America and The Caribbean. *Sustainability*, 14(7), 1–43. <https://doi.org/10.3390/su14073814>
- Montero, Y., y Gallardo, J. (2022). Fortalecimiento de la educación financiera y administrativa en las familias de Latacunga. *Investigación, Tecnología e Innovación*, 14(16), 37–50. <https://doi.org/10.53591/iti.v14i16.1221>
- Moreno, E. D. L. 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>
- Mungaray, A., Gonzalez Arzabal, N., y Osorio Novela, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55–78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Narmaditya, B. S., y Sahid, S. (2023). Financial Literacy in Family and Economic Behavior of University Students: A Systematic Literature Review. *The Journal of Behavioral Science*, 18(1), 114–128.
- Nogueira, M. C., Almeida, L., y Tavares, F. O. (2025). Financial Literacy, Financial Knowledge, and Financial Behaviors in OECD Countries. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(3), 167. <https://doi.org/10.3390/jrfm18030167>
- Ochoa Herrera, J. M., y Tandazo, L. G. (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *ECA Sinergia*, 14(3), 28–39. <https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5508>
- OECD. (2023). *OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy*. OECD Publishing, OECD Business and Finance Policy Papers, 39(39). <https://doi.org/https://doi.org/10.1787/56003a32-en>
- Pacheco, E., Céspedes, S., Vázquez, L. A., Ceja, S. N., y Cortés, G. D. L. (2023). Estudio comparativo sobre educación financiera desde la percepción de los estudiantes en una IES. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), 1028–1052. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6246
- Penabad, L., Penabad-Camacho, M. A., Mora-Campos, A., Cerdas-Vega, G., Morales-López, Y., Ulate-Segura, M., Méndez-Solano, A., Nova-Bustos, N., Vega-Solano, M. F., y Castro-Solano, M. M. (2024). Declaración de Heredia: Principios sobre el uso de inteligencia artificial en la edición científica. *Revista Electrónica Educare*, 28(S), 1–10. <https://doi.org/10.15359/rec.28-S.19967>
- Peñaloza Arana, E. L., Loza Ticona, R. M., y Arámbulo Ayala De Sánchez, M. C. (2024). Evaluación psicométrica de la escala cultura financiera en estudiantes universitarios. *Quipukamayoc*, 32(68), 65–77. <https://doi.org/10.15381/quipu.v32i68.29235>
- Polák, J., Kozubíková, Z., University of Žilina, Faculty of Managements and Informatics, Dpt. of Macro and Microeconomics, Univerzitná 8215/1, 010 26 Žilina, Slovakia, Kozubík, A., y University of Žilina, Faculty of Managements and Informatics, Dpt. of Mathematical Methods and Operations Research, Univerzitná 8215/1, 010 26 Žilina, Slovakia. (2020). Financial Literacy of University Students Measured by P-Fin Index. 61–69. <https://doi.org/10.31410/ERAZ.S.P.2020.61>
- Proaño Pinargote, G. L., y Zambrano Carreño, A. A. (2024). *Caracterización de la cultura financiera en los estudiantes de la carrera de Administración de Empresas de la ESPAM MFL* [Tesis de Maestría, Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí Manuel Félix López]. <https://repositorio.espam.edu.ec/server/api/core/bitstreams/ca0fc60d-a636-4f92-8f84-7ba7be4e6792/content>
- Raza, A., Tursoy, T., Shaikh, E., y Ali, M. (2024). Impact of Financial Behavior And Experience on Financial Literacy: A Study of Universities In Pakistan. *Innovation Economics Frontiers*, 27(1), 27–37. <https://doi.org/10.36923/economia.v27i1.240>

- Rehman, K., y Mia, M. A. (2024). Determinants of financial literacy: A systematic review and future research directions. *Future Business Journal*, 10(1), 75. <https://doi.org/10.1186/s43093-024-00365-x>
- Rodríguez-Correa, P. A., Arias García, S., Bermeo-Giraldo, M. C., Valencia-Arias, A., Martínez Rojas, E., Aurora Vigo, E. F., y Gallegos, A. (2025). Financial literacy among young college students: Advancements and future directions. *F1000Research*, 14, 113. <https://doi.org/10.12688/f1000research.159085.3>
- Roque, R. V., Medina Rentería, J. L., y Ortega Cervantes, G. (2023). La Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios de Contaduría Pública: Un Estudio de Caso. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(6), 1330–1343. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.8769
- Salamea, P., y Alvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento*, 5(6), 260–295.
- Torres, Ma. P., Flores Rueda, I. C., Tristán Monrroy, B. V., y Espinosa Delgado, J. M. (2022). Propuesta de modelo para medir la cultura financiera en las MYPES del estado de San Luis Potosí: Proposal of a model to measure financial culture in MSEs from the State of San Luis Potosi. *Revista Relayn - Micro y Pequeñas empresas en Latinoamérica*, 6(2), 94–107. <https://doi.org/10.46990/relayn.2022.6.2.585>
- Treviño, G., y Cortez, K. A. (2021). Factores que inciden en la cultura financiera de los estudiantes de maestría de la Facultad de Contaduría Pública y Administración de la UANL. *Vinculatégica*, 7(1). <https://doi.org/10.29105/vtga7.1-110>
- Valenzuela, M. M., López, V. G., y Aguilar Sandoval, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198–211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Vallejo, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas: The importance of financial education in ecuadorian families. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(1), 4121-4135. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.553>
- Villalta, A., y Cueva, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(1), 4102–4123. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152
- Zorrilla, C. E. (2025). Factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera. Una aproximación teórica. *ACADEMO Revista de Investigación en Ciencias Sociales y Humanidades*, 12(1), 1–10. <https://doi.org/10.30545/academo.2025.n1.1055>