

IMPLICACIONES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL EMPRENDIMIENTO CREATIVO. TENDENCIAS EN INVESTIGACIÓN

IMPLICATIONS OF FINANCIAL EDUCATION ON CREATIVE ENTREPRENEURSHIP. RESEARCH TRENDS

Emilio Abad-Segura

Departamento de Economía y Empresa. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales,
Universidad de Almería, (España).

E-mail: eas297@ual.es ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8624-103X>

Mariana-Daniela González-Zamar

Departamento de Educación. Facultad de Ciencias de la Educación, Universidad de Almería, (España).

E-mail: mgz857@ual.es ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1187-8970>

Recepción: 28/04/2020 **Aceptación:** 10/06/2020 **Publicación:** 24/02/2021

Citación sugerida:

Abad-Segura, E., y González-Zamar, M.-D. (2021). Implicaciones de la educación financiera en el emprendimiento creativo. Tendencias en investigación. *3C Empresa. Investigación y pensamiento crítico*, 10(1), 17-39. <https://doi.org/10.17993/3cemp.2021.100145.17-39>

RESUMEN

El aprendizaje de términos económicos y financieros desde las primeras etapas educativas permitirá a los individuos tomar mejores decisiones ante futuras acciones que tengan un componente financiero. La educación financiera debe comenzar en las aulas de las escuelas desde temprana edad y constituir un proceso de aprendizaje continuo durante el ciclo de vida del individuo. El objetivo de este estudio es analizar las tendencias en investigación a nivel global, durante el período 2010 a 2019, de los efectos de la educación y la alfabetización financiera en la capacitación individual, como herramienta para abordar el emprendimiento creativo. Se realizó un análisis bibliométrico de la literatura científica. Se identificaron 1.586 documentos sobre esta temática. Los resultados del análisis revelaron que la productividad científica se ha incrementado desde el año 2016, verificando el profundo interés por la educación financiera y la alfabetización financiera como potenciadoras de conocimientos, destrezas y habilidades de corte económico. Las principales tendencias de investigación se refieren al análisis de los tipos de emprendimiento poscrisis, o en el estudio de las tendencias del emprendimiento en jóvenes.

PALABRAS CLAVE

Educación Financiera, Alfabetización Financiera, Economía, Finanzas, Emprendimiento, Investigación, Empresa.

ABSTRACT

Learning of economic and financial terms in educational stages allows individuals to make better decisions and act correctly in the face of future actions that have a financial component. Financial education must begin in school classrooms from an early age and constitute a continuous learning process during the individual's life cycle. The objective of this study is to analyze global research trends of the effects of financial literacy and education on individual training, as a tool to address, among other things, creative entrepreneurship, during the period 2010 to 2019. A study was carried out bibliometric analysis of scientific literature. Therefore, 1,586 documents on this subject were identified. The results of the analysis revealed that scientific productivity has increased since 2016, verifying the deep interest in financial education and financial literacy as enhancers of economic knowledge, skills and abilities. The main research trends refer to the analysis of the types of post-crisis entrepreneurship, or the study of trends in youth entrepreneurship.

KEYWORDS

Financial education, Financial literacy, Economy, Finance, Entrepreneurship, Research, Business.

1. INTRODUCCIÓN

La enseñanza de las finanzas en las etapas educativas iniciales, en general, no está considerada en los planes de formación. Esto supone un importante déficit para cualquier persona cuando se debe enfrentar en su etapa adulta a determinadas acciones en las que los conocimientos económicos y financieros son cruciales para la toma correcta de decisiones. El ciudadano debe comprender las finanzas y su aplicación, resultando imprescindible que entienda los mecanismos económicos, para tomar mejores decisiones y actuar en arreglo a sus intereses (Brown *et al.*, 2016). Gran parte de las decisiones políticas, familiares y personales que realiza un individuo tienen un componente financiero. La carencia de estos conocimientos puede lastrar la toma de decisiones de las personas en su edad adulta, donde el conocimiento económico y financiero es decisivo (Guerrero, Villamizar y Maestre, 2018).

El aprendizaje y las conexiones entre términos económicos y financieros serán recurrentes, especialmente en el emprendimiento de una actividad económica. La capacidad para encontrar soluciones óptimas a los problemas económicos puede determinar la longevidad y el éxito del emprendimiento (Martínez y Milone, 2016).

En este sentido, las instituciones educativas se cuestionan si la formación que reciben los estudiantes los prepara para los retos en el futuro. Por esto, la formación, como etapa base y transversal del individuo, se correlaciona con una actitud de cambio y de adquisición de habilidades aplicables en el futuro (Kupriyanovsky *et al.*, 2017).

Un alto grado de alfabetización financiera básica aumenta la probabilidad de ser emprendedor. En una empresa, este conocimiento financiero posibilita que las tomas de decisiones estén más argumentadas. Existe una correlación entre la alfabetización financiera y la intención empresarial (Garrón *et al.*, 2019). También la tradición familiar tiene un impacto en el emprendimiento, pero si existe una formación financiera desde edades tempranas la curiosidad por emprender está unida. Así, resulta necesario formar en finanzas y en emprendimiento a los más jóvenes (Caplinska y Ohotina, 2019).

Durante los años de la crisis económica a nivel global, el autoempleo a través de un negocio propio se convirtió en una alternativa cada vez mayor para los jóvenes en numerosos países desarrollados que no encontraban un trabajo acorde con su previa formación (Premand *et al.*, 2016).

La educación financiera no es una expresión que parece limitada exclusivamente a expertos en el ámbito económico. Hoy en día, todas las personas, en su vida diaria, están obligadas a conocer términos y adquirir conocimientos de carácter económico financiero. En el quehacer cotidiano de las familias se tienen que abrir cuentas bancarias, se debe comprar a plazos, se utilizan tarjetas para efectuar compras y sacar dinero de los cajeros automáticos o se solicitan préstamos a las entidades de crédito (Snow, Vyas y Brereton, 2017). Además, a través de los medios de comunicación se expresan términos que son necesarios comprender, tales como son la inflación, los tipos de interés, los presupuestos o el superávit.

Es necesario que la población cuente con una educación financiera básica e inicial para que a la hora de generar emprendimiento éstos cuenten con más opciones de éxito, puesto que es determinante saber analizar la contabilidad de un negocio, es decir, la estructura económica y financiera. En relación con la educación financiera, el futuro comienza en las aulas de las escuelas desde temprana edad y constituye un proceso de aprendizaje continuo durante el ciclo de vida del individuo (Abad-Segura y González-Zamar, 2019a).

Las finanzas son un asunto transversal que atañe a todos los segmentos de la población y la incultura en estas materias acarrea graves consecuencias para las personas y el propio sistema económico. Resulta sorprendente lo alejados que están los estudiantes adolescentes de la realidad económica. A nivel mundial, dos de cada tres personas se consideran analfabetos financieros (Lafortune, Rothstein y Schanzenbach, 2018).

Tanto la educación financiera como la alfabetización financiera tratan de potenciar conocimientos, destrezas y habilidades de corte económico que permitan al alumnado comprender la importancia de conceptos clave como el ahorro, el presupuesto, los gastos, los ingresos, el coste de las cosas, la calidad de

vida o el consumo responsable, así como poder llevar a cabo procedimientos bancarios básicos como la apertura de una cuenta, el control de sus propios ingresos, cambios de divisas, uso de tarjetas de crédito y de débito. El objetivo es que sean capaces de extrapolar dichos conocimientos y habilidades a su vida cotidiana, personal y familiar (Bernheim y Garrett, 2003).

En los últimos años, se ha pasado de una era industrial a una nueva economía donde la materia prima son los contenidos intangibles. Esa transformación representa una oportunidad para que la cultura pase a ser un eje central del desarrollo en todos sus ámbitos. Esto se relaciona con el concepto de Economía Creativa, es decir, con romper esquemas constantemente y reproducir las nuevas formas de gestión a otras instancias de la economía (Abad-Segura *et al.*, 2020; Montalto *et al.*, 2019). La economía creativa es el sector de la economía que involucra la generación de ideas y conocimiento (Fazlagić y Skikiewicz, 2019).

Así, el emprendimiento creativo parte del concepto de ecosistema como un conjunto de agentes interdependientes que contribuyen a la gestión creativa. Por esto, el éxito no se define en términos del trabajo individual únicamente, sino a través del valor añadido que generan sobre la sociedad en general (Mandell y Klein, 2009). Lo que diferencia este emprendimiento creativo de otros ámbitos de la economía es su capacidad de impactar en todas las vertientes del desarrollo económico (Hastings, Madrian y Skimmyhorn, 2013).

La crisis iniciada hace más de una década supuso la oportunidad de generar un emprendimiento a través de la creatividad. Lo establecido no funciona (Lafortune *et al.*, 2018; Belousova *et al.*, 2019). Se trata de crear vínculos directos y sostenibles entre la educación financiera como una herramienta básica con el emprendimiento como estrategia de crecimiento tanto individual como colectiva (Abad-Segura *et al.*, 2020a).

En los últimos años se ha estudiado el vínculo de la educación financiera con la creatividad en el emprendimiento (Abad-Segura y González-Zamar, 2019a).

De este modo, **el objetivo de este estudio es revisar las tendencias en investigación a nivel global de los efectos de la educación y la alfabetización financiera en la capacitación individual como herramienta para abordar el emprendimiento creativo.** Para cumplir con este objetivo, se realizó una revisión cuantitativa de la muestra de artículos seleccionados. Los resultados mostraron las contribuciones de esta línea de investigación, lo que permitió identificar a los principales autores en este campo y sus tendencias futuras.

1.1. APROXIMACIÓN TEÓRICA Y CONCEPTUAL DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La teoría de la educación, en las ramas de conocimiento de organización y liderazgo, considera que el desarrollo y la práctica cultural están unidos a la capacidad de innovación, el fomento de la flexibilidad educativa, en el sentido de su adaptabilidad, y a la experimentación. En este sentido, esta teoría se alinea con la teoría del emprendimiento, es decir, con la educación como oportunidad al desarrollo económico. Por otro lado, la teoría de la política económica, considerando todas sus variaciones históricas y críticas, argumenta desde su visión positiva que fijación de determinadas regulaciones, mejoran el comportamiento de la economía y llevan al aumento en el bienestar de la sociedad (Wagner y Walstad, 2019; Mancebón *et al.*, 2019).

Tradicionalmente, de acuerdo con la teoría general de la creatividad, el proceso creativo sigue las etapas de preparación, incubación, iluminación y verificación. En la preparación, como analogía con la educación, se organiza el motivo y la posterior implicación del individuo, que llevará a establecer opciones y estrategias como fuentes del logro (Son y Park, 2019).

Asimismo, la teoría de la toma de decisiones, en la actualidad, se fundamenta en que las organizaciones contemporáneas se desenvuelven en entornos de negocios competitivos y dinámicos, donde se percibe que la información asociada con éstos es determinante para discernir las ventajas y desventajas de una amplia gama de opciones (Lührmann *et al.*, 2018).

Si bien, la teoría del desarrollo personal sujeta a la educación argumenta que el contexto educativo y social suponen diferencias en la motivación dentro y entre las personas y en el crecimiento personal, de modo que en personas automotivadas se integrarán en situaciones dinámicas y de expresión del conocimiento (Sherraden *et al.*, 2011). En este orden, en la teoría de la inversión se reconoce, poniendo el foco en el emprendedor, al asignar el consumo a lo largo del tiempo, siendo el gasto en inversión una alternativa al ahorro financiero. Es decir, se establece que el retorno de la inversión debe ser como mínimo igual al retorno del ahorro (Varcoe *et al.*, 2005).

Así pues, **la alfabetización financiera es la habilidad esencial que debe desarrollar un individuo, una comunidad o una sociedad siendo sus principales objetivos los de generar riqueza y disfrutar de una seguridad financiera** (Fernandes *et al.*, 2014). Así, **la falta de capacidad financiera de los emprendedores a menudo es retratada como parte de la razón de la sustancial rotación en el sector** (Belousova *et al.*, 2019).

La literatura revisada proporciona definiciones para los conceptos básicos de este tema de investigación (Al-Bahrani, Weathers y Patel, 2019; Fan y Chatterjee, 2019). De este modo, **la educación financiera se relaciona con el concepto del origen del comportamiento que incita al cambio, con objeto de tener las competencias que posibiliten el logro en el emprendimiento de una actividad empresarial**. Si este comportamiento se une a la alfabetización financiera, esto es, a la posesión de determinados conocimientos, económicos y financieros, la toma de decisiones estará más fundamentada en los términos que requiere una actividad empresarial (Vieira *et al.*, 2019).

De común acuerdo con la literatura revisada, **el emprendimiento medido en términos de creatividad parte del concepto de ecosistema como un conjunto de agentes interdependientes que contribuyen a la gestión creativa** (Abad-Segura *et al.*, 2020b; Poplaski *et al.*, 2019). Por tanto, el éxito no se define sólo en procesos de trabajo y éxito individual, sino a través del valor agregado que generan en la sociedad. Así, el emprendimiento basado en el conocimiento de

la diversidad de opciones difiere de otras áreas de la economía en su capacidad de influir en todos los aspectos del desarrollo (Eberhardt *et al.*, 2019).

En la educación financiera hace falta conciencia y compromiso por partes de las administraciones y las instituciones educativas. Inicialmente se puede empezar con textos básicos y didácticos, para adquirir el vocabulario y los conceptos esenciales de forma ordenada. Los métodos innovadores de enseñanza (tecnología en el aula, metodologías activas, aprendizaje por proyectos, etc.) contribuyen a la calidad de la educación y el aprendizaje (González-Zamar y Abad-Segura, 2020). Por otro lado, incentivar a los profesores, motivar a los estudiantes y una adecuada evaluación de los programas son factores esenciales para alcanzar la adquisición real de los conceptos económicos.

La educación financiera pretende que, mediante información comprensible, un individuo sea capaz de administrar el dinero, planificar el futuro, tomar decisiones personales de carácter financiero en la vida diaria, elegir y utilizar productos y servicios financieros, y acceder a información relativa a asuntos económicos y financieros (Lusardi *et al.*, 2017).

El individuo no adquiere a lo largo de su etapa educativa suficientes conocimientos para ser capaz de tomar decisiones de ahorro o de inversión. Esta circunstancia puede llevar a que elija un empleo en una empresa por determinado salario, en lugar de afrontar el riesgo que supone emprender (Mancebón, *et al.*, 2019; Shim *et al.*, 2010). La literatura coincide en que, con conocimientos financieros, es decir, si la alfabetización financiera que ha adquirido es suficiente, afrontará de forma determinante el mecanismo de emprender. Además, estará en condiciones de barajar creativamente las opciones para financiar un negocio desde su etapa inicial. Esta información también repercutirá en la respuesta que ofrecerá después de valorar el tipo de negocio.

2. METODOLOGÍA

Los instrumentos utilizados para medir los aspectos de la actividad científica son los indicadores bibliométricos, medidas que aplican métodos matemáticos y estadísticos al estudio de las publicaciones científicas, de los autores que las producen y de los elementos bibliográficos contenidos en ellas, proporcionando información sobre los resultados en cualquiera de sus manifestaciones. En la práctica, existe una superposición significativa entre la cienciometría y otros campos científicos (bibliometría, sistema de información, ciencia de la información y política científica). Se basa en gran medida en los trabajos de Dereck J. de Solla Price y Eugene Garfield.

El trabajo actual tiene como objetivo revisar las tendencias en la investigación a nivel global de los efectos de la educación y la alfabetización financiera en la capacitación individual como herramienta clave para abordar el emprendimiento creativo, y que permiten al individuo tomar decisiones óptimas en su ciclo vital.

La metodología utilizada es la bibliometría la cual permite estudiar la producción científica con el objetivo de medir y analizar su evolución e impacto. Para ello, la búsqueda completa se realizó en la base de datos Scopus, utilizando una cadena de búsqueda que consideró los subcampos de título, resumen y palabras clave, con objeto de identificar publicaciones. Este método se puede utilizar para identificar, organizar y analizar los elementos principales de un tema de investigación.

La base de datos Scopus es el repositorio de datos más grande para citas y resúmenes de literatura de investigación revisada por pares, que incluye las publicaciones más relevantes en cada campo. También respalda la representatividad de la muestra final de documentos y la calidad de los datos recopilados.

En los últimos años, la base de datos Scopus se ha aplicado en estudios que han utilizado el método bibliométrico. Además, no hay trabajos duplicados, puesto que cada uno tiene un identificador DOI único (Identificador de Objeto Digital); el cual consiste en una cadena alfanumérica única creada para identificar una propiedad intelectual en un entorno en línea. Por otro lado, durante el proceso de verificación de datos, se detectaron algunas inconsistencias, siendo éste un problema común en

las grandes bases de datos debido a la gran cantidad de información de una variedad de fuentes que administran. Así, se observa que la misma palabra clave podría expresarse como formas diferentes; otras veces, el error es la afiliación de origen, que los investigadores pueden expresar en diferentes formas en su trabajo.

De este modo, mediante el uso de herramientas estadísticas, matemáticas y de mapeo, permite representar los metadatos disponibles en los diferentes repositorios, lo que determina las tendencias en el campo de investigación. Esta metodología ofrece la opción de conocer los principales impulsores de un campo de investigación, tales como autores, revistas, instituciones o países, además de las relaciones de colaboración entre ellos.

En la actualidad, la bibliometría tradicional ha dado paso a nuevas aplicaciones, como las herramientas de visualización e información a través de técnicas de extracción de texto y datos, las técnicas de superposición de mapas, el desarrollo de marcos de análisis para evaluar la innovación, el desarrollo de herramientas basadas en tipos rutinarios de software automatizado, y los métodos para identificar formas de la evolución de temas científicos dentro de un segmento de tiempo.

Para alcanzar el objetivo del estudio, se ha considerado un enfoque tradicional basado en la coocurrencia, puesto que persigue un carácter general. De este modo, se han generado mapas de red para ver los vínculos internacionales entre diferentes actores y analizar las tendencias de los puntos de acceso en este campo de estudio. Además, el uso de herramientas de mapeo permite observar gráficamente los enlaces entre autores. Esta aplicación ha sido muy útil y relevante en áreas donde la colaboración internacional es esencial.

Los resultados obtenidos a través de este tipo de análisis son muy útiles para muchos usuarios. Ente ellos, resultarán útiles para los investigadores y los distintos agentes sociales, puesto que introducen y evalúan la actividad científica en el campo de estudio. Además, los datos sobre los temas más candentes, como la educación y la alfabetización financiera en los centros educativos son de particular interés en los procesos de toma de decisiones desde el punto de vista de las empresas y la administración.

Asimismo, se llevó a cabo un estudio de las palabras clave a analizar dentro de las tendencias de investigación en educación financiera. Se utilizó un reagrupamiento de términos para eliminar las duplicaciones debidas a los plurales, separaciones de guiones, palabras en mayúsculas, etc.

3. RESULTADOS

La muestra final incluyó un total de 1.586 artículos, con una amplia diversidad de variables a analizar para cada registro, como son: el año de publicación, el área temática, el autor y coautores del trabajo, la afiliación institucional de los autores, así como las palabras clave que definen el artículo. Es necesario subrayar que no se aplicaron límites en el idioma del documento.

La Tabla 1 muestra la evolución de los artículos publicados durante el período analizado 2010–2019. Este análisis muestra que la investigación sobre la educación financiera como herramienta para el desarrollo ha aumentado en los últimos años. La creciente atención en este tema se revela por el crecimiento en el número de autores, revistas, países y afiliaciones.

Tabla 1. Principales características de los artículos publicados (2010-2019).

Año	A	R	AU	AU/A	P	AF
2010	62	51	135	2,18	15	81
2011	66	47	124	1,88	20	84
2012	89	58	155	1,74	27	90
2013	120	77	189	1,58	35	101
2014	135	81	210	1,56	40	118
2015	141	86	205	1,45	41	122
2016	165	80	215	1,30	49	129
2017	205	88	286	1,40	57	118
2018	244	97	310	1,27	59	124
2019	359	121	462	1,29	71	155

A: Artículos. R: Revistas. AU: Autores. AU/A: Autores por artículo. P: Países. AF: Afiliaciones. **Fuente:** elaboración propia.

Estos resultados están en línea con la evaluación de la educación financiera que se promueve a nivel

mundial, no sólo entre los estudiantes que se especializan en el campo de las finanzas. Asimismo, la educación financiera y la alfabetización financiera logran comportamientos financieros posteriores, que se traducen en herramientas óptimas para tomar decisiones más apropiadas a las estructuras económicas y financieras de una actividad empresarial.

La Figura 1 indica las principales instituciones en relación con el mayor número de publicaciones sobre cómo la educación financiera se convierte en una herramienta para el emprendimiento.

La *University of Wisconsin-Madison* se encuentra en el primer lugar con 26 artículos, seguida de la *University of North Carolina*, con 24 artículos publicados sobre el tema de investigación y por último, la *Universiti Putra Malaysia*, con 21 artículos.

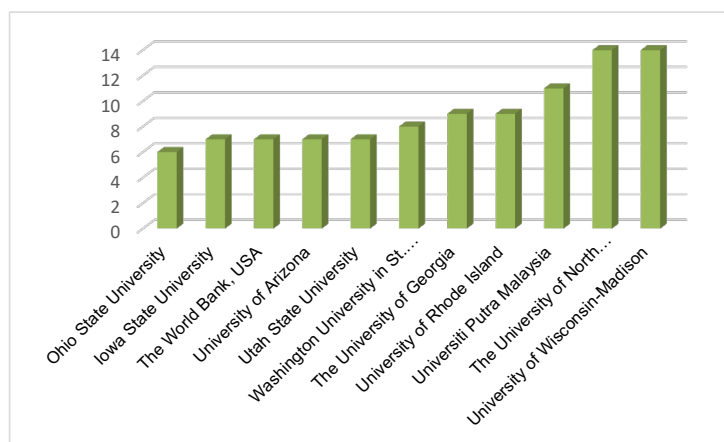


Figura 1. Instituciones con más publicaciones (2010-2019).

Fuente: elaboración propia.

Por otro lado, destaca el área temática *Economics, Econometrics and Finance*, con 798 artículos publicados, seguida de *Social Sciences*, con 734, y en tercer lugar *Business, Management and Accounting*, con 487 publicaciones.

La Figura 2 muestra el mapa de colaboración entre los principales autores que han publicado artículos sobre este tema, basados en la coautoría. Los diferentes colores representan los diferentes grupos constituidos por los grupos de trabajo en la producción de artículos, y el tamaño del círculo varía en función del número de artículos de cada autor. Los principales autores se agrupan en seis grupos.

El grupo 1 (rojo) presenta la colaboración de Despard, Huang, Friedline, Birkenmaier y Ansong entre otros. El grupo 2 (verde) incluye Grinstein-Weiss, Schreiner y Yeo, entre otros. El grupo 3 (violeta) está formado por Xiao y O'neill. El grupo 4 (amarillo) muestra la colaboración entre Hira, Lyons y Hanna. El grupo 5 (azul) está constituido por Sabri, Falahati, Mokhtar y Paim. Por último, el grupo 6 (gris) incluye a Shim, Kim, Garman, Postmus, McMahon y Tang, entre otros.

La agrupación basada en la coautoría indica una amplia variedad, con una destacada autoría asiática en línea con las afiliaciones de estos autores.

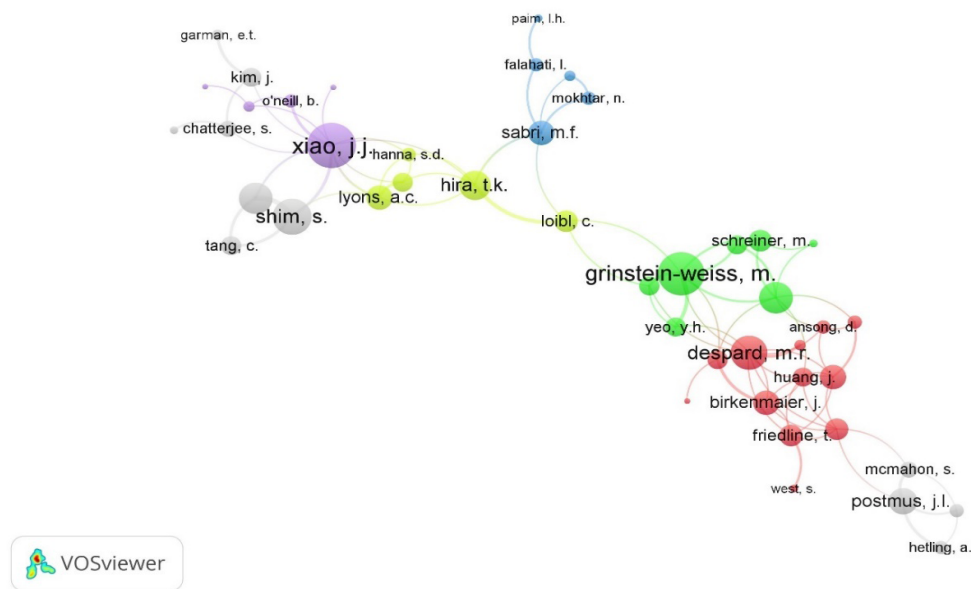


Figura 2. Red de cooperación entre autores basada en coautoría.

Fuente: elaboración propia/VOSviewer.

4. CONCLUSIONES

El objetivo de este trabajo fue revisar las tendencias en investigación de la producción científica sobre la educación y la alfabetización financiera a nivel global durante el período 2010-2019. Para ello, se realizó un análisis bibliométrico de una muestra de 1.586 artículos obtenidos de la base de datos Scopus, identificando las áreas temáticas, revistas, autores, instituciones y países más productivos en las publicaciones de este campo de investigación.

El número de artículos científicos por año para el período analizado aumentó especialmente desde el año 2016, con la publicación de 973 artículos, que representan el 61,30% de las contribuciones totales en este tema de investigación.

Se han detectado siete ejes temáticos en los que se basa la investigación hasta la fecha. Estas líneas de investigación se centran en las principales características y contribuciones de la educación financiera a la sociedad y al individuo actuando como herramienta de emprendimiento. Otras dos líneas analizan el enfoque de este aprendizaje en el contexto educativo, como eje de la educación inicial, media y superior.

Asimismo, se ha observado que la mayor parte de la producción científica está asociada a las categorías de *Economics, Econometrics and Finance; Social Sciences* y, por último, *Business, Management and Accounting*

Por este motivo, el estudio es relevante puesto que nos permite conocer, además de la evolución de la producción científica sobre los efectos de la educación y la alfabetización financiera para abordar el emprendimiento creativo, cuáles son las áreas temáticas más implicadas en seguir avanzando en estos términos.

De esta manera, la contribución de este estudio tiene como objetivo ofrecer a los científicos, profesores y miembros de la comunidad educativa una forma más directa de investigar y explorar cómo se pueden aplicar estos conceptos entre sus estudiantes, suponiendo una contribución al avance de la ciencia.

En educación financiera, existe una necesidad de conciencia y compromiso por parte de las administraciones y las instituciones educativas. Los métodos de enseñanza innovadores (tecnología en el aula, desarrollo de habilidades, aprendizaje de proyectos, etc.) contribuyen a la calidad de la educación y el aprendizaje. Por otro lado, alentar a los docentes, motivar a los estudiantes y realizar una evaluación adecuada de los programas son factores esenciales.

La educación financiera y el emprendimiento buscan hacer que los conceptos económicos sean más comprensibles y ayudar a tomar decisiones financieras responsables. Conceptos como la administración del presupuesto, gastos, impuestos, ahorros, métodos de pago, la operación de bancos, consumo inteligente, préstamos y financiamiento o impuestos, serán clave para ayudar a desarrollar la mentalidad y la capacitación empresariales. En este sentido, la investigación apunta a la aplicación de los términos financieros en juegos educativos y experimentos cotidianos como temas de investigación en crecimiento y de fácil acceso.

Entre las líneas de investigación que se están desarrollando actualmente en relación con el tema del estudio, éstas se refieren al análisis de los tipos de emprendimiento post-crisis, al estudio del efecto de la subvención local o gubernamental en la implantación de un negocio, o en el estudio de las tendencias del emprendimiento en jóvenes. Otras líneas estudian el análisis de los factores de éxito en cada una de las etapas de un emprendimiento, los factores de la educación general, a la oportunidad que brindan las *startups*, o el fomento al empleo desde las universidades como motor económico de una determinada comunidad o región.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abad-Segura, E., y González-Zamar, M.D.** (2019a). Effects of Financial Education and Financial Literacy on Creative Entrepreneurship: A Worldwide Research. *Education Sciences*, 9(3), 238. https://doi.org/10.3390/educsci9030238_

- Abad-Segura, E., y González-Zamar, M.D.** (2019b). Análisis de las competencias en la educación superior a través de Flipped Classroom. *Revista Iberoamericana de Educación*, 80(2), 29–45. <https://doi.org/10.35362/rie8023407>
- Abad-Segura, E., y González-Zamar, M.D., Infante-Moro, J.C., y Ruipérez García, G.** (2020a). Sustainable Management of Digital Transformation in Higher Education: Global Research Trends. *Sustainability*, 12(5), 2107. <https://doi.org/10.3390/su12052107>
- Abad-Segura, E., González-Zamar, M. D., de la Rosa, A. L., y Gallardo-Pérez, J.** (2020b). Gestión de la economía digital en la educación superior: tendencias y perspectivas futuras. *Campus Virtuales*, 9(1), 57-68. <http://www.uajournals.com/campusvirtuales/journal/16/5.pdf>
- Al-Bahrani, A., Weathers, J., y Patel, D.** (2019). Racial differences in the returns to financial literacy education. *Journal of Consumer Affairs*, 53(2), 572-599. <https://doi.org/10.1111/joca.12205>
- Bayer, P. J., Bernheim, B. D., y Scholz, J. K.** (2009). The effects of financial education in the workplace: Evidence from a survey of employers. *Economic Inquiry*, 47(4), 605-624. https://www.ssc.wisc.edu/~scholz/Research/Financial_Education.pdf
- Belousova, T. A., Gryzenkova, Y. V., Kirillova, N. V., Vasyakin, B. S., y Pozharskaya, E. L.** (2019). The financial literacy assessment among students majoring in the field of finance. *EurAsian Journal of BioSciences*, 13(1), 141-148. <http://www.ejobios.org/download/the-financial-literacy-assessment-among-students-majoring-in-the-field-of-finance-6185.pdf>
- Bernheim, B. D., y Garrett, D. M.** (2003). The effects of financial education in the workplace: Evidence from a survey of households. *Journal of public Economics*, 87(7-8), 1487-1519. [https://doi.org/10.1016/s0047-2727\(01\)00184-0](https://doi.org/10.1016/s0047-2727(01)00184-0)

- Brown, M., Grigsby, J., Van Der Klaauw, W., Wen, J., y Zafar, B.** (2016). Financial education and the debt behavior of the young. *The Review of Financial Studies*, 29(9), 2490-2522. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhw006>
- Caplinska, A., y Ohotina, A.** (2019). Analysis of financial literacy tendencies with young people. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*, 6(4), 6. <https://doi.org/10.9770/jesi.2019.6.4>
- Eberhardt, W., Bruine de Bruin, W., y Strough, J.** (2019). Age differences in financial decision making: The benefits of more experience and less negative emotions. *Journal of Behavioral Decision Making*, 32(1), 79-93. <https://doi.org/10.1002/bdm.2097>
- Fan, L., y Chatterjee, S.** (2019). Financial Socialization, Financial Education, and Student Loan Debt. *Journal of Family and Economic Issues*, 40(1), 74-85. <https://doi.org/10.1007/s10834-018-9589-0>
- Fazlagić, J., y Skikiewicz, R.** (2019). Measuring sustainable development-the creative economy perspective. *International Journal of Sustainable Development & World Ecology*, 26(7), 635-645. <https://doi.org/10.1080/13504509.2019.1651418>
- Fernandes, D., Lynch Jr, J. G., y Netemeyer, R. G.** (2014). Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. *Management Science*, 60(8), 1861-1883. <https://doi.org/10.1287/mnsc.2013.1849>
- Garrón, S. A., Calderón, N. L., Salcedo, J. L., y Malquín, D. S.** (2019). The role of Financial Education and its impact on the family economy. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valore*, 6(Special). <https://search.proquest.com/openview/08f8cedb19c2df0556d7d1f0a6a233fc/1?pq-origsite=gscholar&cbl=4400984>

- González-Zamar, M.D., y Abad-Segura, E.** (2020). El aula invertida: un desafío para la enseñanza universitaria. *Virtualidad, Educación y Ciencia*, 11(20), 75-91. <https://revistas.unc.edu.ar/index.php/vesc/article/view/27449>
- Guerrero, R., Villamizar, J. M., y Maestre, M.** (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24. <https://doi.org/10.17081/dege.10.2.3180>
- Hastings, J.S., Madrian, B. C., y Skimmyhorn, W. L.** (2013). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. *Annu. Rev. Econ.*, 5(1), 347-373. <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807>
- Kupriyanovsky, V., Sukhomlin, V., Dobrynin, A., Raikov, A., Shkurov, F., Drozhzhinov, V., ... y Namiot, D.** (2017). Skills in the digital economy and the challenges of the education system. *International journal of open information technologies*, 5(1), 19-25.
- Lafortune, J., Rothstein, J., y Schanzenbach, D. W.** (2018). School finance reform and the distribution of student achievement. *American Economic Journal: Applied Economics*, 10(2), 1-26. <https://doi.org/10.1257/app.20160567>
- Lührmann, M., Serra-Garcia, M., y Winter, J.** (2018). The impact of financial education on adolescents' intertemporal choices. *American Economic Journal: Economic Policy*, 10(3), 309-32. <https://doi.org/10.1257/pol.20170012>
- Lusardi, A., Samek, A., Kapteyn, A., Glinert, L., Hung, A., y Heinberg, A.** (2017). Visual tools and narratives: New ways to improve financial literacy. *Journal of Pension Economics Finance*, 16(3), 297-323. <https://doi.org/10.1017/s1474747215000323>

- Mancebón, M. J., Ximénez-de-Embún, D. P., Mediavilla, M., y Gómez-Sancho, J. M.** (2019). Factors that influence the financial literacy of young Spanish consumers. *International Journal of Consumer Studies*, 43(2), 227-235. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12502>
- Mandell, L., y Klein, L. S.** (2009). The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1). <http://ssrn.com/abstract=2224231>
- Martínez, A. M. R., y Milone, M.** (2016). El emprendimiento en España: Intención emprendedora, motivaciones y obstáculos. *Journal of Globalization, Competitiveness & Governability*, 10(1), 95-109. <https://doi.org/10.3232/GCG.2016.V10.N1.05>
- Montalto, C. P., Phillips, E. L., McDaniel, A., y Baker, A. R.** (2019). College student financial wellness: student loans and beyond. *Journal of Family and Economic Issues*, 40(1), 3-21. <https://doi.org/10.1007/s10834-018-9593-4>
- Poplaski, S., Kemnitz, R., y Robb, C. A.** (2019). Investing in Education: Impact of Student Financial Stress on Self-Reported Health. *Journal of Student Financial Aid*, 48(2), 3. <https://pdfs.semanticscholar.org/015d/0800e36b9e0dc44487ef118810c84bf9f8a0.pdf>
- Premand, P., Brodmann, S., Almeida, R., Grun, R., y Barouni, M.** (2016). Entrepreneurship education and entry into self-employment among university graduates. *World Development*, 77, 311-327. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2015.08.028>
- Schuchardt, J., Hanna, S. D., Hira, T. K., Lyons, A. C., Palmer, L., y Xiao, J. J.** (2009). Financial literacy and education research priorities. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1). <https://eric.ed.gov/?id=EJ859569>
- Sherraden, M.S., Johnson, L., Guo, B., y Elliott, W.** (2011). Financial capability in children: Effects of participation in a school-based financial education and savings program. *Journal of Family and Economic Issues*, 32(3), 385-399. <https://doi.org/10.1007/s10834-010-9220-5>

- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., y Serido, J.** (2010). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. *Journal of youth and adolescence*, 39(12), 1457-1470. <https://doi.org/10.1007/s10964-009-9432-x>
- Snow, S., Vyas, D., y Brereton, M.** (2017). Sharing, saving, and living well on less: supporting social connectedness to mitigate financial hardship. *International Journal of Human-Computer Interaction*, 33(5), 345-356. <https://doi.org/10.1080/10447318.2016.1243846>
- Son, J., y Park, J.** (2019). Effects of financial education on sound personal finance in Korea: Conceptualization of mediation effects of financial literacy across income classes. *International journal of consumer studies*, 43(1), 77-86. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12486>
- Varcoe, K., Martin, A., Devitto, Z., y Go, C.** (2005). Using a financial education curriculum for teens. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 16(1). <https://ucanr.edu/sites/consumereconomics/files/136495.pdf>
- Vieira, K. M., Moreira Junior, F. D. J., y Potrich, A. C. G.** (2019). Financial education indicator: proposal of an instrument from the Item Response Theory. *Educação Sociedade*, 40. http://www.scielo.br/scielo.php?pid=S0101-73302019000100302&script=sci_arttext&tlng=pt
- Wagner, J., y Walstad, W. B.** (2019). The Effects of Financial Education on Short-Term and Long-Term Financial Behaviors. *Journal of Consumer Affairs*, 53(1), 234-259. <https://doi.org/10.1111/joca.12210>

