

## Relevancia e Impacto de las Finanzas Personales en los Estudiantes Universitarios en Panamá

**Perla Ruíz Cortez<sup>1</sup>**

[perla.ruiz@up.ac.pa](mailto:perla.ruiz@up.ac.pa)

<https://orcid.org/0009-0004-2974-2486>

Universidad de Panamá

Facultad de Administración de Empresas y

Contabilidad, CRU de Veraguas

Panamá

**Franklin Cerrud Álvarez**

[franklin.cerrud@up.ac.pa](mailto:franklin.cerrud@up.ac.pa)

<https://orcid.org/0000-0003-2733-1806>

Universidad de Panamá

Biblioteca del Centro Regional

Universitario de Veraguas

Panamá

### RESUMEN

Las finanzas personales se traducen en uno de los primeros momentos en que las personas contactan con el mundo financiero, caracterizado por generar ingresos, utilizar el dinero para satisfacer necesidades básicas o superficiales. Básicamente, es la relación del entorno económico con el uso del dinero generado, en este punto el universitario afronta una etapa muy sensible donde se forman hábitos financieros que pueden volverse positivos o negativos en el futuro. Se presenta un estudio documental orientado a proyectar la relevancia e impacto de las finanzas personales para los estudiantes universitarios panameños. Se utilizaron bases de datos de libre acceso y acceso pago, recopilando información concerniente a la relación “finanzas personales” + “estudiantes universitarios”. Con base en las publicaciones consultadas se concluye que a mediante la asimilación de conocimientos, habilidades y actitudes se contribuye significativamente al manejo de las finanzas personales y, por tanto, a la economía y calidad de vida del estudiante universitario, reconociendo que en esta etapa para su desarrollo y rol profesional, representa la adopción de un estilo de vida económico.

**Palabras clave:** educación financiera; finanzas personales; entorno económico

---

<sup>1</sup> Autor principal

Correspondencia: [franklin.cerrud@up.ac.pa](mailto:franklin.cerrud@up.ac.pa)

# **Relevance and Impact of Personal Finances on University Students in Panama**

## **ABSTRACT**

Personal finances are one of the first moments in which people contact the financial world, characterized by generating income and using money to satisfy basic or superficial needs. Basically, it is the relationship between the economic environment and the use of the money generated. At this point, the university student faces a very sensitive stage where financial habits are formed that can become positive or negative in the future. A documentary study is presented aimed at projecting the relevance and impact of personal finances on Panamanian university students. Free access and paid access databases were used to collect information concerning the relationship “personal finances” and “university students”. Based on the publications consulted, it is concluded that through the assimilation of knowledge, skills and attitudes, a significant contribution is made to the management of personal finances and, therefore, to the economy and quality of life of the university student, recognizing that at this stage of his development and professional role, he is adopting an economic lifestyle.

**Keywords:** financial education; personal finances; economic environment

*Artículo recibido 20 noviembre 2023*  
*Aceptado para publicación: 30 diciembre 2023*

## INTRODUCCIÓN

El manejo apropiado del dinero es esencial, y las finanzas personales representan un punto de apoyo, reconociendo que el conocimiento financiero subjetivo influye en el comportamiento crediticio riesgoso más que la información financiera objetiva. El retraso en la gratificación y la educación de los padres predicen la autoestima y el bienestar financiero; además, un endeudamiento elevado predice el abandono de la universidad y una actitud libre de deudas se relaciona con no consumir (Neme & Forero, 2018).

Según los planteamientos de Marín et al., (2019), la gestión de las finanzas personales es una herramienta clave para la ejecución de un proceso correcto de toma de decisiones financieras que impacte positivamente en la estabilidad económica de las personas. De igual forma, es el medio de asegurar el éxito financiero de del joven universitario, porque considera diversos aspectos de la satisfacción de necesidades básicas, el cumplimiento de obligaciones y el logro de metas, por lo que las finanzas juegan un papel central en el intercambio económico.

Por lo general, en el transcurso de fase universitaria solemos hablar de opciones profesionales, asignaturas, exámenes, profesores y perspectivas laborales de futuro. Pero más allá de la propia carrera, de las aulas, existen múltiples factores que influyen en esta etapa de la vida, por lo que la planificación económica, enfocada en un correcto uso de los recursos disponibles, mejorará la administración de las finanzas del estudiante universitario.

Con base en los planteamientos presentados, es posible correlacionar estudios en este contexto, como el de Antón & Matos (2021), quienes estudiaron la relación existente entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios, obtuvieron que existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales. Concluyen que las personas que conocen mejor los conceptos financieros pueden tomar mejores decisiones en cosas como ahorrar, hacer presupuestos, administrar instrumentos financieros de crédito, invertir, lo que se traduce en una mejor administración de sus finanzas personales.

Con el objetivo de analizar el manejo de las finanzas personales en los estudiantes de noveno y décimo semestre de Administración Financiera del TdeA, en Colombia, Álvarez Orozco (2022) a través de estudio de caso y la aplicación de una encuesta a 284 estudiantes, concluye que la educación financiera

permite a los estudiantes universitarios un mejor manejo de su vida personal, por lo que desde la niñez es muy importante incluir este conocimiento contribuyendo al desarrollo económico, político, social y cultural, además de optimizar los recursos y propiciar buenas prácticas económicas, reduciendo gastos no planificados, prácticas nocivas y desenfreno en el uso de los recursos.

Por su parte, Carrasco Vichini (2020), describe el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de noveno semestre de la carrera de administración de empresas (CAE) de la Universidad Mayor de San Andrés (UMSA), el estudio es de tipo descriptivo y empleó un muestreo probabilístico aleatorio simple, utilizando para la recolección de información un cuestionario. Con base en los resultados, concluyen que el estado actual de la gestión financiera personal de los estudiantes resulta insuficiente, pues a pesar de la buena intención de ahorrar e invertir, existe desinterés por planificar y gestionar los recursos personales.

Con la intención de formular estrategias para incentivar a las personas a tomar decisiones acertadas a fin de optimizar la gestión de sus recursos, Angarita & Mesa (2020) desde un enfoque cualitativo y utilizando la investigación documental, analiza las fortalezas y amenazas de las finanzas personales con la intención de promover estrategias y hábitos financieros. Como resultado, se evidenció que, haciendo uso correcto de las finanzas personales y de la inteligencia financiera, los universitarios pueden alcanzar estabilidad económica, así misma calidad de vida.

El estudio de (Cabral & Montiel, 2022), analiza los conocimientos de las finanzas personales y su aplicación en la vida cotidiana, los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar, en el periodo 2021. A través de una metodología descriptiva, de diseño no experimental – trasversal, con un enfoque cuantitativo. Para la recolección de datos se utiliza el cuestionario. Obtuvieron que solo la mitad de su población estudiada planifican sus finanzas, el resto no aprecia las oportunidades que ofrece el sistema financiero, por lo que inicialmente aplican la planificación financiera personal en su vida diaria, pero no presentan dificultades para mantener una estabilidad financiera razonable, aunque dificulta el desarrollo de una cultura del ahorro. De la misma forma en que se ha visualizado la realidad de las finanzas personales en los estudiantes universitarios, también sobresalen estudios que han medido las repercusiones positivas y negativas de la formación financiera de esta población, tal es el caso de la investigación de Tinoco Hinojosa (2018),

en donde describen las deficiencias en la formación e información financiera, así como las destrezas financieras para tomar decisiones, tiene diseño no experimental de nivel descriptivo y transversal, utilizando el cuestionario para recabar la información. Concluye que se proyecta escasos conocimientos de riesgos y prevenciones involucradas dentro de los procesos con entidades financieras, el tipo de crédito pueden obtener según su necesidad financiera y la asimilación de gastos.

De igual forma, al determinar la relación de las finanzas en las problemáticas de salud mental, fundamentándose en literatura científica, visualiza la realidad de varios países de Suramérica, concluyendo que el análisis de los resultados muestra que la prioridad es la buena gestión financiera, la salud mental, y también enfatiza la importancia de medidas individuales que tienen un impacto estructural en las condiciones no solo del sector estudiantil, sino también de la vida laboral, que enfrenta un gran desafío.

En Panamá la educación financiera está reglamentada por la ley 374 del 3 de mayo de 2023, que establece la enseñanza obligatoria de la Educación Financiera en el primer y segundo nivel de enseñanza en los centros educativos oficiales y particulares (Asamblea Nacional de Panamá, 2023).

Ante los señalamientos presentados nos disponemos a describir los aspectos más relevantes de las finanzas personales que atañen a los estudiantes universitarios en nuestro país y que actualmente es necesario se conozcan para un mejor manejo financiero.

## **METODOLOGÍA**

Investigación documental, la cual, según Vivero & Sánchez (2018), se realiza a partir de la información disponible en publicaciones de distintas fuentes bibliográficas, hemerográficas o archivísticas y genera condiciones para promover conocimientos, sugiriendo acciones que permitan soluciones y alternativas a problemáticas en contextos diversos.

Es uno de los métodos de investigación cualitativa que se encarga de recolectar, recopilar y seleccionar datos de diversas fuentes, donde la observación está presente en el análisis, identificación, selección y articulación de los datos con el objeto de investigación (L. Reyes & Carmona, 2020). Su principal objetivo es guiar la investigación desde dos perspectivas, primero combinando conocimientos ya existentes de diferentes fuentes y luego proporcionando una visión panorámica y sistemática de un tema específico desarrollado en varias fuentes dispersas.

Las fuentes para recuperación de información utilizadas son las bases de datos de acceso libre, motor de búsqueda de Google Scholar, EBSCO Host y SCOPUS. Se aborda desde tres aspectos principales:

- a. La revisión de la literatura disponible de los últimos cinco años, que cumplieran con los requisitos de “finanzas personales” + “estudiantes universitarios”
- b. Situación contextual en nuestro país (Panamá)
- c. Justificación y realidad actual.

## **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

### **Finanzas personales**

Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones financieras de un individuo o unidad familiar. Se ocupa de las formas en que las personas o las familias presupuestan, ahorran y gastan dinero a lo largo del tiempo, teniendo en cuenta diversos riesgos financieros y acontecimientos de la vida futura (Orozco, 2020). Un gran problema de la sociedad en general es que no existen mecanismos que garanticen la educación financiera, las personas que no tienen una buena educación financiera gastan su dinero, se endeudan y ceden su tiempo y libertad a terceros sin utilizar sus intereses.

A medida que aumentan los ingresos, una persona bien informada y con educación financiera puede tomar mejores decisiones económicas y financieras en el trabajo, en el hogar o en su comunidad. Por tanto, la gestión inadecuada de las finanzas personales, resultante de la desorganización o la falta de habilidades de gestión, hace que una persona experimente dificultades financieras debido a dificultades financieras, lo que conduce al deterioro de su salud (Reyes & Polanco, 2021).

Las finanzas personales se definen como la gestión del dinero personal o familiar, lo cual, incluye obtener ingresos, asignarlos y gastarlos, ya sea para consumo o inversión, todas las decisiones y actividades financieras de un individuo, incluidos los presupuestos, los seguros, la planificación hipotecaria, el ahorro y la jubilación.

En cuanto a la relación de las finanzas personales y la educación, destaca López García (2016), que no está incluida en los procesos educativos, lo que conduce a una gestión inadecuada de estos recursos, ya que tienden a ser escasos. El obstáculo en este sentido y para la práctica adecuada, es que el objetivo final de las personas es la felicidad y la buscan activamente, esto le impide concentrarse en desarrollar

conocimientos en esta área temática.

Para el estudiante universitario representa los movimientos necesarios para gestionar mejor sus recursos financieros a través de una cultura de buen uso del dinero y ahorro, intentando hacer un uso cónsono a sufragar las necesidades reales (Chávez García, 2021). Su objetivo principal es disponer de recursos suficientes para cubrir las necesidades básicas de una persona, así como costes inesperados que puedan surgir en el camino.

El estudiante universitario debe planificar las finanzas personales, lo que se traduce en un proceso de análisis que conlleva varias etapas, como la evaluación, establecer objetivos, planificación, ejecución, monitoreo y reevaluación (Roldán, 2020). Estos puntos están orientados a identificar y priorizar los objetivos financieros de corto y largo plazo, definir una estrategia y monitorear el cumplimiento las metas propuestas, verificando si existen cambios relevantes en las condiciones iniciales y evaluar si es necesario un ajuste o cambio en el plan financiero.

### **Aspectos legales de la formación financiera en Panamá**

Con base en la ley 374 del 3 de marzo de 2023, en el artículo 2, es competencia del Ministerio de Educación promover, regular, evaluar y supervisar la ejecución de los programas de Educación Financiera, como eje transversal, en los centros educativos de primer y segundo nivel de enseñanza oficiales y particulares (Asamblea Nacional de Panamá, 2023). De igual forma, el Estado, a través del Ministerio de Educación, tiene la responsabilidad de destinar los fondos económicos necesarios para la ejecución, monitoreo y evaluación en este apartado del conocimiento.

La promulgación de la Ley 374 está orientada principalmente a la promoción de conocimiento en las áreas temáticas como:

- a. La planificación financiera
- b. El ahorro
- c. Acceso a la información como base de la toma de decisiones económicas en todas las etapas de la vida, desde la juventud hasta la jubilación; el riesgo, el beneficio, los servicios bancarios y el panorama financiero.

Los puntos descritos se enfocan en asegurar la capacidad del estudiante para tomar decisiones, expresar una opinión y actuar en una situación financiera personal.

El desarrollo de los programas de formación en las instituciones de nuestro país, estatales o privadas, está provisto de alianzas estratégicas con entidades bancarias, superintendencia de bancos, superintendencia de seguros, así como las organizaciones no gubernamentales u otras organizaciones, para el financiamiento y ejecución del Plan de Educación Financiera y las diversas actividades en cada centro educativo en el plano nacional, con el propósito del progreso de esta Ley.

### **Justificación de la formación financiera en estudiantes universitarios**

En el actual entorno económico y social, la educación financiera ha tomado protagonismo como elemento clave en la estabilidad y protección de los usuarios de servicios financieros, y este es un tema que las organizaciones del sector público y privado deben seguir promoviendo en colaboración con todos los actores, agentes o instituciones financieras.

Según Bohoslavsky (2018), los responsables de desarrollar políticas públicas reconocen la necesidad de abordar los déficits en educación económica a través de programas e iniciativas más amplias, como estrategias educativas nacionales, convirtiéndola en una prioridad para las instituciones del sector público, así como para organizaciones internacionales, instituciones multilaterales y foros a nivel mundial.

A nivel internacional, existe un consenso general de que los ciudadanos, independientemente de su país de residencia, deben alcanzar un buen nivel de educación financiera que se puede fortalecer en todos sus aspectos (Murillo Félix et al., 2021). Esta conciencia surge de una serie de factores, incluidos los desafíos económicos y los bajos niveles de educación financiera y el impacto negativo resultante en las personas y los hogares.

En nuestros estudiantes universitarios sobresale la falta de conceptos básicos sobre las finanzas personales, por lo que es necesario fundamentar el buen manejo de estas como un factor clave para alcanzar las metas individuales y lograr una buena calidad de vida (Mabeique, 2022).

En este sentido, existe una forma de mejorar estas deficiencias en nuestro sistema educativo, es la inclusión como asignatura al currículo académico, como resultado de que muchas personas llegan a la edad adulta sin comprender la importancia de vivir con un presupuesto, ahorrar para emergencias y utilizar el crédito de manera responsable.

Bajo los esfuerzos de que los estudiantes universitarios asimilen la relevancia y repercusiones de las

finanzas personales dentro de la dinámica social, se necesita recomendar su cuidado y explicar su importancia como medida preventiva ante el trasfondo de la actual cultura de consumo, sumado a una pandemia global que disminuyó la economía de muchas personas en diferentes partes del mundo y para sobrevivir o superar la crisis es necesario ir más allá de los factores económicos (Caravaca, 2022). En este sentido, la conclusión de los expertos en el tema es unánime, la educación económica es el eje principal para construir una economía resistente a las crisis y, en definitiva, para asegurar la sostenibilidad económica de las personas en momentos de incertidumbre.

Actualmente, existe una tendencia global de difusión y promoción de la educación económica y financiera, sobre todo en la educación superior, con el fin de incentivar el desarrollo económico de los países, porque esto contribuye al crecimiento de la población. Una población con conocimientos financieros facilita la dinámica social, ya que los ciudadanos promueven la estabilidad económica, que es un requisito previo para un entorno favorable para el crecimiento y el desarrollo (León Pozos, 2021). En la última década, el aumento de la inclusión financiera en todos los aspectos sociales, de los cuales no escapa el educativo, ha generado beneficios, pero también dificultades. La inclusión, sobre todo en el contexto universitario, no solo se ha extendido a la población de pocos recursos, sino también a un porcentaje significativo de jóvenes, que aún no forman parte del mercado laboral. Esto a su vez, propone nuevos desafíos, la necesidad de formar a los que acceden por primera vez a los productos y servicios financieros, en la toma de decisiones financieras.

### **Los estudiantes universitarios y las finanzas personales hoy**

Es necesario en este punto de que el comportamiento financiero está estrechamente relacionado con el nivel de educación financiera, cuyos componentes son conocimiento, comportamiento y actitud (Décaro-Santiago et al., 2020). Las acciones y el comportamiento de las personas, moldean la situación económica y el bienestar, esto también es crucial para los estudiantes, ya que comienzan a integrarse en la primera etapa del ciclo de vida económico, es decir, la transición de la acumulación de riqueza a una dependencia negativa del ingreso, o en contraparte de una independencia de ingresos positiva.

Estudios recientes otorgan una perspectiva interesante en torno al tema, tal es el caso de Chan & Hernández (2022), quienes destacan que entender las finanzas y los conceptos es fundamental para obtener la estabilidad económica, al orientar su estudio a conocer el efecto que tienen las finanzas

personales en los jóvenes, describen que los porcentajes la cantidad que ahorran de sus ingresos, así como los hábitos financieros, los tipos de seguros con los que están familiarizados y el nivel de dominio financiero que tienen. La investigación permite concluir que los jóvenes no cuentan con la educación financiera suficiente para forjar un futuro estable, económicamente.

Desde una perspectiva de fomentar el pensamiento crítico que deben alcanzar los jóvenes universitarios respecto al manejo de sus finanzas personales, con miras a adquirir una cultura financiera con hábitos estructurados de planificación y ahorro, García Caballero et al., (2022) destaca que en materia de optimización del dinero se recomienda realizar la formación de los estudiantes en universidades enfocada en la planificación financiera y temas crediticios.

La dinámica social en la que estamos inmersos hace necesario que la formación de nuestros universitarios, contemple cinco variables que puntualizan el nivel de educación financiera; las cuales, según Fuentes & Camargo (2018), son “el conocimiento, hábitos económicos, ahorro e inversión, previsión y crédito; mismas que definen el porqué es conveniente recibir una adecuada y temprana educación financiera” (p. 49). Las Finanzas Personales son, además de un conjunto de conceptos, hábitos financieros responsables e inteligentes que deben practicarse de manera disciplinada y continua a lo largo de la vida de una persona.

Para el contexto social de nuestro país, la educación financiera debe convertirse en un estilo de vida que garantice a la sociedad seguridad económica, caracterizado por un crecimiento constante y propiciando tranquilidad en épocas desfavorables (Hidalgo et al., 2022). Añaden que en Panamá, la inclusión financiera y el hábito del ahorro son escasos, razón por la que se debe encaminar a la población estudiantil universitaria a fortalecer, promover y avanzar en estos dos temas puntuales en beneficio de la sociedad.

Ante esta realidad se debe volcar las iniciativas a en primera instancia fortalecer el contexto universitario como un medio de incorporación de conocimientos académicos, pero también como un paso de cambio en la vida de las personas que debe estar caracterizada por mayor madurez, necesaria en su adultez. Además, como señala Bloomberg (2023), es un punto donde se afrontan desafíos importantes en el manejo de las finanzas personales.

En esta línea, la tabla 1, describe algunos aspectos que fundamentan estas afirmaciones que pueden

ayudar al estudiante universitario.

**Tabla 1.** Sugerencias y consejos financieros para la comunidad universitaria de las entidades bancarias panameñas

<b>Sugerencias</b>	<b>Implicación</b>
Invertir en la educación evitando el sobreendeudamiento	En este punto es prioritario siempre tener presente que una educación universitaria de calidad abre las puertas a oportunidades y proporciona una base sólida para el desarrollo profesional. El sobreendeudamiento causará que pospongas otras decisiones financieras importantes, como la compra de una vivienda, de un auto o incluso la decisión de formar una familia, por cumplir con esas obligaciones previamente adquiridas.
Desarrollar un historial crediticio	Para utilizar productos financieros, una persona debe tener un historial crediticio; es decir, demostrar a través de las finanzas una proyección confiable de recibirlo. Las formas más comunes pueden ser obtener un celular pospago con contrato, contratar luz o agua a tu nombre o incluso una tarjeta de crédito en caso de emergencia; y por supuesto pagar todo a tiempo y responsablemente.
Desarrollar el hábito del ahorro	En muchas ocasiones los estudiantes universitarios viven con sus padres mientras estudian y trabajan, se da el caso de que algunos contribuyen a los gastos del hogar, mientras que otros reciben ayuda de sus padres para cubrir todas las necesidades. Este es el momento perfecto para empezar a robustecer una cuenta de ahorros porque luego será mucho más difícil por el aumento de los compromisos. Comprometerse con el ahorro proporcionará las bases para comenzar de la mejor manera la vida laboral y lograr las metas propuestas.
Priorizar las metas y cómo están relacionadas con las finanzas personales	La vida universitaria es una etapa en donde se visualizan sueños y metas, este tipo de proyecciones y futuras decisiones se relacionan directamente con la gestión de sus finanzas personales y sobre todo como, cuándo y dónde se invierte el dinero, además, es necesario identificar las opciones, modos de crédito y modo de afrontamiento para evitar el perjuicio propio y de terceros.

Fuente: Adaptado de (Banco General de Panamá, 2019)

## CONCLUSIONES

Para los estudiantes universitarios es relevante la educación financiera, ya que a través de la asimilación de conocimientos, habilidades y actitudes desarrolladas a través de este ejercicio, se contribuye

significativamente al manejo de las finanzas personales y por tanto, a su economía y calidad de vida. Actualmente, es necesario alcanzar un mayor grado de conciencia sobre las situaciones adversas que afectan el crecimiento económico del país, situaciones que aumentan la vulnerabilidad de las personas con menos conocimientos financieros, de manera que se haga un mejor y más informado uso de los productos y servicios que utilizan durante el transcurso de su formación académica y, por lo tanto, en su vida adulta.

Con base en las iniciativas de formación en las finanzas personales, parte del currículo de los niveles educativos más altos de nuestro país, se evidencia su fundamentación en que la educación financiera de una persona es, en general, la capacidad que alcanza de manejar mejor su dinero y comprender cuáles son las mejores oportunidades financieras en su vida diaria. De igual forma, discriminar que no necesariamente está relacionado con los intereses del Estado y de las empresas, sino también con proyectos personales, todo esto enfocado a asegurar la paz económica en el futuro.

Al final, según los elementos desarrollados en este estudio, las finanzas personales no solo son aspectos muy importantes que debe cuidar y desarrollar el universitario, sino que además para el profesional, representa la adopción de un estilo de vida económico. En esta línea, se proyectan hallazgos y sugerencias para contribuir a modo de orientación desde el contexto académico.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

- Álvarez Orozco, L. (2022). *Manejo de las finanzas personales en los estudiantes del Tecnológico de Antioquia*. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/3004>
- Angarita, J. H. P., & Mesa, B. L. silva. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Formación Estratégica*, 1(01), Article 01. <https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/view/11>
- Antón, A. T., & Matos, A. (2021). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. *Universidad de Piura*. <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/5013>
- Asamblea Nacional de Panamá. (2023). *Ley 374 del 3 de marzo de 2023, que establece la enseñanza obligatoria de la educación financiera en los centros educativos oficiales y particulares* [Ley 374 del 3 de marzo de 2023]. <https://www.gacetaoficial.gob.pa/pdfTemp/29732/97154.pdf>

- Banco General de Panamá. (2019). *Consejos financieros para un universitario*. Banco General: Educación Financiera. <https://www.bgeneral.com/consejos-financieros-para-un-universitario/>
- Bohoslavsky, J. P. (2018). Economía y finanzas en Panamá: Una imperativa evocación a los derechos humanos. *Anuario de Estudios Centroamericanos*, 44, 463-490.  
<https://doi.org/10.15517/aeca.v44i1.33890>
- Cabral, R. M. M., & Montiel, M. R. R. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), Article 6.  
[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i6.4174](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4174)
- Caravaca, I. (2022). *El gran reto de la desigualdad. Impactos socio-espaciales*. Observatorio de la [Desigualdad de Andalucía](https://rio.upo.es/xmlui/handle/10433/12623). <https://rio.upo.es/xmlui/handle/10433/12623>
- Carrasco Vichini, F. (2020). *Manejo de las finanzas personales en estudiantes de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés*.  
<http://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/26292>
- Chan, Y., & Hernández, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Científica Sinapsis*, 21(1), Article 1. <https://doi.org/10.37117/s.v21i1.660>
- Chávez García, S. (2021). *Las finanzas personales* [UNLA]. Universidad Latina de América.  
<https://www.unla.mx/blogunla/las-finanzas-personales>
- Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., Benítez-Guadarrama, J. P., & Soriano-Hernández, J. G. (2020). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista EAN*, 89, 51-68. <https://www.redalyc.org/journal/206/20669889004/html/>
- Fuentes, G., & Camargo, J. (2018). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios Caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia. *Revista de Negocios*, 4(12), 49-59.  
[https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios\\_y\\_PyMES/vol4num12/Revista\\_de\\_Negocios\\_&\\_PYMES\\_V4\\_N12\\_6.pdf](https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PyMES/vol4num12/Revista_de_Negocios_&_PYMES_V4_N12_6.pdf)

- García Caballero, J. A., Gómez Pacheco, G. P., & Sánchez Tamayo, P. N. (2022). *Revisión sistemática de literatura sobre la gestión de las finanzas personales por parte de jóvenes universitarios*. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4945>
- Hidalgo, C., Hidalgo, Y., Valencia, Y., Martínez, H., Arroyo, A., Vázquez, D., González, E., Solís, S., Gómez, N., Bonilla, I., Gil, L., & Porras, L. (2022). La importancia de la educación financiera para fortalecer, impulsar y fomentar la inclusión del hábito del ahorro en la sociedad | Revista Semilla Científica. *Revista Semilla Científica*, 3, 324-343. <https://revistas.umecit.edu.pa/index.php/sc/article/view/1100>
- León Pozos, A. G. (2021). *Análisis Internacional de las Estrategias Nacionales de Educación Financiera* [Universidad Autónoma de Puebla]. <https://repositorioinstitucional.buap.mx/server/api/core/bitstreams/6ed2b41b-6ffa-4e16-94b2-025ea37ed923/content>
- López García, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura, estado del arte período 2006 a 2016* [Tesis de Licenciatura, Universidad EAFIT]. [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia\\_JuanCarlos\\_2017.pdf?sequence=2](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2)
- Mabeique, G. C. K. (2022). *Programa De Educación Financiera Para Jóvenes Universitarios En La Ciudad De Esmeraldas* [Thesis, Ecuador - PUCESE - Escuela de Contabilidad y Auditoría]. <http://localhost/xmlui/handle/123456789/2965>
- Marín, V. L., Giraldo, J. U., Mejía, D. A. C., & Ramírez, Y. M. B. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: Análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action (revista descontinuada)*, 4(1), 33-58. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Murillo Félix, C., Acosta Mellado, E., & Quintero Navarro, M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Revista de Investigación Académica Sin Frontera: División de Ciencias Económicas y Sociales*, 36, Article 36. <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>
- Neme, S. R., & Forero, S. C. (2018). Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios. *Suma de Negocios*, 9(19), 8-16.

<https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A2>

Orozco, M. L. M. (2020). Las Finanzas Personales un instrumento de desarrollo socio económico de los estudiantes de la FAREM-Estelí. *Revista Multi-Ensayos*, 6(11), Article 11.

<https://doi.org/10.5377/multiensayos.v6i11.9286>

Reyes, J., & Polanco, D. (2021). Variación de la comunidad fitoplanctónica en piscinas de cultivo semi-intensivo de *Litopenaeus vannamei* en el lago de Maracaibo, Venezuela. *REDIELUZ*, 10(2),

116-124. <https://acortar.link/4EQdbJ>

Reyes, L., & Carmona, F. A. (2020). *La investigación documental para la comprensión ontológica del objeto de estudio*. <https://bonga.unisimon.edu.co/handle/20.500.12442/6630>

Roldán, P. N. (2020). *Finanzas Personales—Definición, qué es y concepto*. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>

Tinoco Hinojosa, W. S. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín—2017* [Universidad César Vallejo].

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/16117>

Vivero, L., & Sánchez, B. (2018). La investigación documental: Sus características y algunas herramientas. *nidades de Apoyo para el Aprendizaje*. CUAED/Facultad de Arquitectura-UNAM.

[http://132.248.48.64/repositorio/moodle/pluginfile.php/1516/mod\\_resource/content/3/contento/index.html](http://132.248.48.64/repositorio/moodle/pluginfile.php/1516/mod_resource/content/3/contento/index.html)