

El impacto de la educación financiera en las decisiones económicas de los profesionales en Panamá

The Impact of financial education on the economic decisions of professionals in Panama

José D. Robles M.¹

¹Universidad Tecnológica de Panamá, Facultad de Ingeniería Industrial, Panamá; jose.robles@utp.ac.pa; <https://orcid.org/0009-0001-8879-4057>

Fecha de recepción: 30-01-2026

Fecha de aceptación: 25-03-2026

DOI: <https://doi.org/10.48204/j.vian.v10n1.a10164>

Resumen: La educación financiera comprende los conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las personas tomar decisiones responsables sobre el manejo del dinero, incluyendo ingresos, gastos, ahorro, crédito e inversión, con el propósito de mejorar el bienestar personal y familiar. La presente investigación tuvo como objetivo medir la aplicación del conocimiento sobre educación financiera en la toma de decisiones económicas de los profesionales en Panamá. El estudio fue de tipo descriptivo, cuantitativo y de corte transversal. Para la recolección de datos se aplicó un cuestionario a 358 profesionales en el país. Se utilizaron técnicas de estadística descriptiva y revisión documental de planes de estudio universitarios, tanto de instituciones públicas como privadas, así como programas nacionales relacionados con el ahorro impulsados por bancos, cooperativas y otros organismos dirigidos a niños y jóvenes. También se analizó la evolución de la deuda de consumo en Panamá. Los resultados evidenciaron que las universidades no incluyen asignaturas de educación financiera, salvo en carreras de naturaleza administrativa. Aunque la mayoría de los profesionales no recibió formación financiera durante sus estudios, el 97% considera que este tema es fundamental. Respecto al hábito del ahorro, el 68% indicó ahorrar menos del 10% de sus ingresos, incluyendo quienes no ahorran. Asimismo, el 28% de los encuestados presenta altos niveles de endeudamiento, lo que limita su posibilidad de acceder a créditos en instituciones financieras. Los resultados obtenidos son indicativos del escaso conocimiento y aplicación de educación financiera en los profesionales panameños.

Palabras clave: educación del consumidor, ahorro, inversión, crédito, deuda, plan de estudios.

Abstract: Financial education encompasses the knowledge, skills, and attitudes that enable individuals to make responsible decisions regarding money management, including income, expenses, savings, credit, and investment, with the purpose of improving personal and family well-being. The objective of this research was to analyze the use of financial education tools among professionals working in Panama. The study was descriptive, quantitative, and cross-sectional in nature. For data collection, a questionnaire was administered to 358 professionals employed throughout the country. In addition, descriptive statistical techniques and documentary reviews of university curricula from both public and private higher education institutions were conducted, as well as reviews of national savings programs promoted by banks, cooperatives, and other organizations aimed at children and young people. The evolution of consumer debt in Panama was also analyzed. The results showed that universities do not include financial education courses, except in programs related to administrative fields. Although most professionals did not receive financial education during their academic training, 97% considered the topic essential. Regarding saving habits, 68% reported saving less than 10% of their income, including those who do not save at all. Furthermore, 28% of the respondents presented high levels of indebtedness, limiting their ability to access credit from financial institutions. The findings indicate a limited level of knowledge and application of financial education among Panamanian professionals.

Keywords: consumer education, savings, investment, credit, debt, curriculum.

1. Introducción

A través de la educación financiera es posible administrar de forma eficiente el ingreso, contener los gastos y hacer un uso racional del crédito, promoviendo en todo momento una visión a largo plazo, enfocada en la inversión para lograr calidad de vida de manera sostenible. El profesional panameño, indistintamente de donde provenga, sea de universidades públicas o privadas ha recibido una formación académica de no menos de 15 años, incluyendo el sistema primario, secundario y universitario.

De acuerdo con la literatura especializada, la educación financiera comprende el aprendizaje relacionado con ingresos, gastos, presupuesto, ahorro, crédito, inversión y planificación financiera. Su propósito principal es que las personas puedan comprender el funcionamiento del sistema financiero y tomar decisiones responsables e informadas. En este sentido, Hernández (2026) sostiene que la educación financiera constituye una herramienta esencial para la formación integral, ya que favorece el desarrollo de capacidades orientadas a la administración eficiente de los recursos económicos y la toma de decisiones racionales.

La falta de educación financiera causa crisis en las familias, quienes abusan del crédito y se endeudan por encima de su capacidad de pago, como mecanismo de supervivencia y poder hacerles frente a los gastos mensuales fijos, incluso algunos imprevistos, pero que pudieron ser gestionados a través de conocimientos mínimos de presupuesto familiar, ahorro e inversión. La alfabetización financiera digital no solo implica saber ahorrar, invertir o gastar, sino también comprender riesgos digitales, proteger datos personales, identificar fraudes y utilizar herramientas tecnológicas para la toma de decisiones informadas (Ruiz, 2025).

Esta investigación busca plantear la situación actual de los profesionales panameños y la posible incidencia de decisiones incorrectas, producto del desconocimiento de educación financiera en su formación académica. Una visión correcta de las finanzas personales, permitiría a los profesionales elaborar planes de acción para lograr metas a corto, mediano y largo plazo, de la misma manera que a nivel familiar, sería el pilar de una

economía sólida, acumulando bienes y recursos que permitan llegar a una edad adulta con tranquilidad y sin presiones asociadas a deudas innecesarias.

La falta de educación financiera estructurada en Panamá afecta no solo las decisiones personales, sino también la preparación hacia la inserción laboral y el bienestar económico a largo plazo (Araúz, 2025).

Tomar conciencia sobre la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores y hábitos entorno al recurso financiero, debería ser meta de todos los profesionales panameños. En los últimos años, un número cada vez mayor de países, han establecido compromisos con miras a la inclusión y educación financiera como estrategia para reducción de pobreza y lograr estabilidad y desarrollo en sus sistemas financieros. Panamá no escapa a esta realidad: a través de la Superintendencia de Bancos se han establecido programas de cultura financiera en su página web, a través de cursos gratuitos con contenidos teóricos y prácticos sobre ahorro, presupuesto y crédito, accesible a aquellos que cuentan con la herramienta tecnológica. Investigaciones anteriores advierten que la formación en finanzas personales es esencial para prevenir decisiones económicas desfavorables y promover un uso responsable del crédito (Alfaro et al., 2025).

Además, se aprobó la Ley 374 del 3 de marzo de 2023, donde se establece la enseñanza obligatoria de educación financiera como parte del currículo en los colegios oficiales y particulares, integrándose como eje transversal en primaria, pre-media y media. Sin duda esta ley verá frutos en las próximas décadas, pero deja desprotegidos a los profesionales que ya se encuentran en el mercado laboral.

2. Materiales y métodos

La investigación es descriptiva, cuantitativa y transversal. Describe, mediante revisión documental (fuente secundaria), diversos planes de estudios de carreras universitarias, en centros de enseñanza públicos y privados, con el objetivo de descubrir la existencia de asignaturas cuyos contenidos pudieran ser afines a educación financiera. Además, se presentan estadísticas (fuente secundaria) sobre la evolución de la deuda de consumo, con miras a determinar tendencias sobre el uso del crédito en los profesionales

panameños. También se analiza información sobre programas y proyectos, pasados y en ejecución, relacionados al ahorro en la niñez y adolescencia, que vinculan al sector productivo.

De forma paralela se aplica un instrumento a una muestra de 358 profesionales egresados de universidades públicas y privadas en Panamá, por medio de la plataforma de Google Forms, sin solicitar datos sensitivos como nombre, cédula y correo electrónico. El método de aplicación fue aleatorio y entre las variables analizadas estuvieron la edad, ingreso mensual, compromisos crediticios, conocimiento en educación financiera y uso del crédito bancario. Además, se calculó el nivel de endeudamiento mediante la fórmula: total de dinero destinado mensualmente a compromisos financieros / total de ingresos mensuales x 100%, para determinar las características del uso del crédito bancario.

Respecto a los encuestados, el criterio de selección fue profesionales graduados en Panamá y en ejercicio a nivel público y privado en todo el territorio nacional, dedicados principalmente tareas con nivel de supervisión (mandos medios) y gerencial, en sectores como: ingeniería, arquitectura, medicina, enfermería, educación y administración.

3. Resultados

La Tabla 2 resume la oferta académica en educación financiera dentro de las universidades panameñas. Instituciones como la Universidad de Panamá, UNACHI, USMA y UMECIT lideran la formación especializada mediante licenciaturas en Finanzas, Banca y Economía, abordando áreas como análisis financiero, mercados y gestión empresarial. Asimismo, la Universidad Tecnológica de Panamá integra componentes económicos y de ingeniería financiera en carreras técnicas como Ingeniería Industrial, complementados por diplomados en educación continua. En contraste, se advierte una brecha crítica en disciplinas como Derecho o Medicina, las cuales carecen de formación financiera, limitando la gestión económica de estos futuros profesionales.

Tabla 1*Análisis de la oferta académica y contenidos de educación financiera en universidades panameñas*

Universidad / Institución	Carrera o Programa	Asignaturas o Contenidos Relacionados con Educación Financiera	Observaciones
Universidad de Panamá	Licenciatura en Finanzas y Banca	Análisis financiero, mercados financieros y gestión económica	Presenta formación financiera especializada y profunda.
Universidad Católica Santa María	Licenciatura en Finanzas y Banca	Contenidos financieros y bancarios	Incluye materias relacionadas con finanzas y economía aplicada.
Universidad Abierta y a Distancia de Panamá	Licenciatura en Finanzas y Banca	Gestión financiera y análisis económico	Fortalece competencias financieras en modalidad a distancia.
Universidad Metropolitana de Educación, Ciencia y Tecnología	Licenciatura en Finanzas y Banca	Mercados financieros y administración económica	Incluye formación orientada a la toma de decisiones financieras.
Universidad de Panamá	Administración de Empresas (diversos énfasis)	Economía, presupuesto y contabilidad de costos	Contiene asignaturas financieras básicas aplicadas a la administración.
	Licenciatura en Economía	Principios de Economía, Microeconomía, Macroeconomía y Contabilidad	Proporciona fundamentos económicos y financieros.
Universidad Autónoma de Chiriquí	Administración de Empresas con énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales	Finanzas de la Empresa, Matemática Financiera, Estadística Financiera, Presupuesto e Inversión	Formación enfocada en gestión empresarial y financiera.
	Contabilidad y Finanzas Empresariales	Finanzas empresariales, presupuesto e inversión	Orientada al manejo contable y financiero organizacional.
Diversas universidades y centros	Economía	Matemática y estadística financiera	Refuerza capacidades analíticas y económicas.
	Banca y Finanzas	Finanzas de la empresa, inversión y presupuesto	Especialización en operaciones financieras y bancarias.
Universidad Tecnológica de Panamá	Diplomados y cursos cortos	Finanzas para no financieros, educación financiera aplicada, gestión financiera personal	Programas ofrecidos mediante educación continua o extensión universitaria.
	Licenciatura en Ingeniería Industrial	Microeconomía, Macroeconomía, Contabilidad de Costos, Formulación y Evaluación de Proyectos, Ingeniería Económica y	Aunque es una carrera de ingeniería, incorpora contenidos importantes de educación financiera.

Otras carreras universitarias revisadas	Derecho, Medicina, Psicología, Docencia, Ingeniería, Enfermería, entre otras	Administración Financiera No incluyen cursos específicos sobre educación financiera	Se evidencia una limitada formación financiera en profesionales de distintas áreas, lo cual puede afectar la adecuada gestión del dinero al incorporarse al mercado laboral.
--	--	--	--

La tabla 2 detalla las iniciativas de educación financiera en Panamá lideradas por tres entidades. La Asociación Bancaria de Panamá ofrece talleres de finanzas personales a estudiantes de colegios públicos y privados, abarcando centros específicos como el Instituto Fermín Naudeau y el Colegio Richard Neumann. Por su parte, COOPEDUC implementa un Programa de Ahorro Escolar dirigido a la población estudiantil para fomentar este hábito desde edades tempranas. La Caja de Ahorros promueve un programa similar para niños y jóvenes, coordinado con el Ministerio de Educación y con alcance en las principales escuelas del país.

Tabla 2*Programas e iniciativas de educación financiera desarrollados por diversas organizaciones*

Institución / Organización	Programa o Iniciativa	Público Beneficiado	Descripción de la Actividad	Centros Educativos o Alcance
Asociación Bancaria de Panamá	Talleres y contenidos de finanzas personales	Estudiantes de colegios públicos y privados	Desarrollo de talleres y capacitaciones sobre educación financiera y finanzas personales.	Instituto Fermín Naudeau, Instituto Justo Arosemena, Instituto Técnico Don Bosco, Colegio Beatriz Miranda de Cabal, Instituto Benigno Jiménez Garay, Instituto Comercial Ovidio De León y Colegio Richard Neumann
Cooperativa de Ahorro y Crédito El Educador (COOPEDUC)	Programa de Ahorro Escolar	Población estudiantil	Programa de ahorro con incentivos orientados a fomentar el hábito del ahorro desde edades tempranas.	Implementado en el sector educativo y dirigido a estudiantes.
Caja de Ahorros	Programa de Ahorro Escolar	Niños y jóvenes estudiantes	Promoción del ahorro estudiantil mediante actividades coordinadas con el Ministerio de Educación.	Presencia en las principales escuelas y colegios del país, en coordinación con Ministerio de Educación de Panamá.

Tal como se observa en la Figura 1, existe un crecimiento sostenido de la deuda de consumo en Panamá de 2016 a 2024 y un repunte desde 2023 y 2024, alcanzando los USD 13.8 mil millones. Importante destacar que se incluyen carteras de financiamientos de préstamos personales, tarjetas de crédito e hipotecas.

Figura 1

Evolución del crédito de consumo en Panamá (2016-2025)

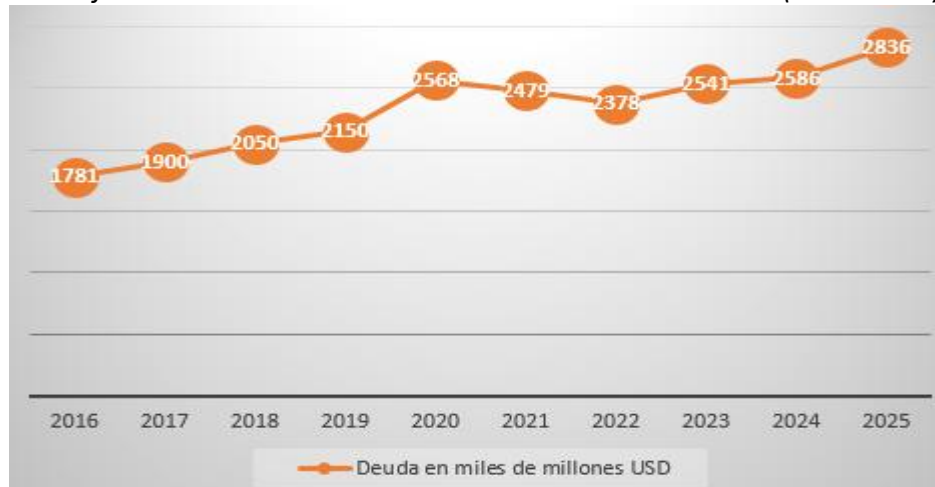


Nota. Superintendencia de Bancos Panamá (SBP), 2025

Se analiza por separado el producto Tarjetas de Crédito en la Figura 2, siendo este el de mayor gasto financiero para los consumidores, por efectos de su tasa de interés anual, que oscila entre en 18% y 30%.

Figura 2

Deuda de tarjetas de crédito en Panamá en miles de millones USD (2016-2025)



Nota. Superintendencia de Bancos Panamá (SBP), 2025

La deuda total de tarjetas de crédito en Panamá ha aumentado gradualmente con algunas fluctuaciones hasta 2019 y 2022. A partir de 2023 y 2024 se observa un aumento sostenido, con crecimiento interanual del saldo adeudado. Los datos más recientes de 2025 muestran que la deuda supera los \$2,803 millones, con un saldo promedio por tarjeta cercano a \$3,350–\$3,360. El número de tarjetas en circulación también ha crecido, superando 845,000 unidades en 2025.

En la Tabla 3 se detalla el perfil de los profesionales encuestados en Panamá. Demuestra una población joven y madura, donde el 51% tiene entre 18 y 40 años. Geográficamente, la muestra está equilibrada, con un 51% residiendo en el interior del país y el 49% en la capital, destacando una sólida presencia femenina del 61%. En el ámbito educativo, el 67% posee licenciatura y un 32% maestría. Finalmente, a nivel laboral, la gran mayoría (65%) ocupa puestos de mando medio, mientras que el 23% trabaja en posiciones de línea y solo un 12% ejerce cargos gerenciales.

Tabla 3*Características demográficas, académicas y laborales de los profesionales encuestados*

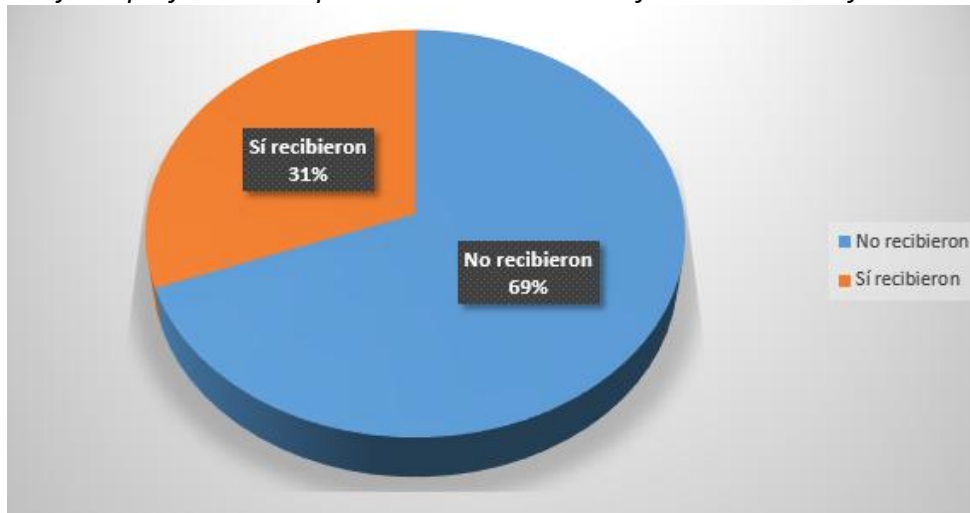
Edad	Porcentaje	Ubicación y Género	Porcentaje	Grado Académico	Porcentaje	Cargo actual	Porcentaje
18-30	24%	Ciudad de Panamá	49%	Licenciatura	67%	Gerencia	12%
31-40	27%	Interior del país	51%	Maestría	32%	Mando Medio	65%
41-50	20%			Doctorado	1%	Línea	23%
51-60	16%	Damas	61%				
Mayor de 60	13%	Caballeros	39%				

La mayor concentración de trabajadores se encuentra en los rangos intermedios según los resultados de la Tabla 4, 115 personas ganan entre 1,932 y 2,547 (el 32% de la muestra), seguidas por 97 personas que perciben entre 2,548 y 3,163 (27%). En contraste, los extremos son los menos comunes; solo 27 personas ganan el salario más bajo (700-1,315) y apenas 2 personas alcanzan el rango más alto (4,396-5,000), lo que representa el 1% del total de los encuestados.

Tabla 4*Tabla de distribución de frecuencias de los salarios mensuales de los encuestados*

Intervalo	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Absoluta Acumulada	Frecuencia Relativa	Frecuencia Relativa Acumulada
700 - 1,315	27	27	0.08	0.08
1,316 - 1,931	70	97	0.19	0.27
1,932 - 2,547	115	212	0.32	0.59
2,548 - 3,163	97	309	0.27	0.86
3,164 - 3,779	41	350	0.11	0.97
3,780 - 4,395	6	356	0.02	0.99
4,396 - 5,000	2	358	0.01	1
Totales	358		1.00	

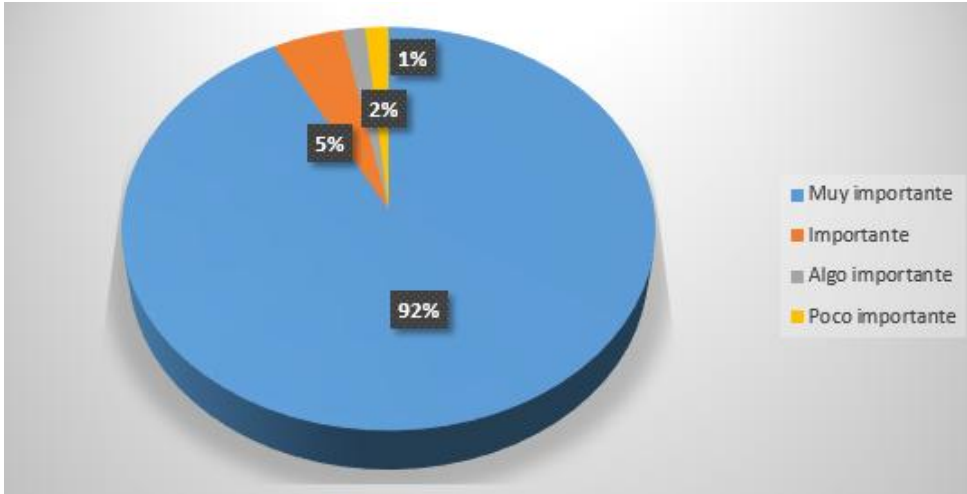
La encuesta aplicada reveló que el 31% de los profesionales egresados de universidades públicas y privadas manifestaron haber recibido algún tipo de educación financiera en su recorrido académico, ya sea primaria, secundaria y universidad (Figura 7).

Figura 3*Porcentaje de profesionales que recibieron educación financiera en su formación*

En cuanto a la opinión de los profesionales acerca del tema de educación financiera en los planes de estudios en centros de enseñanza formal, se identifica según la Figura 3 que existe una percepción positiva hacia el tema, el 97% de los encuestados consideran que es importante o muy importante la educación financiera.

Figura 4

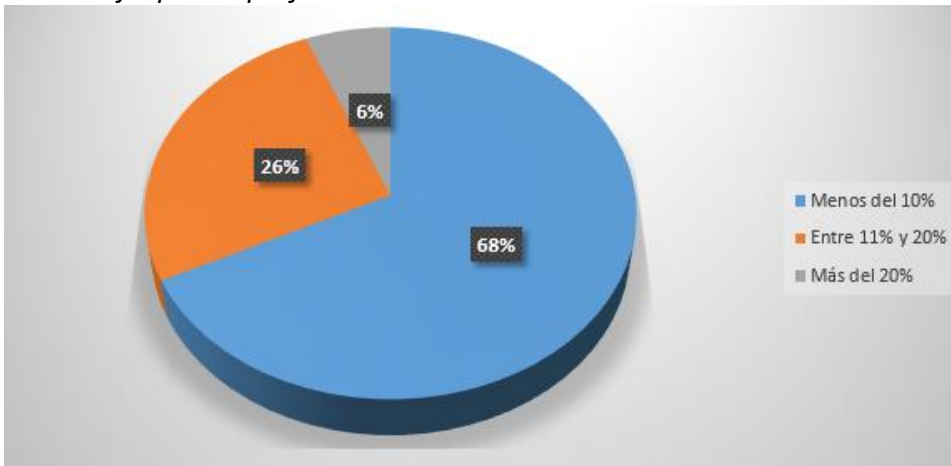
Opinión de los profesionales sobre la importancia de la educación financiera



Sobre las prácticas financieras, se puede destacar que el 68% destina menos del 10% de sus ingresos mensuales al ahorro, mientras que solo un 6% destina más del 20% (Figura 5).

Figura 5

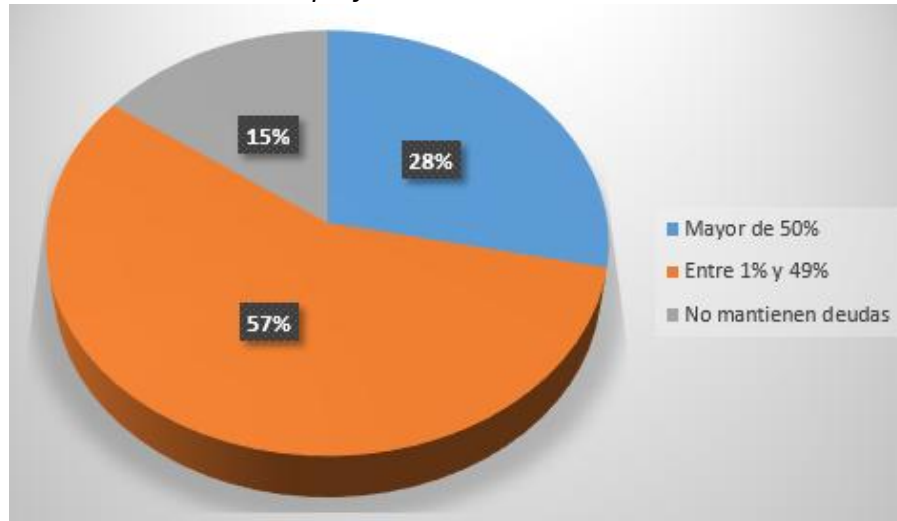
Porcentaje que los profesionales destinan a ahorro al mes



Siendo el nivel de endeudamiento un indicador importante para determinar finanzas saludables, en la Figura 6 se muestran los resultados, donde se puede constatar que el 57% de los encuestados mantienen un rango entre el 1% y el 49% de nivel de endeudamiento, un 28% presentan un endeudamiento mayor al 50%. Sólo un 15% de la población en estudio no mantienen deudas.

Figura 6

Nivel de endeudamiento de los profesionales



4. Discusión

A nivel contextual, con base en encuesta sobre cultura financiera de los costarricenses desarrollada por el Centro Internacional de Política Económica para el Desarrollo Sostenible de la Universidad Nacional en 2024, un 80.88% de las personas participantes reportaron no haber recibido cursos asociados con educación financiera (Cascante-Vindas, 2025). En contraste, los resultados del estudio realizado revelan que el 69% de los profesionales manifestaron, no haber recibido educación financiera en su formación académica. A pesar de que el porcentaje es ligeramente más favorable que en Costa Rica, un 31% de alfabetización financiera aún dista del escenario ideal que sugieren países desarrollados como Noruega, Estados Unidos y Japón (valores promedio del 70% en alfabetización financiera según los estudios globales de la OCDE y Standard & Poor's).

En cuanto al porcentaje que los profesionales destinan al ahorro, los encuestados indicaron que sólo un 32% ahorran más del 10% de sus ingresos. El indicador ideal sugerido por expertos financieros, recomiendan entre el 10% y el 20% (Miranda et al.,2025).

Para efectos comparativos, en países desarrollados según estudios realizados, los profesionales mantienen una cultura de ahorro un poco más determinada. De acuerdo con datos recientes de la OCDE y el Banco Mundial, las familias en países como Suiza o Alemania puede rondar más cerca del 15-19% del ingreso.(El Siglo, 2026).

Una política efectiva debe fortalecer instrumentos de ahorro formal, especialmente entre personas jóvenes, mujeres, y poblaciones con ingresos medios y bajos. Se sugiere fomentar cuentas de ahorro programado, bonos de ahorro fiscalmente deducibles, programas de ahorro con propósitos (educación, vivienda, pensión) y campañas que vinculen el ahorro con metas financieras claras. Estos instrumentos deben promoverse mediante alianzas público-privadas, incluyendo bancos, cooperativas, fintechs y organizaciones comunitarias (Vásquez, 2025).

Los resultados obtenidos en esta investigación van orientados a que los profesionales con mayor hábito del ahorro en Panamá, son precisamente: mujeres entre 30 y 40 años de edad, con ingresos promedio de B/. 1,800.00.

En los países desarrollados, la educación financiera y el hábito del ahorro constituyen elementos esenciales para la estabilidad económica de la población. Estudios realizados por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) indican que los ciudadanos con mayores niveles de alfabetización financiera presentan mejores prácticas de ahorro, planificación para la jubilación y menor vulnerabilidad ante crisis económicas (Organization for Economic Co-operation and Development [OECD], 2023).

Los resultados obtenidos en la Encuesta Financiera a Hogares 2022 desarrollada por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), en Costa Rica, se menciona que el 26,8% de los hogares destina una tercera parte o más de sus ingresos para pagar deudas. (Cascante-Vindas, 2025). En contraste, un 46.7% de los encuestados destina una tercera parte o más de sus ingresos para pago de deudas. Esto nos coloca en un escenario desfavorable (-20%) versus Costa Rica.

Asimismo, investigaciones de la Reserva Federal de Estados Unidos evidencian que las personas con educación financiera adecuada poseen mayor capacidad para enfrentar emergencias económicas, mantener fondos de ahorro y reducir niveles de endeudamiento. Estos hallazgos reflejan la importancia de fortalecer programas de educación financiera como mecanismo para promover decisiones económicas responsables y sostenibles (Federal Reserve System, 2024).

La bancarización en la República de Panamá ha mostrado una tendencia macrocefálica, en la cual las Provincias de Panamá y Panamá Oeste concentran la mayor parte de las acciones realizadas para la bancarización en nuestro país (Rivera, 2021).

La inclusión del hábito del ahorro cada vez se deteriora a causa de un factor dominante que impide su realización en la sociedad: las deudas, como consecuencia de no adquirir el suficiente conocimiento sobre la educación financiera que brinde alternativas para minimizar planificarse mejor, mediante la realización de presupuestos de los gastos del hogar y un mejor uso del dinero (Hidalgo et al., 2022).

5. Conclusiones

En revisión efectuada a planes de estudios de carreras universitarias a nivel de licenciaturas, no se observa que los programas cuenten con asignaturas de educación financiera, excepto, las carreras que, por su propia naturaleza, conllevan contenidos de finanzas, administración e ingeniería económica. En cuanto a los programas y proyectos relacionados con promover hábitos del ahorro en niñez y juventud, a pesar de que se ubicaron algunos, no se observa consistencia ni presencia a nivel nacional, es decir, no es una práctica común.

Se evidencia un crecimiento sostenido de la deuda de consumo en la población panameña, lo que a su vez es indicativo de que los profesionales financian incluso necesidades básicas a corto plazo, con deuda. Es preocupante que, ante un bajo conocimiento en educación financiera, los panameños tengan que aprender manejo de sus finanzas con el producto bancario más costoso: tarjetas de crédito, y peor aún, que se obtenga de manera casi obligatoria por la estrategia de venta cruzada de los bancos.

Los profesionales panameños, según la encuesta aplicada, no reciben educación financiera en su formación académica, pero a pesar de ello, el 97% considera que el tema es primordial. En cuanto al hábito del ahorro, principio básico de las finanzas saludables, el 68% de los encuestados indicaron ahorrar menos del 10% de sus ingresos, y dentro de esta cifra se encuentran aquellos que no ahorran.

El segundo principio básico de finanzas saludables es el buen uso razonado y sostenible de la deuda. En esta investigación se evidencia que un 28% de los profesionales

encuestados ya se encuentran en altos niveles de endeudamiento, cifra que incluso la aparta del sistema financiero para adquirir productos bancarios, pues en la mayoría de los casos, el tope es hasta un 50%. Otro resultado visible es que un gran número de encuestados (57%), a pesar de encontrarse con un nivel de endeudamiento razonable, una mala decisión financiera los puede ubicar directamente en un escenario desfavorable del 50% y más.

Por los resultados obtenidos se recomienda a las universidades, incluir en los planes de estudio de pre grado y grado (licenciaturas y maestrías) la asignatura de educación financiera. La ley aprobada en Panamá en 2023 que establece la enseñanza de educación financiera en colegios públicos y privados será de utilidad, sin embargo, se debe poder abarcar a los profesionales que se encuentran en formación universitaria actualmente y aquellos ya egresados, siendo la única alternativa cuando estos busquen especialidades a nivel de maestrías en las universidades establecidas en el territorio nacional.

Referencias bibliográficas

- Alfaro, D., Ortega, B., Hernández, M., & Polanco, M. (2025). *Comprensión del crédito e historial crediticio en estudiantes universitarios del Centro Regional Universitario de Coclé*. *Visión Antataura*, 9(2), 139–151. <https://doi.org/10.48204/j.vian.v9n2.a8886>
- Álvarez M., O. L., Álvarez M., J. C., Villarreal V., L. A., Zurita D., M. J., y Llerena U., J. F. (2025). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones empresariales: perspectivas y desafíos. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 6(1), 1-19. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i1.3580>
- Araúz M., N. L., y Vega V., D. D. (2025). Competencias financieras digitales y decisiones económicas en estudiantes universitarios de Panamá. *Revista FAECO Sapiens*, 9(1), 132–144. <https://doi.org/10.48204/j.faeco.v9n1.a9040>
- Cascante-Vindas, R. (2025). Fundamentos teórico-metodológicos de la educación financiera: un análisis de las entidades reguladas en Costa Rica. *Revista Espiga*, 24(50), 66–110. <https://doi.org/10.22458/re.v24i50.6030>
- Federal Reserve System. (2024). *Report on the economic well-being of U.S. households in 2023*. Board of Governors of the Federal Reserve System. [The Fed - Report on the Economic Well-Being of U.S. Households in 2023 - May 2024](https://www.federalreserve.gov/econres/br/well-being/2023/2023-05-01-report-on-the-economic-well-being-of-u-s-households-in-2023)
- Gordon G., R. D. (2022). Sistemas de información: Aportes y desafíos de la banca por internet en Panamá durante la pandemia de la COVID-19. *Visión Antataura*, 6(1), 123–137. <https://revistas.up.ac.pa/index.php/antataura/article/view/2955>
- Hernández S., M. (2026). Bases teóricas de un modelo estratégico para enseñar la educación financiera en la escuela. *Revista Latinoamericana Ogmios*, 6(15) 1-10 <https://doi.org/10.53595/rlo.v6.i15.149>

- Hidalgo, C., Hidalgo, Y., Valencia, Y., Martínez, H., Evelyn, E., Arroyo, A., Vásquez, D., González, E., Solis, S., Gómez, N., Bonilla, I., Gil, L., Porras, L., y Herrera, C. (2022). La importancia de la educación financiera para fortalecer, impulsar y fomentar la inclusión del hábito del ahorro en la sociedad. *Revista Semilla Científica*, (3), 1-20. <https://revistas.umecit.edu.pa/index.php/sc/article/view/1100>
- Los países donde las familias ahorran más y qué están haciendo bien*. (2026). *El Siglo*. <https://> [Los países donde las familias ahorran más y qué están haciendo bien](https://)
- Miranda P., L., Jaramillo, D., Ruíz C., P. G., Gracia, S., y Juárez J., O. E. (2025). La cultura de ahorro en la sociedad: evolución de su impacto en la estabilidad financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(4) 4-24 https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i4.19060
- Moreno Cobos, A. L., Achina Bautista, M. H., Moreno Anrango, M. C., Moreno Velásquez, A. A., Ruales Terán, E. T., y Ruales Terán, O. S. (2026). Educación financiera y toma de decisiones económicas en estudiantes de educación superior. *Revista Latinoamericana de Calidad Educativa*, 3(1), 1-7 [Educación financiera y toma de decisiones económicas en estudiantes de educación superior | Revista Latinoamericana de Calidad Educativa](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i4.19060)
- Organization for Economic Co-operation and Development [OECD]. (2023). *OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy, Inclusion & Well-Being*. <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-international-survey-of-adult-financial-literacy.htm>
- Rivera, R. M. (2021). *Inclusión financiera en Panamá: estado actual y estrategias a futuro*. *Revista Inclusión Financiera Latinoamericana*, 1(1), 1–28. [Inclusión financiera en Panamá: estado actual y estrategias a futuro | Investigación y Pensamiento Crítico](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i4.19060)
- Ruiz Cortez, P. (2025). Educación financiera en la era digital: Competencias esenciales para el siglo XXI. *Estudios y Perspectivas Revista Científica y Académica*, 5(3), 1538. 5-14 <https://doi.org/10.61384/r.c.a..v5i3.1538>
- Superintendencia de Bancos de Panamá [SBP]. (2025). *Estadísticas Financieras*. <https://www.superbancos.gob.pa/estadisticas-financieras/cartera-credito>
- Vázquez Barrantes, N., & Vargas Alfaro, L. (2025). Determinantes de la probabilidad de invertir en Costa Rica: una aproximación econométrica a partir de la Encuesta de Cultura Financiera. *Política Económica y Desarrollo Sostenible*, 11(1) 1-16 <https://doi.org/10.15359/nmpkfq54>