



Acceso Abierto. Disponible en:

[https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco\\_sapiens](https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens)Correo: [faeco.sapiens@up.ac.pa](mailto:faeco.sapiens@up.ac.pa)

## Competencias financieras digitales y decisiones económicas en estudiantes universitarios de Panamá

Digital Financial Competencies and Economic Decisions in University Students of Panama

**Norman Luis Araúz Mojica**

Universidad de Panamá, Facultad de Economía, Panamá.

Correo: [normanarauz@up.ac.pa](mailto:normanarauz@up.ac.pa)  <https://orcid.org/0009-0004-6460-8004>

**Dayra Dariela Vega Vega**

Universidad de Panamá, Facultad de Administración de Empresa y Contabilidad, Panamá.

Correo: [dayra.vega@up.ac.pa](mailto:dayra.vega@up.ac.pa)  <https://orcid.org/0000-0003-2129-4848>

Recibido: 06-10-2025

Aprobado: 19-11-2025

DOI: <https://doi.org/10.48204/j.faeco.v9n1.a9040>

### RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo analizar la relación entre las competencias financieras digitales y la toma de decisiones económicas en estudiantes universitarios de Panamá, considerando el impacto que ejercen las tecnologías financieras en su vida académica, personal y en su futura inserción laboral. Se aplicó un enfoque cuantitativo con diseño analítico y transversal mediante un cuestionario estructurado dirigido a una muestra representativa de jóvenes de distintas carreras universitarias. Los resultados reflejaron un nivel intermedio de competencias financieras digitales, con fortalezas en el manejo de presupuestos y uso de herramientas digitales, pero debilidades notorias en hábitos de ahorro, inversión y emprendimiento. Asimismo, se identificó la necesidad de fortalecer la educación financiera universitaria mediante programas prácticos y recursos digitales accesibles que promuevan la inclusión, la autogestión y la participación en la economía digital, garantizando una formación integral que prepare a los estudiantes para enfrentar los desafíos del entorno financiero contemporáneo.

**Palabras clave:** alfabetización digital, competencias digitales, decisiones económicas, educación financiera, estudiantes universitarios.

### ABSTRACT

This study aimed to analyze the relationship between digital financial competencies and economic decision-making among university students in Panama, considering the impact of financial technologies on their academic and personal lives as well as their preparation for future employment. A quantitative approach with a descriptive and cross-sectional design was applied through a structured questionnaire administered to a representative sample of students from various academic programs. The instrument assessed the level of digital financial literacy, the use of technological tools, and the ability to apply this knowledge to planning, saving, and investment contexts. The results showed an intermediate level of digital financial competencies, with strengths in budgeting and the use of digital tools, but notable weaknesses in saving, investment, and entrepreneurship habits. The study highlights the need to strengthen university financial education through practical programs and accessible digital resources that promote inclusion, self-management, and active participation in the digital economy, ensuring a comprehensive education that prepares students to face the challenges of the contemporary financial environment.

**Keywords:** digital competencies, financial education, economic decision-making, digital literacy, university Student.



## Introducción

En la actualidad, los estudiantes universitarios se enfrentan a un entorno económico caracterizado por la digitalización de los servicios financieros, donde el uso de aplicaciones móviles, plataformas de banca en línea y herramientas tecnológicas para la gestión del dinero se ha convertido en una práctica cotidiana, sin embargo, persiste la interrogante sobre si poseen las competencias financieras digitales necesarias para tomar decisiones económicas acertadas que contribuyan a su bienestar presente y futuro. Este problema se acentúa en Panamá, donde la inclusión de contenidos de educación financiera en los programas académicos ha sido limitada y donde muchos jóvenes carecen de formación estructurada en el manejo de recursos a través de entornos digitales, lo que genera riesgos asociados a endeudamiento, uso inadecuado de créditos y desconocimiento de instrumentos de ahorro e inversión.

Diversos estudios internacionales han señalado que la alfabetización financiera digital es un factor determinante en la capacidad de los individuos para planificar gastos, administrar ingresos y evaluar riesgos, aspectos fundamentales en sociedades cada vez más interconectadas y dependientes de la tecnología, en este sentido, la literatura resalta que el déficit de competencias financieras digitales afecta no solo el desempeño académico, sino también las oportunidades de inserción laboral y el desarrollo económico de los países.

Ante esta situación, resulta pertinente investigar el nivel de preparación de los estudiantes universitarios panameños en torno a estas competencias, con el fin de evidenciar fortalezas y debilidades que sirvan como base para diseñar estrategias educativas que fomenten el aprendizaje práctico, la autonomía y la capacidad crítica en la toma de decisiones económicas, justificando de esta manera la relevancia del estudio y su aporte al fortalecimiento de la educación superior y la sociedad en general.

Un estudio desarrollado en universidades de Panamá diagnosticó las competencias digitales en estudiantes de Economía mediante un cuestionario validado que midió comunicación virtual, seguridad digital, manejo de herramientas, resolución de problemas y colaboración en línea. Los resultados iniciales reflejaron carencias notables, evidenciando la brecha entre la formación académica y las demandas del mercado digital. Para atender esta situación se implementó una intervención pedagógica basada en proyectos prácticos y actividades colaborativas, logrando mejoras significativas en las competencias evaluadas. Asimismo, los estudiantes generaron proyectos innovadores con impacto académico e institucional.

El estudio concluyó que las intervenciones focalizadas reducen de manera efectiva las brechas digitales en la educación superior, fortaleciendo la pertinencia curricular y la preparación profesional (Villalaz y otros, 2025).

Las competencias digitales se consideran esenciales en la formación universitaria porque integran habilidades técnicas, estratégicas y cognitivas que permiten a los estudiantes adaptarse a entornos académicos y profesionales cada vez más digitalizados. Estas competencias incluyen desde el manejo de redes sociales y plataformas de comercio electrónico hasta el análisis de datos y la ciberseguridad, influyendo directamente en la capacidad de innovación y toma de decisiones.

Su desarrollo favorece la productividad, la comunicación y la empleabilidad en un mercado laboral altamente competitivo. En este sentido, la educación superior debe incorporar programas y metodologías que impulsen la alfabetización digital y promuevan el aprendizaje práctico. De esta manera, se garantiza que los futuros profesionales cuenten con las destrezas necesarias para enfrentar los retos de la transformación digital y el entorno globalizado. (Pedreschi y otros, 2025).



Las finanzas personales representan un eje formativo esencial en la etapa universitaria, pues es en este periodo donde los jóvenes consolidan hábitos financieros que influyen en su estabilidad futura. El manejo adecuado del dinero, que incluye planificación, ahorro y uso responsable del crédito, se asocia con mejores decisiones económicas y menor riesgo de endeudamiento. La literatura evidencia que la educación financiera fortalece la capacidad de los estudiantes para afrontar imprevistos, organizar recursos y mejorar su calidad de vida.

En Panamá, la promulgación de la Ley 374 de 2023 refuerza la necesidad de incluir la educación financiera en el currículo como estrategia preventiva ante la cultura de consumo. Este marco normativo impulsa la formación de universitarios con competencias financieras sólidas, capaces de responder a los retos económicos actuales. (Ruiz & Cerrud, 2023).

Las finanzas personales y digitales se han convertido en un pilar esencial para los estudiantes universitarios, ya que determinan no solo su capacidad de gestión de recursos, sino también la toma de decisiones económicas en contextos de creciente complejidad. En Panamá, factores como el acceso a la tecnología, la educación financiera y las condiciones socioeconómicas condicionan el desarrollo de competencias que facilitan la autonomía y la planificación responsable.

La literatura evidencia que el déficit en conocimientos financieros limita la capacidad de los jóvenes para enfrentar gastos, deudas y ahorro de manera eficiente. A su vez, la inclusión digital amplía oportunidades de acceso a servicios financieros, aunque mantiene brechas asociadas a desigualdad social y territorial. En este escenario, el fortalecimiento de la educación financiera digital se presenta como un elemento clave para mejorar el desempeño académico y la calidad de vida de los universitarios (Cubilla, 2023).

El desarrollo de la economía digital en Panamá ha impulsado la adopción de servicios financieros electrónicos y el comercio en línea, consolidándose como un factor determinante en la modernización económica. Sin embargo, persisten desafíos vinculados a la brecha digital rural-urbana, la baja formación en competencias tecnológicas y la desconfianza hacia los sistemas de pago locales. Estos factores condicionan la capacidad de los estudiantes universitarios para adquirir y aplicar competencias financieras digitales en sus decisiones económicas.

La literatura resalta que la consolidación de plataformas FinTech y de comercio electrónico representa una oportunidad para fortalecer la inclusión financiera y el acceso a servicios más innovadores. En este marco, la educación financiera digital se convierte en un pilar estratégico para el desarrollo de habilidades que permitan a los jóvenes participar activamente en una economía globalizada (Sucre y otros, 2025).

La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera resalta la importancia de la educación financiera en jóvenes y estudiantes, quienes fueron identificados como grupo prioritario para fortalecer la toma de decisiones sobre ahorro, gasto y endeudamiento. Esta visión se relaciona directamente con la necesidad de integrar herramientas digitales y tecnológicas en el acceso a servicios financieros, dado que la digitalización y las FinTech se consideran medios clave para reducir brechas de exclusión. En este sentido, se plantea que formar competencias financieras digitales en la población estudiantil universitaria es un requisito indispensable para garantizar una participación en la economía formal y contribuir al bienestar social. Así, el desarrollo de capacidades en el manejo de servicios financieros digitales se convierte en un pilar esencial para promover decisiones económicas más responsables y sostenibles en Panamá (Varela & Valderrama, 2020).

La investigación sobre estudiantes de la Universidad de Panamá durante la pandemia evidenció que la toma de decisiones financieras relacionadas con el ahorro y el consumo no siempre



respondió a la racionalidad planteada por la teoría neoclásica, sino que se inclinó hacia explicaciones keynesianas y conductuales. Los hallazgos mostraron que factores subjetivos, como percepciones de justicia y emociones frente al alza de precios, influyeron más que los criterios estrictamente racionales. Asimismo, se destacó que la incertidumbre y el contexto de crisis potenciaron conductas de ahorro precautorio. Estos resultados reafirman la importancia de comprender las competencias financieras digitales en los estudiantes, al mostrar cómo sus decisiones económicas se ven condicionadas por sesgos y contextos externos (Townshend, 2022).

Las competencias digitales de estudiantes de finanzas y contabilidad, encontrando que muchas habilidades tecnológicas se perciben como insuficientes para afrontar retos académicos y profesionales. El estudio enfatiza la importancia de integrar en los programas universitarios habilidades de análisis de datos, manejo de plataformas financieras digitales y seguridad informática. Asimismo, concluye que las universidades deben asumir un rol activo en la actualización constante de la formación digital, ya que los mercados laborales demandan profesionales con un dominio avanzado de herramientas tecnológicas. (Januszewski y otros, 2024)

### Materiales y métodos

En esta investigación se elaboraron y validaron un instrumento para medir competencias digitales en educación superior, identificando dimensiones como información, comunicación, creación y seguridad digital. Esta investigación resalta que la formación académica debe incorporar indicadores objetivos que midan la capacidad del estudiante de aplicar estos conocimientos en contextos prácticos. Además, el estudio plantea que las competencias digitales no son estáticas, sino que requieren un proceso continuo de adaptación frente a los cambios tecnológicos y sociales. (Mejía y otros, 2024)

Este estudio analizó la relación entre alfabetización financiera digital y bienestar financiero, señalando que mejores actitudes y comportamientos digitales predicen decisiones económicas más saludables. Los hallazgos evidencian que quienes poseen mayor confianza en el uso de plataformas digitales logran gestionar de manera más efectiva su presupuesto y el ahorro. De igual manera, se subraya que la educación financiera digital debe ser accesible y adaptada a las necesidades de cada grupo poblacional, reduciendo la brecha generacional y tecnológica. (Chhillar y otros, 2025).

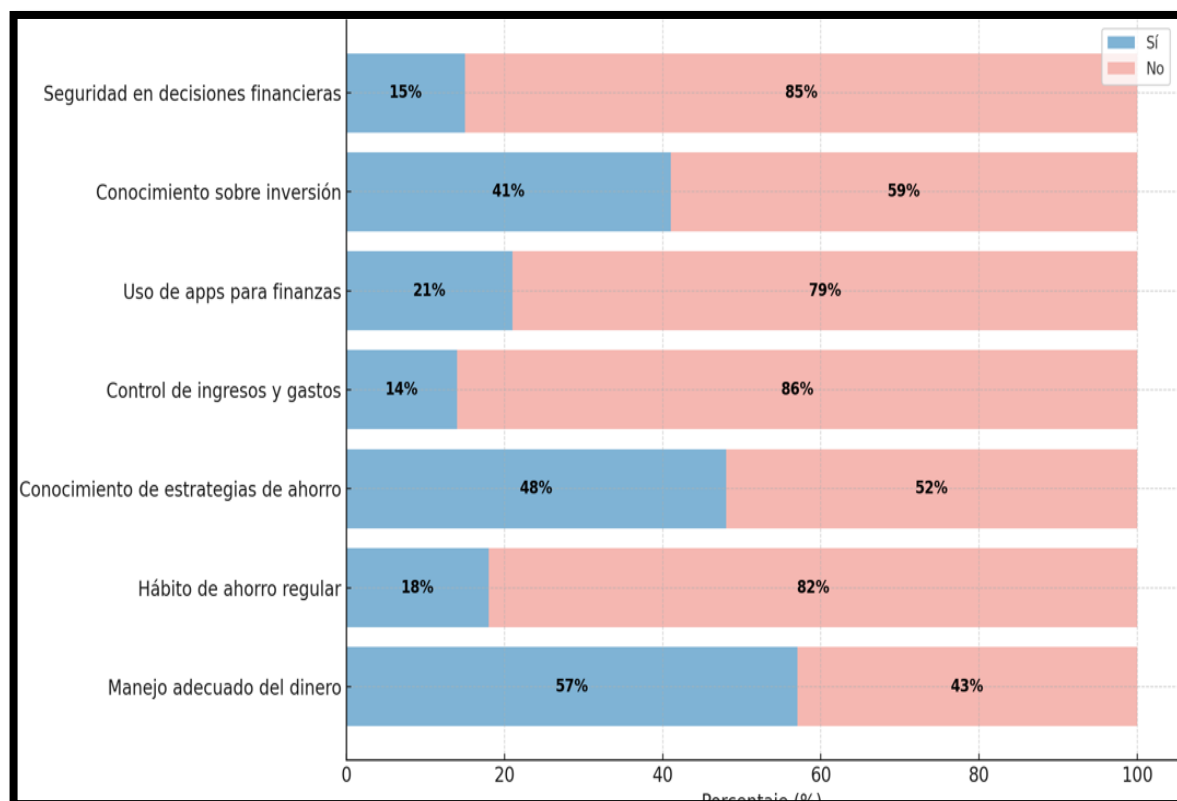
Este trabajo evaluó cómo la alfabetización financiera digital impulsa el ahorro en instituciones formales, indicando que las habilidades y actitudes digitales explican gran parte de la variabilidad en decisiones de ahorro. El autor sugiere que una adecuada alfabetización fomenta la confianza en los sistemas financieros, incentivando el uso de cuentas de ahorro y servicios digitales. Este hallazgo es crucial para países en desarrollo, donde el acceso limitado al conocimiento financiero digital puede representar una barrera para la inclusión y estabilidad económica. (Sultana, 2025).

Esta investigación demostró que la literacidad digital integral mejora los comportamientos financieros y la capacidad decisional en el entorno digital, subrayando la necesidad de inclusión tecnológica en las finanzas personales. La investigación indica que las habilidades digitales no solo permiten un mejor acceso a los servicios financieros, sino que también fortalecen la capacidad crítica frente a riesgos como fraudes o endeudamiento excesivo. Asimismo, propone que la formación en competencias digitales debe articularse con programas de educación financiera para garantizar un impacto real en la calidad de vida de los estudiantes universitarios. (Al-Afeef & Abdalmajeed, 2025).

## Resultados

**Figura 1.**

### *Competencias Financieras Digitales en Estudiantes Universitarios*

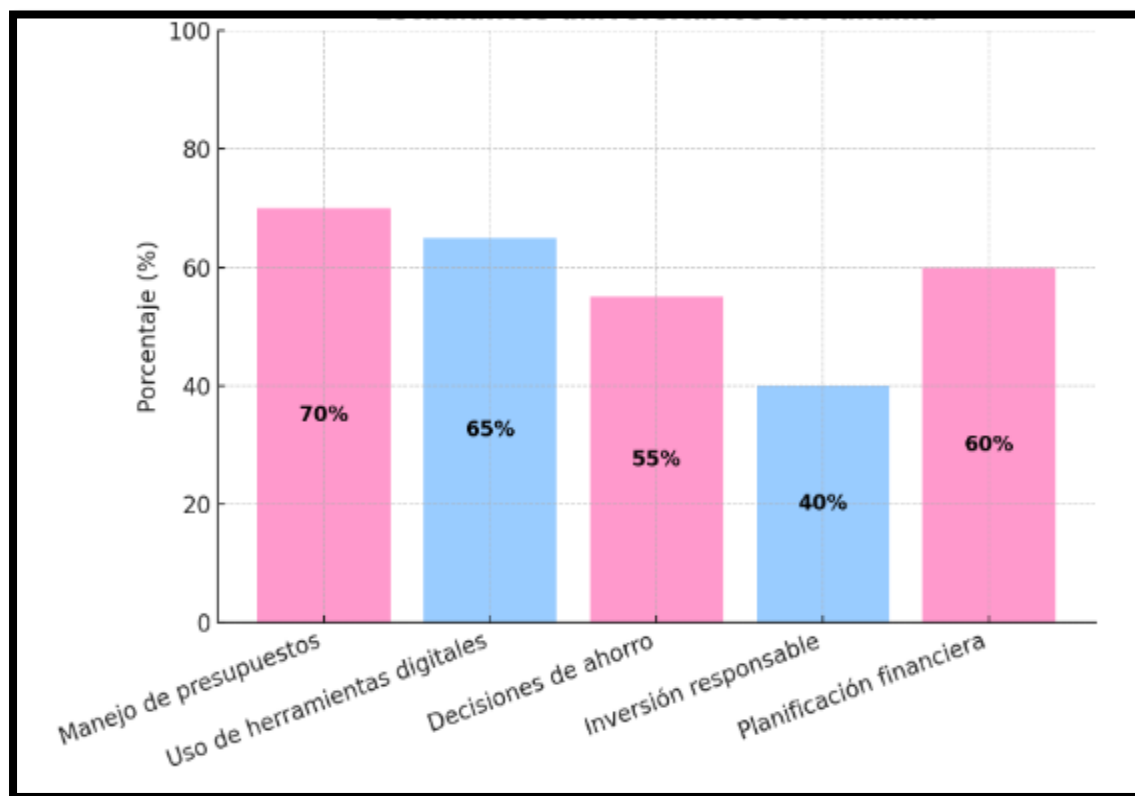


**Fuente.** (Delgado, 2025)

Este gráfico muestra que el manejo del dinero (57 % sí / 43 % no): más de la mitad tiene nociones básicas, pero aún un grupo amplio carece de fundamentos, lo que afecta sus decisiones económicas. Hábito de ahorro (18 % sí / 82 % no): el bajo porcentaje evidencia que los estudiantes no logran establecer disciplina financiera, siendo un factor crítico para su estabilidad futura. Estrategias de ahorro (48 % sí / 52 % no): el conocimiento está dividido, lo que muestra necesidad de educación práctica y aplicada. Control de ingresos y gastos (14 % sí / 86 % no): la mayoría no registra sus finanzas, lo cual limita la planificación y aumenta el riesgo de endeudamiento. Uso de apps (21 % sí / 79 % no): pocos aprovechan herramientas digitales, lo que refleja un bajo nivel de competencias financieras digitales. Conocimiento de inversión (41 % sí / 59 % no): existe un interés inicial, pero falta profundización para convertirlo en acciones concretas y seguridad en decisiones financieras (15 % sí / 85 % no): la percepción de baja confianza refuerza la necesidad de fortalecer programas formativos. En conjunto, los hallazgos evidencian que los estudiantes poseen conocimientos fragmentados y hábitos poco sólidos, lo que afecta su capacidad de tomar decisiones financieras responsables. Por ello, se justifica la implementación de espacios digitales interactivos que fortalezcan competencias en ahorro, presupuesto e inversión, alineados con el artículo de referencia



Figura 2.

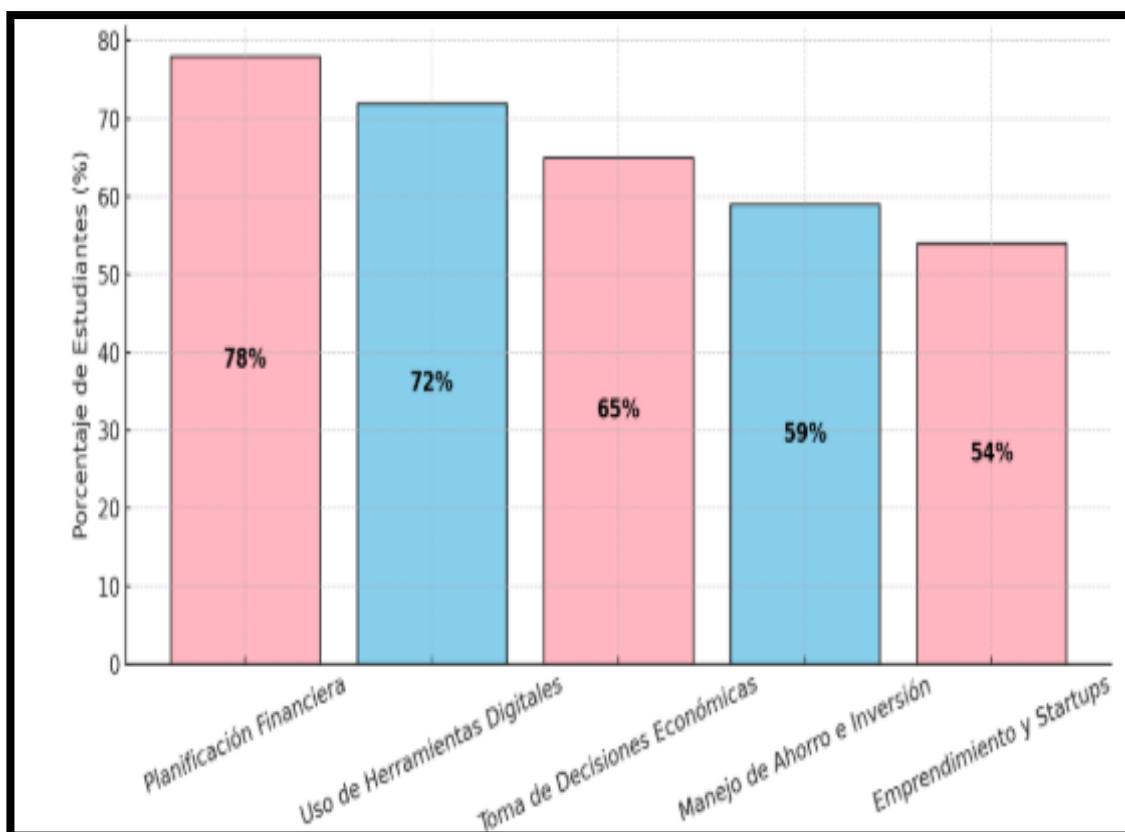
*Competencias financieras digitales y decisiones económicas*

**Fuente.** (Elgegren, 2025)

El gráfico refleja la distribución porcentual de las principales competencias financieras digitales en estudiantes universitarios de Panamá. Se observa que el manejo de presupuestos (70%) y el uso de herramientas digitales (65%) son las competencias mejor desarrolladas. Esto evidencia que los jóvenes universitarios han adquirido habilidades básicas para organizar sus ingresos y gastos, apoyándose en aplicaciones financieras y recursos tecnológicos, lo que contribuye a una mayor autonomía económica en su vida cotidiana. Por otra parte, la planificación financiera (60%) ocupa una posición intermedia, lo que sugiere que, aunque existe una intención de proyectar metas a mediano y largo plazo, aún persisten carencias en la consolidación de estrategias más sólidas que integren ahorro, inversión y control del endeudamiento. En cuanto a la toma de decisiones de ahorro (55%), los resultados muestran un desarrollo moderado. Si bien los estudiantes reconocen la importancia de reservar parte de sus recursos, muchos lo hacen de forma ocasional y sin metodologías sistemáticas, lo que limita el impacto positivo en su estabilidad financiera. Finalmente, la inversión responsable (40%) representa el aspecto más débil. La baja participación en este rubro confirma que los estudiantes universitarios aún no cuentan con conocimientos suficientes sobre mercados financieros, riesgos y oportunidades de inversión. Esta situación evidencia la necesidad de reforzar programas de educación financiera que incluyan prácticas reales y casos aplicados.

**Figura 3.**

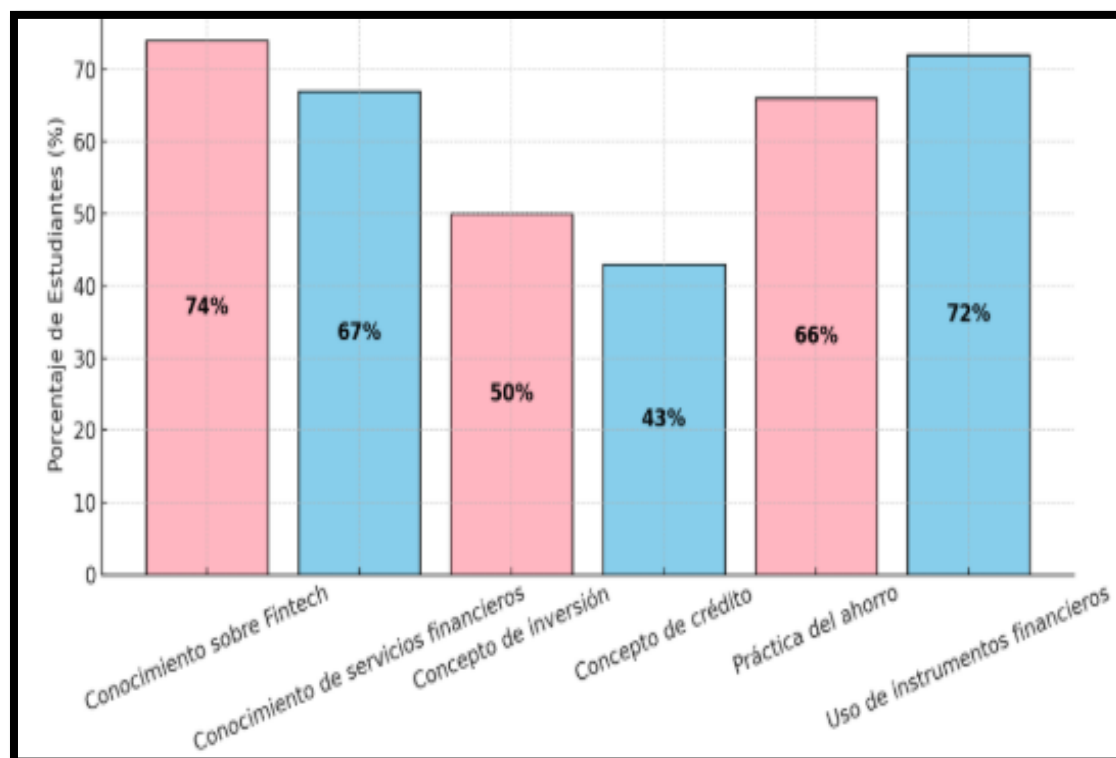
*Competencias financieras digitales y decisiones económicas estudiantes universitarios de Panamá.*



**Fuente.** (Lara y otros, 2024)

Los resultados muestran que la planificación financiera (78%) es la competencia más consolidada, reflejando que los estudiantes valoran la organización de sus recursos como base para decisiones seguras. Uso de herramientas digitales (72%) ocupa un lugar destacado, lo que evidencia la importancia de la alfabetización digital en entornos académicos y económicos. Toma de decisiones económicas (65%) revela un nivel intermedio, indicando que aún existen vacíos en traducir el conocimiento en acciones estratégicas. Manejo de ahorro e inversión (59%) presenta un área de mejora, ya que muchos estudiantes carecen de experiencia en productos financieros y estrategias de inversión. Emprendimiento y startups (54%) es la dimensión más baja, lo que demuestra la necesidad de programas de incubación y acompañamiento que conviertan la intención emprendedora en proyectos reales y sostenibles. En conclusión, la gráfica refleja que los universitarios poseen bases sólidas en planificación y competencias digitales, pero requieren un mayor fortalecimiento en inversión y emprendimiento para alcanzar una verdadera autonomía económica y empresarial.

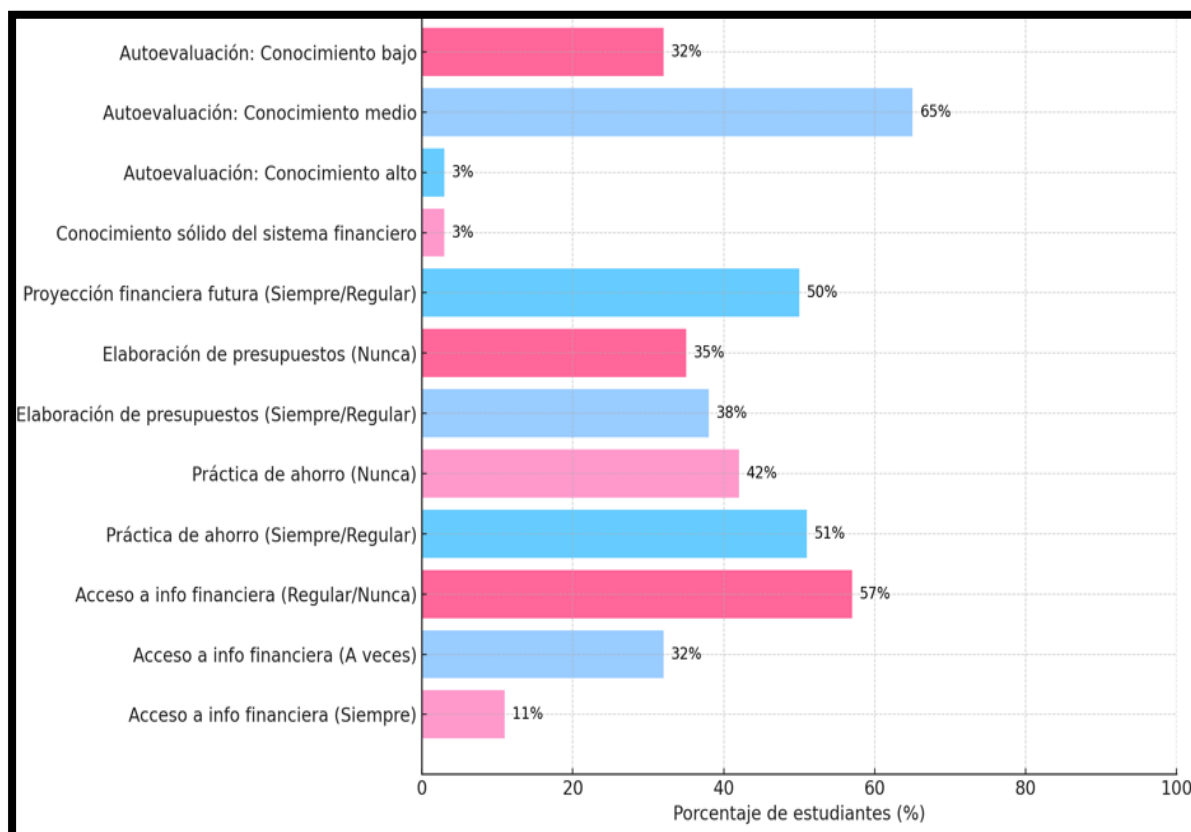
Figura 4.

*Competencias financieras y decisiones económicas de estudiantes universitarios*

**Fuente.** (Becerril y otros, 2025)

Este gráfico muestra que el conocimiento sobre Fintech alcanza 74%, indicador de alta conciencia de estas herramientas y su potencial formativo; el 67% declara conocer servicios financieros, aunque aún predomina la comprensión parcial de productos y procesos; el 50% maneja el concepto de inversión, lo que evidencia una brecha entre familiaridad teórica y aplicación práctica; el 66% conoce el concepto de crédito, pero requiere fortalecer criterios de uso responsable y análisis de costo total; la práctica de ahorro llega a 72%, asociándose con mejores hábitos de planificación y resiliencia ante imprevistos; en conjunto, los marcadores sugieren que a mayor alfabetización digital-financiera mejoran la planificación, el presupuesto y la seguridad para decidir; esto es coherente con la evidencia sobre inclusión financiera que vincula acceso y uso de herramientas con desarrollo del perfil profesional; por tanto, se refuerza la necesidad de currículos universitarios que articulen competencias digitales con educación financiera aplicada (simuladores, casos, proyectos reales); estratégicamente, cerrar brechas en inversión y crédito con mentoría y experiencias guiadas elevará la autonomía, reducirá decisiones impulsivas y preparará mejor para la inserción laboral.



**Figura 5.***Competencias Financieras Digitales y Decisiones Económicas, Estudiantes Universitarios***Fuente.** (Oliveras & Vásquez, 2025)

La gráfica demuestra que los estudiantes universitarios tienen ciertas fortalezas en ahorro y proyección financiera, pero aún enfrentan debilidades notorias en acceso a información, elaboración de presupuestos y conocimiento especializado. Esto limita su autonomía para tomar decisiones económicas acertadas, por lo que se recomienda reforzar los programas de educación financiera digital como estrategia de formación integral. El 57% de los estudiantes señaló tener un acceso regular o nulo, mientras que solo un 11% indicó disponer de información constante. Esto refleja una brecha significativa en la alfabetización financiera, lo que puede limitar la toma de decisiones estratégicas. Un 51% mantiene hábitos de ahorro de forma regular, frente a un 42% que nunca lo realiza. Esta dualidad evidencia que muchos jóvenes aún carecen de estrategias de planificación económica. El 38% realiza presupuestos regularmente, pero un 35% admite no hacerlo nunca. Esto demuestra una necesidad urgente de fortalecer la educación en planificación y control financiero. La mitad de los estudiantes (50%) plantea metas económicas a futuro, lo que indica un avance en la capacidad de visión financiera, aunque aún limitada en comparación con otras competencias. Solo el 3% manifestó un conocimiento sólido de las instituciones y productos financieros, lo cual confirma una carencia de formación especializada en el área. El 65% se ubicó en un nivel medio, un 32% en bajo y apenas un 3% en alto. Esto revela que la mayoría posee



nociones básicas, pero requiere capacitación estructurada para transformar el conocimiento en competencias aplicadas.

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, sustentado en la necesidad de medir, describir y analizar de manera objetiva la relación entre las competencias financieras digitales y las decisiones económicas de los estudiantes universitarios en Panamá. Se adoptó un diseño no experimental, descriptivo y transversal, el cual permitió examinar los fenómenos en su contexto natural sin manipular las variables, obteniendo una visión clara de las habilidades y comportamientos financieros digitales en un momento determinado del ciclo académico.

El diseño transversal posibilitó recopilar información precisa sobre los niveles de alfabetización digital, el uso de herramientas financieras tecnológicas y las prácticas económicas cotidianas de los participantes, considerando factores como la planificación, el ahorro, la inversión y el emprendimiento.

Variable independiente: Competencias financieras digitales.

Indicadores: uso de herramientas tecnológicas, dominio de aplicaciones financieras, alfabetización digital y confianza en entornos financieros virtuales.

Variable dependiente: Decisiones económicas.

Indicadores: planificación financiera, hábitos de ahorro, consumo racional, control presupuestario e inversión.

Ambas variables fueron operacionalizadas con base en escalas de frecuencia (siempre, a veces, nunca) y niveles de dominio (alto, medio, bajo), permitiendo determinar el grado de relación existente entre las competencias digitales y las decisiones financieras de los estudiantes

## Discusión

Los resultados obtenidos confirman que las competencias financieras digitales de los estudiantes universitarios panameños se encuentran en un nivel intermedio, caracterizado por un dominio básico de herramientas digitales para la gestión del dinero, pero con debilidades marcadas en planificación, ahorro e inversión. Este hallazgo coincide con lo expuesto por Delgado (2025), quien evidenció que la mayoría de los jóvenes universitarios aún no aplican de manera sistemática estrategias de ahorro ni control presupuestario, lo cual limita la toma de decisiones financieras responsables.

Asimismo, el predominio de competencias en el manejo de presupuestos y uso de herramientas tecnológicas, reflejado en las gráficas 2 y 3, confirma la influencia de la alfabetización digital en el desarrollo de autonomía económica, aspecto ya destacado por Pedreschi, Escobar y Moreno (2025) al señalar que la integración de habilidades digitales en la formación universitaria mejora la productividad, la comunicación y la empleabilidad. Sin embargo, el bajo dominio en inversión y emprendimiento evidencia una falta de profundidad en la enseñanza de finanzas aplicadas, situación coherente con los hallazgos de Becerril, Fonseca y Ramírez (2025), quienes advirtieron que la educación financiera en América Latina continúa siendo teórica y desvinculada de las prácticas reales del mercado.



Por otra parte, los resultados que muestran un uso limitado de aplicaciones digitales financieras (21 % sí / 79 % no) y una baja seguridad en la toma de decisiones financieras (15 % sí / 85 % no) sugieren la persistencia de una brecha en la confianza tecnológica. Esto se relaciona con lo planteado por Januszewski et al. (2024), quienes identificaron que los estudiantes de contabilidad y finanzas perciben insuficiencia en sus habilidades tecnológicas para afrontar los retos profesionales actuales. En este sentido, la investigación reafirma que el dominio de las herramientas financieras digitales no solo depende del acceso tecnológico, sino también de la formación académica estructurada que promueva su uso estratégico.

La correlación entre las competencias digitales y las decisiones económicas, evidenciada en las gráficas 3 y 5, demuestra que el nivel de alfabetización digital influye significativamente en la capacidad de planificar, ahorrar e invertir. Esta relación coincide con los hallazgos de Chhillar, Sharma y Arora (2025), quienes demostraron que los comportamientos digitales positivos se traducen en una mejor gestión del presupuesto y reducción del estrés financiero. De igual forma, Sultana (2025) y Al-Afeef & Abdalmajeed (2025) destacan que la alfabetización digital no solo fortalece el conocimiento técnico, sino que incrementa la confianza para participar activamente en los sistemas financieros formales, promoviendo la inclusión y la estabilidad económica.

El estudio también revela que la planificación financiera (78%) y el uso de herramientas digitales (72%) son las competencias más consolidadas, lo cual refleja avances importantes en el desarrollo de hábitos organizativos y en la incorporación de la tecnología como apoyo en la toma de decisiones. Sin embargo, el bajo porcentaje en inversión y emprendimiento reafirma las limitaciones estructurales señaladas por Sucre, Consuegra y Mitre (2025), quienes argumentan que la brecha digital y la desconfianza en los sistemas de pago locales aún restringen la participación plena de los jóvenes en la economía digital.

De igual manera, los resultados se alinean con la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera descrita por Varela y Valderrama (2020), la cual resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera en jóvenes mediante el uso de plataformas digitales que promuevan la toma de decisiones informadas y responsables. En este marco, el presente estudio aporta evidencia empírica que sustenta la urgencia de consolidar políticas educativas orientadas al desarrollo de competencias financieras digitales como eje transversal en la formación universitaria panameña, especialmente ante la inminente digitalización de los servicios financieros y la creciente demanda de profesionales competentes en entornos tecnológicos.

Finalmente, la presencia de conocimientos fragmentados y hábitos financieros poco sólidos, observados en las gráficas 1 y 5, concuerda con lo planteado por Villalaz, Muñoz y Ríos (2025) y Ruiz & Cerrud (2023), quienes sostienen que 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. De este modo, el estudio confirma que las competencias financieras digitales constituyen un factor determinante en la construcción de la autonomía y estabilidad económica de los estudiantes universitarios, reflejando la necesidad de fortalecer programas curriculares que integren formación práctica, tecnologías FinTech y estrategias de emprendimiento sostenible.



## Conclusiones

La relación entre las competencias financieras digitales y la toma de decisiones económicas en los estudiantes universitarios panameños es significativa y directa. Aquellos con mayor dominio tecnológico presentan mejores hábitos de planificación, ahorro e inversión, demostrando que la alfabetización digital favorece decisiones financieras más racionales y sostenibles.

Los resultados evidencian un nivel intermedio de competencias financieras digitales, con fortalezas en el uso de herramientas tecnológicas y manejo de presupuestos, pero con debilidades en inversión, emprendimiento y control financiero, lo cual exige una actualización constante de los programas educativos para responder a las demandas de la economía digital.

Se confirma que las tecnologías financieras ejercen un impacto positivo en la vida académica y personal de los estudiantes, al permitirles gestionar sus recursos, planificar gastos y proyectar metas económicas. Sin embargo, su aprovechamiento sigue limitado por la falta de formación específica y la escasa confianza en plataformas digitales.

La formación universitaria panameña debe incorporar de manera transversal la educación financiera digital como estrategia para promover la autonomía económica, la inclusión financiera y la empleabilidad. Esto implica diseñar currículos integradores, actividades prácticas y simulaciones financieras que conecten la teoría con la realidad del mercado.

En coherencia con la metodología cuantitativa y el diseño descriptivo-transversal, los hallazgos ofrecen una visión precisa del estado actual de las competencias financieras digitales, aportando evidencias empíricas que pueden servir de base para políticas públicas y programas institucionales enfocados en fortalecer la educación financiera universitaria en Panamá.

## Referencias Bibliográficas

- Al-Afeef, A., & Abdalmajeed, A. (4 de 2025). Empoderamiento digital: desentrañando el impacto de la alfabetización digital en el dominio financiero. 6(311). Revista Discov Sustain. <https://doi.org/https://doi.org/10.1007/s43621-025-01137-5>
- Becerril, M., Fonseca, A., & Ramírez, E. (2025). El rol de la inclusión financiera en el desarrollo del perfil profesional de los estudiantes universitarios. 7(25). Revista de Investigación Latinoamericana en Competitividad Organizacional, RILCO. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10035500>
- Chhillar, N., Sharma, K., & Arora, S. (9 de 2025). Explorando el papel de la alfabetización financiera digital y el comportamiento financiero personal en la configuración del estrés financiero y el bienestar en la era digital. 259. Revista Elsevier. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.actpsy.2025.105308>
- Cubilla, J. (2023). Factores socioeconómicos influyentes al acceso tecnológico educativo. Estudiantes, Universidad de Panamá. Darién 2023. Universidad Especializada de Las Américas. <https://repositorio2.udelas.ac.pa/server/api/core/bitstreams/66f375ee-b260-4742-89af-f144179b4d74/content>



- Delgado, K. (5 de 2025). Diseño de un espacio digital para la educación financiera universitaria. Colombia: Universidad Autónoma de Bucaramanga.  
<https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/29358/Tesis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Elgegren, J. (6 de 2025). Educación financiera y finanzas personales: una competencia clave para el bienestar en estudiantes universitarios. Revista Educa UMCH.  
<https://research.ebsco.com/c/kkgeps/search/details/uees5hqngb?db=fua>
- Januszewski, A., Kujawski, J., Buchalska, N., & Spiewak, J. (2024). Competencias digitales de los estudiantes de finanzas y contabilidad. Revista Elsevier.  
[https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1877050924023172?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1877050924023172?utm_source=chatgpt.com)
- Lara, L., Lara, A., Hernández, F., & Sosa, E. (18 de 12 de 2024). Construyendo Futuros Emprendedores: La Importancia De La Alfabetización Financiera En La Educación Universitaria. 5(1). Revista Científica y Académica Estudios y Perspectiva.  
<https://doi.org/10.61384/r.c.a.v5i1.802>
- Mejía, A., Vargas, E., Vidal, C., Mayra, D., & Cárdenas, J. (2024). Evaluación de competencias digitales en estudiantes de educación superior: desarrollo y validación de una escala de medición. 9. Revista frontiersin.  
<https://www.frontiersin.org/journals/education/articles/10.3389/feduc.2024.1497376/full>
- Oliveras, G., & Vásquez, G. (2025). Educación Financiera en Jóvenes Universitarios. 6(2). Revista Latam: latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades,  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10086675>
- Pedreschi, R., Escobar, H., & Moreno, N. (28 de 7 de 2025). Competencias digitales y su impacto en la formación de los estudiantes en el área de marketing y administración. 8(2). Revista Saberes APUDEP.  
[https://revistas.up.ac.pa/index.php/saberes\\_apudep/article/view/7834](https://revistas.up.ac.pa/index.php/saberes_apudep/article/view/7834)
- Ruiz, P., & Cerrud, F. (30 de 12 de 2023). Relevancia e Impacto de las Finanzas Personales en los Estudiantes Universitarios en Panamá. Revista Ciencias Latina.  
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/9119/13603?inline=1>
- Sucre, A., Consuegra, D., & Mitre, M. (2025). Comercio electrónico y la economía digital en Panamá: Retos y oportunidades para las Pymes. 5(3). Revista Finanzas y Negocios.  
<https://revistas.ulatina.edu.pa/index.php/Finanzasynegocios/article/view/481>
- Sultana, A. (8 de 2025). ¿La alfabetización financiera digital aumenta el ahorro en las instituciones financieras formales? 14(5). Revista Internacional de Investigación en Ciencias Empresariales y Sociales.  
<https://www.ssbfn.net.com/ojs/index.php/ijrbs/article/view/4296>
- Townshend, B. (7 de 7 de 2022). Toma De Decisiones Con Respecto Del Ahorro Y Al Consumo Frente A La Pandemia En Panamá. Un Caso De Los Estudiantes De La Universidad De Panamá. 2(16). Revista Latitudes. <https://doi.org/10.55946/latitude.v2i16.200>
- Varela, E., & Valderrama, G. (2020). Propuesta para la Estrategia de Inclusión financiera en Panamá. Ministerio de Economía y Finanzas. <https://www.mef.gob.pa/wp-content/uploads/2020/12/Propuesta-para-la-Estrategia-de-Inclusion-Financiera-en-Panama.pdf>





Acceso Abierto. Disponible en:

[https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco\\_sapiens](https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens)Correo: [faeco.sapiens@up.ac.pa](mailto:faeco.sapiens@up.ac.pa)

Villalaz, M., Muñoz, V., & Ríos, V. (25 de 3 de 2025). Economía Digital: Diagnóstico de competencias y resultados en estudiantes de Economía. 37. Revistas Cuadernos Nacionales. <https://doi.org/https://doi.org/10.48204/j.cnacionales.n37.a7791>.