



ARTÍCULO DE INVESTIGACIÓN

El papel de la educación financiera en la prevención del sobreendeudamiento personal

The role of financial education in preventing personal over-indebtedness

Perla Ruiz Cortez

Universidad de Panamá, Veraguas-Panamá

perla.ruiz@up.ac.pa,

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

Autor de Correspondencia: Perla Ruiz Cortez, perla.ruiz@up.ac.pa

INFORMACIÓN DEL ARTÍCULO

Recibido: 19 noviembre 2025 | **Aceptado:** 23 diciembre 2025 | **Publicado online:** 05 enero 2026

CITACIÓN

Ruiz Cortez, P. (2026). El papel de la educación financiera en la prevención del sobreendeudamiento personal. *Revista Social Fronteriza* 2026; 6(1):999. [https://doi.org/10.59814/resofro.2026.6\(1\)999](https://doi.org/10.59814/resofro.2026.6(1)999)



Esta obra está bajo una licencia internacional. [Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/).





RESUMEN

Este estudio se realizó para investigar el papel de la educación financiera como herramienta preventiva del sobreendeudamiento personal, un problema con graves consecuencias económicas, sociales y para la salud mental. El trabajo buscó demostrar que una sólida formación financiera equipa a las personas con conocimientos y hábitos clave para una gestión económica responsable. La investigación se llevó a cabo mediante una encuesta de campo aplicada a 75 personas en Santiago de Veraguas, Panamá, analizando la correlación entre sus conocimientos financieros y sus comportamientos. Los hallazgos revelaron que existe una alta conciencia sobre la importancia de gestionar las finanzas, pero persisten hábitos inconsistentes, como un ahorro ocasional y una comprensión limitada de conceptos como las tasas de interés, lo que genera vulnerabilidad. La importancia de estos resultados consiste en que evidencian la necesidad de implementar programas de educación financiera accesibles, los cuales son clave para prevenir el sobreendeudamiento, proteger el bienestar familiar y promover una estabilidad económica en la población.

Palabras claves: Educación financiera; sobreendeudamiento; ahorro; inclusión financiera.

ABSTRACT

This study was conducted to investigate the role of financial education as a preventative tool against personal over-indebtedness, a problem with serious economic, social, and mental health consequences. The research aimed to demonstrate that a solid financial education equips individuals with the knowledge and habits necessary for responsible financial management. The study was carried out through a field survey of 75 people in Santiago de Veraguas, Panama, analyzing the correlation between their financial knowledge and their behaviors. The findings revealed a high level of awareness regarding the importance of managing finances, but inconsistent habits persist, such as infrequent saving and a limited understanding of concepts like interest rates, which creates vulnerability. The significance of these results lies in highlighting the need to implement accessible financial education programs, which are crucial for preventing over-indebtedness, protecting family well-being, and promoting lasting economic stability within the population.

Keywords: Financial education; over-indebtedness; savings; financial inclusion.





1. Introducción

El crédito es importante por muchas razones tanto económicas como sociales, especialmente para las pequeñas empresas y las poblaciones vulnerables, aunque no debe exagerarse en adquirirlo.

Distintos estudios demuestran los efectos positivos del crédito como es el de Henríquez (2009) que halló que su uso conlleva un aumento de las ventas, el empleo y la formalización de las empresas, Echavarría Soto et al. (2018) también revelaron que el crédito tiene efectos beneficiosos sobre la productividad agrícola y las condiciones de vida y Estrada y Hernández Rubio (2019) destacaron el potencial del microcrédito para el desarrollo económico y la disminución de la pobreza.

Sin embargo, Martínez Castillo (2008) contrarresta los hallazgos anteriores advirtiendo sobre el exceso del crédito como herramienta para la erradicación de la pobreza. Martínez Castillo (2008) indica que los resultados mencionan que el crédito es más eficaz cuando se implementa estratégicamente, a través de oportunidades para el crecimiento empresarial y la inclusión económica, pero no se convierte en una solución para los desafíos económicos.

El sobreendeudamiento es un fenómeno económico y social en el que un individuo se endeuda a tal punto de superar su capacidad de pago poniendo en juego no solo su sostenibilidad financiera si no también la de su familia.





Ramos Zaga (2021) define el sobreendeudamiento como una situación que coloca a los consumidores en condiciones económicas desfavorables debido a la falta de liquidez. Iñiguez Sotomayor y Paz Morales (2020) destacan que el sobreendeudamiento suele deberse a una educación financiera insuficiente y a una gestión inadecuada de los préstamos.

Las consecuencias del sobreendeudamiento son devastadoras, Bazán y López-Marmolejo (2025) encontraron vínculos directos entre el sobreendeudamiento y el deterioro de las condiciones de salud, mientras que Toledo Concha y León Reyes (2021) demostraron su impacto significativo en el riesgo crediticio en las instituciones financieras.

El sobreendeudamiento además de ser un problema personal, se convierte también en un problema que puede llegar a requerir mediación legal y social, esta carga disminuye el bienestar diario de la persona endeudada, se manifiesta como un estrés financiero constante que afecta la salud mental, pudiendo generar ansiedad e insomnio.

Esta presión financiera reduce la autoestima y puede ocasionar problemas más graves como depresión, además, el aumento de los pagos adeudados conlleva a la exclusión financiera, cerrando las puertas a futuros créditos y oportunidades.

Además de afectar directamente a la persona endeudada la presión financiera afecta también a su familia, el dinero se convierte en el origen de los problemas, generando conflictos y un ambiente de tensión. Esta inestabilidad económica pone a prueba a la familia, pudiendo llegar a dañar las relaciones de pareja y crear un ambiente de incertidumbre para los hijos, quienes perciben la angustia de sus padres, aunque no comprendan las causas.





Cuando el sobreendeudamiento pasa de ser personal a convertirse en un fenómeno social, se convierte en una carga para el sistema, que debe atender un mayor número de ciudadanos con problemas de salud mental. También disminuye el auge de la economía ya que una población ahogada por las deudas reduce el consumo, lo que se convierte en un menor crecimiento económico y una amenaza para los empleos.

Por esta razón es necesaria la educación financiera, ya que permite a las personas comprender los productos y servicios financieros que adquieren, y además puedan tomar decisiones económicas informadas.

Es estudio de Romero-Muñoz et al. (2021) menciona que el conocimiento financiero es actualmente incipiente en la población, ya que muchas personas desconocen términos financieros básicos. Por otra parte, Mungaray et al. (2021) demostraron que una mayor educación financiera puede mejorar directamente los niveles de ingresos mensuales.

Navas Leiva et al. (2025) encontraron una correlación positiva entre la educación financiera y la toma de decisiones económicas informadas. García Orrala et al. (2024) por su parte, destacan que la educación financiera fomenta la cultura de la planificación financiera y ayuda a los jóvenes a comprender los riesgos y las oportunidades financieras.

Por todo lo expuesto anteriormente este estudio tiene como objetivo demostrar que la educación financiera es una ayuda emocional y práctica que puede suministrar a las personas conocimientos financieros importantes como el hacer un presupuesto o entender el costo real de una deuda.



2. Desarrollo

Goldenberg Serrano (2020) plantea que el sobreendeudamiento surge como un fenómeno propio del consumo y sus raíces se encuentran en los cambios económicos experimentados desde la segunda mitad del siglo XX, este problema se intensifica a partir de la transformación en la forma de financiar la obtención de bienes, pasando del pago al contado al financiamiento mediante cuotas.

Asimismo, Goldenberg Serrano (2020) describe el sobreendeudamiento desde una perspectiva descriptiva como la situación en la que el deudor se ve en la imposibilidad de pagar sus deudas y destaca que existe un pensamiento habitual en el que se señala a la persona sobreendeudada como alguien con un comportamiento financieramente irresponsable.

Sin embargo, Goldenberg Serrano (2020) también menciona que las estadísticas demuestran que el uso del crédito por parte de la población se concentra en bienes y servicios de primera necesidad, con un especial uso para el financiamiento de la educación.

Goldenberg Serrano (2020) además reconoce que existe un sobreendeudamiento ocasionado por un modelo de vida visto por las personas en publicidades fomentando el consumo.

Adicional al sobreendeudamiento, la educación financiera también es un punto importante en este estudio, la cual según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2025) consiste en proporcionar a las personas las capacidades y el conocimiento necesario para administrar su dinero de forma efectiva. La adquisición de estos conocimientos es clave para la toma de decisiones informadas (OCDE, 2025).

Los recientes avances como la transformación digital y los productos financieros sostenibles impactan directamente en las finanzas de las familias y resaltan la necesidad de brindar formación financiera a la población (OCDE, 2025).

Por otra parte, Puente De La Vega Caceres (2020) sustenta que la incertidumbre y la volatilidad son características propias de los mercados financieros y argumenta que en el entorno actual las expectativas de inversión y el retorno esperado por los agentes económicos son irracionales, generando problemas y dificultando la toma de decisiones.

Ante esta complejidad, Puente De La Vega Caceres (2020) evalúa la capacidad predictiva de diversas teorías financieras. La investigación de Puente De La Vega Caceres (2020) concluye que el Modelo de Fijación de Precios de Activos de Capital (CAPM) y la Teoría de Portafolio de Media Varianza muestran una alta variación entre la rentabilidad esperada y la realizada, lo que las lleva a ser descartadas por su poca fiabilidad. Según Puente De La Vega Caceres (2020), el CAPM pierde coherencia debido a su simplicidad de análisis, al considerar solo un factor de riesgo (la beta).

Como una alternativa Puente De La Vega Caceres (2020) propone el modelo multifactorial o Teoría de Arbitraje de Precios (APT), este modelo cumple con la hipótesis central de su estudio, la cual postula que una teoría es válida cuando existe una menor variabilidad entre la rentabilidad esperada y la realizada. De acuerdo con Puente De La Vega Caceres (2020) el poder predictivo del APT representa una alta fiabilidad para la toma de decisiones financieras, ya que considera múltiples factores de riesgo macroeconómico de un país.

La educación financiera funciona como medio de prevención contra el sobreendeudamiento al equipar a las personas con conocimientos y hábitos. Su eficacia no depende de un solo factor, sino de la combinación de varios factores que actúan en conjunto incentivando una gestión financiera adecuada. A continuación, se mencionan algunos mecanismos de acción para prevenir el sobreendeudamiento:

Tabla 1*Mecanismos de acción para prevenir el sobreendeudamiento*

Mecanismo de acción	Descripción de su función preventiva
Presupuestación y planificación	Permite diferenciar entre necesidades y deseos, y así asignar los recursos de forma prioritaria al pago de deudas, evitando la acumulación de las obligaciones.
Comprensión del costo real del crédito	Al comprender conceptos como la Tasa Anual Equivalente (TAE) y el interés compuesto, las personas pueden comparar productos y evitar préstamos con condiciones abusivas.
Evaluación de riesgos	Desarrolla la capacidad de prever colapsos financieros futuros como el desempleo y frena el endeudamiento por encima de la capacidad de pago.
Fomento del ahorro de emergencia	La creación de un ahorro que funcione como colchón financiero evita tener que recurrir al crédito, que a menudo es más costoso. Y así se permiten cubrir gastos imprevistos.

Nota. Elaborado por el autor.

3. Metodología

Este estudio se clasifica como una investigación de campo, definida por Arias (2012) como:

Aquella que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variable alguna, es decir, el investigador obtiene la información pero no altera las condiciones existentes. (p.31)

Es también de tipo correlacional, ya que se interesa por comprender la relación que existe entre las variables en un contexto real y específico como lo es el corregimiento de Santiago.

El instrumento de recolección de información utilizado fue la encuesta, la cual constó de ocho preguntas breves y directas diseñadas cuidadosamente. La población de estudio estuvo conformada por todas las personas mayores de edad del corregimiento de Santiago de Veraguas, Panamá. La muestra se conformó por un total de 75 personas, seleccionadas por conveniencia dentro de la comunidad.

A través de la aplicación de la encuesta se buscó examinar dos variables, una de ellas los conocimientos financieros básicos de las personas y la segunda se refirió a los comportamientos y hábitos financieros, preguntando a los encuestados sobre sus prácticas de ahorro, su experiencia con las deudas y su capacidad para enfrentar gastos inesperados.

El análisis se centró en correlacionar estas dos variables para analizar cómo los conocimientos financieros que posee una persona se relacionan con sus comportamientos financieros y observar si se asocian con el sobreendeudamiento.

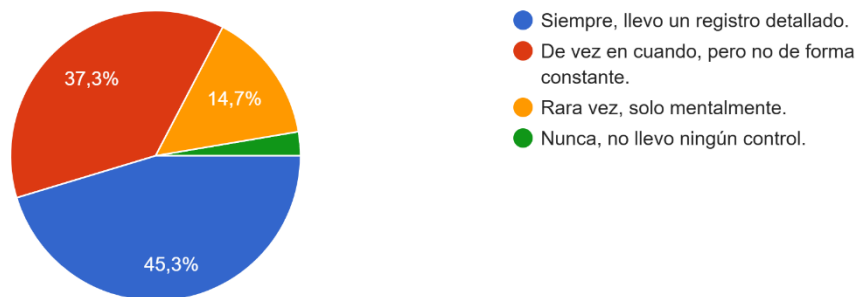
4. Resultados

Figura 1

Control de gastos mensuales

¿Con qué frecuencia lleva un control de sus gastos mensuales (por ejemplo, usando una app, un cuaderno o mentalmente)?

75 respuestas



Nota. Elaborado por Google Forms a partir de los resultados de la encuesta.

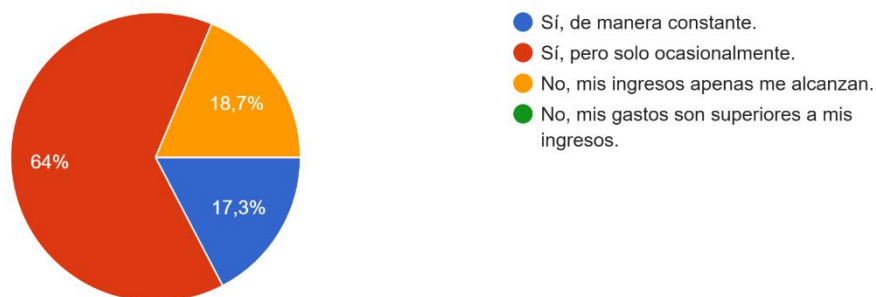
Los encuestados muestran una alta conciencia del control presupuestario, donde 8 de cada 10 personas llevan algún tipo de registro de sus gastos. Sin embargo, menos de la mitad (45.3%) lo hace de manera disciplinada y detallada, revelando un área de oportunidad para convertir esta práctica común en un hábito más sólido.

Figura 2

Capacidad de ahorro

En los últimos tres meses, ¿ha logrado ahorrar una parte de sus ingresos?

75 respuestas



Nota. Elaborado por Google Forms a partir de los resultados de la encuesta.

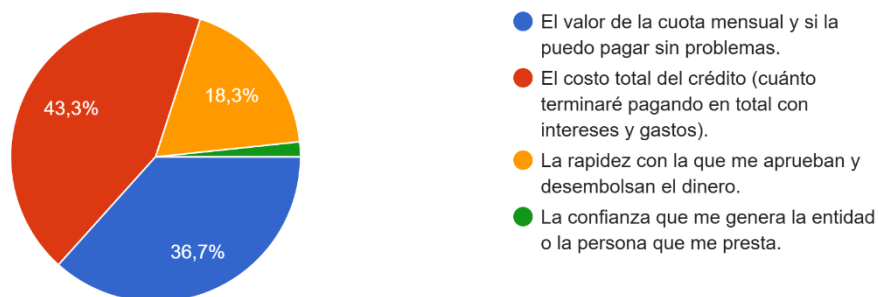
Existe una cultura de ahorro, pero es inconsistente, si bien un 81.3% logra ahorrar, la gran mayoría (64%) solo lo hace ocasionalmente. Esto indica que para la mayoría el ahorro no es un hábito que realizan automáticamente, sino que depende de distintas circunstancias, dejándolos financieramente vulnerables.

Figura 3

Criterio principal para la elección de un préstamo

Si ha solicitado o piensa en solicitar un crédito, ¿En qué se fija PRINCIPALMENTE para decidir?

60 respuestas



Nota. Elaborado por Google Forms a partir de los resultados de la encuesta.

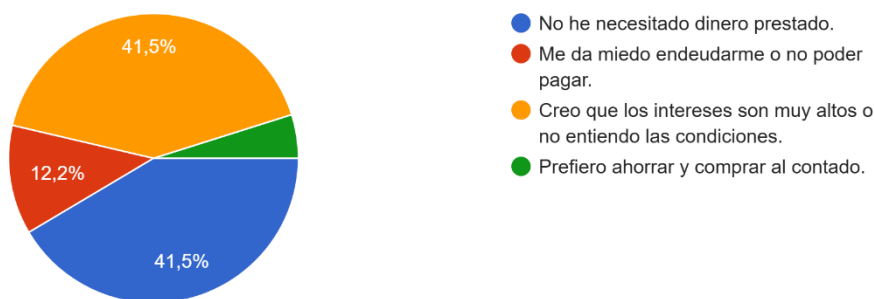
Al solicitar o pensar en solicitar un crédito, prevalece un pensamiento financieramente saludable de parte de los encuestados y es que el 80% se fija en su capacidad de pago (la cuota) o en el costo total. No obstante, un 18.3% prioriza la rapidez de desembolso, una decisión impulsiva que puede llevar a ignorar condiciones desfavorables y aumentar el riesgo de sobreendeudamiento.

Figura 4

Razón principal por la que nunca ha tomado un crédito

Si nunca ha tomado un préstamo, ¿Cuál sería la razón principal?

41 respuestas



Nota. Elaborado por Google Forms a partir de los resultados de la encuesta.

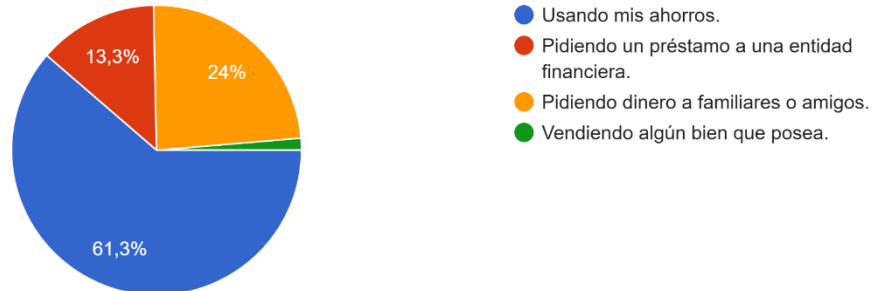
Las razones para no endeudarse reflejan madurez financiera y también desconfianza, es positivo que el 41.5% prefiera no endeudarse por no necesitarlo, pero otro 41.5% identifica claramente los altos intereses y la falta de claridad como un obstáculo, señalando una desconfianza en el mercado crediticio y una falta de comprensión de los productos financieros.

Figura 5

Forma de cubrir gastos imprevistos

Si tiene un gasto imprevisto y urgente (equivalente a un mes de sus ingresos), ¿Cómo lo cubriría principalmente?

75 respuestas



Nota. Elaborado por Google Forms a partir de los resultados de la encuesta.

En este punto se observa que más del 60% de las personas usaría sus ahorros para un imprevisto, sin embargo, la vulnerabilidad persiste para un 38.7% de la población que depende de préstamos, ayuda familiar o la venta de bienes, lo que los expone a deudas o a tener que desprenderse de sus activos.

Figura 6

Interés de un crédito

Cuando ve la publicidad de un crédito que anuncia "1% de interés", ¿Qué cree que significa eso generalmente?

75 respuestas



Nota. Elaborado por Google Forms a partir de los resultados de la encuesta.

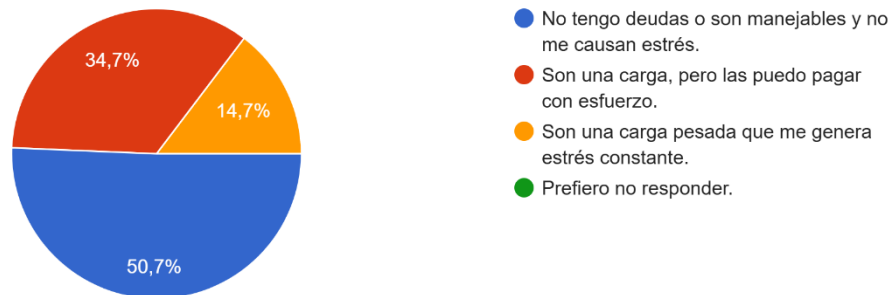
El entendimiento de la mayoría de encuestados es correcto, ya que el 61.3% sabe que una tasa anunciada se aplica mensualmente. Sin embargo, un 37.4% desconoce su significado o no le presta atención, lo que representa una falta de conocimiento que puede llevarlos a subestimar el costo real de un préstamo.

Figura 7

Peso de las deudas

En este momento, ¿Cómo describiría el peso de sus deudas (incluyendo créditos, tarjetas, etc.) en su vida diaria?

75 respuestas



Nota. Elaborado por Google Forms a partir de los resultados de la encuesta.

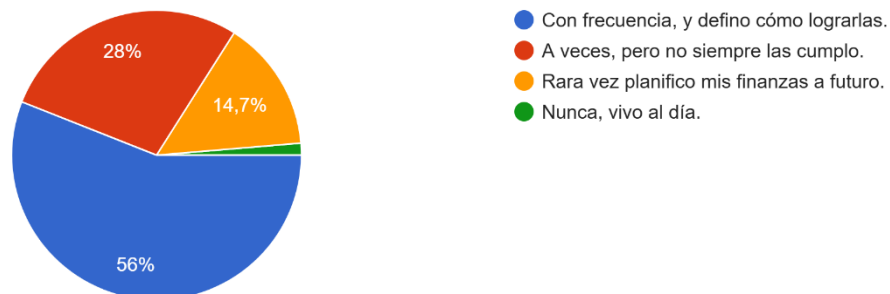
Es importante que la mitad de la población se sienta libre de deudas o con una carga manejable, sin embargo, la otra mitad siente el peso de sus compromisos, y para un 14.7% esto genera un estrés constante, evidenciando que el sobreendeudamiento es una realidad preocupante para un segmento significativo.

Figura 8

Frecuencia de establecimiento de metas financieras

¿Con qué frecuencia establece metas financieras a corto o mediano plazo (como ahorrar para un electrodoméstico, estudios o un viaje)?

75 respuestas



Nota. Elaborado por Google Forms a partir de los resultados de la encuesta.

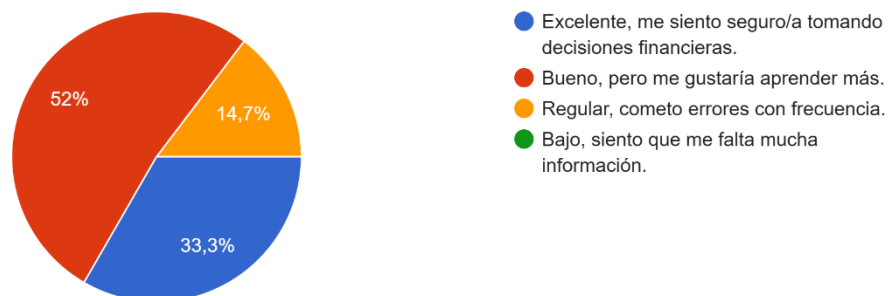
La población declara una tendencia a la planificación, con un 84% que establece metas financieras. Lo más destacable es que el 56% no solo las planea, sino que define cómo lograr sus objetivos, mostrando un pensamiento financiero estratégico y proactivo que es fundamental para la salud económica a largo plazo.

Figura 9

Autoevaluación acerca del conocimiento financiero básico

En su opinión, ¿Cómo calificaría su propio conocimiento sobre cómo manejar el dinero, ahorrar y evitar deudas innecesarias?

75 respuestas



Nota. Elaborado por Google Forms a partir de los resultados de la encuesta.

Los encuestados se auto perciben con buenos conocimientos financieros, pero con el deseo de aprendizaje. Un 85.3% califica su conocimiento como "Bueno" o "Excelente", pero simultáneamente, el 52% desea aprender más. Esto revela una actitud madura de confianza mezclada con la humildad necesaria para seguir mejorando.

5. Discusión

Los resultados obtenidos revelan que existe conciencia en la población sobre la importancia de la gestión financiera, pero aún persisten hábitos inconsistentes que generan vulnerabilidad. La mayoría realiza un seguimiento de sus gastos y establece metas financieras, lo que demuestra una base positiva, sin embargo, el ahorro la mayoría de las veces es ocasional y no un hábito automático. Esto coincide con lo señalado por Hidalgo et al. (2022), quienes hacen énfasis en que desarrollar el hábito del ahorro requiere de reglas claras, como gastar menos de lo que se gana y separar una parte de los ingresos inmediatamente.

Una fortaleza que se hizo notar fue que, al evaluar un crédito, la prioridad para la mayoría es su capacidad de pago. No obstante, un grupo pequeño se fija principalmente en la rapidez del desembolso, una decisión impulsiva que incrementa el riesgo de sobreendeudamiento. Este hallazgo es congruente con la observación de Hidalgo et al. (2022) sobre que la falta de educación financiera lleva a los individuos a desconocer los beneficios y contras de los préstamos, cayendo en un endeudamiento que puede ser perjudicial.

Es preocupante que una parte pequeña pero significativa de la población no comprende plenamente las tasas de interés. Esta falta de conocimiento es crítica, ya que subestimar el costo real de un crédito es una causa directa de sobreendeudamiento.

Si bien la mitad de la comunidad se siente cómoda con sus deudas, la otra mitad siente su peso, y para un segmento esto representa una carga estresante, confirmando que el

sobreendeudamiento no es una idealización, sino una realidad angustiante para muchas familias.

Finalmente, es satisfactorio el deseo de la mayoría de encuestados de seguir aprendiendo, a pesar de tener una autopercepción positiva. Como concluye Hidalgo et al. (2022), es fundamental incorporar programas y charlas sobre educación financiera para que la sociedad pueda gestionar mejor sus recursos y evitar la vulnerabilidad.

6. Conclusiones

La educación financiera debe ir más allá de la transmisión de conocimientos y convertirse en un facilitador de salud mental y de bienestar familiar. Al prevenir el sobreendeudamiento, no solo se protege la economía del hogar, sino que se actúa como una barrera contra el estrés, la ansiedad y los conflictos familiares que surgen de la presión financiera constante.

Es importante hacer un cambio en la oferta de productos crediticios hacia una mayor transparencia y simplicidad. La desconfianza que genera la complejidad de los préstamos y las altas tasas de interés son un obstáculo para el desarrollo económico y evidencia que el sistema financiero actual no está alineado con las necesidades reales de comprensión de la población.

Es importante mencionar la capacidad de planificación financiera demostrada por más de la mitad de la población encuestada que no solo fija metas, sino que define cómo alcanzarlas. Un factor clave para la estabilidad financiera de las personas es el hábito del ahorro, ya que las convierte en administradores responsables y menos vulnerables a los imprevistos.

Se concluye que existe una correlación positiva entre el nivel de conocimientos financieros



y la adopción de comportamientos financieros saludables. Los encuestados con mayor comprensión de conceptos como las tasas de interés y la planificación mostraron una mayor tendencia al ahorro, un control más disciplinado de sus gastos y una mayor capacidad para afrontar imprevistos sin recurrir al endeudamiento.

Esta relación se asocia directamente con una menor vulnerabilidad al sobreendeudamiento, ya que dichos conocimientos actúan como un factor protector, permitiendo a los individuos evaluar mejor los riesgos, evitar productos crediticios abusivos y gestionar sus deudas de manera más eficiente, reduciendo así la probabilidad de acumular obligaciones que excedan su capacidad de pago.

Conflicto de Intereses

Los autores declaran que este estudio no presenta conflictos de intereses y que por tanto, se ha seguido de forma ética los procesos adaptados por esta revista, afirmando que este trabajo no ha sido publicado en otra revista de forma parcial o total.

Referencias bibliográficas

- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica* (6.^a ed.). Editorial Episteme.
- Bazán, M. y López-Marmolejo, A. (2025). *El efecto del sobreendeudamiento en medidas de salud en México y Costa Rica*. Banco Interamericano de Desarrollo.
<https://doi.org/10.18235/0013430>
- Echavarría Soto, J., Villamizar Villegas, M. y Restrepo Tamayo, S. (2018). *Superando barreras: el impacto del crédito en el sector agrario en Colombia*. Banco





Interamericano de Desarrollo. <https://doi.org/10.32468/ebook.664-385-6>

- Estrada, D. y Hernández Rubio, A. (2019). *SITUACION ACTUAL E IMPACTO DEL MICROCREDITO EN COLOMBIA*. Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras (Asomicrofinanzas) y Banco de Desarrollo de América Latina CAF. https://doi.org/10.32468/BOOK_9789586643993
- García Orrala, O. A., Pillajo Chango, S. M., Galarza Macías, P. A., Erazo Paredes, P. M., & Aguilar Muñoz, J. A. (2025). Perspectivas de la implementación de la asignatura de educación financiera en el sistema educativo ecuatoriano. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(6), 8037-8047. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i6.15509
- Goldenberg Serrano, J. (2020). Sobreendeudamiento y los paradigmas del consumidor financiero responsable y del proveedor financiero profesional. *Ius et Praxis*, 26 (1), 1-27. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-00122020000100001>
- Henríquez, F. (2011). *Microcrédito y su impacto: Un acercamiento con datos chilenos*. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://doi.org/10.18235/0012100>
- Hidalgo, C., Hidalgo, Y., Valencia, Y., Martínez, H., Evelyn, E., Arroyo, A., Vásquez, D., González, E., Solís, 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(3), 324-343. <https://revistas.umecit.edu.pa/index.php/sc/article/view/1100>
- Iñiguez Sotomayor, E. E. y Paz Morales, R. (2020). ANÁLISIS DEL SOBREENDEUDAMIENTO DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL ÁREA URBANA DEL CANTÓN VENTANAS, PROVINCIA DE LOS RÍOS.





<https://ojs.observatoriolatinoamericano.com/ojs/index.php/olel/article/view/161>

Martínez Castillo, A. (2008). El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza:

Ventajas y limitaciones. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 5(61), 93-110.

<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=11713138004>

Mungaray, J., González Arzabal, N. y Osorio Novela, G. (2021). Educación financiera y su

efecto en el ingreso en México. *Problemas Del Desarrollo. Revista Latinoamericana*

De Economía, 52(205), 55-

78. <https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2021.205.69709>

Navas Leiva , M. A., Navas Olmedo , W. H., Moscoso Córdova , J. L., Zapata Arboleda , H.

C., y Paltán Guacho , K. A. (2025). La Educación Financiera y su Incidencia en la

Formación Universitaria: Caso de Estudio. *Estudios Y Perspectivas Revista Científica*

Y Académica , 5(3), 3153–3174. <https://doi.org/10.61384/r.c.a.v5i3.1387>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE]. (2025). *Educación*

financiera. <https://www.oecd.org/en/topics/financial-education.html>

Puente de la Vega Caceres, A. (2020). ¿Cómo las teorías financieras predicen el

comportamiento de los mercados financieros?. *Revista Científica Kallpay*, (3), 105-

111. <https://revistas.uandina.edu.pe/index.php/Kallpay/article/view/347/206>

Ramos Zaga, F. (2021). El sobreendeudamiento como problema jurídico y social. Propuesta

de reforma del Código de Defensa y Protección al Consumidor. *Desde El Sur*, 13 (1),

1-22. <https://doi.org/10.21142/DES-1301-2021-011>

Romero-Muñoz, J., Fonseca-Cifuentes, G. y Blanco-Mesa, F. (2021). *Análisis y evaluación*

de la educación financiera en Boyacá. Editorial de la Universidad Pedagógica y





Tecnológica de Colombia-UPTC.

Toledo Concha, E. J., y León Reyes, V. M. (2021). El sobreendeudamiento y su impacto en el riesgo de crédito en instituciones microfinancieras peruanas: cajas municipales de ahorro y crédito 2016-2019. *Contabilidad Y Negocios*, 16(32), 78–90.
<https://doi.org/10.18800/contabilidad.202102.005>

