

ESTUDIO EXPLORATORIO SOBRE COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN ESTUDIANTES DE UNA UNIVERSIDAD VIRTUAL EN CARTAGENA DE INDIAS, COLOMBIA

EXPLORATORY STUDY ON FINANCIAL BEHAVIOR OF STUDENTS AT A VIRTUAL UNIVERSITY IN CARTAGENA DE INDIAS, COLOMBIA

Roy Antonio Castillo Giraldo ¹
Marilena Caicedo López²
Yeraldin García Tonetti³
Alicia Carolina Palomino Ortiz⁴
Deisy Carolina Soto Torres⁵

cómo citar: Castillo Giraldo, R. A., Caicedo López, M., García Tonetti, Y., Palomino Ortiz, A. C., & Soto Torres, D. C. (2026). Estudio exploratorio sobre comportamiento financiero en estudiantes de una universidad virtual en Cartagena de Indias, Colombia. *Enfoque Disciplinario*, 11(2), 39-49.
<https://doi.org/10.70165/enfdis.v11i2.337>

Resumen

La educación financiera es una herramienta que cada vez cobra mayor importancia para cualquier persona, es necesario que las desde la academia se eduque al respecto, ya que mediante esta se logra un buen manejo de las finanzas personales, como también se puede lograr que se controlen los ingresos y se proyecten metas. La academia juega un papel necesario en brindar una educación encaminada a que se adquieran estos conocimientos en los futuros profesionales, el objetivo de la presente investigación consiste en describir el comportamiento financiero en estudiantes universitarios en una universidad virtual en Cartagena de Indias, y de esta manera estructurar un programa de capacitaciones que mejoren las habilidades en los estudiantes, la metodología utilizada fue de tipo cuantitativo con el propósito de comprender de manera profunda las motivaciones y creencias que los estudiantes tiene al respecto, para esto se aplicó una combinación de instrumentos de tipo cuantitativos, específicamente una encuesta tipo Likert los resultados obtenidos demostraron que existe una brecha importante en la que se debe trabajar y mejorar.

Palabras clave: Alfabetización Financiera, Estudiantes Universitarios, Comportamiento Financiero, Educación Virtual.

Recepción: 30 de mayo de 2026 / Evaluación: 25 de junio de 2026 / Aprobado: 29 de julio de 2026

¹ Especialista en Revisoría Fiscal y Contraloría Universidad De Cartagena. Docente Universidad Nacional Abierta y a Distancia –UNAD. Correo electrónico: roy.castillo@unad.edu.co, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3678-0371>

² Ingeniero Industrial, Socióloga y Magister en Educación, docente de la universidad nacional abierta y a distancia-UNAD. Correo: marilena.lopez@unad.edu.co. ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7854-9464>

³ Estudiante de Marketing Digital, Universidad Nacional Abierta y a Distancia-UNAD, Miembro del semillero INVECAR de la UNAD Cartagena, Correo: ygarciaton@unadvirtual.edu.co, ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-4088-9242>

⁴ Estudiante de contaduría, Universidad Nacional Abierta y a Distancia-UNAD, miembro del semillero INVECAR de la UNAD Cartagena, Correo: acpalomino@unadvirtual.edu.co, ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-8932-2282>

⁵ Estudiante de contaduría, Universidad Nacional Abierta y a Distancia-UNAD, miembro del semillero INVECAR de la UNAD Cartagena, Correo: dcsotot@unadvirtual.edu.co, ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-8784-0693>



Abstract

Financial literacy is an increasingly important tool for everyone. It is essential that educational institutions provide instruction in this area, as it enables effective personal financial management, including the control of income and the setting of future goals. Academic institutions play a vital role in ensuring that future professionals acquire this knowledge. The objective of this research is to describe the financial behavior of university students at a virtual university in Cartagena de Indias, with the aim of developing a training program to enhance their financial skills. A quantitative methodology was employed to gain a deep understanding of the students' underlying motivations and beliefs. To this end, a combination of quantitative instruments was used—specifically, a Likert-scale survey. The results reveal a significant gap that needs to be addressed and improved upon.

Keywords: Financial Literacy, University Students, Financial Behavior, Virtual Education.

Introducción

Es de resaltar la importancia que cobra hoy en día la educación financiera, esta se ha convertido en una herramienta clave para la toma de decisiones, esto no deja por fuera a los estudiantes universitarios, lo cuales, es necesario que se formen para tomar decisiones económicas acertadas desde el inicio de su vida adulta, no hay que olvidar que estos serán los próximos profesionales y al estar en una etapa en la que comienzan a manejar su propio dinero y empiezan a enfrentar responsabilidades financieras, muchos de ellos se ven por primera vez en situaciones donde es fácil cometer errores que pueden tener consecuencias a largo plazo. Ahora, en un entorno educativo virtual, donde no existe ese contacto permanente entre docentes y estudiantes, aprender a gestionar las finanzas personales se convierte en una habilidad vital para prevenir problemas económicos y asegurarse un futuro tanto profesional como personal más estable.

Por su parte, Bravo, Et Al (2021) afirman que el conocimiento financiero ayuda a los estudiantes no solo a controlar mejor su dinero, sino también a desarrollar habilidades para tomar decisiones financieras más responsables. Sobre todo, en aquellos que no tienen una formación sólida en finanzas, estos pueden enfrentar grandes retos, como la falta de un buen plan para administrar su presupuesto y el riesgo de caer en deudas.

En este sentido, Rodríguez et al. (2020) remarcan la importancia que tiene una educación financiera adecuada, que proporcione a los jóvenes herramientas prácticas para gestionar su presupuesto y su crédito de manera informada, ya que sin esta base, muchos jóvenes pueden caer en malas prácticas que terminan afectando su bienestar financiero durante mucho tiempo, sin olvidar que estos jóvenes están próximos a ingresar a una vida profesional, donde las finanzas personales juegan un papel mucho más serio.

Una de las ventajas más importante de la educación financiera es que esta fomenta una mentalidad de ahorro e inversión desde temprana edad y si esta se realiza de manera adecuada, ayuda a construir una base sólida para el futuro. Según lo manifiesta BAC-Credomatic (2008), lo necesario de aprender sobre las diversas opciones de inversión que ofrece el mercado y la importancia acerca de mantener un ahorro estable les permite a las personas estar mejor preparadas para que enfrenten imprevistos económicos y, al mismo tiempo, les da la oportunidad de generar recursos y proyectarse a largo plazo.

Por otro lado, hay que resaltar que la falta de una educación financiera también puede llegar a afectar seriamente el bienestar mental de los estudiantes debido a lo que es el estrés financiero, al respecto Contreras y Salazar (2021) afirman que el estrés financiero se ha convertido en un

problema común entre aquellas personas que no han recibido suficiente formación en finanzas, incluso ha llevado a extremos graves, este tipo de estrés surge cuando deben manejar varias responsabilidades económicas sin contar con los conocimientos adecuados, lo cual termina afectando no solo su rendimiento académico, sino también su bienestar personal.

El objetivo de esta investigación consiste en describir cual es el comportamiento financiero que tienen los estudiantes del Centro Comunitario de Atención Virtual (CCAV) de Cartagena, Colombia y cómo su educación en este campo influye en las decisiones económicas que toman. Sánchez (2020) destaca que las universidades tienen un papel fundamental al ofrecer programas de alfabetización financiera que respondan a las necesidades de los estudiantes. Estos programas no solo son clave para el éxito académico, sino que también preparan a los estudiantes para enfrentar los desafíos financieros de su vida personal y profesional.

Marco Teórico

Comportamiento financiero

Se puede definir el comportamiento financiero como las decisiones y acciones que los individuos toman con respecto a la administración de sus propios recursos económicos, incluyendo la forma de cómo gestionan su dinero, inversiones, deudas, ahorros y gastos. Se define como un concepto central en la economía conductual, que se encarga de analizar cómo los factores psicológicos, sociales y cognitivos afectan las decisiones financieras de las personas (Kahneman & Tversky, 1979), en el caso de los estudiantes universitarios, este comportamiento puede estar influenciado por el nivel que tienen de alfabetización financiera, el acceso a recursos y a las oportunidades educativas que reciben (Lusardi & Mitchell, 2011). En este estudio se describe de qué forma los estudiantes de una universidad virtual en Cartagena administran su dinero y se enfrentan a decisiones financieras, considerando factores como el acceso al crédito, el nivel de ahorro y el endeudamiento.

Alfabetización financiera

La podemos entender, según la definición de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OECD (2016) como la habilidad de poder comprender los elementos básicos de esta área y aplicarlos correctamente, en el día a día y tomar decisiones acertadas en pro de la estabilidad financiera. Por otro lado, en el contexto universitario, encontramos estudios como menciona Lusardi (2019) que esta capacidad, es sumamente definitoria en términos de deuda y ahorra, siendo quienes tienen una alta alfabetización los que reportan mejores situaciones.

En el contexto actual, donde las decisiones económicas influyen directamente en la calidad de vida de las personas es fundamental que los jóvenes adquieran conocimientos que les permitan gestionar sus recursos de manera efectiva. En este sentido, la educación superior desempeña un papel clave al fomentar el desarrollo de competencias financieras entre los estudiantes. Como lo señalan Reyes et al (2024) “la alfabetización financiera es una habilidad que deben desarrollar los estudiantes para poder cultivar su bienestar económico a mediano y largo plazo”. Esto implica no solo comprender conceptos básicos sobre ahorro, inversión y endeudamiento, sino también adoptar una mentalidad estratégica que les permita tomar decisiones informadas y sosten.

A su vez, la educación financiera se ha convertido en un pilar fundamental para el bienestar económico de las personas, los jóvenes, en particular, deben enfrentarse a decisiones económicas cruciales desde temprana edad, como la administración de sus ingresos, el uso del crédito y la planificación del ahorro. Por ende, es esencial que desarrollen habilidades que les permitan tomar decisiones informadas y responsables. Como se menciona en la literatura, “ la alfabetización

financiera es muy importante para los jóvenes, debido a que enfrentan decisiones financieras desde muy temprana edad que pueden conllevar a repercusiones a lo largo de su vida” (Pelagio, 2022). Por ello, la inclusión de programas educativos enfocados en la gestión financiera resulta clave para promover una cultura de responsabilidad y sostenibilidad económica.

Educación financiera en entornos virtuales

Basándonos en la idea de Murillo & Ramírez (2019) la educación financiera pasado al plano virtual hace alusión a procesos de enseñanza y aprendizaje en relación con conceptos financieros que se llevan a cabo haciendo uso de la virtualidad. Los cuales pueden verse afectados por la metodología misma de este tipo de educación, dado que se limita la interacción entre docentes y estudiantes.

La educación financiera juega un papel clave en la formación de ciudadanos capaces de gestionar sus recursos de manera eficiente y tomar decisiones económicas informadas. Cuando los accesos a productos y servicios financieros son cada vez más amplios, resulta fundamental dotar a las personas de conocimientos que les permitan evitar el sobreendeudamiento, fomentar el ahorro y planificar inversiones responsables. Por ello la evidencia académica respalda la importancia de fortalecer la educación financiera en distintos niveles educativos. Como señalan Ávila et al (2024) “Estudios previos han demostrado que la educación financiera mejora la toma de decisiones económicas, promueve la inclusión financiera y contribuye al crecimiento económico a nivel individual y colectivo (Abad y González, 2019; Fan y Zhang, 2021; Goyal y Kumar, 2021; Wagner, 2019)”. Esto pone de manifiesto la necesidad de implementar estrategias educativas que garanticen una mayor comprensión de los conceptos financieros y su impacto en la vida cotidiana de los individuos y en la sociedad en general.

En la actualidad, la educación ha experimentado una transformación significativa debido a la incorporación de entornos virtuales como una herramienta fundamental para el aprendizaje. La digitalización de los procesos educativos no solo ha facilitado el acceso al conocimiento, sino que también ha permitido la continuidad de la formación académica en momentos de crisis, como lo evidencia la pandemia, es relevante destacar que “la aportación de la educación en entornos virtuales por parte de Quiñones (2020) quien nos argumenta que es una necesidad acercar a los estudiantes a estos medios, esto debido a diversos factores; uno de ellos es la formulación de interés en los estudiantes por estos dispositivos; la segunda es una necesidad la cual podemos ver de manera tangible en estos momentos de distanciamiento social, donde la educación virtual a tomó el papel protagónico de la educación” Trejo (2020). Esto demuestra la importancia de fortalecer las competencias digitales tanto en docentes como en estudiantes, garantizando una educación.

Entorno socioeconómico de Cartagena de Indias

Es importante considerar el entorno socioeconómico de la localidad, en el caso de Cartagena se evidencian marcadas desigualdades sociales, especialmente en jóvenes quienes tienden a verse en la obligación de adquirir deudas y depender de las mismas (González & Vélez, 2020)

El desempleo juvenil es un problema estructural que afecta tanto a la economía como al desarrollo social de una región, generando barreras significativas para el acceso a mejores condiciones de vida. La falta de oportunidades laborales en las primeras etapas de la vida profesional no solo limita el crecimiento personal, sino que también impacta en la formación de capital humano y en la estabilidad financiera a largo plazo. Como señala Cohen “Los efectos del desempleo juvenil implican consecuencias irreversibles en términos de perspectivas futuras de salarios, formación de capital humano y capacidad de integrarse al mercado de trabajo”. Esta

situación es especialmente preocupante en contextos de alta desigualdad económica, como ocurre en Cartagena, donde los jóvenes enfrentan dificultades adicionales para acceder a empleos de calidad. Por ello, es fundamental la implementación de políticas públicas que promuevan la capacitación, el emprendimiento y la inserción laboral efectiva.

El desempleo juvenil representa un desafío complejo que no solo afecta la estabilidad económica de los jóvenes, sino que también tiene repercusiones profundas en su bienestar social y emocional. Las dificultades para acceder a empleos formales y bien remunerados pueden generar frustración, desmotivación e incluso exclusión social, afectando la calidad de vida y limitando las oportunidades de desarrollo personal y profesional. Como señalan de-la-Hoz et al (2013) “El desempleo juvenil, como problemática económica y social, se constituye en un fenómeno multicausal cuyas consecuencias van más allá del mundo laboral e implican efectos prolongados en la vida de quienes lo padecen”. Esto evidencia la necesidad de diseñar estrategias integrales que aborden tanto las causas estructurales del desempleo juvenil como sus impactos a largo plazo, promoviendo políticas que fomenten la educación, la capacitación y la creación de empleo digno para las nuevas generaciones.

Materiales y Métodos

Enfoque de Investigación

La presente investigación es de tipo cuantitativa. Se considera de esta manera porque se buscó recopilar datos numéricos a través de encuestas que midieron el comportamiento financiero de los estudiantes universitarios que posteriormente fueron interpretados.

Tipo de investigación

La presente investigación es de tipo descriptiva, ya que busca conocer y describir cómo se presenta el comportamiento financiero en los estudiantes universitarios del Centro Comunitario de Atención Virtual (CCAV) de Cartagena. Para esto, se tienen en cuenta aspectos que hacen parte de su vida financiera, como el ahorro, el manejo de las deudas, la planificación y la forma en que se preparan ante posibles imprevistos económicos. A partir de la información obtenida se busca tener una aproximación a la realidad de los estudiantes y reconocer aquellos aspectos en los que presentan mayores fortalezas o dificultades, de tal manera que los resultados puedan servir como punto de partida para plantear acciones de formación en educación financiera.

Diseño de la Investigación

La investigación se desarrolló bajo un diseño no experimental y de corte transversal. Se considera no experimental debido a que las variables estudiadas no fueron manipuladas y la información se obtuvo directamente de los estudiantes, respetando las condiciones en las que se presenta su comportamiento financiero. De igual manera, es de corte transversal porque los datos fueron recolectados en un momento determinado, permitiendo conocer la percepción de los participantes frente a sus prácticas y decisiones financieras durante el periodo en el que se desarrolló el estudio. De esta forma, no se pretende modificar el comportamiento de los estudiantes, sino observarlo y describirlo a partir de la información suministrada por ellos.

Alcance de la Investigación

El estudio tiene un alcance descriptivo, debido a que se concentra en identificar las principales características del comportamiento financiero de los estudiantes participantes. En este

sentido, se describen aspectos relacionados con el ahorro regular, la gestión de las deudas, el establecimiento de metas financieras a largo plazo y la preparación frente a imprevistos económicos. Los resultados permiten reconocer tendencias dentro del grupo estudiado y comprender de mejor manera cómo los estudiantes perciben el manejo de sus finanzas personales. Por las características del estudio, los resultados se limitan a describir la situación encontrada en los participantes y no buscan establecer relaciones de causa y efecto.

Procedimientos y Diseño de Investigación

El estudio se llevó a cabo en varias etapas:

1. Selección de la muestra: La muestra estuvo compuesta por 60 estudiantes universitarios del CCAV de la UNAD, garantizando diversidad en términos de edad, género y nivel de estudios.
2. Recopilación de datos cuantitativos: Se aplicó un cuestionario estructurado, diseñado para evaluar aspectos del comportamiento financiero, tales como el control de ingresos, la planificación de gastos y la proyección de metas. Este instrumento fue validado a través de un piloto previo con un grupo reducido de estudiantes.
3. Análisis de datos: Los datos cuantitativos se analizaron cualitativamente

Resultados

Figura 1



Fuente. Elaboración propia con datos de las encuestas.

Nota. Resultados que muestran la percepción de los estudiantes sobre su comportamiento financiero, destacando la importancia del ahorro, la gestión de deudas y la planificación a largo plazo.

Los resultados que se encuentran en la figura 1 muestran que, en cuanto al ahorro regular, un 18.2% de los estudiantes está totalmente de acuerdo y un 35.4% de acuerdo, lo que indica que una parte significativa valora esta práctica. Aun así, el 36.4% se mantiene neutral, lo que sugiere cierta indecisión o falta de hábito, mientras que solo un 7% está totalmente en desacuerdo.

Figura 2

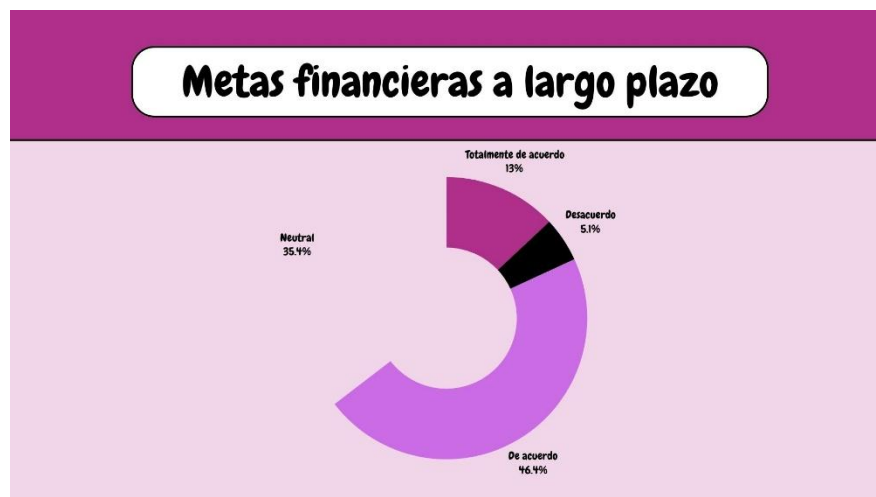


Fuente. Elaboración propia con datos de las encuestas.

Nota. Resultados que muestran la percepción de los estudiantes sobre su comportamiento financiero, destacando la importancia del ahorro, la gestión de deudas y la planificación a largo plazo.

En la gestión y amortiguación de deudas, el 41.7% de los estudiantes está de acuerdo, reflejando una aceptación general de la importancia de manejar adecuadamente las deudas, aunque el 30% se muestra neutral, señalando posible indiferencia o falta de conocimiento. Un 16.7% está totalmente de acuerdo, lo que revela un grupo más comprometido, mientras que un porcentaje bajo, el 8.3%, está en desacuerdo, sugiriendo que pocos rechazan la relevancia de este aspecto.

Figura 3

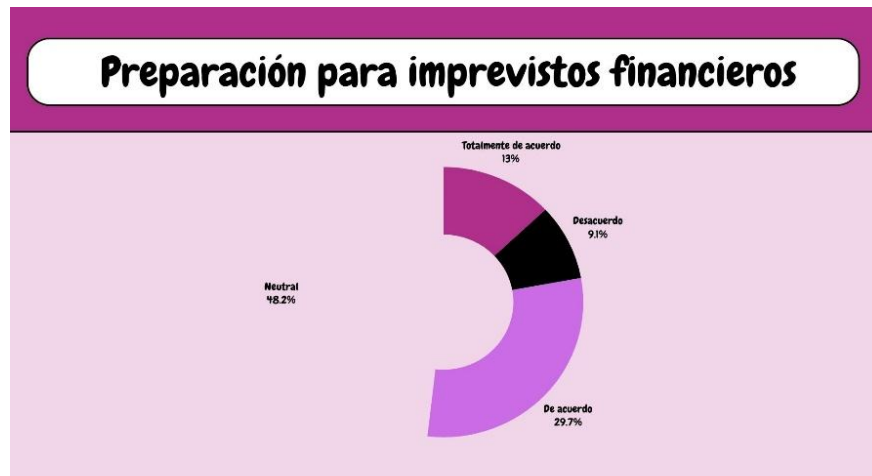


Fuente. Elaboración propia con datos de las encuestas.

Nota. Resultados que muestran la percepción de los estudiantes sobre su comportamiento financiero, destacando la importancia del ahorro, la gestión de deudas y la planificación a largo plazo.

Sobre las metas financieras a largo plazo, un 41.7% está de acuerdo, lo que indica que muchos reconocen la importancia de planificar a futuro, aunque el 31.7% se mantiene neutral, lo que puede reflejar falta de claridad en sus objetivos. Solo un 11.7% está totalmente en desacuerdo, mostrando que no todos ven la planificación como una prioridad.

Figura 4



Fuente. Elaboración propia con datos de las encuestas.

Nota. Resultados que muestran la percepción de los estudiantes sobre su comportamiento financiero, destacando la importancia del ahorro, la gestión de deudas y la planificación a largo plazo.

En lo referente a la preparación para imprevistos financieros, el 26.7% está de acuerdo y un 43.3% se posiciona de forma neutral, lo que refleja una falta de planificación clara en este aspecto, con un 10% que está totalmente de acuerdo y un 11.7% que está totalmente en desacuerdo, lo que evidencia una división entre quienes consideran importante esta preparación y quienes no.

Discusión

Hoy en día la educación financiera se ha convertido en una herramienta importante para la toma de decisiones económicas informadas, impactando directamente en la estabilidad financiera y la capacidad que tienen los individuos para planificar. Algunos estudios en Colombia referentes al tema han evidenciado que existen deficiencias significativas en este campo, especialmente hablando de jóvenes universitarios y los emprendedores.

El presente estudio sobre el comportamiento financiero en estudiantes de una universidad virtual en Cartagena muestra que la falta de educación financiera resulta en una mala gestión de ingresos, una alta dependencia del crédito y un bajo nivel de ahorro. Este hallazgo confirma lo señalado en algunas investigaciones como la de Olaya et al. (2024), quienes lograron identificar que una falta de formación en educación financiera en la Sabana de Bogotá afectaba la capacidad de los estudiantes para planificar su economía y tomar decisiones acertadas sobre endeudamiento, lo que resalta la importancia de que las instituciones fomenten una educación centrada en este tema.

Un estudio realizado por Polo Riva et al. (2023) en beneficiarios de un programa llamado Campo Emprende arrojó que la capacitación en conocimientos financieros logró generar una mejora significativa en la alfabetización financiera, incrementando los puntajes de evaluación entre un 21,17 % y un 37,70 %. Sin embargo, en el caso de los estudiantes universitarios de

Cartagena analizados, la ausencia de programas formativos especializados en educación financiera impide que se logren resultados similares en sus competencias financieras.

Hablar de alfabetización financiera es hablar de habilidades gerenciales, en este sentido un estudio de Puerta Cabarcas y Mercado Ricardo (2024) sobre estudiantes emprendedores del CCAV de la UNAD en Cartagena afirma que una formación insuficiente en educación financiera limita en gran manera la capacidad que deben tener los estudiantes para administrar eficientemente sus recursos. Aunque muchos de estos estudiantes poseen una vocación emprendedora fuerte, muchos de ellos carecen de habilidades gerenciales que son indispensables para el éxito de sus proyectos, como las habilidades en planificación financiera, la gestión del riesgo y la toma de decisiones estratégicas. Esto es coherente con la presente investigación, la cual señala que los estudiantes universitarios si no poseen conocimientos financieros tendran dificultades para administrar sus recursos y prever escenarios económicos futuros.

Un estudio realizado por De-la-Hoz-Hernández y Almanza Ramírez (2024) resalta que el acceso a la educación financiera en el Atlántico se encuentra fuertemente influenciado por factores de tipo estructural como el género y la condición socioeconómica. En su investigación, se aprecia una brecha de género en la alfabetización financiera, donde hubo una menor participación y conocimientos en mujeres. Esto coincide en gran manera con lo reportado en este estudio, donde se identificó que los estudiantes con menos acceso a educación formal presentan dificultades en la gestión de sus finanzas personales.

Los hallazgos encontrados dejan en evidencia que existe una gran necesidad para desarrollar estrategias de educación financiera que estén adaptadas a las realidades de los estudiantes universitarios. En el caso de programas como el de Campo Emprende demuestran que una capacitación estructurada puede mejorar la alfabetización financiera, y que la falta de iniciativas similares en entornos educativos universitarios puede perpetuar la vulnerabilidad financiera de los estudiantes. Como lo sugieren los estudios revisados, la educación financiera no debe centrarse solamente en el acceso a productos financieros, también se debe centrar en el desarrollo de competencias que permitan su uso eficiente y estratégico.

Conclusiones

El comportamiento financiero de los estudiantes del Centro Comunitario de Atención Virtual (CCAV) de Cartagena refleja una creciente conciencia sobre la importancia del ahorro y la gestión de deudas, aunque persiste cierta indecisión en la adopción de hábitos financieros sólidos. Muchos encuestados valoran la práctica del ahorro, lo que sugiere un reconocimiento de su relevancia, pero también hay una significativa proporción que se mantiene neutral, lo que podría indicar una falta de hábito o de estrategias efectivas. Además, una parte importante de los estudiantes reconoce la necesidad de manejar adecuadamente sus responsabilidades financieras, lo que evidencia la importancia de un mayor apoyo en educación financiera para fomentar un comportamiento más proactivo y consciente entre ellos.

La influencia de la educación financiera en las decisiones económicas de los estudiantes del CCAV es notable y revela áreas de mejora en su capacitación. Aunque muchos consideran importante planificar a largo plazo y muestran disposición hacia el establecimiento de metas financieras, la falta de preparación para imprevistos sugiere que aún no han desarrollado completamente las habilidades necesarias para gestionar situaciones financieras inesperadas. Esto resalta la necesidad de implementar programas de alfabetización financiera que aborden específicamente las necesidades de estos estudiantes, con el fin de equiparles con las herramientas

necesarias para tomar decisiones informadas y sostenibles que impacten positivamente su bienestar económico a lo largo de sus vidas.

Referencias bibliográficas

- Ávila, B. S. V., Celis, D. N. V., Vargas, C. D. O., Menjura, K. N. B., Gómez, L. A. V., & Chacón, J. N. R. (2024). Radio educación financiera en zonas rurales de Colombia. *Región Científica*, 3(1), 8.
- Bravo, P., Guzmán, C., & Esquivel, E. (2021). Educación financiera: Un factor clave para el bienestar de los estudiantes universitarios. *Revista de Estudios Financieros*, 8(2), 101-120. https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-50062021000300095&script=sci_arttext
- Díaz-Cohen, M. J. (2018). Crisis social y desigual económica en Cartagena. *Saber, Ciencia y Libertad en Germinación*, 11. unilibre.edu.co
- Contreras, S., & Salazar, R. (2021). Estrés financiero y su impacto en el rendimiento académico: Un análisis en estudiantes universitarios. *Tesis Universidad San Agustín de Tumbes*. <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/6236>
- de-la-Hoz-Aguilar, F. J., Quejada-Pérez, R., & Yáñez-Contreras, M. (2013). Desempleo juvenil en Cartagena de Indias: un análisis transversal de sus causas y consecuencias. *Papeles de población*, 19(75), 35-61. <https://rppoblacion.uaemex.mx/article/view/8400/7111>
- De-la-Hoz-Hernández, J., & Almanza Ramírez, C. (2024). *La educación financiera en el departamento del Atlántico, Colombia*. *Economía & Región*, 15(1), 1-11. <https://doi.org/10.32397/er.v15i1.722>
- Larios Trejo, Jesús Antonio (2020). La formación del desarrollo sostenible en su dimensión económica. Propuesta para la mejora de la educación financiera, “Gastemos y ahorremos con conciencia”. En Luna-Nemecio, J. (Coord.), *Memorias del Quinto Congreso Internacional de Investigación en Socioformación y Sociedad del Conocimiento (CISFOR-2020)*. Congreso conducido por el Centro Universitario CIFE, Cuernavaca, México. Descarga de: <https://cife.edu.mx/recursos>
- Olaya, D., Barrera, G., Cañón, A., Sánchez, J. C., & Pachón Gutiérrez, A. P. (2024). *Educación financiera en Colombia, caso de estudio en la Sabana de Bogotá*. *Revista Tecnogestión: Una Mirada al Ambiente*, 21(1), 54-60
- Polo Riva, M. P., Haro Sarango, A. F., Barreno Córdova, C. A., Arias Pérez, M. G., & Salazar Mejía, C. A. (2023). *Educación financiera basada en los conocimientos financieros: Un análisis en los beneficiarios del programa Campo Emprende*. *Tesla Revista Científica*, 3(2), e182. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i2.e182>
- Pelagio, R. C. M. (2022). I. ANÁLISIS DE LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS: CASO DE ESTUDIO UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER EN COLOMBIA. *Revista de Investigación Transdisciplinaria en Educación, Empresa y Sociedad-ITEES*, 9(1), 1-24.
- Puerta Cabarcas, L. E., & Mercado Ricardo, S. M. Habilidades gerenciales en estudiantes emprendedores del centro comunitario de atención virtual (CCAV) de la universidad nacional abierta ya distancia (UNAD) Cartagena.
- Rodríguez, J., López, M., & Pérez, G. (2020). Impacto de la educación financiera en los jóvenes universitarios: Un estudio de caso en universidades virtuales. *Revista Negonotas*, 13(4), 55-72. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890625>
- Red Financiera, B. C., & CREDOMATIC, S. (2008). *Libro maestro de educación financiera: Un sistema para vivir mejor*. Innova Technology SA.

- Reyes, C. E. G., Montoya, M. S. R., Zúñiga, A. P., & Caudana, E. O. L. (2024). Alfabetización Financiera en Universitarios Mexicanos: un Instrumento para su Medición en el Entorno de la Complejidad. *REMIE: Multidisciplinary Journal of Educational Research*, 14(2), 134-157. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9650651>
- Sánchez, M. (2020). La educación financiera como pilar en el desarrollo de competencias empresariales en estudiantes universitarios. *Revista de Estudios Superiores*, 15(3), 75-89. <https://ebuah.uah.es/dspace/handle/10017/18421>