

Revista Convicciones: Educación financiera de los jóvenes en la actualidad

Convicciones Journal: Financial education of young people today

1. Celis Manrique Brenda Milena
2. Soto Carvajal Zully Natalia
3. Rolón Rodríguez Blanca Mery

Recibido: 20-09-2024
Aprobado: 15-02-2025

Resumen

La falta de educación financiera y su importancia en los jóvenes de la actualidad, así como también consecuencias del sobreendeudamiento, la falta de programas de educación en materia de finanzas, mediante una investigación bibliográfica y documentada de varios autores en Google académico, revista convicciones, scielo y revistas de economía se identifican que son pocos los jóvenes que cuentan con la oportunidad de tener una educación financiera, la preocupante falta de cultura financiera conlleva a tomar decisiones económicas poco adecuadas y el endeudamiento descontrolado. Sin embargo, describimos la importancia de enseñar a los jóvenes a diferenciar entre necesidades y deseos, controlando sus emociones para evitar decisiones financieras impulsivas, consideramos que la educación financiera sea integrada como método educativo en los colegios, enseñando conceptos básicos como ingresos, gastos, ahorro e inversión, así como promover habilidades para la toma de decisiones inteligentes a lo largo de su vida financiera. Las escuelas y las familias juegan un papel muy relevante en formar a estudiantes e hijos con programas extracurriculares que otorguen de conocimientos y habilidades para la vida real a nuestros jóvenes en materia de educación financiera. Una buena educación financiera integral no solo aborda aspectos técnicos, sino también emocionales, lo que implica preparar a los jóvenes para tomar decisiones financieras instruidas y responsables en el futuro. implementar un modelo de ahorro e inversión para ser utilizados con el propósito de fomentar una estrategia financiera, generando como resultado en los jóvenes una cultura tanto profesional como personal, siendo la educación financiera la clave para fomentar dicha cultura.

Palabras clave: Ahorro e inversión, consumo y endeudamiento, cultura financiera y finanzas personales.

Abstract

The lack of financial education and its importance in today's young people, as well as consequences of over-indebtedness, the lack of education programs on finance, through bibliographic and documented research by several authors in Google academic, magazine convictions, scielo and economic magazines identify that few young people have the opportunity to have financial education, the worrying lack of financial culture leads to making inappropriate economic decisions and uncontrolled debt. However, we describe the importance of teaching young people to differentiate between needs and desires, controlling their emotions to avoid impulsive financial decisions, we consider that financial education be integrated as an educational method in schools, teaching basic concepts such as income, expenses, savings and investment, as well as promote skills for making intelligent decisions throughout your financial life. Schools and families play a very relevant role in training students and children with extracurricular programs that provide knowledge and skills for real life to our young people in matters of financial education. A good comprehensive financial education not only addresses technical aspects, but also emotional ones, which involves preparing young people to make informed and responsible financial decisions in the future. implement a savings and investment model to be

used with the purpose of promoting a financial strategy, generating as a result a culture in young people that is both professional and personal, with financial education being the key to promoting said culture.

Keywords: Savings and investment, consumption and debt, financial culture and personal finances.

Programa de Técnico Profesional en Procesos Contables. est_bm_celis@fesc.edu.co <https://orcid.org/0009-0003-6559-9931> Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia

Programa de Técnico Profesional en Procesos Contables. est_zn_soto@fesc.edu.co <https://orcid.org/0009-0004-3013-1711> Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia

Programa de Técnico Profesional en Procesos Contables. doc_bm_rolon@fesc.edu.co <https://orcid.org/0000-0001-5670-5737> Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia

***Autor de Correspondencia:** [Dato pendiente por completar]



© 2025. Editada por la Fundación de Estudios Superiores Comfanorte.

Introducción

En la actualidad los jóvenes carecen de cultura financiera lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas en el campo financiero, provocando el endeudamiento excesivo o descontrolado en gastos innecesarios. Según Arthur, 2011; Fox et al., 2005; Kaiser & Menkhoff (2019) “La educación financiera se considera necesaria para la formación económica en los aspectos sociales y educativos, es importante promover desde los primeros años de escolaridad el desarrollo financiero y la estabilidad económica”.

El objetivo principal de este artículo se basa en conocer la cultura financiera y su importancia en la toma de decisiones para las nuevas generaciones, aprender a manejar sus finanzas de una manera eficiente, se identifica que la falta de educación financiera de los jóvenes nace desde los colegios, donde se limitan a educar áreas como matemáticas, español, ciencias, e idiomas, dejando a un lado la importancia del dinero y su uso, igualmente no instruye sobre finanzas personales según su clasificación, ingresos, gastos, ahorro, inversión y deudas.

Sin embargo, son jóvenes que no saben controlar sus emociones ya que no diferencian entre una necesidad y un deseo, se dejan llevar por aspectos emocionales sociales y personales dejando a un lado la implementación de un presupuesto con el fin de distribuir sus gastos, la falta de esta proyección implicaría recurrir a préstamos y tarjetas de créditos.

Metodología

Reflexión

Este artículo aborda las principales causas del endeudamiento descontrolado de los jóvenes en la actualidad a través de una investigación bibliográfica, con el fin de promover habilidades financieras básicas, herramientas y conocimientos de la importancia del ahorro, realizar un presupuesto, control de los gastos, la inversión o la gestión del crédito, entre otros aspectos relevantes para incentivar la toma de decisiones financieras responsables e inteligentes.

Resultados y discusión

Ahorro e Inversión

El ahorro es una reserva económica que se hace en el presente para ser utilizada en el futuro, el bajo hábito del ahorro para inversión por la falta de educación financiera es un elemento importante a la hora de solicitar productos financieros destinados para generar rentabilidad al dinero y que no pierda valor, fomentar el hábito del ahorro en los jóvenes les brinda una base sólida para afrontar imprevistos. Además, comunicar la importancia de una inversión inteligente de los ahorros les brinda la oportunidad de hacer crecer su dinero y obtener ingresos.

El hábito del ahorro permite una mayor estabilidad financiera en el futuro, es importante informarse sobre las diferentes opciones de inversión como acciones, fondos mutuos, bienes raíces, etc. Así podrá aumentar el capital sin dejar de generar una entrada extra.

Según Hanson et al., (2018)” las conversaciones sobre finanzas que se tienen dentro del hogar ayudan a elevar el nivel de conocimientos financieros”. Lo que permite ampliar a grandes rasgos la educación financiera ya que la primera escuela de los jóvenes son sus casas y es importante que desde ellas se inculquen el hábito del ahorro.

También es importante recalcar lo que afirma Herrera et al., (2023) “falta de ahorro para el futuro, uso improductivo del dinero y poca claridad en los beneficios que ofrece la inversión en actividades productivas”. Son algunos de los factores que afectan a largo plazo la vida económica de los jóvenes por el desconocimiento de información y habilidades que permitan invertir en vez de malgastar.

Consumo y Endeudamiento

Se refiere a la cantidad de deudas que una persona tiene en relación a sus ingresos y capacidad de pago. Según Quevedo, et al., (2022) “el endeudamiento es un indicador que ha dinamizado la economía puesto que permite que las personas que no puedan adquirir productos de contado, puedan comprar artículos a crédito, pero a la vez se convierte en un arma de doble filo”, esto incluye préstamos, tarjetas de crédito u otras obligaciones financieras. Por un lado, puede ser una herramienta útil para financiar educación, adquirir un negocio propio o bienes. Sin embargo, un endeudamiento excesivo conlleva a problemas financieros graves.

Emplear un presupuesto, priorizar necesidades sobre deseos, impedir gastos innecesarios y ser conscientes de las consecuencias del endeudamiento excesivo. Fomentar la educación financiera y promover hábitos de ahorro desde temprana edad puede ayudar a los jóvenes a tomar decisiones financieras, con el fin de evitar caer en situaciones de endeudamiento problemático

Es esencial que los jóvenes comprendan los conceptos de gestión financiera y sean conscientes de los riesgos a los que se exponen por un endeudamiento irresponsable. Algunos aspectos claves para prevenir el manejo inadecuado de las finanzas u obligaciones financieras son los siguientes: planificación financiera, conocimiento de deudas, gestión del crédito, priorización de gastos y por supuesto el ahorro.

Actualmente, parece que la sociedad considera la educación financiera como un tema complicado que sólo algunas personas pueden comprender. Este escenario ha afectado la toma de decisiones y la correcta administración de los recursos económicos.

Cultura financiera

La cultura financiera se define como el conjunto de habilidades y conocimientos que una persona posee para el manejo adecuado de las finanzas personales, un concepto clave dentro de la cultura financiera es la educación financiera Según Atkinson, et al., (2012) “Se considera que la educación financiera es una combinación de conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones acertadas, en última instancia, para lograr el bienestar financiero”. También abarca la importancia de establecer metas financieras y los riesgos asociados con diferentes tipos de inversiones.

Según Chaparro (2020) “La cultura financiera colombiana está basada en el desconocimiento tras generaciones de falta de educación y desigualdad económica” lo que se evidencia que al no contar con bases financieras los jóvenes optan por la toma de productos de manera descontrolada causando un endeudamiento.

De acuerdo con Amezcua et al., (2014) “a menor nivel de educación financiera corresponde un menor grado de cultura financiera y por consiguiente menor bienestar social y desarrollo económico” la falta de capacitaciones e inclusión de temas financieros en el ámbito escolar favorece el uso incorrecto de los recursos económicos propios.

El gobierno colombiano debido al analfabetismo financiero decidió implementar un programa de capacitación especialmente para los jóvenes en pro de mejorar la cultura financiera, el cual está basado

en una plataforma llamada saber más, ser más buscado sensibilizar a la población acerca de la importancia de educarse también por medio de ella es posible adquirir herramientas para optimizar los conocimientos y hábitos de las personas a la hora de manejar sus recursos económicos tanto personales como familiares.

Según Asobancaria (2023) “A lo largo de la última década, Saber más, ser más se ha posicionado como el programa de EF de la banca colombiana, llegando a más de 68.000 colombianos, que hoy tienen mayores conocimientos financieros y económicos”.

Por consiguiente, esta iniciativa favorece a los jóvenes enriqueciendo sus conocimientos y aportando de manera significativa con el hecho de llegar a colegios y universidades.

Finanzas Personales

Según Riveros et al., (2020) “Las finanzas personales constituyen el conjunto de prácticas y estrategias que permiten a los individuos gestionar de manera eficiente sus recursos económicos con el fin de lograr metas financieras a corto y largo plazo”.

Para una mejor toma de decisiones en las finanzas personales futuras debemos tener una correcta administración y predecir cuales son los riesgos, saber identificar las oportunidades que se presentan para poder obtener una óptima salud financiera, mejorando así la calidad vida personal y profesional de los jóvenes.

Según Fuentes et al., (2018) “Corresponde básicamente a la administración del dinero que una persona obtiene fruto de su trabajo o como rendimiento de sus inversiones”. Es fundamental tener un presupuesto, ahorrar e invertir de manera inteligente para asegurar nuestra estabilidad financiera a largo plazo.

Tecnología y finanzas

En los jóvenes la era digital ha sido un factor limitante para la inclusión financiera según Herrera et al., (2023) “Aunque cada vez a más temprana edad se tiene acceso a dispositivos móviles y a internet, todavía existe un porcentaje considerable que no cuenta con estas herramientas” en especial porque no los utilizan para un uso beneficios que aporte a sus proyectos de vida.

La tecnología ha cambiado la forma en que los jóvenes administran sus finanzas (Picón Contreras, Chacón & Blanco, 2022). Aquellos que cuentan con el acceso a internet les permite de manera fácil encontrar la información financiera, servicios bancarios en línea las 24 horas del día, los 7 días de la semana, aplicaciones móviles para la gestión y el seguimiento financiero, plataformas de inversión accesibles incluso para pequeñas cantidades y opciones de pago digitales. optimizar las transacciones diarias. Esta evolución tecnológica ha permitido a los jóvenes tomar el control de su situación financiera, adquirir conocimientos financieros y desarrollar habilidades de gestión desde edades tempranas, dotándoles de mayor autonomía y capacidad para tomar decisiones financieras informadas.

Según Negrelli (2023) “Los procesos de bancarización y adopción de dinero digital abrieron la posibilidad, a amplios sectores de la sociedad, de transferir dinero y adquirir bienes y servicios, mediante dispositivos móviles conectados a internet, a personas o empresas en todo el mundo”.

Sin embargo, en algunos casos estaría facilitando el acceso a la vida financiera permitiendo que los jóvenes sin educación sobre finanzas ingresen y hagan compras o inversiones poco responsables por la falta de información.

Conclusión

Se puede evidenciar que las finanzas es la base de las nuevas generaciones. Gracias a una sólida educación financiera recibida desde temprana edad, los jóvenes pueden tomar decisiones informadas y responsables en su vida financiera. La poca de educación financiera en escuelas, universidades e incluso desde casa es una brecha que poco a poco se debe cerrar para empoderar a los estudiantes y prepararlos para un futuro financiero exitoso.

Nuestro objetivo es incentivar a el correcto uso de los recursos económicos en los jóvenes de la actualidad, creando habilidades de inversión, incentivando la utilización de programas o plataformas financieras gracias a la tecnología la cual nos ha proporcionado de una manera fácil un aporte para el proceso de ahorro, presupuesto y de más temas financieros, ya que la gran mayoría de jóvenes cuentan con acceso a internet permite que tengan a la mano la información y sea utilizada para tomar adquirir conocimientos desde la comodidad de sus casas creando la toma de excelentes e inteligentes decisiones financieras.

Referencias

- Amezcu, E., Arroyo, M. & Espinosa, F. (2014) Contexto de la Educación Financiera en México. Ciencia Administrativa. No 1 Año 2014. <https://www.uv.mx/iesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>
- Araque-Suárez, C. L., & Araque-Suárez, B. S. (2021). Competencias del docente de educación universitaria para desarrollar la investigación desde su práctica pedagógica y didáctica. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 9(3), 43-48. <https://doi.org/10.15649/2346030X.2582>
- Araque-Suárez, C. L., & Araque-Suárez, B. S. (2022). Docencia, práctica educativa y cambios curriculares. Un todo complejo y retador. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 10(1), 93-99. <https://doi.org/10.15649/2346030X.2716>
- Asobancaria (2023) Programa de educación financiera Saber más, Ser más: balance de la última década, logros recientes y retos a 2030. Banca & Economía (Edición 1366) Recuperado de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2023/02/1366-BE.pdf>
- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study (No. 15). OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4->
- Becerra Mathieú, C. A. ., Bohórquez Manrique, . A. ., Colmenares Méndez, S. J. . ., y Torres Parada, J. F. (2024). Estrategias para fomentar la cultura del emprendimiento en los ecosistemas de educación media de las instituciones públicas del municipio de San José de Cúcuta. *Revista Investigación & Gestión*, 6(2), 48–58. <https://doi.org/10.22463/26651408.5050>
- Blanco-Bueno, J. ., García-Leal, . J. ., y Coronado-Ramon, K. . (2024). Guía para la Reducción del Desempleo Juvenil en la Ciudad de Cúcuta. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 31–40. <https://doi.org/10.22463/26651408.4432>
- Castillo-Duarte, M. C. ., Jácome-Carrascal, J. L. ., & Vergel-Ortega, M. . (2020). Emprendemat, su influencia en el desarrollo de competencias económica-financieras en la juventud de la región del Catatumbo. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 8(1), 53-57. <https://doi.org/10.15649/2346030X.698>
- Chaparro Marín, S. P (2020). Cultura financiera de los jóvenes colombianos. [Tesis de Posgrado, Fundación Universitaria del Área Andina] Recuperado a partir de <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/3752>
- Cruz-Pérez, O. A. ., y Cordero-Díaz, M. C. (2022). Formación ética del Contador Público en Instituciones de Educación Superior en Colombia. *Reflexiones Contables*, 5(1), 57–69. <https://doi.org/10.22463/26655543.3598>
- Espinell-Castro, D. P. . . (2023). Historia, Avances e Importancia de la contabilidad a través del tiempo hasta la época moderna. *Reflexiones Contables*, 6(1), 37–54. <https://doi.org/10.22463/26655543.3925>
- Fuentes-Rodríguez, G., & Camargo-Flechas, J. (2018). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios Caso de estudio: Corporación Universitaria Minuto de Dios Vicerrectoría Regional Orinoquia. *Revista de Negocios & PYMES*, 4(12), 49-59.

https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PyMES/vol4num12/Revista_de_Negocios_&_PYME_S_V4_N12_6.pdf

- Gómez-Contreras, J. L., & Bonilla-Torres, C. A. . (2020). Estrategias pedagógicas apoyadas en tic: propuesta para la educación contable. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 8(2), 142-153. <https://doi.org/10.15649/2346030X.775>
- González Sierra , J. A., Mendoza Moheno, J., & Salazar Hernández, B. C. (2021). Evaluación de la inclusión financiera en el estado de Hidalgo, México: aplicación de un análisis exploratorio de datos espaciales. *Mundo FESC*, 11(S3), 138-152. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.835>
- Guzmán , R. A. ., Palma Cardoso , . E. ., Bastidas Roa , N. I. . ., & Varón Giraldo, O. . (2021). Percepción del ejercicio profesional del contador público en estudiantes de una institución de educación superior. *Mundo FESC*, 11(S3), 165-177. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.837>
- Hanson, T., & Olson, P., Financial literacy and family communication patterns, *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 19, 64-71 <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2018.05.001>
- Hernández-Fuentes , M. ., Galvis-Duarte , Y. T. ., y Rolón-Rodríguez, B. M. . (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23–30. <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>
- Herrera, J. S. F., & Merino, M. C. (2023). La Inclusión Financiera en los Jóvenes Universitarios. XXVIII Verano de la ciencia. Recuperado a partir de <http://repositorio.ugto.mx/handle/20.500.12059/9587>
- Martínez-Mora, D. ., y Ramírez, Z. Y. . (2024). El Desarrollo Sostenible en la Educación Venezolana. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 06–22. <https://doi.org/10.22463/26651408.4395>
- Medina Gutiérrez , C. D. . (2022). La importancia de la planeación tributaria para la gestión empresarial. *Revista Investigación & Gestión*, 5(1), 57–73. <https://doi.org/10.22463/26651408.3749>
- Mojica-Avila, E. M. ., y Contreras-Cáceres, M. E. . (2022). La importancia del análisis de los estados financieros. *Reflexiones Contables*, 5(2), 17–26. <https://doi.org/10.22463/26655543.3602>
- Molina-Montes, A., Pérez-Villamizar, D. I., Domínguez-Angarita, D. D., Yohaid-Trujillo, Y. L., Rojas-Caballero, J. A., & Lizcano-Gómez, K. G. (2023). La metacognición como factor de potenciación y desarrollo de competencias de aprendizaje en los estudiantes. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 11(3), 23-35. <https://doi.org/10.15649/2346030X.3206>
- Muñoz-Medrano, J. F., & González, H. A. B. (2024). Propensión marginal al consumo y ahorro desde una perspectiva microeconómica. *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 21(21), 25-38. <https://doi.org/10.22463/24221783.4650>
- Nausa-Pabón, A. X. . (2024). Generalidad de los impuestos y la cultura tributaria en Colombia. *Reflexiones Contables*, 7(1), 78–91. <https://doi.org/10.22463/26655543.4429>
- Negrelli, F. J. (2023). Emprendedurismo y finanzas descentralizadas: Jóvenes en el mundo de la inversión en criptomonedas. *Revista Disputas*, 3(2), 37-46. <https://revistas.unc.edu.ar/index.php/disputas/article/view/43838>
- Numa-Sanjuán, N., Diaz-Guecha, L. Y., & Peñaloza-Tarazona, M. E. (2024). Importancia de la Inteligencia Artificial en la educación del siglo XXI. *AiBi Revista De Investigación, Administración E Ingeniería*, 12(2), 49-62. <https://doi.org/10.15649/2346030X.3776>
- Ospina-Hernández, G. . (2022). La educación contable de calidad y sus retos para abordar los desafíos de un entorno cambiante. *Mundo FESC*, 12(24), 24-37. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.1048>
- Ospina-Hernández, G. . (2022). La educación contable de calidad y sus retos para abordar los desafíos de un entorno cambiante. *Mundo FESC*, 12(24), 24-37. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.1048>
- Ossa, J. A. G., & Olano, L. E. M. (2024). La Economía experimental, del comportamiento y de la información sobre la accidentalidad vial en Colombia. *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 21(21), 1-14. <https://doi.org/10.22463/24221783.4246>
- Pacheco, L. L. P., & Salgado, K. A. F. (2025). Gamificación y educación financiera: Una revisión de enfoques pedagógicos para la enseñanza en secundaria. *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 22(22), 145-164. <https://doi.org/10.22463/24221783.5064>

- Picón Contreras, J. Álvaro, Chacón, J. D., & Blanco, A. C. (2022). Beneficios Generados por las TIC en el Comercio Internacional de Servicios Outsourcing en Colombia. *Visión Internacional (Cúcuta)*, 7(1), 7–22. <https://doi.org/10.22463/27111121.3335>
- Pereira Mora, A. F., Ordoñez Carrillo, E. F., Camelo Valbuena, J. C., y Zambrano Miranda, M. de J. (2023). Plan de fortalecimiento para la inserción laboral de los egresados de la carrera administración financiera de la Institución de Educación Superior FESC en la ciudad de San José de Cúcuta. *Revista Investigación & Gestión*, 6(2), 59–69. <https://doi.org/10.22463/26651408.5051>
- Pinto Caicedo, J., Triana Álvarez, O. R., & Barrero Farfán, M. A. (2022). Educación financiera, una necesidad en los jóvenes colombianos. [Tesis de Posgrado, EAN universidad] Recuperado a partir de <https://repository.universidadean.edu.co/entities/publication/a125dc95-3460-4e8d-aea7-547f15d9bae8>
- Quevedo, M. D. P., Parra, L. C. C., & Paredes, S. P. (2022). Reflexiones de educación financiera aplicada al endeudamiento. *Documentos de Trabajo ECACEN*, (1), 62–70. https://scholar.google.com/citations?view_op=view_citation&hl=es&user=S_3nyuQAAAAJ&citation_for_view=S_3nyuQAAAAJ:u-x6o8ySG0sC
- Quintero – León, L. E. (2022). Efectos de la pandemia por covid-19 en las Pymes en Colombia. *Revista Investigación & Gestión*, 5(1), 21–32. <https://doi.org/10.22463/26651408.3747>
- Quintero, G., Rivera, M., Cuellar, S., y Sánchez Mojica, K. (2023). Eficacia de la estrategia tecnológica para la promoción de la cultura tributaria implementada por la secretaria de hacienda municipal de San José de Cúcuta-Norte de Santander como parte del plan de desarrollo 2020-2023. *Reflexiones Contables*, 6(1), 8–25. <https://doi.org/10.22463/26655543.3805>
- Rivera-Fonseca, Y. C., y Rolón-Rodríguez, B. M. (2023). Importancia De La Adaptación Del E-Commerce En Las PyMEs. *Reflexiones Contables*, 6(2), 08–14. <https://doi.org/10.22463/26655543.3562>
- Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las finanzas personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235–247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235
- rodríguez uparela, lizeth alexandra. (2019). Gestion estrategica contable y financiera en Colombia. *Revista Investigación & Gestión*, 2(1), 32–47. <https://doi.org/10.22463/26651408.3748>
- Rodríguez-Carvajal, C. Y., Sánchez-Valero, L. T., Ortega-Álvarez, B. E., y Florez-Silva, A. J. (2021). Los Impactos de las entidades financieras frente al COVID-19 en Colombia. *Reflexiones Contables*, 4(2), 47–58. <https://doi.org/10.22463/26655543.3557>
- Rojas Peña, O. D., y Delgado-Sánchez, V. P. (2024). Análisis de las Competencias Tecnológicas en los Programas de Contaduría Pública en Colombia: Implicaciones para el Desarrollo Sostenible. *Reflexiones Contables*, 7(1), 44–59. <https://doi.org/10.22463/26655543.4430>
- Romero, D. V. (2024). La inclusión financiera y sus factores determinantes para América Latina período: 2004-2020. *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 21(21), 70–83. <https://doi.org/10.22463/24221783.4567>
- Ruiz-Escobar, R. D., & Velásquez-Castañeda, L. S. (2023). Efectos de la política monetaria en las finanzas de las familias. Una revisión desde la inclusión y educación financieras en Colombia (2010-2019). *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 18(18), 81–92. <https://doi.org/10.22463/24221783.3873>
- Salazar-Vergel, A., y Contreras-Cáceres, M. E. (2020). Inicios, desarrollo y auge de los negocios virtuales. *Reflexiones Contables*, 3(2), 57–67. <https://doi.org/10.22463/26655543.2975>
- Santiago-Carrascal, W. A., Velásquez-Pérez, T., & Puentes-Velásquez, A. M. (2021). Transformación digital en la gestión de datos de las finanzas públicas asociado a la rendición de informes a organismos de control. *Mundo FESC*, 11(21), 110–118. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.678>
- Santiago-Carrascal, W. A., Velásquez-Pérez, T., & Puentes-Velásquez, A. M. (2021). Transformación digital en la gestión de datos de las finanzas públicas asociado a la rendición de informes a organismos de control. *Mundo FESC*, 11(21), 110–118. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.678>
- Santiago-Santiago, E. (2022). Apalancamiento financiero en tiempo de pandemia por covid-19 como estrategia de sostenibilidad de las empresas en Colombia. *Revista Investigación & Gestión*, 5(1), 06–20. <https://doi.org/10.22463/26651408.3746>

- Serrano-Villamizar, B. M. ., y Rolón-Rodríguez, B. M. (2022). El Bitcoin y su evolución desde 2009 hasta 2021. *Reflexiones Contables*, 5(2), 27–36. <https://doi.org/10.22463/26655543.3556>
- Soto-Arévalo , F. S. ., Sánchez-Pérez , M. A. ., y Blanco-Gentil , J. R. . (2023). Comportamiento tributario: factor clave de crecimiento económico y social. *Revista Investigación & Gestión*, 6(2), 6–14. <https://doi.org/10.22463/26651408.4176>
- Vega-Gelvez, K. S., y Cordero- Díaz, M. C. (2020). Situación económica de los hogares en la comuna 10 ciudad de Cúcuta, por pandemia Covid 19. *Reflexiones Contables*, 3(1), 33–40. <https://doi.org/10.22463/26655543.2892>