



Educación financiera y rendimiento académico en los estudiantes de posgrado de una universidad pública peruana

Financial education and academic performance in postgraduate students at a Peruvian public university

Educação financeira e desempenho acadêmico em estudantes de pós-graduação de uma universidade pública peruana

Balbina Cutipa-Quilca¹

Universidad Nacional del Altiplano, Puno – Puno, Perú

ID <https://orcid.org/0000-0002-3839-5138>
becutipa@unap.edu.pe (correspondencia)

Elena Yunga

Universidad Nacional del Altiplano, Puno – Puno, Perú

ID <https://orcid.org/0000-0002-9900-0486>
eyunga@unap.edu.pe

DOI: <https://doi.org/10.35622/j.ti.2025.04.001>

Recibido: 08/05/2025 Aceptado: 16/10/2025 Publicado: 22/10/2025

PALABRAS CLAVE

actitud del estudiante, comportamiento financiero, educación superior, estudiante de posgrado, finanzas.

RESUMEN. Las dificultades en la gestión financiera personal constituyen una problemática recurrente entre los estudiantes de posgrado de universidades públicas, quienes suelen enfrentar simultáneamente exigencias académicas, laborales y económicas, lo que puede asociarse con su rendimiento académico percibido y su permanencia en los programas de estudio. En ese contexto, el objetivo de esta investigación fue analizar la relación entre la educación financiera y el rendimiento académico percibido en estudiantes de posgrado de una universidad pública peruana. El estudio respondió a un enfoque cuantitativo, un diseño no experimental, correlacional y transversal. La muestra estuvo conformada por 536 estudiantes matriculados en programas de maestría en ciencias contables y administrativas. Para la recolección de información se utilizó un cuestionario estructurado que evaluó la educación financiera a través de las dimensiones conocimientos, comportamiento y actitudes financieras, así como el rendimiento académico percibido mediante desempeño cognitivo, comportamiento académico y autoeficacia académica. La confiabilidad del instrumento fue verificada mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, obteniendo valores adecuados para educación financiera ($\alpha = 0.870$) y rendimiento académico percibido ($\alpha = 0.892$). Los resultados evidenciaron que el 67.2% de los estudiantes presentan un nivel alto de educación financiera, y el 64.2% presenta un nivel alto de rendimiento académico percibido. Asimismo, se identificó una correlación positiva y significativa entre ambas variables ($p = 0.617$; $p < .001$). Se concluye que la educación financiera se relaciona significativamente con el desempeño

¹ Doctoris Scientiae en Contabilidad y Administración por la Universidad Nacional del Altiplano, Puno-Puno, Perú.



Esta obra está bajo una licencia internacional Creative Commons Atribución 4.0.

académico percibido en los estudiantes, resaltando la necesidad de fortalecer programas de alfabetización financiera en instituciones públicas de educación superior.

KEYWORDS

finance, financial behavior, higher education, postgraduate student, student attitude.

ABSTRACT. Difficulties in personal financial management are a recurring problem among postgraduate students at public universities, who often face academic, work, and economic demands simultaneously. This situation may be associated with their perceived academic performance and their persistence in study programs. In this context, the objective of this research was to analyze the relationship between financial education and perceived academic performance in postgraduate students at a Peruvian public university. The study followed a quantitative approach with a non-experimental, correlational, cross-sectional design. The sample consisted of 536 students enrolled in master's programs in accounting and administrative sciences. Data were collected using a structured questionnaire that assessed financial education through the dimensions of financial knowledge, financial behavior, and financial attitudes, as well as perceived academic performance through cognitive performance, academic behavior, and academic self-efficacy. The instrument's reliability was verified using Cronbach's alpha, obtaining adequate values for financial education ($\alpha = 0.870$) and perceived academic performance ($\alpha = 0.892$). The results showed that 67.2% of students have a high level of financial education, and 64.2% have a high level of perceived academic performance. Likewise, a positive and significant correlation was identified between both variables ($p = 0.617$; $p < .001$). It is concluded that financial education is significantly related to students' perceived academic performance, highlighting the need to strengthen financial literacy programs in public higher education institutions.

PALAVRAS-CHAVE

atitude do estudante, comportamento financeiro, educação superior, estudante de pós-graduação, finanças.

RESUMO. As dificuldades na gestão financeira pessoal constituem uma problemática recorrente entre estudantes de pós-graduação de universidades públicas, que frequentemente enfrentam simultaneamente exigências acadêmicas, laborais e econômicas. Essa situação pode estar associada ao desempenho acadêmico percebido e à permanência nos programas de estudo. Nesse contexto, o objetivo desta pesquisa foi analisar a relação entre a educação financeira e o desempenho acadêmico percebido em estudantes de pós-graduação de uma universidade pública peruana. O estudo adotou uma abordagem quantitativa, com delineamento não experimental, correlacional e transversal. A amostra foi composta por 536 estudantes matriculados em programas de mestrado em ciências contábeis e administrativas. Para a coleta de dados, utilizou-se um questionário estruturado que avaliou a educação financeira por meio das dimensões conhecimentos, comportamento e atitudes financeiras, bem como o desempenho acadêmico percebido por meio do desempenho cognitivo, comportamento acadêmico e autoeficácia acadêmica. A confiabilidade do instrumento foi verificada pelo coeficiente alfa de Cronbach, obtendo-se valores adequados para educação financeira ($\alpha = 0.870$) e desempenho acadêmico percebido ($\alpha = 0.892$). Os resultados evidenciaram que 67,2% dos estudantes apresentam alto nível de educação financeira e 64,2% apresentam alto nível de desempenho acadêmico percebido. Além disso, identificou-se uma correlação positiva e significativa entre ambas as variáveis ($p = 0.617$; $p < .001$). Conclui-se que a educação financeira se relaciona significativamente com o desempenho acadêmico percebido dos estudantes, ressaltando a necessidade de fortalecer programas de alfabetização financeira em instituições públicas de ensino superior.

1. INTRODUCCIÓN

La educación financiera se ha convertido en un componente esencial para el desarrollo económico y social de las personas, dado que la toma de decisiones financieras se asocia con la estabilidad y el bienestar individual. Esta relevancia se acentúa en contextos de incertidumbre económica, donde resulta fundamental administrar los recursos de manera efectiva (Figueroa Delgado, 2009; Tahira, 2016; Choque-Copari et al., 2024). Organismos internacionales como la OCDE y el Banco Mundial han enfatizado que un adecuado nivel de alfabetización financiera se relaciona con una mejor capacidad para administrar recursos, planificar a largo plazo y afrontar



escenarios económicos adversos (Merino González, 2023). En el ámbito universitario, este tipo de competencias adquiere especial relevancia dado que los estudiantes enfrentan decisiones vinculadas al manejo de deudas, financiamiento de estudios, ahorro, inversión y evaluación de riesgos (Espinosa Espíndola et al., 2023; Minella et al., 2017; Villada et al., 2017).

En ese contexto, el problema surge ante la necesidad de comprender las dificultades que enfrentan los estudiantes de los programas de posgrado en universidades públicas, lo que les impide equilibrar sus obligaciones financieras y académicas, situación que podría asociarse no solo con su rendimiento académico percibido, sino también con su permanencia y culminación satisfactoria. La limitada evidencia sobre esta relación dificulta la toma de decisiones institucionales orientadas al diseño de políticas educativas y programas de acompañamiento financiero y académico dirigidos a este grupo poblacional.

Bajo estas condiciones, en el caso de estudiantes de posgrado, las exigencias académicas y laborales coexisten con responsabilidades más complejas, lo que hace necesario comprender cómo la educación financiera se relaciona con su desempeño académico percibido. La educación financiera permite a los estudiantes gestionar adecuadamente sus recursos y tomar decisiones informadas sobre su futuro (Bernedo-Moreira et al., 2023). Una formación financiera sólida se asocia no solo con una mejor administración de recursos, sino también con el bienestar general y la reducción del estrés económico en los estudiantes (Riinawati & Noor, 2023). Asimismo, el desarrollo de habilidades financieras puede relacionarse positivamente con la satisfacción académica y el rendimiento estudiantil, promoviendo una mejor calidad de vida a lo largo de su trayectoria educativa (Narro Aliaga et al., 2022). En suma, la relación entre educación financiera y rendimiento académico percibido se configura como un elemento relevante para el futuro éxito profesional (Cordova-Buiza et al., 2022).

No obstante, la literatura latinoamericana aún presenta vacíos en el análisis empírico que examine las relaciones entre educación financiera y rendimiento académico percibido en estudiantes de posgrado de universidades públicas, los cuales se caracterizan por una fuerte diversidad socioeconómica y por limitaciones estructurales que intensifican los desafíos financieros y académicos. Esta ausencia de evidencia sistemática limita la comprensión integral del fenómeno y la formulación de estrategias institucionales contextualizadas.

Los antecedentes internacionales muestran resultados heterogéneos, investigaciones recientes realizadas en países latinoamericanos señalan que mayores niveles de educación financiera se relacionan positivamente con la planificación académica y la reducción del estrés económico, factores que se asocian con el rendimiento estudiantil (Valenzuela Montoya et al., 2022; Fernández Lorenzo et al., 2022). De manera similar, investigaciones desarrolladas en Norteamérica y Europa reportan que las habilidades para administrar ingresos, deudas y ahorro se asocian con un mejor desempeño académico y con una mayor satisfacción educativa (Raza et al., 2024). En contraste, también se ha identificado que las preocupaciones financieras entre los estudiantes de pregrado se relacionan negativamente con sus resultados académicos, principalmente debido a un aumento del estrés (Reid et al., 2020).

En Perú, los estudios se han centrado principalmente en el nivel de pregrado, dejando un vacío respecto al comportamiento de los estudiantes de posgrado en universidades públicas. Diversas investigaciones reportan brechas significativas en educación financiera en la población adulta y particularmente en estudiantes universitarios, lo que limita su capacidad para desenvolverse competentemente en entornos económicos complejos (Vilca Perales et al., 2023; Vicente Sanchez & Venegas Arevalo, 2023; Avendaño et al., 2021; Calisaya

Quenta et al., 2023). Esta problemática se acentúa en instituciones públicas, donde muchos estudiantes deben autogestionar recursos, acceder a créditos educativos o compatibilizar estudios con trabajo.

Bajo estas condiciones, resulta pertinente analizar si el nivel de educación financiera se relaciona con el rendimiento académico percibido, entendido como la valoración que realizan los propios estudiantes sobre su desempeño cognitivo, su comportamiento académico y autoeficacia académica, más que como el logro de competencias o el cumplimiento formal de asignaturas. Esta aproximación reconoce que la medición del rendimiento académico se basa en la autopercepción del estudiante, lo cual constituye una limitación metodológica, pero también una fortaleza para comprender dimensiones subjetivas del proceso formativo.

En este sentido, la presente investigación se justifica ante la necesidad de contar con evidencia empírica que aclare la relación existente entre la educación financiera y el rendimiento académico percibido de estudiantes de posgrado en una universidad pública peruana, quienes desarrollan su formación académica en medio de crecientes presiones económicas y la coexistencia de responsabilidades laborales, familiares y académicas. Este análisis se realiza dentro de un contexto en el que las políticas públicas tienen como objetivo mejorar la calidad educativa y mitigar las tasas de deserción estudiantil en el nivel de posgrado. Además, se espera que la evidencia generada aporte información útil para la formulación de intervenciones de capacitación y programas institucionales que promuevan tanto el bienestar financiero como condiciones favorables para el desempeño académico percibido de los estudiantes (Moreno-García et al., 2017; Plata-Gómez & Caballero-Márquez, 2020). El aporte del estudio radica en su enfoque en estudiantes de posgrado, un grupo demográfico poco explorado y con características socioeconómicas distintas. Además, investiga la relación entre las variables desde un marco multidimensional, teniendo en cuenta los conocimientos financieros, el comportamiento financiero y la actitud y confianza en la toma de decisiones económicas, y relacionándolos con dimensiones del rendimiento académico percibido, tales como desempeño cognitivo, comportamiento académico y autoeficacia académica.

Así, en este estudio nos proponemos analizar la relación entre la educación financiera y el rendimiento académico percibido en estudiantes de posgrado de una universidad pública peruana. De manera específica se examina la relación de la educación financiera con el desempeño cognitivo, el comportamiento académico y autoeficacia académica en los estudiantes de posgrado.

2. MÉTODO

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, el cual tiene como base la medición de características de los fenómenos sociales (Herrera Rodríguez, 2018), empleando un diseño no experimental, de tipo correlacional y de corte transversal, dado que se buscó analizar la relación entre la educación financiera y el rendimiento académico percibido sin manipular deliberadamente las variables de estudio (Hernández Sampieri et al., 2014).

El estudio se desarrolló durante el periodo académico 2025 en la unidad de posgrado de una universidad pública peruana, en un contexto caracterizado por crecientes exigencias académicas y limitaciones económicas que afectan a los estudiantes de posgrado. La población, entendida como el conjunto de elementos con características comunes y de los cuales se pretende conocer algo (López Zubiaeta, 2004), estuvo constituida por 581 estudiantes matriculados en programas de maestría en el área de ciencias contables y administrativas. Si bien se pretendió realizar un abordaje censal para minimizar el error de estimación, la muestra efectiva quedó constituida por 536 participantes.

La diferencia entre la población total y la muestra se debió principalmente a la no respuesta de algunos estudiantes y a cuestionarios incompletos. Dado que esta exclusión respondió a factores de disponibilidad y acceso al momento de la aplicación y no a criterios sistemáticos relacionados con las variables de estudio, se empleó un muestreo no probabilístico por conveniencia (Otzen & Manterola, 2017). Cabe señalar que la alta tasa de participación obtenida sugiere que el posible sesgo de no respuesta sea limitado.

Para la recolección de información se diseñó un cuestionario estructurado que comprendió 27 preguntas cerradas con respuestas de escala ordinal tipo Likert, el cual evaluó la variable educación financiera mediante tres dimensiones: conocimientos financieros, comportamiento financiero y actitudes y confianza financiera, compuestas por quince ítems en total. De igual modo, el rendimiento académico percibido fue medido a través de doce ítems distribuidos en las dimensiones desempeño cognitivo, comportamiento académico y autoeficacia académica.

Para el análisis descriptivo se construyeron baremos de clasificación para ambas variables, a partir del puntaje total obtenido en cada escala. Los puntajes se calcularon mediante la suma de valores asignados a cada ítem, considerando que todos presentaban el mismo peso. Posteriormente los puntajes totales fueron categorizados en tres niveles (bajo, medio, alto) utilizando intervalos iguales, determinados en función del rango mínimo y máximo posible de cada variable, de acuerdo con el número de ítems y la escala de respuesta empleada.

La validez de contenido del cuestionario se realizó mediante el juicio de tres expertos. Asimismo, el instrumento fue sometido a una evaluación de confiabilidad utilizando el coeficiente alfa de Cronbach, basada en una muestra piloto compuesta por 60 estudiantes, con resultados que evidenciaron adecuados niveles de consistencia interna, obteniéndose un coeficiente de 0.870 para la variable educación financiera y 0.892 para la variable rendimiento académico percibido, valores considerados satisfactorios según los criterios establecidos por Oviedo y Campo-Arias (2005). Posteriormente, el cuestionario se administró en formato presencial, garantizando al mismo tiempo que la participación permaneciera anónima y voluntaria.

Los datos recopilados se analizaron con el software estadístico SPSS versión 26. Se realizaron análisis descriptivos para dilucidar los niveles de educación financiera y rendimiento académico percibido. Para evaluar la distribución de los datos, se aplicó la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, utilizada para muestras superiores a 50 (Pedrosa et al., 2014). Los resultados de la Tabla 1 indican que tanto la variable educación financiera como el rendimiento académico no presentan una distribución normal. No obstante, dado que en muestras grandes las pruebas de normalidad tienden a detectar desviaciones leves como estadísticamente significativas, la decisión metodológica no se basó únicamente en el en el p-valor. Asimismo, debe considerarse que las variables fueron medidas a partir de escalas ordinales tipo Likert y construidas como índices de autopercepción, lo cual limita el supuesto de normalidad requerido por las pruebas paramétricas. En consecuencia, se optó por utilizar el coeficiente de correlación Rho de Spearman, prueba no paramétrica, adecuada para medir variables de nivel ordinal y para distribuciones no normales, el cual permite medir la fuerza y dirección de la relación entre las variables (Roy-García et al., 2019).

Tabla 1*Pruebas de normalidad para las variables del estudio*

| | Kolmogorov-Smirnov ^a | | | Shapiro-Wilk | | |
|-----------------------|---------------------------------|-----|------|--------------|-----|------|
| | Estadístico | gl | Sig. | Estadístico | gl | Sig. |
| Educación financiera | .173 | 536 | .000 | .756 | 536 | .000 |
| Rendimiento Académico | .094 | 536 | .000 | .844 | 536 | .000 |

Nota. *Corrección de significación de Lilliefors

3. RESULTADOS

En el presente estudio, la educación financiera fue evaluada mediante un cuestionario estructurado de 15 ítems con escala de Likert, distribuidos en tres dimensiones: conocimientos financieros, comportamiento financiero y actitudes y confianza financiera. A partir de los puntajes obtenidos, se clasificó a los estudiantes en niveles bajo, medio y alto en educación financiera.

Tabla 2*Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado*

| Nivel | N | (%) |
|-------|-----|-------|
| Bajo | 8 | 1.5% |
| Medio | 168 | 31.3% |
| Alto | 360 | 67.2% |
| Total | 536 | 100% |

Los resultados obtenidos en la Tabla 2 indican que la mayoría de estudiantes se encuentra en el nivel alto de educación financiera, representando el 67.2%. Asimismo, el 31.3% se encuentra en un nivel medio, mientras que solo el 1.5% evidencia un nivel bajo. Estos resultados evidencian que la mayoría de estudiantes poseen competencias sólidas para gestionar sus recursos financieros, sugiriendo prácticas favorables del manejo del dinero, planificación y toma de decisiones.

Tabla 3*Nivel de rendimiento académico percibido de los estudiantes de posgrado*

| Nivel | N | (%) |
|-------|-----|-------|
| Bajo | 8 | 1.5% |
| Medio | 184 | 34.3% |
| Alto | 344 | 64.2% |
| Total | 536 | 100% |

El rendimiento académico percibido fue evaluado a partir de la autovaloración que realizaron los estudiantes sobre su desempeño cognitivo, comportamiento académico y nivel de autoeficacia. Los resultados descriptivos que se presentan en la Tabla 3 sugieren que la mayoría de estudiantes se ubican en un nivel alto de rendimiento académico percibido (64.2%), seguido por un nivel medio (34.3%), mientras que solo un 1.5% reporta un nivel bajo. Estos resultados sugieren que los estudiantes de posgrado perciben un desempeño académico favorable,



caracterizado por adecuados hábitos de estudio, cumplimiento de responsabilidades académicas y una percepción positiva de sus propias capacidades para afrontar las exigencias del programa.

Tabla 4*Tabla cruzada: nivel de educación financiera y nivel de desempeño cognitivo*

| | Nivel de desempeño cognitivo | | | Total |
|-------------------------------|------------------------------|-------|-------|-------|
| | Bajo | Medio | Alto | |
| Nivel de educación financiera | Bajo | 1.5% | 0.0% | 0.0 % |
| | Medio | 0.0 % | 16.4% | 14.9% |
| | Alto | 0.0 % | 13.4% | 53.7% |
| Total | | 1.5% | 29.9% | 68.7% |
| | | | | 100% |

En la Tabla 4 se aprecia la distribución porcentual entre el nivel de educación financiera y el nivel de desempeño cognitivo. Los resultados muestran que el mayor grupo de estudiantes se encuentra en el nivel de educación financiera alto, con un nivel de desempeño cognitivo alto (53.7%), seguido por educación financiera media con un nivel medio de desempeño cognitivo (16.4%) y alto (14.9%). Por otro lado, solo un 1.5% muestra un nivel bajo tanto de educación financiera como de desempeño cognitivo. Estos resultados indican que niveles más altos de educación financiera se relacionan con un mejor desempeño cognitivo. Esta relación se contrastó mediante la prueba de correlación Rho de Spearman; tal como se muestra en la Tabla 5, existe una correlación positiva y estadísticamente significativa, de magnitud moderada, entre ambas variables.

Tabla 5*Relación entre nivel de educación financiera y nivel de desempeño cognitivo*

| Variables | N | Rho de Spearman | Sig. (bilateral) |
|---|-----|-----------------|------------------|
| Educación financiera/ desempeño cognitivo | 536 | 0.502 | p < .001 |

La Tabla 6 presenta la distribución porcentual entre el nivel de educación financiera y el nivel de comportamiento académico. Los resultados indican que el mayor grupo de estudiantes se caracteriza por un nivel alto de educación financiera y un comportamiento académico alto (47.8%), seguido de estudiantes con un nivel medio de educación financiera con comportamiento alto (16.4%) y medio (14.9%). Por otro lado, un 4.5% de estudiantes con educación financiera alta presenta un nivel de comportamiento académico bajo, lo que representa una porción minoritaria.

Tabla 6*Tabla cruzada: nivel de educación financiera y nivel de comportamiento académico*

| | Nivel de comportamiento académico | | | Total |
|-------------------------------|-----------------------------------|-------|-------|-------|
| | Bajo | Medio | Alto | |
| Nivel de educación financiera | Bajo | 1.5% | 0.0% | 0.0 % |
| | Medio | 0.0% | 14.9% | 16.4% |
| | Alto | 4.5% | 14.9% | 47.8% |
| Total | | 6.0% | 29.9% | 64.2% |
| | | | | 100% |



Los resultados permiten afirmar una tendencia positiva, donde niveles más altos de educación financiera se relacionan con conductas académicas más favorables, tales como la asunción responsable de tareas, la entrega oportuna de trabajos, la organización del estudio y el cumplimiento de las actividades. Esta relación se confirma mediante el análisis inferencial de correlación Rho de Spearman, cuyos resultados se muestran en la Tabla 7, donde se observa una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre ambas variables. Esto indica que, si bien la correlación no es alta, existe una tendencia donde los estudiantes con mayor nivel de educación financiera presentan comportamientos académicos más favorables.

Tabla 7*Relación entre nivel de educación financiera y nivel de comportamiento académico*

| Variables | N | Rho de Spearman | Sig. (bilateral) |
|--|-----|-----------------|------------------|
| Educación financiera/ comportamiento académico | 536 | 0.464 | p < .001 |

Respecto a la relación entre la variable educación financiera y autoeficacia académica, la Tabla 8 sugiere que la mayoría de estudiantes se ubica en un nivel alto de educación financiera, destacando que el 64.2% se ubican simultáneamente en el nivel alto de educación financiera y un nivel alto de autoeficacia académica. Asimismo, un 26.9% se ubica en un nivel medio de educación financiera y alta autoeficacia, mientras que únicamente el 1.5% se ubica en nivel bajo para ambas variables.

Tabla 8*Tabla cruzada: nivel de educación financiera y nivel de autoeficacia académica*

| | Nivel de autoeficacia académica | | | Total | |
|-------------------------------|---------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| | Bajo | Medio | Alto | | |
| Nivel de educación financiera | Bajo | 1.5% | 0.0 % | 0.0 % | 1.5% |
| | Medio | 0.0 % | 4.5% | 26.9% | 31.3% |
| | Alto | 0.0 % | 3.0% | 64.2% | 67.2% |
| Total | 1.5% | 7.5% | 91.0% | 100% | |

Los anteriores resultados muestran una tendencia clara que indica que a mayor educación financiera mayor autoeficacia académica, lo cual sugiere que los estudiantes con mejores competencias financieras también tienden a percibirse capaces de organizar sus actividades, enfrentar desafíos académicos y gestionar su aprendizaje. Esta relación se confirma con la prueba estadística de correlación Rho de Spearman, que muestra la Tabla 9, donde se aprecia una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre nivel de educación financiera y la autoeficacia académica. Esto indica que los estudiantes con mayor educación financiera tienden a percibirse más capaces en su rendimiento académico, mostrando mayor seguridad para enfrentar tareas, gestionar recursos y resolver problemas académicos.

Tabla 9*Relación entre nivel de educación financiera y nivel de autoeficacia académica*

| Variables | N | Rho de Spearman | Sig. (bilateral) |
|--|-----|-----------------|------------------|
| Educación financiera/ autoeficacia académica | 536 | 0.689 | p < .001 |



Para la prueba de hipótesis, se aplicó la Rho de Spearman, cuyos resultados sugieren una correlación positiva moderada a alta y estadísticamente significativa entre el nivel de educación financiera y el rendimiento académico percibido en los estudiantes de posgrado (Tabla 10). Estos resultados indican que, a mayor educación financiera, el rendimiento académico percibido tiende a ser mayor, lo que corrobora que las competencias financieras se asocian de manera favorable con el desempeño académico de los estudiantes encuestados.

Tabla 10

Relación entre nivel de educación financiera y nivel de rendimiento académico percibido

| Rho de Spearman | | Educación financiera | Rendimiento académico |
|-----------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| Educación financiera | Coeficiente de correlación | 1.000 | .617** |
| | Sig. (bilateral) | . | .000 |
| | N | 536 | 536 |
| Rendimiento académico | Coeficiente de correlación | .617** | 1.000 |
| | Sig. (bilateral) | .000 | . |
| | N | 536 | 536 |

Nota. ** La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

El nivel de significancia $p < .001$ confirma que la relación no es producto del azar, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis general, que plantea la existencia de una relación positiva y significativa entre ambas variables. Esto refuerza la importancia de la alfabetización financiera como recurso formativo que se asocia directamente con los procesos cognitivos, hábitos académicos y la autoconfianza de los estudiantes de posgrado.

4. DISCUSIÓN

Los resultados confirman que la educación financiera se relaciona de manera positiva con el rendimiento académico percibido en los estudiantes de posgrado analizados. El hallazgo más importante muestra una relación positiva moderada a alta entre ambas variables ($\rho = 0.617$; $p < .001$), lo que valida la hipótesis general. Este resultado muestra que los estudiantes con mayores niveles de alfabetización financiera suelen desarrollar mejor capacidad para gestionar sus recursos, organizar actividades académicas y afrontar demandas en su formación, tal como señala Fernández Lorenzo et al. (2022), Salas-Velasco (2022) y Elgegren Apuela (2025), quienes destacan que un manejo adecuado de las finanzas personales reduce el estrés económico promoviendo un clima emocional adecuado que favorece el aprendizaje y el desarrollo profesional.

Al analizar las dimensiones del rendimiento académico percibido, se evidenció una correlación positiva y significativa entre educación financiera y desempeño cognitivo ($\rho = 0.502$), resultados que coinciden con Schmeiser et al. (2015), quienes señalan que la estabilidad financiera se asocia con una menor carga cognitiva relacionada con las preocupaciones económicas, lo que podría facilitar la concentración y el procesamiento de información durante el estudio. Por otro lado, se encontró una relación moderada con el comportamiento académico ($\rho = 0.464$), lo que corrobora los hallazgos de Valenzuela Montoya et al. (2022) y De Souza Marques et al. (2023) que sostienen que la adecuada gestión financiera se relaciona con conductas responsables, puntualidad y adecuada planificación del tiempo académico.



El resultado más destacable se refleja en la relación obtenida entre educación financiera y autoeficacia académica ($\rho = 0.689$), siendo esta relación la más fuerte dentro del análisis. Esto indica que mayores niveles de educación financiera se asocian con una percepción más elevada de la propia capacidad para enfrentar desafíos educativos, organizar el aprendizaje y resolver problemas propios del proceso formativo. Dichos hallazgos coinciden con Norazlan et al. (2020), Starobin et al. (2013) y Schmeiser et al. (2015), quienes demostraron que las condiciones financieras se relacionan con mayores niveles de seguridad personal, control percibido y persistencia académica, fortaleciendo el sentido de autoeficacia en los estudiantes.

El perfil del estudiante de posgrado revelado en esta investigación aporta evidencia relevante en el contexto peruano. El 67.2% mostró un nivel alto de educación financiera, superior al reportado en investigaciones sobre pregrado y población adulta, donde suele predominar un nivel medio o bajo de alfabetización financiera (Espinosa Espíndola et al., 2023; Gabriel Pérez et al., 2021; Ticona Ticona & Ticona Ticona, 2023; Murillo Félix et al., 2021). Esta diferencia podría asociarse a la mayor experiencia laboral y a las responsabilidades económicas propias del nivel posgrado. Sin embargo, la presencia de un 31.3% con un nivel medio indica que aún existe un margen para fortalecer la formación financiera, especialmente considerando su relación con el rendimiento académico percibido.

A pesar de los resultados positivos, el estudio presenta ciertas limitaciones como el uso del muestreo no probabilístico y la medición mediante la autopercepción, lo que podría generar un sesgo. Por ello, se recomienda en futuras investigaciones contrastar con evidencia objetiva (notas o historial académico), y evaluar la efectividad de los programas de capacitación financiera aplicados a nivel de posgrado.

En conjunto, los hallazgos corroboran que la educación financiera se configura como un componente relevante asociado a la formación integral del estudiante de posgrado, con implicancias directas en la formulación de políticas educativas universitarias y la mejora del bienestar académico en todos sus niveles. Esto refuerza lo señalado por Gaspar-Barrios et al. (2024) y Navas Leiva et al. (2025), quienes afirman que la educación financiera no debe ser tomada como un tema más, sino que debe abordarse como una asignatura dentro de los planes de estudio de modo que permita fortalecer su desarrollo académico y personal.

5. CONCLUSIONES

Los resultados nos permiten afirmar que la educación financiera se relaciona de manera significativa con el rendimiento académico percibido de los estudiantes de posgrado de una universidad pública peruana. Se comprobó que los participantes presentan un nivel alto de educación financiera, asociado a competencias en conocimiento, comportamiento y actitudes financieras. Por otro lado, se observó que el rendimiento académico percibido se sitúa en un nivel alto, caracterizado por un adecuado desempeño cognitivo, comportamiento académico estable y presencia significativa de autoeficacia, lo que favorece el logro de metas profesionales y académicas.

Asimismo, se identificó una asociación positiva moderada entre educación financiera y desempeño cognitivo, lo que sugiere que mayores niveles de comprensión y gestión de conceptos financieros se asocian con una mejor autovaloración de los procesos de análisis, toma de decisiones y resolución de problemas, competencias que resultan esenciales en estudios de posgrado. En segundo lugar, la relación significativa entre educación financiera y comportamiento académico sugiere que una adecuada gestión de recursos personales podría contribuir a un mejor cumplimiento de actividades, organización del tiempo y persistencia en las tareas

académicas. Por último, la correlación más alta se observa con la autoeficacia académica, lo que evidencia que los niveles más altos de educación financiera se asocian con una mayor percepción respecto a la capacidad para afrontar las exigencias del posgrado y manejar situaciones académicas con mayor seguridad y autonomía.

Estos hallazgos reafirman la pertinencia de considerar la educación financiera como una variable asociada al rendimiento académico percibido en los estudiantes de posgrado, y sugieren la importancia de incluir programas formativos orientados al desarrollo de competencias financieras en posgrado, así como fortalecer acciones institucionales de acompañamiento y orientación para la toma de decisiones económicas que podrían contribuir a la continuidad y desempeño académico.

Conflicto de intereses / Competing interests:

Los autores declaran que no incurren en conflictos de intereses.

Rol de los autores / Authors Roles:

Balbina Cutipa-Quilca: Conceptualización, metodología, software, validación, análisis formal, investigación, recursos, escritura – borrador original, escritura – revisión y edición, visualización, supervisión, administración del proyecto.

Elena Yunga: Curación de datos, recursos, escritura – borrador original, administración del proyecto.

Fuentes de financiamiento / Funding:

Los autores declaran que no recibieron un fondo específico para esta investigación.

Aspectos éticos / legales; Ethics / legal:

Los autores declaran no haber incurrido en aspectos antiéticos, ni haber omitido aspectos legales en la realización de la investigación.

REFERENCIAS

- Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. M. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación Universitaria*, 14(3), 95-104. <https://doi.org/10.4067/s0718-50062021000300095>
- Bernedo-Moreira, D. H., Loayza-Apaza, Y. T., Portilla-Linares, M. M., Valdez-Portilla, J., Chavez-Bellido, D. E., & Romero-Carazas, R. (2023). Financial literacy and perceived economic well-being among peruvian health sciences university students. *Health Leadership and Quality of Life*, 2, 1-10. <https://doi.org/10.56294/hl2023313>
- Calisaya Quenta, W., Condori Mamani, H., & Incaluke-Sortija, R. W. (2023). El impacto cuantificable de la educación financiera en la gestión de finanzas personales: Un estudio correlacional. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria*, 7(5), 5530-5545. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8149
- Choque-Copari, C., Cutipa-Quilca, B., Apaza-Ccopia, C., & Yunga-Zegarra, E. (2024). Educación financiera y la toma de decisiones de los estudiantes en colegios emblemáticos de una ciudad peruana. *Technological Innovations Journal*, 3(3), 21-31. <https://doi.org/10.35622/j.ti.2024.03.002>
- Cordova-Buiza, F., Tapara-Sinti, J., Gallardo-Tello, N. E., & Robles-Fabian, D. A. (2022). Level of financial education among university students of business: A study in the peruvian scenario. *IBIMA Business Review*, 2022, 1-15. <https://doi.org/10.5171/2022.275437>



- De Souza Marques, N., De Faria, M., Dos Santos Bastos, J., & Lana Pinto, V. (2023). Conhecimento financeiro em estudantes de graduação: Impactos no comportamento financeiro e implicações para a educação superior. *Administração: Ensino e Pesquisa*, 24(3), 141-168. <https://doi.org/10.13058/raep.2023.v24n3.2430>
- Elgegren Apuela, J. A. (2025). Educación financiera y finanzas personales: una competencia clave para el bienestar en estudiantes universitarios. *Revista Educa UMCH*, 26, 75-93. <https://doi.org/10.35756/educaumch.202526.347>
- Espinosa Espíndola, M. T., Maceda Méndez, A., Calderón, Y. P., & Sánchez Meza, F. A. (2023). Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur de México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinaria*, 7(1), 1857-1876. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4528
- Fernández Lorenzo, A., Apuntes García, V., & Cisneros Benavides, D. (2022). Bienestar financiero y rendimiento académico de estudiantes universitarios. *Ecimed Información para Directivos de la Salud*, 37, 1-16. <http://portal.amelica.org/ameli/journal/445/4452933020/>
- Figueroa Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Ean*, (65), 123–144. <https://doi.org/10.21158/01208160.n65.2009.463>
- Gabriel Pérez, T., Vargas Pérez, E., Cruz Tuanama, J., & Villafuerte De La Cruz, A. S. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV Hacer*, 10(2), 11-21. <https://doi.org/10.18050/revucvhacer.v10n2a1>
- Gaspar-Barrios, D. A., Condor-Huaranga, A. M., Moore-Blanco, C. E., & Orosco-Fabian, J. R. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 20(1), 37-50. <https://doi.org/10.18004/riics.2024.junio.37>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6^a ed.). McGraw-Hill.
- Herrera Rodríguez, J. I. (2018). Las prácticas investigativas contemporáneas. Los retos de sus nuevos planteamientos epistemológicos. *Revista Scientific*, 3(7), 6–15. <https://doi.org/10.29394/scientific.issn.2542-2987.2018.3.7.0.6-15>
- López Zubieta, P. L. (2004). Población muestra y muestreo. *Punto Cero*, 9(8), 69-74. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=10147954>
- Merino González, E. L. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 18(3), 1–21. <https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890>
- Minella, J. M., Bertosso, H., Pauli, J., & Corte, V. F. D. (2017). A influência do materialismo, educação financeira e valor atribuído ao dinheiro na propensão ao endividamento de jovens. *Gestão & Planejamento*, 18, 182–201. <https://doi.org/10.21714/2178-8030gep.v18.4257>
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-



administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 8(22), 163-183.
<https://doi.org/10.22201/iisue.20072872e.2017.22.234>

Murillo Félix, C., Acosta Mellado, E., & Quintero Navarro, M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Revista de Investigación Académica Sin Frontera*, (36), 1-22.
<https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>

Narro Aliaga, A. Y., Monzon Mendoza, D. M., Soto Abanto, S. E., & Calvanapón Alva, F. A. (2022). *Digital financial culture and inclusion of emerging entrepreneurs in a zonal market – Peru*. En *Proceedings of the LACCEI International Multi-Conference for Engineering, Education and Technology, 2022-Decem* (pp. 1–9). <https://doi.org/10.18687/leird2022.1.1.140>

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

Norazlan, N., Yusuf, S., & Mohamed Hamoud Al-Majdhoub, F. (2020). The financial problems and academic performance among public university students in Malaysia. *The Asian Journal of Professional & Business Studies*, 1(2), 1-6. <https://doi.org/10.61688/ajpbs.v1i2.52>

Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232. <https://doi.org/10.4067/s0717-95022017000100037>

Oviedo, H. C., & Campo-Arias, A. (2005). Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach. *Revista Colombiana de Psiquiatría*, 34(4), 572–580. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=80634409>

Pedrosa, I., Juarros-Basterretxea, J., Robles-Fernández, A., Basteiro, J., & García-Cueto, E. (2014). Pruebas de bondad de ajuste en distribuciones simétricas, ¿qué estadístico utilizar? *Universitas Psychologica*, 14(1), 245-254. <https://doi.org/10.11144/javeriana.upsy14-1.pbad>

Plata-Gómez, K. R., & Caballero-Márquez, J. A. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. *I+D Revista de Investigaciones*, 15(2), 18–27. <https://doi.org/10.33304/revinv.v15n2-2020002>

Raza, A., Tursoy, T., Shaikh, E., & Ali, M. (2024). Impact of financial behavior and experience on financial literacy: A study of universities in Pakistan. *Innovation Economics Frontiers*, 27(1), 27-37.
<https://doi.org/10.36923/economia.v27i1.240>

Reid, M., Jessop, D. C., & Miles, E. (2020). Explaining the negative impact of financial concern on undergraduates' academic outcomes: Evidence for stress and belonging as mediators. *Journal of Further and Higher Education*, 44(9), 1157-1187. <https://doi.org/10.1080/0309877X.2019.1664732>

Riinawati, R., & Noor, F. (2023). Implication of education financing on student academic achievement. *Nidhomul Haq: Jurnal Manajemen Pendidikan Islam*, 8(2), 338-350. <https://doi.org/10.31538/ndh.v8i2.4107>



- Roy-García, I., Rivas-Ruiz, R., Pérez-Rodríguez, M., & Palacios-Cruz, L. (2019). Correlación: No toda correlación implica causalidad. *Revista Alergia México*, 66(3), 354-360. <https://doi.org/10.29262/ram.v66i3.651>
- Salas-Velasco, M. (2022). Causal effects of financial education intervention aimed at university students on financial knowledge and financial self-efficacy. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(7), 1-16. <https://doi.org/10.3390/jrfm15070284>
- Schmeiser, M. D., Stoddard, C., & Urban, C. (2015). Does salient financial information affect academic performance and borrowing behavior among college students? *SSRN Electronic Journal*, (75), 1-38. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2662620>
- Starobin, S. S., Hagedorn, L. S., Purnamasari, A., & Chen, Y. A. (2013). Examining financial literacy among Transfer and Nontransfer students: Predicting financial well-being and academic success at a four-year university. *Community College Journal of Research and Practice*, 37(3), 216–225. <https://doi.org/10.1080/10668926.2013.740388>
- Tahira, H. (2016). *Financial sustainability and personal finance education*. En J. J. Xiao (Ed.), *Handbook of Consumer Finance Research* (pp. 357–366). Springer, Cham. https://doi.org/10.1007/978-3-319-28887-1_29
- Ticona Ticona, L. M., & Ticona Ticona, P. C. (2023). Educación financiera y operaciones bancarias en estudiantes universitarios. *Convergencia Empresarial*, 12(2), 58-69. <https://doi.org/10.47796/ce.v12i02.935>
- Valenzuela Montoya, M. M., López Torres, V. G., & Aguilar Sandoval, K. G. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Vicente Sanchez, K. C., & Venegas Arevalo, R. E. (2023). *Educación financiera y capacidad de ahorro en estudiantes universitarios Lima Sur Perú 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad Científica]. Repositorio Institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.12805/3079>
- Vilca Perales, E. J., Villamares Hernández, E. J., Canchari Vásquez, U., Navarro de Bernaola, C., Bernaola Ramos, J. T., & Garavito Lurita, L. F. (2023). *Educación financiera y capacidad de ahorro del personal administrativo de la Universidad Pública de Ica – Perú*. En V. H. Meriño Córdoba & E. A. Martínez Meza (Eds.), *Gestión del Conocimiento. Perspectiva Multidisciplinaria* (pp. 97–120). Fondo Editorial de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago. <https://doi.org/10.59899/ges-cono-56-c5>
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. <https://doi.org/10.4067/s0718-50062017000200003>