



Educación financiera y la toma de decisiones de los estudiantes en colegios emblemáticos de una ciudad peruana

Financial education and decision-making of students in emblematic schools of a Peruvian city

Educação financeira e a tomada de decisões dos estudantes em colégios emblemáticos de uma cidade peruana

Cesar Choque-Copari¹

Universidad Nacional del Altiplano, Puno – Puno, Perú

 <https://orcid.org/0000-0002-1068-4595>

cesarchoque@unap.edu.pe (correspondencia)

Balbina Cutipa-Quilca

Universidad Nacional del Altiplano, Puno – Puno, Perú

 <https://orcid.org/0000-0002-3839-5138>

becutipa@unap.edu.pe

Cesar Apaza-Ccopa

Universidad Nacional del Altiplano, Puno – Puno, Perú

 <https://orcid.org/0000-0002-3838-9897>

capaza@unap.edu.pe

Elena Yunga-Zegarra

Universidad Nacional del Altiplano, Puno – Puno, Perú

 <https://orcid.org/0000-0002-9900-0486>

eyunga@unap.edu.pe

DOI: <https://doi.org/10.35622/j.ti.2024.03.002>

Recibido: 30/06/2024 Aceptado: 08/09/2024 Publicado: 22/09/2024

PALABRAS CLAVE

educación financiera,
bienestar, formación,
prospección educacional.

RESUMEN. La educación financiera es un componente fundamental en la formación de los estudiantes de nivel secundario, ya que está vinculada a su capacidad para tomar decisiones financieras que podrían influir en su bienestar económico a largo plazo. Este estudio tiene como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras entre los estudiantes de colegios emblemáticos en la ciudad de Puno, Perú, durante el período 2024. La investigación emplea un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, transeccional y de nivel correlacional. Se encuestó a una muestra representativa de 572 estudiantes del quinto grado

¹ Magíster Scientiae en Contabilidad y Administración, Mención: Administración y Finanzas por la Universidad Nacional del Altiplano, Perú.



de secundaria de tres colegios emblemáticos de la ciudad. Los resultados indican una relación positiva moderada entre la educación financiera y la toma de decisiones, con un coeficiente de correlación de Spearman ($\rho = 0,451$). Esto sugiere que, si bien la educación financiera es un factor importante, no es el único determinante en la toma de decisiones financieras. Estos hallazgos resaltan la relevancia de continuar promoviendo la educación financiera para mejorar el bienestar económico de los estudiantes, sin embargo, sugiere que otros factores también pueden influir. Se motiva a que futuras investigaciones consideren variables contextuales y sociales para obtener una comprensión más profunda de los factores que afectan la toma de decisiones financieras en estudiantes de nivel secundario.

KEYWORDS

financial education, well-being, training, educational foresight.

ABSTRACT. Financial education is a fundamental component in the formation of high school students, as it is linked to their ability to make financial decisions that could influence their long-term economic well-being. This study aims to analyze the relationship between financial education and financial decision-making among students in emblematic schools in the city of Puno, Peru, during the 2024 period. The research employs a quantitative approach with a non-experimental, cross-sectional, and correlational design. A representative sample of 572 fifth-year high school students from three emblematic schools in the city was surveyed. The results indicate a moderate positive relationship between financial education and decision-making, with a Spearman correlation coefficient ($\rho = 0.451$). This suggests that, while financial education is an important factor, it is not the only determinant in financial decision-making. These findings highlight the importance of continuing to promote financial education to improve students' economic well-being; however, they also suggest that other factors may influence decision-making. Future research is encouraged to consider contextual and social variables to gain a deeper understanding of the factors affecting financial decision-making in high school students.

PALAVRAS-CHAVE

educação financeira, bem-estar, formação, prospecção educacional.

RESUMO. A educação financeira é um componente fundamental na formação dos estudantes do ensino médio, pois está vinculada à sua capacidade de tomar decisões financeiras que podem influenciar seu bem-estar econômico a longo prazo. Este estudo tem como objetivo analisar a relação entre a educação financeira e a tomada de decisões financeiras entre os estudantes de escolas emblemáticas na cidade de Puno, Peru, durante o período de 2024. A pesquisa emprega uma abordagem quantitativa, com um desenho não experimental, transversal e de nível correlacional. Foi entrevistada uma amostra representativa de 572 estudantes do quinto ano do ensino médio de três escolas emblemáticas da cidade. Os resultados indicam uma relação positiva moderada entre a educação financeira e a tomada de decisões, com um coeficiente de correlação de Spearman ($\rho = 0,451$). Isso sugere que, embora a educação financeira seja um fator importante, não é o único determinante na tomada de decisões financeiras. Esses achados destacam a relevância de continuar promovendo a educação financeira para melhorar o bem-estar econômico dos estudantes; no entanto, sugerem que outros fatores também podem influenciar. Incentiva-se que futuras pesquisas considerem variáveis contextuais e sociais para obter uma compreensão mais profunda dos fatores que afetam a tomada de decisões financeiras em estudantes do ensino médio.

1. INTRODUCCIÓN

Hoy en día, adquirir habilidades para gestionar el dinero es esencial para los estudiantes, especialmente en lugares como Puno, donde las condiciones económicas y sociales presentan ciertas particularidades. Los programas de educación financiera son fundamentales para enseñar a los estudiantes a administrar sus recursos y tomar decisiones financieras acertadas. Por ello, los colegios deberían implementar formas atractivas e interactivas para enseñar este contenido.

La educación financiera se puede entender como un proceso, herramienta o estrategia enfocada en el desarrollo de conocimientos, actitudes, habilidades y comportamientos que permitan a las personas tomar decisiones financieras informadas (Avendaño et al., 2021). Es un medio que facilita el acceso a mejores niveles de ingresos

(Raccanello et al., 2017) y fomenta el emprendimiento, lo cual puede mejorar la calidad de vida de los individuos. El conocimiento financiero, tanto conceptual como práctico, ayuda a las personas a prepararse para evitar situaciones de escasez futura al contar con reservas económicas (Salas Tuanama et al., 2022). Dado su impacto, debería ser promovida con mayor énfasis en el ámbito educativo, asegurando que los estudiantes desarrollen hábitos financieros saludables tanto en el presente como en el futuro (Roque Hernández et al., 2023). En general, la educación financiera proporciona un enfoque claro sobre los beneficios y riesgos asociados a la gestión del dinero (Narváez Tapia et al., 2023).

Aunque los jóvenes están familiarizados con las instituciones financieras, aún no comprenden completamente los servicios que estas brindan (Marcela et al., 2023). Por ello, los estudiantes deben reconocer que son los futuros consumidores. Aunque muchos de ellos no tienen ingresos fijos actualmente, en el futuro serán quienes impulsen la economía a nivel local, nacional e internacional (Valenzuela Montoya et al., 2022). Tener ciudadanos responsables y conscientes en el manejo del dinero fomenta el ahorro, la inversión, el crédito y otros recursos financieros que contribuyen al bienestar y progreso individual (Pacheco López et al., 2023). En este sentido, la importancia de la educación reside en ser un proceso continuo que impulsa el desarrollo personal y es el principal medio para adquirir, transmitir y enriquecer la cultura (Raccanello et al., 2017).

La educación financiera juega un papel clave en la conducta de la sociedad, ya que una población con un alto nivel de conocimiento en este ámbito podrá superar dificultades generacionales (Haro Sarango et al., 2023). Esto facilitará el uso correcto de productos financieros formales e informales, ayudando a mitigar los problemas financieros vinculados a los gastos escolares en la educación básica (Raccanello et al., 2017). No obstante, en general, los dispositivos móviles, internet y computadoras no se utilizan de manera óptima para acceder a información financiera, pues suelen destinarse a actividades de entretenimiento, redes sociales o videojuegos (Narváez Tapia et al., 2023). En este contexto, la educación financiera en los niveles básicos y universitarios tiene un impacto directo en la toma de decisiones (Vargas Ortega, 2024) ya que los estudiantes de instituciones privadas tienen un mayor conocimiento financiero en comparación con los de instituciones públicas, demostrando así la influencia del nivel socioeconómico en la formación de los jóvenes (Tene Medina et al., 2023). Además, las decisiones financieras de las personas suelen estar fuertemente influenciadas por factores familiares, sociales, económicos y laborales (Raccanello et al., 2017).

A nivel nacional e internacional se han realizado esfuerzos por incrementar la educación financiera de los jóvenes desde el ámbito escolar, ya que se ha reconocido la importancia de contar con esta base para desempeñar tareas comunes de la vida cotidiana (Espinoza et al., 2023), para poder implementar estrategias que permitan aumentar la educación financiera de los jóvenes, es necesario realizar diagnósticos que permitan conocer más sobre su contexto, necesidades y temáticas más importantes que deben ser abordadas (Espinoza et al., 2023). Asimismo, generar estrategias de cambio en el comportamiento económico de los estudiantes y sus familias promueve un bienestar y toma de decisiones informadas en las finanzas personales (Moreno Nasimba, 2024) la integración de la educación financiera en el currículo escolar emerge como un proceso dinámico y esencial para preparar a los estudiantes ante los desafíos financieros contemporáneos (Muñoz Solórzano, 2023) la educación financiera se implementase de manera curricular en la formación a nivel secundario, se evitarían diversos problemas tales como las estafas, falta de conocimiento en el área financiera (Céspedes López, 2018).

Las finanzas personales, de educación financiera y del endeudamiento, se podría decir que la cultura financiera integra todos los conceptos comentados anteriormente como en tomar decisiones financieras con

responsabilidad y conocimiento, (Quevedo Monjarás et al., 2016) dentro de este acápite Se sugiere, por tanto, comenzar a ahorrar desde una edad temprana o considerar opciones financieras alternativas para garantizar la estabilidad económica durante la vejez (García Espinoza et al., 2024) Lo importante de la generación de esta metodología, es que las personas tomen conciencia al desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar (Lopez Muñoz et al., 2019)

La alfabetización financiera emerge como un indicador crucial de la capacidad y seguridad de los individuos en su gestión económica (Romero-Carazas et al., 2023). Esto refuerza la idea de que, a mayor alfabetización financiera, los estudiantes no solo adquieren competencias para tomar decisiones informadas, sino también la confianza necesaria para hacerlo de manera efectiva. Por otro lado, el estudio de Merino (2023) muestra que la actitud financiera de los jóvenes hacia el ahorro no está completamente vinculada con el dominio de matemáticas, por lo que no podría considerarse como un campo de estudio vinculado con la preferencia por los números.

En cuanto a la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones, el estudio de Canahuire Nolasco y Portugal Cueva (2019) halló una relación significativa, subrayando la necesidad de fortalecer este aspecto en la educación para mejorar la calidad de las decisiones que los jóvenes toman en su vida diaria. Finalmente, en el estudio de Peñarreta-Quezada et al. (2023) indican que los estudiantes deberían tener una comprensión sólida de conceptos financieros, pero esto debe contextualizarse con su capacidad para aplicar ese conocimiento en la vida real. Como señala Calisaya Quenta et al. (2023), esta relación entre la educación financiera y la competencia para tomar decisiones prudentes sugiere que, al mejorar la calidad y el alcance de la educación financiera, es probable que se fomente un comportamiento financiero más responsable en los estudiantes.

En la ciudad de Puno, los estudiantes de nivel secundario enfrentan un desafío significativo en el ámbito de la educación financiera que podría afectar en el manejo de sus finanzas personales (Vargas Ortega, 2024). La falta de conocimientos financieros desde una temprana edad se traduce en dificultades para discernir entre opciones financieras, planificar ahorros o evitar situaciones de endeudamiento perjudicial (Quezada et al., 2023). Esto evidencia la necesidad de integrar la educación financiera en la formación escolar como una herramienta esencial para la vida adulta y el bienestar económico. Con este contexto, el objetivo de este estudio es analizar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras de los estudiantes, contribuyendo a identificar áreas de mejora en su formación escolar.

2. MÉTODO

El diseño de la investigación es de tipo no experimental, diseño correlacional (Hernández Sampieri et al., 2014; Bernal, 2010). La población de la investigación está conformada por los Estudiantes del quinto año de los 04 colegios declarados emblemáticos por el Ministerio de Educación en la ciudad de Puno. Se usó un muestreo probabilístico obteniendo un total de 572 estudiantes. Se recurrió a la técnica de la encuesta, y se usó un cuestionario como instrumento para medir las variables. Para el procesamiento estadístico se usó el paquete SPSS v. 22.

3. RESULTADOS

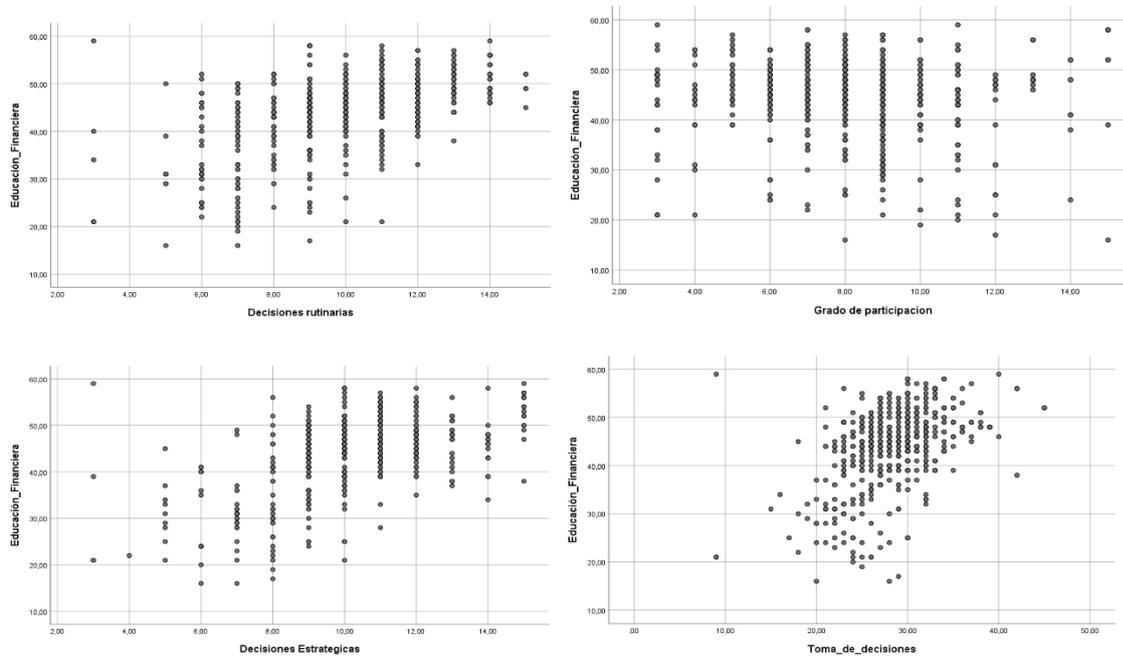
Tabla 1

Matriz de correlación entre la educación financiera y toma de decisiones

			Educación financiera	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,451**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	572	572
Toma de decisiones	de decisiones	Coefficiente de correlación	,451**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	572	572

Figura 1

Relación entre el comportamiento de la educación financiera con las variables determinantes



La correlación entre las variables de estudio a través del Rho de Spearman es significativa ($p=0.00 < 0.05$) con un valor de 0,451 donde se verifica que existe una a una correlación positiva moderada.

Tabla 2

Matriz de correlación entre las dimensiones de estudio educación

			Educación Financiera	Decisiones rutinarias	Decisiones estratégicas	Decisiones / grado de participación
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,517**	,468**	-,106*
		Sig. (bilateral)	.	,000	,000	,011
		N	572	572	572	572
	Decisiones rutinarias	Coeficiente de correlación	,517**	1,000	,484**	-,056
		Sig. (bilateral)	,000	.	,000	,184
		N	572	572	572	572
	Decisiones Estratégicas	Coeficiente de correlación	,468**	,484**	1,000	,011
		Sig. (bilateral)	,000	,000	.	,801
		N	572	572	572	572
	Decisiones por el grado de participación	Coeficiente de correlación	-,106*	-,056	,011	1,000
		Sig. (bilateral)	,011	,184	,801	.
		N	572	572	572	572
Sig. (bilateral)		,000	,000	,000	,000	
N		572	572	572	572	

En la tabla cruzada 2 se identifica que existe relación significativa entre las dimensiones de las variables analizadas. Los datos muestran que los estudiantes con mayor acceso y comprensión de conceptos financieros tienden a planificar mejor su ahorro y a evitar riesgos de endeudamiento excesivo. Por otro lado, una educación financiera limitada se asocia con decisiones menos efectivas, donde los estudiantes podrían incurrir en deudas poco sostenibles y enfrentarse a desafíos financieros a largo plazo. Esto resalta la importancia de fortalecer la educación financiera en la enseñanza secundaria como un medio para mejorar la seguridad y estabilidad económica futura de los estudiantes, dotándolos de herramientas que promuevan la responsabilidad y la autonomía en sus finanzas personales.

Tabla 3

Relación entre la educación financiera y la toma de decisiones

		Toma de decisiones					
		Básico		Intermedio		Avanzado	
		Recuento	% de N tablas	Recuento	% de N tablas	Recuento	% de N tablas
Educación financiera	Básico	7	1,20%	22	3,80%	0	0,00%
	Intermedio	15	2,60%	161	28,10%	2	0,30%
	Avanzado	6	1,00%	321	56,10%	38	6,60%

La tabla cruzada 3 aquellos con un nivel avanzado de educación financiera muestran una mayor tendencia a tomar decisiones financieras intermedias y avanzadas, lo que se refleja en un alto porcentaje de estudiantes ubicados en estas categorías. En particular, el grupo con educación financiera avanzada casi no presenta estudiantes en la categoría de toma de decisiones básica, lo que sugiere una correlación positiva entre la formación financiera y la mejora en la calidad de las decisiones económicas.

Por otro lado, los estudiantes con un nivel básico de educación financiera se concentran principalmente en la categoría de toma de decisiones básica e intermedia, lo que indica que la falta de conocimientos financieros profundos puede limitar su capacidad para tomar decisiones complejas. El porcentaje de estudiantes con una educación financiera intermedia es mayor en la categoría de decisiones financieras intermedias, lo que podría señalar que, aunque tienen una base más sólida, aún les falta desarrollar habilidades más avanzadas en la toma de decisiones.

4. DISCUSIÓN

Los resultados indican una correlación moderada de 0.451 entre el nivel de educación financiera y la toma de decisiones, lo que sugiere ambas variables están vinculadas y mientras mejore la educación financiera se tomarán mejores decisiones. Este resultado contrasta con los hallazgos de Lusardi y Mitchell (2014), quienes observaron una correlación más alta (0.590) en Estados Unidos, posiblemente atribuible a una economía diferente, más integrada y con políticas educativas distintas.

Por otro lado, Mungaray et al. (2021), en un estudio realizado en México, encontraron una correlación de 0.430, un valor similar al de nuestro contexto, lo que sugiere que en economías comparables, el impacto de la educación financiera sobre las decisiones también es moderado. Por su parte, Abad-Segura y Gonzales-Zamar (2019) con una correlación similar resaltaron, dentro de la variable educación financiera, que una mayor alfabetización financiera es determinante en la toma de decisiones, implica también la capacidad de aplicar este conocimiento en la gestión financiera, impactando aspectos como el ahorro, la inversión y el manejo responsable del dinero. En contextos con economías en desarrollo, donde los recursos y la planificación financiera pueden ser limitados, la alfabetización financiera puede convertirse en una herramienta poderosa para mejorar la seguridad económica y el bienestar financiero.

Resultados similares como los de Andriamahery y Qamruzzaman (2022) coinciden en que la educación financiera también presenta relación con las decisiones rutinarias, los estudiantes que fueron objeto de análisis

con mayores conocimientos financieros tienden a tomar decisiones financieras más efectivas, promoviendo su empoderamiento económico. En otro punto se identificó una relación inversa entre la educación financiera y las decisiones con influencia externa, lo que sugiere que a medida que aumenta la educación financiera, disminuye la tendencia a tomar decisiones basadas en imitación o influencia externa (como influencers, amigos, o comerciales), contrastándose con los resultados de Alzate Tabares y Triana Lozano (2023); Espinoza et al. (2023) y Pacheco López et al. (2023). Esto refleja un nivel de independencia en las decisiones financieras dentro de la población estudiada, lo que denota una capacidad para evaluar opciones de forma crítica y autónoma. Como indica Saputri et al. (2023) la educación financiera posee otros insights como la capacidad de análisis y el juicio propio, lo cual reduce la probabilidad de actuar por simple conformidad o presión social (Xu & Zia, 2012).

Este aspecto es clave, sobre todo en contextos en los que el crecimiento futuro del PBI depende de la toma de decisiones informadas y autónomas. Con esta información, el Estado podría implementar políticas de educación financiera desde los ministerios correspondientes, promoviendo una ciudadanía que tome decisiones financieras más racionales y menos dependientes de tendencias colectivas, impactando positivamente el desarrollo económico del país a largo plazo.

5. CONCLUSIÓN

La investigación evidencia una correlación positiva entre la educación financiera y la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones, mostrando que los estudiantes de colegios emblemáticos con mayor educación financiera tienden a evaluar opciones de manera más informada y a tomar decisiones más efectivas (ρ de Spearman = 0.451). Además, se observa que el conocimiento financiero influye tanto en las decisiones rutinarias (ρ = 0.517) como en las estratégicas (ρ = 0.468), lo cual indica que los estudiantes con una formación financiera sólida no solo gestionan mejor sus finanzas, sino que también desarrollan habilidades de planificación a largo plazo.

La correlación negativa moderada entre educación financiera y decisiones influenciadas por la presión social (ρ = -0.106) sugiere que una mayor educación financiera reduce la tendencia a tomar decisiones guiadas por influencias externas, destacando la importancia de estrategias educativas que promuevan la autonomía y el pensamiento crítico en el ámbito financiero.

Resulta importante invertir en una educación financiera integral prepara a los jóvenes para gestionar sus finanzas con confianza y contribuye a mejorar su bienestar económico y su independencia en el futuro.

Conflicto de intereses / Competing interests:

Los autores declaran que no incurre en conflictos de intereses.

Rol de los autores / Authors Roles:

Cesar Choque-Copari: Conceptualización, análisis formal, investigación, escritura – revisión y edición, visualización, supervisión.

Balbina Cutipa-Quilca: Curación de datos, recursos, escritura – borrador original.

Cesar Apaza-Ccopa: Escritura – borrador original, escritura – revisión y edición, visualización.

Elena Yunga-Zegarra: Análisis formal, investigación.

Fuentes de financiamiento / Funding:

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

Aspectos éticos / legales; Ethics / legals:

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

REFERENCIAS

- Abad-Segura, E., & González-Zamar, M. D. (2019). Análisis de las competencias en la educación superior a través de flipped classroom. *Revista Iberoamericana de Educación*, 80(2). <https://doi.org/10.35362/rie8023407>
- Alzate Tabares, J. M., & Triana Lozano, M. H. (2023). Percepción de la educación financiera de la comunidad académica y padres de familia en la Institución Educativa de Guacavía en el municipio de Cumaral (Meta). *Episteme. Revista de Estudios Socioterritoriales*, 15(1), 34–49. <https://doi.org/10.15332/27113833.8461>
- Andriamahery, A., & Qamruzzaman, M. (2022). Do access to finance, technical know-how, and financial literacy offer women empowerment through women's entrepreneurial development? *Frontiers in Psychology*, 12. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.776844>
- 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>
- Calisaya Quenta, W., Condori Mamani, H., & Incaluque-Sortija, R. W. (2023). El Impacto Cuantificable de la Educación Financiera en la Gestión de Finanzas Personales: Un Estudio Correlacional. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 5530–5545. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8149
- Canahuire Nolasco, Y., & Portugal Cueva, M. E. (2019). La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.
- Céspedes López, J. B. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97. <https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Condori Manzano, H. F., Flores Ortega, H. E., Quispe Zapana, G. R., Chavez Flores, R., Hinojosa Mamani, J., & Mamani Gamarra, J. E. (2023). Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno - Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 2293–2316. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7077
- Encalada Ramirez, A. C., Morocho Pasaca, D. P., Cabrera González, V. C., & Morocho Pasaca, V. A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137–151. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065
- Espinoza, M., Maceda, A., Paz, Y., & Sanchez, F. (2023). Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur de México. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 7(2023), 1857–1876. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4528

- García Espinoza, E., Navejas Juárez, G. A., & Rodríguez Berrelleza, A. R. (2024). La importancia de la educación financiera en los jóvenes universitarios frente al retiro por vejez. *RIDE Revista Iberoamericana Para La Investigación y El Desarrollo Educativo*, 14(28). <https://doi.org/10.23913/ride.v14i28.1920>
- Haro Sarango, A. F., Rubio, D. A., Morales, K. E., Román Cañizares, G. N., & Armas Naranjo, T. Y. (2023). Educación financiera y finanzas personales: un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e183. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e183>
- Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta, Ciudad de México*. Mc Graw Hill Education.
- León-Gómez, A., García-Lopera, F., García-Revilla, M. R., & Alaminos-Aguilera, D. (2021). La educación financiera en el desarrollo de habilidades de los estudiantes universitarios. *EDU REVIEW. Revista Internacional de Educación y Aprendizaje*, 117–131. <https://doi.org/10.37467/gka-revedu.v9.2994>
- Lopez Muñoz, J. L., Mugno Noriega, A., & Jay Vanegas, W. (2019). Educación financiera una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana. *Revista Ad-Gnosis*, 8(8), 2344. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.v8i8.358>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *National Bureau of Economic Research*, 52, 1–40.
- Marcela, L., Castaño, P., Patricia, J., Urango, L., Eliecer, J., Mejía, Z., Gabriel, J., Lozano, V., Carmelo, O., & Polo, C. (2023). Educación financiera en los jóvenes de 12 a 15 años de los municipios de Medellín, Itagui y Sopetran/2021. *Pensamiento Transformacional*, 2 (4), https://revistapensamientotransformacional.editorialpiensadiferente.com/index.php/pensamiento_transformacional/article/view/32
- Merino, E. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*, 18(3), 1–21. <https://doi.org/https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890>
- Moreno Nasimba, E. de los A. (2024). Nivel de conocimiento sobre cultura financiera en estudiantes de Educación Superior. *Revista Eruditus*, 5(1), 9–24. <https://doi.org/10.35290/re.v5n1.2024.960>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo*, 52(205). <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Muñoz Solórzano, S. D. (2023). La integración de la educación financiera en el currículo escolar. *Bastcorp International Journal*, 2(1), 14–23. <https://doi.org/10.62943/bij.v2n1.2023.24>
- Narvárez Tapia, J. D., López-Lapo, J. L., & Hernández-Ocampo, S. E. (2023). Nivel de educación financiera y uso de las TIC en estudiantes de bachillerato. *Revista Publicando*, 10(39), 30–45. <https://doi.org/10.51528/rp.vol10.id2377>
- Pacheco López, E., Céspedes Gallegos, S., Vázquez González, L. A., Ceja Romay, S. N., & Cortés, G. de L. (2023). Estudio comparativo sobre educación financiera desde la percepción de los estudiantes en una IES. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), 1028–1052. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6246

- Peñarreta-Quezada, M. Á., Salas-Tenesaca, E. E., Álvarez-García, J., & de la Cruz del Río-Rama, M. (2023). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios en Ecuador. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época*, 19(19). <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>
- Quevedo Monjarás, L. M., Briano Turent, G. del C., & Castañón Nieto, E. (2016). *Un análisis de la percepción de la cultura financiera en alumnos y egresados de la facultad de contaduría y administración de la UASLP*. [Ponencia magistral]. XXI Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática. <https://investigacion.fca.unam.mx/docs/memorias/2016/7.01.pdf>
- Raccanello, K., Carrillo Cubillas, L. E., & Guzmán Yerena, M. (2017). Acceso y uso de los mercados financieros para el pago de los gastos de la educación básica. *Contaduría y Administración*, 62(3), 843–860. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2016.03.002>
- Romero-Carazas, R., Espiritu-Martinez, A. P., Villa-Ricapa, L. F., & Núñez-Palacios, E. L. (2023). Alfabetización Financiera enfoque transdisciplinario en educación: Análisis bibliométrico en Scopus. *Bibliotecas, Anales de Investigación*, 19(3). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9117093>
- Roque Hernández, R. V., Medina Rentería, J. L., & Ortega Cervantes, G. (2023). La Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios de Contaduría Pública: un Estudio de Caso. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(6), 1330–1343. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.8769
- Salas Tuanama, J., & Ticlla Mendoza, I. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior. *Revista De Investigación Valor Contable*, 9(1), 59–70. <https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1782>
- Tene Medina, M. M., Hernández-Ocampo, S. E., López-Lapo, J. L., & Peña Vélez, M. J. (2023). Nivel de educación financiera en estudiantes de bachillerato de instituciones públicas y privadas en Ecuador: diferencias entre los sistemas. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e186. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e186>
- Valenzuela Montoya, M. M., López Torres, V. G., & Aguilar Sandoval, K. G. (2022). Debt and financial education in university students. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198–211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Vargas Ortega, X. (2024). *Cultura financiera y hábitos de ahorro de los estudiantes del 4.º grado de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" Puno, 2023*. [Tesis de pregrado, Universidad Privada San Carlos]. <http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/799>
- Xu, L., & Zia, B. (2012). Financial Literacy around the World: An Overview of the Evidence with Practical Suggestions for the Way Forward. *Policy Research Working Paper*, (6107), 1–56. <https://doi.org/10.3102/00346543067001043>