

Finanzas personales en la vida universitaria: un estudio de caso

Personal finance in college life: a case study

DOI: [10.61210/tarama.v2i2.82](https://doi.org/10.61210/tarama.v2i2.82)

^aAlfredo Huamán Cuya¹

ahuaman@unaat.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-8644-8089>

^bKetty Marilú Moscoso Paucarchuco¹

kmoscoso@unaat.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0003-2097-8658>

^cRober Aníbal Luciano Alipio¹

rluciano@unaat.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0001-9555-6690>

^dDavid Raúl Hurtado Tiza¹

dhurtado@unaat.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-4718-9993>

^eRubén García Huamani¹

rgarcia@unaat.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-4475-9073>

^fLuis Antonio Visurraga Camargo¹

lvisurraga@unaat.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-0638-1575>

¹Universidad Nacional Autónoma Altoandina de Tarma

Recibido: Marzo, 2024

| Aceptado: Mayo, 2024

| Publicado: Junio, 2024

RESUMEN

En el marco de las finanzas personales, es relevante abordar tanto el conocimiento y los hábitos financieros para una estabilidad y bienestar financiero. El presente estudio, se enmarcó en la descripción del nivel educación, conocimiento y actitud financiera para una mejor administración de los recursos financieros por parte de los estudiantes durante su formación profesional. Metodológicamente, se realizó bajo el enfoque cuantitativo, alcance descriptivo y diseño no experimental de corte transversal. Para el recojo de datos, se tuvo acceso a 120 estudiantes como población y muestra. Respecto a la técnica e instrumento, se empleó al encuesta e instrumento adaptado y con una fiabilidad alta. Los resultados demostraron un promedio de 2.82 respecto al nivel de consideración de la importancia de las finanzas personales, por lo tanto, se concluye que, sólo el 36.7% de los estudiantes optimizan sus recursos financieros para mejorar su situación económica y alcanzar estabilidad a corto y largo plazo. Así mismo, la educación financiera como herramienta que proporciona la base de conocimientos necesarios para desarrollar comportamientos financieros saludables, que a su vez moldean una actitud positiva hacia el manejo del dinero, tienen una relevancia promedio.

Palabras clave: Finanzas personales, educación financiera, comportamiento financiero, actitud financiera.

ABSTRACT

Within the framework of personal finance, it is relevant to address both financial knowledge and habits for financial stability and wellbeing. The present study was framed in the description of the level of education, knowledge and financial attitude for a better management of financial resources by students during their professional training. Methodologically, it was carried out under the quantitative approach, descriptive scope and non-experimental cross-sectional design. For data collection, 120 students were accessed as population and sample. Regarding the technique and instrument, an adapted survey and instrument with high reliability was used. The results showed an average of 2.82 regarding the level of consideration of the importance of personal finances, therefore, it is concluded that only 36.7% of the students optimize their financial resources to improve their economic situation and achieve stability in the short and long term. Likewise, financial education as a tool that provides the necessary knowledge base to develop healthy financial behaviors, which in turn molds a positive attitude towards money management, has an average relevance.

Keywords: Personal finance, financial education, financial behavior, financial attitude.

INTRODUCCIÓN

En la sociedad actual, el manejo efectivo de las finanzas personales se ha vuelto más relevante que nunca. Las finanzas personales no se limitan simplemente a la administración de ingresos y gastos, sino que representan un aspecto fundamental de la vida que impacta directamente en el bienestar y la estabilidad de cada individuo. Desde la capacidad para alcanzar metas financieras hasta la gestión de crisis imprevistas, las finanzas personales desempeñan un papel crucial en la construcción de una base sólida para el éxito y la seguridad a lo largo de la vida.

A juicio de (Villada et al., 2018) es importante resaltar la integración de la educación financiera en el currículo académico, desde la escuela hasta la universidad, para capacitar a los individuos en la toma de decisiones financieras informadas y en la consecución de sus metas financieras personales. La falta de conocimiento financiero puede llevar a decisiones erróneas en la gestión del dinero, al desconocimiento de cómo planificar adecuadamente para el futuro, y a una menor capacidad para alcanzar metas financieras a largo plazo.

Si bien es cierto, recientemente el Congreso de la República a través de la Ley N.º 31900 (2023) declaró la incorporación de la asignatura Finanzas Personales al Currículo Nacional de la Educación Básica con el único fin de potenciar el desarrollo de las aptitudes y destrezas del estudiante para su futura inserción laboral, capaz de adaptarse a los constantes cambios sociales y contribuir al desarrollo del país (Gestión, 2023). Sin embargo, aún no se conoce con exactitud el contenido del curso en relación con las finanzas personales por el hecho de encontrarse en proceso de implementación. Por otra parte, la mayoría de los estudiantes regulares de las diferentes universidades no tuvieron una formación básica relacionado a la gestión óptima de los ingresos y egresos económicos durante su instancia en la educación básica regular. Por tanto, puede repercutir en la estabilidad y bienestar económica y financiera a lo largo de su vida. Y con relación a la educación, en la continuidad del estudiante en la formación universitaria.

Según Gestión (2024) la tasa de deserción universitaria por motivos económicos y financiamiento durante la pandemia fue de 16%. Es un indicador que conlleva a crear un comportamiento responsable respecto al manejo de las finanzas personales en la formación universitaria. Esta debe comprender aspectos relevantes como; la elaboración del presupuesto mensual donde se detalle los ingresos y egresos jerarquizados según la prioridad e importancia del estudiante, la capacidad para buscar fuentes adicionales de ingresos, la cultura de ahorro, la predisposición para evitar el endeudamiento por encima de los ingresos y aprovechar algunos descuentos y beneficios que se le otorga a los estudiantes.

Los discentes universitarios, actualmente carecen de una educación financiera que implica poseer conocimientos y habilidades para tomar decisiones informadas sobre el manejo del dinero, la inversión, la planificación financiera y la comprensión de conceptos como la inflación, los intereses y los impuestos, sobre todo, banca por internet; así mismo, demuestran un comportamiento financiero impulsivo, donde gastas más de lo que ganas,

demoran en pagar sus obligaciones, mucha veces no pueden mantener un nivel de deuda sostenible, tener un historial crediticio positivo y contar con un plan de gastos para el futuro; finalmente, por la ausencia del actitud financiero, ese carácter, potencial y capacidad de tomar riesgos conlleva al bajo rendimiento académico, ya que están más preocupados por su bienestar financiero que centrarse en sus estudios. Generalmente se percibe en actitudes limitadas hacia el dinero, un nivel adecuado de ahorros y activos, así como la capacidad de tomar decisiones financieras acertadas que brinden seguridad económica. En la problemática percibida, se analiza la importancia de las finanzas personales. En consecuencia, se planteó como problema general: ¿Cuál es la importancia de las finanzas personales en los estudiantes universitarios?

Por la importancia que tiene las finanzas personales, existen una serie de investigaciones donde expone las estrategias relevantes para la gestión óptima de los ingreso e ingresos económicos durante la formación universitario. Considerando a Tejeda-Hernández et al. (2021) la educación financiera es esencial para capacitar a las personas a tomar decisiones financieras informadas y acertadas. Proporciona conocimientos y habilidades clave que permiten un mejor control sobre las finanzas personales, fomentan una relación positiva con el dinero, contribuyen al bienestar financiero al reducir el estrés y mejorar la seguridad económica, y se relacionan con una mejor salud general.

En el mismo orden de ideas, Chan y Hernández (2022) concluyeron que la falta de educación financiera en los jóvenes puede llevar a situaciones de inestabilidad económica en el futuro, lo que resalta la importancia de impartir conocimientos financieros desde una edad temprana para promover hábitos financieros saludables y garantizar una estabilidad económica a largo plazo. Respecto a nivel organizacional, Barrera y Parra (2024) mencionan que la educación financiera es crucial para que las personas tomen decisiones conscientes en sus finanzas personales y para el éxito empresarial. Una mala decisión financiera puede llevar a la quiebra de una organización. Es fundamental que tanto individuos como organizaciones cuenten con conocimientos financieros para tomar decisiones que impacten positivamente a todos los involucrados.

Existe una clara influencia de factores como la edad, el campo de formación y el estatus laboral en el conocimiento y la aptitud financiera de los estudiantes. Se destaca la importancia de abordar la educación financiera en el contexto universitario para promover decisiones financieras más acertadas y fomentar hábitos financieros saludables entre los jóvenes (Peñarreta-Quezada et al., 2023). De la misma forma, Merino (2023) determinó que el nivel educativo de la madre es un factor significativo que influye en la educación financiera de los jóvenes de la generación Z. Por lo tanto, destaca la importancia del rol de la madre en la transmisión de conocimientos financieros a los jóvenes, sugiriendo la necesidad de mejorar la educación financiera de las madres para beneficiar la educación financiera de sus hijos.

Seguidamente, Flores et al. (2023) concluyeron que la educación financiera impacta significativamente en las finanzas personales de los docentes, ya que la mayoría tenía un

nivel regular a bueno de educación financiera. Esto indica que un mayor conocimiento financiero puede llevar a decisiones financieras más positivas y una mejor gestión de las finanzas personales. Respecto a las herramientas financieras, Loaiza et al. (2019) identificaron que factores como el nivel de ingresos, la educación financiera, los hábitos de ahorro y consumo son determinantes clave en el uso de herramientas financieras. Estos aspectos son fundamentales para la gestión financiera personal y podrían ser utilizados por entidades financieras para mejorar la caracterización de los individuos en sus modelos de riesgo crediticio y predecir con mayor precisión la probabilidad de impago.

La justificación del estudio se enmarca en su importancia social, económica y financiera, debido a que es fundamental conocer la gestión de finanzas por parte de los estudiantes durante su formación profesional. Respecto a la justificación teórica, se procedió a revisar y ampliar la información acerca de la variable en estudio a través de una revisión crítica de la información, así mismo, se busca generar una cultura financiera orientada a la planificación, organización, dirección y control de los ingresos y egresos. Metodológicamente, se encaminó en el marco del método científico, complementando con el diseño y adaptación de la técnica e instrumento para la recolección de datos. Con relación a la justificación práctica, se pretende diagnosticar y ofrecer un panorama más cercano a la realidad respecto al manejo de las finanzas por los docentes. Además, permitirá reajustar los contenidos académicos con conceptos básicos de las finanzas personales en el proceso de enseñanza-aprendizaje.

El propósito general del presente manuscrito estriba en caracterizar la importancia de las finanzas personales en los estudiantes, así como la descripción de del nivel de educación financiera, el comportamiento y bienestar financiero. Considerando Chan y Hernández (2022), se busca obtener información relevante sobre los hábitos financieros de los jóvenes, la cantidad que ahorran de sus ingresos, los tipos de seguros con los que están familiarizados y el nivel de dominio financiero que poseen. Este estudio tiene como propósito identificar la situación actual de los jóvenes en términos de educación financiera y su capacidad para construir un futuro económicamente estable.

Respecto a la revisión de la literatura acerca de las finanzas personales, esta abarca la gestión del dinero para cubrir necesidades presentes y futuras, incluyendo la paz financiera. Se resalta la importancia de la educación financiera para elevar el nivel de vida, tomar decisiones financieras acertadas y promover el bienestar financiero (Flores et al., 2023). El objetivo de las finanzas personales es optimizar el uso de los recursos financieros para alcanzar metas financieras a corto y largo plazo, así como garantizar la estabilidad económica y el bienestar financiero de la persona o la familia. Chu (2017) menciona que las finanzas personales se refieren al manejo y administración del dinero de una persona en términos de ingresos, gastos, ahorros e inversiones. Además, comprende un conjunto de decisiones y acciones para planificar el futuro financiero y el logro de metas económicas.

Las finanzas personales consisten en el manejo de los recursos económicos para alcanzar las metas financieras. Incluye la planificación de presupuesto, ahorro, la inversión y la

gestión de deudas. Conocer y comprender las finanzas ayuda a mantener un equilibrio entre los ingresos y gastos, evitando el endeudamiento excesivo; así mismo, ayuda a crear un fondo de emergencia para imprevistos y facilita la toma de decisiones financieras informadas y conscientes (Rojas, 2018; Sora, 2020).

METODOLOGÍA

Metodológicamente, la presente investigación siguió la ruta cuantitativa, con nivel descriptivo porque se encarga de caracterizar y describir de manera detallada una situación, fenómeno o grupo de personas. Su objetivo principal es ofrecer una representación precisa de la realidad estudiada, sin interferir en ella (Monroy y Nava, 2018). El diseño fue no experimental, ya que a juicio de Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) son “estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” (p. 175). La población y la muestra de estudio fueron los estudiantes regulares de la Universidad Nacional Autónoma Altoandina de Tarma [UNAAT] tomados bajo el muestro no probabilístico por conveniencia; siendo el total de 120 estudiantes (40 Administración, 40 Ingeniería Agroindustrial y 40 Enfermería). Para la obtención de datos, se recorrió al uso de la encuesta y el cuestionario como instrumento adaptado de (Lone y Bhat, 2024; Merino, 2023; Peñarreta-Quezada et al., 2023), con ítems orientados a medir las actitudes bajo la escala de Likert. Cuya captura de datos se realizó en un solo momento durante la segunda semana del mes mayo 2024. Para la medición de la importancia de las finanzas personales en los estudiantes de la UNAAT, se empleó el enfoque sugerido por la Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD] (2016), donde los puntajes se obtuvieron de la suma de las tres dimensiones: educación, comportamiento y actitud financiera. Cada subcategoría se evalúa en un rango máximo de 30 puntos y, el puntaje máximo de la variable suma 90 puntos. A través de un proceso de baremación, la importancia de la educación financiera se midió en tres niveles:

- Nivel bajo. Comprende a los discentes que obtuvieron un puntaje de 18 a 42 puntos. Significa que los jóvenes tienen dificultades en el manejo de sus finanzas personales.
- Nivel medio. Se refiere a los discentes que lograron un puntaje de 43 a 66 puntos. Pueden gestionar sus finanzas en situaciones cotidianas; sin embargo, tienen dificultades en contextos más complejas.
- Nivel alto. Engloba a los estudiantes que alcanzaron un puntaje entre 67 a 90 puntos. Comprende a jóvenes que puede gestionar de forma óptima sus finanzas personales, ya sea en situaciones cotidianas y complejas.

En el mismo orden de ideas, también se midió la confiabilidad del dicho instrumento a través del coeficiente Alpha de Cronbach; que principalmente “(...) se utiliza para evaluar la confiabilidad a partir de la consistencia interna de los ítems. (...) varía entre 0 y 1 (0 es ausencia total de consistencia y 1 es consistencia perfecta)” (Palella y Martins, 2012, p. 169).

Donde se obtuvo resultados por encima de .61 tal como se parecía en la Tabla 1. Dicho de otra manera, la consistencia interna o correlación entre las preguntas es casi perfecta.

Tabla 1

Confiabilidad del instrumento de investigación

Categorías	Alpha de Cronbach	N de ítems
Educación financiera	.83	06
Comportamiento financiero	.81	06
Actitud financiera	.79	06
Finanzas personales	.86	18

Nota. La puntuación recomendable es mayor o igual a .61

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A continuación, a través de la Tabla 2, se presenta los resultados del promedio y desviación estándar (medidas de tendencia central). Respecto a la variable finanzas personales, se tiene ($\alpha = 2.82$; $\sigma = .410$), por lo tanto, se percibe que la mayoría tiene una calificación de nivel medio con tendencia hacia el nivel alto. Por otra parte, respecto a las dimensiones educación financiera se tiene ($\alpha = 2.29$; $\sigma = .691$), comportamiento financiero ($\alpha = 2.50$; $\sigma = .622$) y actitud financiera ($\alpha = 2.25$; $\sigma = .554$); en consecuencia, se percibe que la mayoría de los estudiantes poseen una calificación de nivel medio hacia el nivel alto. En síntesis, se observa que poseen información o conocimientos básicos acerca de la gestión óptima de las finanzas en sus actividades diarias.

Tabla 2

Promedio y desviación estándar de la variable y sus dimensiones

	Promedio	Desviación estándar
Finanzas personales	2.82	.410
Educación financiera	2.29	.691
Comportamiento financiero	2.50	.622
Actitud financiera	2.25	.554

La Tabla 3, presenta los resultados descriptivos de la variable de estudio, donde el 36.7% de los estudiantes exhiben un nivel alto respecto la importancia de conocer las finanzas personales, mientras que el 60.8% muestran un nivel medio y, solo el 2.5% un nivel bajo. Por lo tanto, la mayoría de los estudiantes gestionan regularmente los recursos financieros, como el dinero, ahorro, deuda y la inversión para asegurar el bienestar y la estabilidad económica. Este resultado guarda relación con el trabajo de Abdul y Akhtar (2024) quienes indicaron que la socialización financiera parental impacta significativamente en la actitud, comportamiento, metas y bienestar financiero de la Generación Z, resaltando la importancia de la educación financiera temprana en entornos familiares. Entonces, para que los estudiantes durante su vida universitaria pueden gestionar eficaz y eficientemente los recursos financieros, es importante

fomentar la educación desde la etapa de niñez, donde los protagonistas son los padres. Así mismo, es necesario implementar la alfabetización financiera desde la formación escolar, ya que, a pesar de que se enseñe cursos referentes al tema en la formación universitaria, la mejora en las practicas financieras es limitada (Huang et al., 2024).

Tabla 3

Importancia de las finanzas personales

Nivel de importancia de las finanzas personales	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	3	2.5%
Medio	73	60.8%
Alto	44	36.7%
Total	120	100.0%

De la misma forma, en la Tabla 4 se presenta los resultados descriptivos de las dimensiones. Respecto a la educación financiera, el 42.5% de los discentes demostraron un nivel alto; es decir, poseen conocimientos y habilidades que permiten tomar decisiones informadas y eficaces sobre el manejo de su dinero. Por lo tanto, la educación financiera en los estudiantes universitarios es fundamental para la toma de decisiones financieras acertadas, así como para un manejo adecuado del dinero y preparación para un futuro económico sólido y estable (Ergün, 2018). Sin embargo, existen diferentes factores que intervienen en la educación financiera de un universitario, tal como determinó Merino (2023), donde el nivel educativo de la madre influye significativamente en la educación financiera de los jóvenes de la generación Z. Esto subraya la importancia del entorno familiar y la educación en el desarrollo de habilidades financieras en los jóvenes.

Por otra parte, referente al comportamiento financiero, el 56.7% de los estudiantes exhibieron un nivel alto; dicho de otra manera, administran su dinero y toman decisiones responsables en relación con sus finanzas, incluyendo hábitos de gasto, ahorro, inversión y endeudamiento. Sin embargo, estudios como de (Álvarez et al., 2020; García et al., 2021) indican que el comportamiento financiero se fortalece en la edad adulta. Dicho de otra manera, el comportamiento de los universitarios frente al manejo de las finanzas personales está referenciado en las personas adultos más que en su propia generación millennials. Por lo tanto, uno de los factores que influye en la adopción de una postura sólida para la gestión del dinero generalmente se logra cuando se llega a la etapa se asume muchas responsabilidades económicas y financieras.

En la misma orden de ideas, respecto a la actitud financiera que implica la disposición mental y emocional hacia el manejo del dinero, que influye en sus decisiones y comportamientos financieros, sólo el 30.8% de los jóvenes demostraron un nivel alto. Haciendo una comparación con el estudio de García et al. (2021), donde exponen que el 52.8% de los jóvenes demuestran un alto nivel de actitud respecto a la disposición frente a la gestión de las finanzas. Se sintetiza que, la predisposición frente a este principio es poco

escaso en los jóvenes universitarios. Por otra parte Loza et al. (2023), determinó que las competencias financieras influyen en la actitud financiera del estudiante universitario. Es decir, la predisposición que toma depende del grado de información que posee acerca de las finanzas personales. Mansilla et al. (2016) concluyeron que los estudiantes universitarios muestran un perfil austero en su actitud financiera, lo que indica una menor disposición a usar crédito. Esta actitud puede estar relacionada con la limitación de acceso al crédito debido a la falta de ingresos propios. Además, se observa que los hombres tienen actitudes más favorables hacia la deuda que las mujeres, en línea con investigaciones anteriores.

Tabla 4

Dimensiones de las finanzas personales

Dimensiones de las finanzas personales	Educación financiera	Comportamiento financiero	Actitud financiera
Bajo [6-14]	13.3%	6.7%	5.8%
Medio [15-22]	44.2%	36.7%	63.3%
Alto [22-30]	42.5%	56.7%	30.8%
Total	100.0%	100.0%	100.0%

Iniciar temprano, emplear inversiones sencillas con beneficios fiscales diferidos sin dejarse llevar por modas, mantener costos bajos, vivir dentro de los límites financieros y proteger adecuadamente los ingresos, son algunos factores para lograr una libertad financiera a largo plazo (Thompson y Thompson, 2024).

CONCLUSIONES

En conclusión, los estudiantes universitarios valoran la importancia de las finanzas personales, pero solo el 36.7% optimizan sus recursos financieros para mejorar su situación económica y alcanzar estabilidad a corto y largo plazo. Esto se debe, en parte, a la limitada educación financiera recibida, ya que exactamente el 42.5% tiene conocimientos sobre administración del dinero. Además, es necesario incorporar asignaturas relacionadas en el currículo universitario. Aunque el 56.7% de los estudiantes planifican y controlan sus objetivos financieros y fomentan una cultura de ahorro, solo el 30.8% muestran una actitud proactiva hacia los temas financieros, toman riesgos y aprovechan oportunidades considerando el costo de oportunidad.

El éxito en la gestión de las finanzas personales incluye la educación financiera como herramienta que proporciona la base de conocimientos necesarios para desarrollar comportamientos financieros saludables, que a su vez moldean una actitud positiva hacia el manejo del dinero. Son dimensiones que influye en la capacidad de una persona para gestionar eficazmente sus finanzas y alcanzar estabilidad financiera.

En las próximas investigaciones, sería pertinente indagar acerca de los medios o estrategias de aprendizaje respecto a las finanzas personales, así como las causas implícitas que podría ocasionar disparidades en la educación, comportamiento y actitud financiera. Además,

analizar la relación e influencia que podría protagonizar con otros hechos o fenómenos imprescindibles en la vida económica y financiera de los jóvenes universitarios.

Así mismo, se podría encaminar un estudio orientado a la efectividad de la incorporación de la asignatura Finanzas Personales al Currículo Nacional de la Educación Básica, si realmente surtirá efecto en potenciar el desarrollo de las aptitudes y destrezas del estudiante para su futura inserción laboral, adaptarse a los constantes cambios sociales y contribuir al desarrollo del país y, sobre todo, una base enriquecida para su formación universitaria y mejor comprensión de los contenidos así la capacidad para poner en práctica.

REFERENCIAS

- Abdul Ghafoor, K., & Akhtar, M. (2024). Parents' financial socialization or socioeconomic characteristics: which has more influence on Gen-Z's financial wellbeing? *Humanities and Social Sciences Communications*, 11(1), 522. <https://doi.org/10.1057/s41599-024-03007-3>
- Álvarez Espiño, M., Fernández-López, S., Rey-Ares, L., & Castro-González, S. (2020). Capacitación y comportamiento financiero de la generación millennial en España. *Revista Galega de Economía*, 29(3), 1-20. <https://doi.org/10.15304/rge.29.3.7045>
- Barrera Lievano, J. A., & Parra Ramirez, S. M. (2024). Educación financiera y servicios de microcrédito en empresas de la ciudad de Bogotá – Colombia. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(105), 239-253. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.105.16>
- Chan López, Y., & Hernández Romero, Dra, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Revista Científica Sinapsis*, 21(1). <https://doi.org/10.37117/s.v21i1.660>
- Chu Rubio, M. (2017). *Mis finanzas personales*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Ergün, K. (2018). Financial literacy among university students: A study in eight European countries. *International Journal of Consumer Studies*, 42(1), 2-15. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12408>
- Flores Lezama, M. T., Bazán Sánchez, I., Rosero Sandoval, W. K., Quispe Silva, M. Y., & Zambrano Vásquez, N. Y. (2023). Financial education and its impact on the personal finances of teachers at a Peruvian educational institution | (Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales de los docentes de una institución educativa de Perú). *Proceedings of the LACCEI international Multi-conference for Engineering, Education and Technology*, 1-8. <https://doi.org/10.18687/LEIRD2023.1.1.358>
- García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A. L., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>
- Gestión. (2023, octubre 18). Educación financiera, tributaria y contabilidad se incluirán como

- cursos en colegios. Gestión. <https://gestion.pe/peru/educacion-financiera-tributaria-contabilidad-y-derecho-del-consumidor-se-incluiran-como-cursos-en-colegios-minedu-noticia/?ref=gesr>
- Gestión. (2024, abril 23). ¿Cómo gestionar el presupuesto en la universidad? Gestión. <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/como-gestionar-el-presupuesto-en-la-universidad-ahorro-gastos-noticia/>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación. McGrawHill.
- Huang, W., Liao, X., Li, F., & Yao, P. (2024). Does enrolling in finance-related majors improve financial habits? A case study of China's college students. *Asia Pacific Education Review*, 25(2), 359-372. <https://doi.org/10.1007/s12564-023-09856-y>
- Ley N.º 31900, El Peruano (2023). <https://www.gob.pe/institucion/minedu/normas-legales/4764680-31900>
- Loaiza Marín, V., Usuga Giraldo, J., Correa Mejía, D. A., & Betancur Ramírez, Y. M. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1), 33-58. <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>
- Lone, U. M., & Bhat, S. A. (2024). Impact of financial literacy on financial well-being: a mediational role of financial self-efficacy. *Journal of Financial Services Marketing*, 29(1), 122-137. <https://doi.org/10.1057/s41264-022-00183-8>
- Loza, R., Romani, G., Castañeda, W., & Arias, G. (2023). Influence of skills and knowledge on the financial attitude of university students. *Tec Empresarial*, 18(1), 65-83. <https://doi.org/10.18845/te.v18i1.7002>
- Mansilla Chiguay, L., Denegri Coria, M., & Álvarez Escobar, B. (2016). Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y locus de control del consumidor en estudiantes universitarios. *Suma Psicológica*, 23(1), 1-9. <https://doi.org/10.1016/j.sumpsi.2015.11.002>
- Merino González, E. L. (2023). Factors that influence the financial education of young people in Celaya, Guanajuato, México | Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Epoca*, 18(3). <https://doi.org/10.21919/V18I3.890>
- Monroy Mejia, M. de los A., & Nava Sanchezllanes, N. (2018). Metodología de la investigación. Grupo Editorial Exodo. <https://web-archive.oecd.org/2018-12-10/417183-OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf>
- Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD]. (2016). OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies. <https://web-archive.oecd.org/2018-12-10/417183-OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf>
- Palella Stracuzzi, S., & Martins Pesteta, F. (2012). Metodología de la investigación

cuantitativa. FEDUPEL.

- 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 de Ecuador. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 19(19), 1-15. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>
- Rojas Lopez, M. D. (2018). *Finanzas personales: cultura financiera*. Ediciones de la U.
- Sora Barreto, L. A. (2020). *Como manejar sus finanzas personales*. Editorial UPTC.
- Tejeda-Hernández, A. E., García-Santillán, A., & Martínez-Rodríguez, M. V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, 2(1), 303-314. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>
- Thompson, L. D. R., & Thompson, P. A. (2024). Seven Steps to Financial Health. *Head and Neck Pathology*, 18(1), 30. <https://doi.org/10.1007/s12105-024-01640-7>
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2018). Analysis of the relationship between risk and investment in personal financial planning | Análisis de la relación entre rentabilidad y riesgo en la planeación de las finanzas personales. *Formacion Universitaria*, 11(6), 41-52. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>

AGRADECIMIENTO

A los estudiantes de la asignatura Matemática Financiera, quienes contribuyeron con el proceso de aplicación del cuestionario, durante el semestre académico 2024-I.