



La educación financiera y las finanzas personales en estudiantes universitarios de Lima Metropolitana

Financial Education and Personal Finance among University Students in Metropolitan Lima

Gina Lourdes Barrera Sánchez 
gina.barrera@unmsm.edu.pe

Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima, Perú

Artículo recibido: 20 de mayo 2026 / **Aceptado:** 15 de julio 2026 / **Publicado:** 14 de agosto 2026

Resumen

La educación financiera constituye una competencia esencial para la gestión responsable de los recursos económicos en la juventud. El objetivo del estudio fue determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Educación de una universidad pública de Lima Metropolitana. Se empleó un enfoque cuantitativo, de tipo básico, nivel correlacional y diseño no experimental transversal; la muestra comprendió 107 estudiantes seleccionados por muestreo no probabilístico por conveniencia, evaluados con dos cuestionarios validados mediante V de Aiken (0,92 y 0,95) y Alfa de Cronbach (0,87 y 0,93). Los resultados evidenciaron una correlación positiva, fuerte y significativa ($p = 0,729$; $p < 0,01$), con asociaciones significativas en las etapas productiva ($p = 0,653$), de madurez ($p = 0,637$) y de jubilación ($p = 0,500$). Se concluyó que el fortalecimiento de la educación financiera favorece la gestión de las finanzas personales.

Palabras clave: Comportamiento económico; Educación financiera; Estudiantes universitarios; Finanzas personales; Psicología económica.

Abstract

Financial literacy constitutes an essential competency for the responsible management of economic resources among youth. The objective of the study was to determine the relationship between financial literacy and personal finances among students in the Faculty of Education at a public university in Metropolitan Lima. A quantitative approach was employed, characterized as basic research with a correlational level and a non-experimental cross-sectional design. The sample comprised 107 students selected through non-probability convenience sampling, assessed using two questionnaires validated via Aiken's V (0.92 and 0.95) and Cronbach's alpha (0.87 and 0.93). The results showed a positive, strong, and significant correlation ($p = 0.729$; $p < 0.01$), with significant associations in the productive ($p = 0.653$), maturity ($p = 0.637$), and retirement ($p = 0.500$) stages. It was concluded that strengthening financial literacy promotes the effective management of personal finances.

Keywords: Economic behavior; Financial literacy; University students; Personal finance; Economic psychology.

Introducción

La educación financiera se consolida como una competencia esencial para el bienestar individual y la estabilidad económica de las sociedades actuales. Este proceso permite adquirir conocimientos, habilidades y actitudes para tomar decisiones económicas informadas y gestionar los recursos con responsabilidad (Alvarado-Cáceres et al., 2025). Los niveles de alfabetización financiera en América Latina y el Caribe presentan carencias que limitan la capacidad de los jóvenes para afrontar la incertidumbre económica (Méndez Prado et al., 2022). La formación financiera se concibe como una competencia transversal asociada con la sostenibilidad, cuyo desarrollo exige alianzas entre los sectores público y privado (Mina-Raiu y Oprescu, 2026). La educación formal y los ingresos figuran entre los factores determinantes de la alfabetización financiera que requieren atención prioritaria (Zorrilla Ojeda, 2025).

En este contexto, los estudiantes universitarios constituyen un grupo de interés particular por su exposición a decisiones económicas tempranas y a productos financieros de creciente complejidad. El análisis del comportamiento financiero de universitarios en disciplinas económicas y administrativas evidencia una estructura tridimensional conformada por planificación, ahorro y cumplimiento de obligaciones, con consistencia interna elevada (Mendoza-Ávila et al., 2025). Las variables sociodemográficas como la edad, el sexo y el nivel socioeconómico influyen en los niveles de educación financiera que alcanzan los jóvenes de Ecuador (Peñarreta-Quezada et al., 2024). Estudios en universidades privadas de Lima confirman que la educación financiera guarda relación con la carrera profesional, aunque no con el estatus socioeconómico ni con el sexo de los estudiantes (Ramos Zaga, 2025).

Por otra parte, la relación entre la educación financiera y las finanzas personales adquiere relevancia por su incidencia en el endeudamiento y la planificación económica. Los jóvenes de educación superior requieren preparación financiera para responder a los desafíos que impone la globalización y la diversificación de los productos bancarios (Gaspar-Barrios et al., 2024). El materialismo y la valoración del dinero modulan el efecto de la educación financiera sobre el endeudamiento universitario, lo que evidencia la confluencia de factores cognitivos y emocionales en la gestión económica (López Torres et al., 2024). El comportamiento financiero de los universitarios mexicanos analizado desde la perspectiva conductual revela patrones diferenciados según la entidad federativa y el contexto sociocultural de procedencia (Hernández-Rivera y Flores-Lara, 2022).

Cabe destacar que el conocimiento financiero no garantiza decisiones económicas acertadas, pues los sesgos cognitivos y los factores emocionales intervienen de forma decisiva. La alfabetización basada en información resulta insuficiente para prevenir distorsiones heurísticas como el exceso de confianza y el comportamiento de manada en estudiantes universitarios (López-Penabad et al., 2025). La brecha de género en el comportamiento financiero persiste incluso en estudiantes de finanzas, donde las mujeres adoptan conductas de menor riesgo que sus pares masculinos (Berlinger et al., 2025). El presupuesto mental y el autocontrol influyen de forma positiva en el bienestar financiero, mediado por las decisiones de inversión (Bai, 2023). El bienestar psicológico de los universitarios se asocia con el desempeño académico y la satisfacción con el apoyo social (Nogueira y Sequeira, 2024).

A pesar de la atención que recibe la formación financiera, en el contexto peruano persisten brechas que justifican el estudio. En la Facultad de Educación de una universidad pública de Lima Metropolitana, los estudiantes de formación inicial docente enfrentan dificultades para administrar sus ingresos, planificar el ahorro y evitar el sobreendeudamiento. Las causas radican en la ausencia de programas sistemáticos de educación financiera y en la influencia de factores emocionales sobre las decisiones económicas. La situación ideal requiere futuros docentes con competencias financieras para gestionar sus recursos y actuar como multiplicadores. La investigación busca determinar ¿qué relación existe entre la educación financiera y las finanzas personales? y ¿cómo varía esta relación en las etapas del ciclo vital?

En consecuencia, este estudio contribuiría a evidenciar la necesidad de incorporar la educación financiera en la formación inicial docente y a orientar el diseño de programas que fortalezcan la gestión de las finanzas personales en la educación superior. La relevancia radica en su aporte al conocimiento de la relación entre ambas variables en un contexto poco explorado como el de las facultades de educación, cuyos egresados ejercerán influencia sobre generaciones de estudiantes. Los hallazgos de la investigación pueden respaldar la formulación de políticas institucionales que promuevan la inclusión de contenidos financieros en el currículo. El objetivo del estudio fue determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Educación de una universidad pública de Lima Metropolitana.

Método

La investigación adoptó un enfoque cuantitativo de tipo básico, con nivel correlacional y diseño no experimental de corte transversal. Este encuadre permitió examinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales en un momento único, sin manipular las variables de estudio. El enfoque cuantitativo favoreció la medición objetiva de las variables mediante instrumentos estandarizados y el análisis estadístico

de los datos obtenidos. El nivel correlacional permitió identificar el grado de asociación entre las variables y su dirección, mientras que el diseño no experimental transversal captó la realidad tal como se presentó en el contexto natural de los participantes. La selección de este diseño respondió a la naturaleza del problema y a la imposibilidad de controlar las variables involucradas en el comportamiento financiero de los estudiantes universitarios evaluados.

La población estuvo conformada por los estudiantes de la Facultad de Educación de una universidad pública de Lima Metropolitana, inscritos en el año académico 2025. La muestra comprendió 107 participantes seleccionados por muestreo no probabilístico por conveniencia, criterio que respondió a la accesibilidad y disponibilidad de los estudiantes. Los criterios de inclusión exigieron matrícula vigente en la Facultad de Educación, edad entre 18 y 30 años y consentimiento informado por escrito. Se excluyeron los estudiantes de programas de intercambio y aquellos con formación previa en finanzas. La muestra presentó una distribución equilibrada por sexo, con predominio de estudiantes de los primeros años de carrera y procedencia diversa de las regiones del Perú, lo que aportó heterogeneidad al grupo evaluado.

Las variables de estudio se definieron con base en el marco teórico de la educación financiera y las finanzas personales. La variable educación financiera se concibió como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a los individuos tomar decisiones económicas informadas, y se operacionalizó en tres dimensiones: conocimiento financiero, comportamiento financiero y actitud financiera. La variable finanzas personales se entendió como la gestión individual de los recursos económicos a lo largo del ciclo vital, y se operacionalizó en cinco etapas: preescolar, de formación, productiva, de madurez y de jubilación, de acuerdo con la teoría del ciclo vital.

Para la recolección de datos se emplearon dos cuestionarios estructurados en escala de Likert de cinco puntos. El primer instrumento midió la educación financiera a través de sus tres dimensiones y el segundo evaluó las finanzas personales a través de las etapas del ciclo vital. Las variables de respuesta correspondieron a los niveles de logro clasificados en deficiente, moderado y eficiente. La validación de contenido se realizó mediante juicio de expertos, con coeficientes V de Aiken de 0,92 para educación financiera y 0,95 para finanzas personales. La confiabilidad se determinó a través del Alfa de Cronbach, con valores de 0,87 para el primer cuestionario y 0,93 para el segundo, lo que confirmó la consistencia interna de ambos instrumentos.

La aplicación de los instrumentos se desarrolló en las aulas de la facultad durante los horarios regulares de clase, previa coordinación con los docentes y autoridades académicas. Los participantes recibieron instrucciones sobre el propósito del estudio, el carácter anónimo de sus respuestas y la confidencialidad de los datos. Cada cuestionario requirió un tiempo aproximado de 25 minutos para su completamiento. Los datos se registraron en formatos físicos y luego se digitalizaron para su procesamiento. Se

garantizó el cumplimiento de los protocolos éticos establecidos para la investigación con sujetos humanos, incluida la firma del consentimiento informado. El estudio contó con la aprobación del comité de ética de la institución y se ajustó a los principios de beneficencia, autonomía y justicia que orientan la investigación.

Para el análisis estadístico se empleó el programa IBM SPSS Statistics versión 26. En una primera fase se calcularon estadísticos descriptivos como frecuencias y porcentajes para caracterizar los niveles de las variables. La normalidad de los datos se evaluó mediante la prueba de Kolmogorov-Smirnov, cuyos resultados indicaron una distribución no normal ($p < 0,05$), lo que justificó el uso de pruebas no paramétricas. La hipótesis de correlación se evaluó de forma bilateral con el coeficiente Rho de Spearman, dado el carácter ordinal de los datos y el incumplimiento del supuesto de normalidad. El nivel de significación aceptado fue de 0,05, con intervalos de confianza del 95 por ciento. Esta estrategia analítica permitió contrastar las hipótesis y determinar la magnitud, dirección y significancia de las asociaciones.

La investigación se desarrolló con estricto respeto a los derechos de los participantes y a la normativa institucional vigente. Los estudiantes recibieron información completa sobre los objetivos del estudio, los riesgos y beneficios de su participación, y la garantía de que podían retirarse en cualquier momento sin consecuencias académicas. El consentimiento informado se obtuvo por escrito antes de la aplicación de los instrumentos. Los datos personales se codificaron para preservar el anonimato y se almacenaron en archivos protegidos con acceso restringido al equipo investigador. El estudio se clasificó como de riesgo mínimo, de acuerdo con los criterios éticos para la investigación con seres humanos. Los resultados se presentaron de forma agregada, sin identificar a ningún participante individual.

Resultados

A continuación, se presentan los resultados obtenidos en la investigación. Los hallazgos se organizan en tres apartados que describen los niveles de la variable educación financiera y sus dimensiones, los niveles de la variable finanzas personales a lo largo de las etapas del ciclo vital y la correlación entre ambas variables mediante el coeficiente Rho de Spearman. El análisis estadístico se desarrolló, previa verificación del supuesto de normalidad mediante la prueba de Kolmogorov-Smirnov, cuyos resultados justificaron el empleo de pruebas no paramétricas para el contraste de las hipótesis planteadas en la investigación.

Respecto a la variable educación financiera, la Tabla 1 presenta la distribución de los niveles alcanzados por los estudiantes en cada una de sus dimensiones. El instrumento evaluó el conocimiento, el comportamiento y la actitud financiera de los participantes, clasificados en niveles deficiente, moderado y eficiente. Los valores de frecuencia y

porcentaje se calcularon sobre la base de los 107 estudiantes que conformaron la muestra del estudio, lo que permite verificar la correspondencia entre las cifras absolutas y relativas. La tabla facilita apreciar el comportamiento de cada dimensión y comparar el grado de desarrollo que alcanzaron los estudiantes en los componentes que integran la educación financiera, sin adelantar la interpretación de los datos numéricos que se ofrece en el párrafo siguiente.

Los resultados descritos indican que el nivel moderado predomina en todas las dimensiones evaluadas, con un porcentaje elevado de estudiantes ubicados en esta categoría. En la dimensión general de educación financiera, el 70,09 por ciento alcanzó un nivel moderado y el 27,10 por ciento un nivel eficiente. El conocimiento financiero mostró un avance relativo, con 38,32 por ciento en nivel eficiente y 53,27 por ciento en nivel moderado. El comportamiento financiero presentó 68,22 por ciento en nivel moderado y 26,17 por ciento en nivel eficiente. La actitud financiera reveló la mayor concentración en nivel moderado (83,18 por ciento) y el porcentaje más bajo en nivel eficiente (1,87 por ciento), lo que señala un reto para la formación integral de los estudiantes.

Tabla 1. Niveles de la variable educación financiera y sus dimensiones

Niveles	Educación financiera		Conocimiento financiero		Comportamiento financiero		Actitud financiera	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Deficiente	3	2.80	9	8.41	6	5.61	16	14.95
Moderado	75	70.09	57	53.27	73	68.22	89	83.18
Eficiente	29	27.10	41	38.32	28	26.17	2	1.87
Total	107	100.00	107	100.00	107	100.00	107	100.00

Nota. fi = frecuencia absoluta; % = porcentaje. N = 107 estudiantes.

La Tabla 2 muestra la distribución de los niveles de finanzas personales y de cada una de las etapas del ciclo vital financiero que se evaluaron en los estudiantes. La variable se midió a través de cinco etapas: preescolar, de formación, productiva, de madurez y de jubilación, con el propósito de identificar el grado de gestión financiera que los participantes alcanzaron en cada fase del desarrollo. La tabla permite comparar el desempeño de los participantes entre las distintas etapas y detectar variaciones en el nivel de eficiencia financiera a lo largo del ciclo vital, lo que enriquece la interpretación de los hallazgos.

Como se aprecia, las finanzas personales generales presentan un predominio del nivel eficiente con 68,22 por ciento, lo que sugiere un manejo adecuado del dinero en términos generales. La etapa preescolar muestra 51,40 por ciento en nivel eficiente y 44,86 por ciento en nivel moderado, con una base temprana favorable. La etapa de

formación concentra 63,55 por ciento en nivel moderado, lo que refleja aprendizajes en consolidación. La etapa productiva presenta 67,29 por ciento en nivel moderado, evidencia de dificultades para traducir el conocimiento en prácticas eficientes. La etapa de madurez exhibe una distribución equilibrada, con 54,21 por ciento en nivel eficiente y 41,12 por ciento en moderado, lo que indica una mejora progresiva con la experiencia de los participantes.

Tabla 2. *Niveles de la variable finanzas personales y sus dimensiones por etapa del ciclo vital*

Niveles	Finanzas personales		Etapa preescolar		Etapa de formación		Etapa productiva		Etapa de madurez	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Deficiente	3	2.80	4	3.74	10	9.35	8	7.48	5	4.67
Moderado	31	28.97	48	44.86	68	63.55	72	67.29	44	41.12
Eficiente	73	68.22	55	51.40	29	27.10	27	25.23	58	54.21
Total	107	100.00	107	100.00	107	100.00	107	100.00	107	100.00

En otro orden de análisis, la Tabla 3 presenta los resultados del análisis correlacional entre la educación financiera y las finanzas personales, al incluir cada una de las etapas del ciclo vital financiero. Se aplicó el coeficiente Rho de Spearman con prueba bilateral y un nivel de significación de 0,05, dado que la prueba de Kolmogorov-Smirnov evidenció que los datos no siguen una distribución normal. La tabla reporta el coeficiente de correlación, el valor de significancia bilateral y el tamaño de muestra para cada etapa evaluada. Estos resultados permiten contrastar la hipótesis general y las hipótesis específicas planteadas en la investigación, así como identificar en qué etapas del ciclo vital la educación financiera ejerce una influencia significativa sobre la gestión de las finanzas personales de los participantes.

Los datos evidencian una correlación positiva, fuerte y con significancia estadística entre la educación financiera y las finanzas personales ($p = 0,729$; $p < 0,01$). Las etapas productiva ($p = 0,653$), de madurez ($p = 0,637$) y de jubilación ($p = 0,500$) presentaron correlaciones significativas con $p < 0,01$. Por el contrario, las etapas preescolar ($p = 0,102$; $p = 0,286$) y de formación ($p = 0,123$; $p = 0,209$) no alcanzaron significancia estadística. Este patrón indica que la influencia de la educación financiera sobre las finanzas personales se intensifica conforme los individuos asumen responsabilidades económicas reales, como la generación de ingresos, el endeudamiento y la planificación del retiro, lo que respalda la teoría del ciclo vital.

Tabla 3. *Correlación entre educación financiera y finanzas personales por etapa del ciclo vital mediante Rho de Spearman*

Estadístico de prueba	Variable	Coeficiente	Sig. (bilateral)	Finanzas personales
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	0	.729**
		N	107	107
			Sig. (bilateral)	etapa preescolar
		Coeficiente de correlación	0.102	0.389
			Sig. (bilateral)	etapa de formación
		Coeficiente de correlación	0.123	0.361
			Sig. (bilateral)	Etapa Productiva
		Coeficiente de correlación	0	.653**
			Sig. (bilateral)	Etapa de Madurez
		Coeficiente de correlación	0	.637**
			Sig. (bilateral)	Etapa de Jubilación
		Coeficiente de correlación	0.02	.500**

Nota. ** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral). N = 107 estudiantes. Fuente: Elaboración propia.

En conjunto, los hallazgos describen un patrón coherente que articula los niveles descriptivos con los resultados del análisis correlacional. El predominio del nivel moderado en educación financiera se corresponde con un desempeño heterogéneo en las finanzas personales, donde la etapa de madurez y las finanzas generales alcanzan los porcentajes más altos de nivel eficiente. La actitud financiera emerge como la dimensión más deficitaria, lo que se vincula con la ausencia de correlación en las etapas tempranas del ciclo vital. La intensificación de la correlación en las etapas productiva, de madurez y de jubilación sugiere que la educación financiera cobra relevancia ante decisiones de mayor complejidad. Estos resultados orientan la discusión sobre la necesidad de fortalecer la formación financiera en la educación superior con un enfoque integral y longitudinal.

Discusión

El presente apartado se orienta a contrastar los hallazgos con la literatura especializada, con el fin de interpretar la correlación positiva y significativa entre educación financiera

y finanzas personales. Se discuten coincidencias y divergencias con estudios previos, se analizan los patrones descriptivos y las dimensiones más deficitarias, y se exploran factores contextuales y culturales que modulan esta relación. Asimismo, se examinan limitaciones metodológicas y se proponen líneas futuras de investigación.

El hallazgo central evidencia una correlación positiva, fuerte y significativa entre la educación financiera y las finanzas personales ($\rho = 0,729$; $p < 0,01$). Este resultado coincide con [Salas-Velasco \(2022\)](#), quien reportó efectos positivos de las intervenciones de educación financiera sobre el conocimiento y la toma de decisiones de los estudiantes universitarios. La magnitud de la correlación refuerza la idea de que un mayor dominio de conceptos financieros se vincula con una gestión adecuada de los recursos. Se coincide con [Netemeyer et al. \(2024\)](#), en que la educación financiera incrementa el conocimiento objetivo y subjetivo, aunque el componente subjetivo media de forma más decisiva. La consistencia con [Ghozi et al. \(2025\)](#), radica en que la alfabetización financiera actúa como precursor del bienestar y los hábitos económicos.

En relación con los niveles descriptivos, el predominio del nivel moderado en educación financiera (70,09 por ciento) refleja un dominio parcial de las competencias evaluadas. Este patrón se alinea con [Zéman et al. \(2023\)](#), quienes observaron que la cultura financiera de los universitarios húngaros evoluciona con las crisis y presenta niveles intermedios de desarrollo. La presencia de un porcentaje reducido de estudiantes en nivel eficiente (27,10 por ciento) coincide con [Miccoli et al. \(2025\)](#), sobre la diversidad de factores que condicionan el bienestar financiero en adultos jóvenes de Italia y Alemania, donde la alfabetización no garantiza un desempeño óptimo. La distribución observada sugiere que los participantes han adquirido nociones a través de interacciones sociales, aunque carecen de instrucción formal sistemática que les permita alcanzar niveles avanzados de competencia financiera.

Por otra parte, la actitud financiera emerge como la dimensión más deficitaria, con apenas 1,87 por ciento de estudiantes en nivel eficiente. Este hallazgo dialoga con [Mancone et al. \(2024\)](#), quienes señalaron que los programas de alfabetización financiera dirigidos a jóvenes presentan limitaciones para transformar el conocimiento en actitudes favorables hacia el ahorro y la planificación. Se coincide con [Bedoya-Guerrero et al. \(2026\)](#), en que el aprendizaje financiero temprano facilita la formación de hábitos de ahorro en la adultez, lo que refuerza la necesidad de intervenir desde etapas previas a la universidad. La debilidad actitudinal observada puede responder a la influencia de sesgos emocionales y a la búsqueda de gratificación inmediata, factores que limitan la traducción del conocimiento técnico en disposiciones coherentes con una gestión económica responsable y preventiva.

En cuanto a las etapas preescolar y de formación, la ausencia de correlación significativa ($\rho = 0,102$ y $\rho = 0,123$) revela que la educación financiera no influye de forma directa sobre la gestión económica de estas fases. Este resultado coincide con [Cruz Páez et al.](#)

(2022), quienes identificaron que la conducta financiera de los estudiantes universitarios depende de factores educativos y contextuales más que de los aprendizajes de la infancia. Se diferencia de [Antonio-Anderson et al. \(2024\)](#), en que la edad y la vida en pareja muestran efectos positivos sobre la alfabetización financiera, lo que sugiere que la madurez condiciona la aplicación práctica de los conocimientos. La falta de asociación en estas etapas responde a la ausencia de instrucción financiera sistemática durante la formación escolar de los participantes.

De igual forma, la correlación significativa en la etapa productiva ($p = 0,653$) confirma que la educación financiera cobra relevancia cuando los jóvenes enfrentan decisiones reales de ingreso y gasto. Este hallazgo se alinea con [Jurado-Velásquez y Romero-Fernández \(2025\)](#), quienes describieron perfiles de comportamiento económico diferenciados en estudiantes universitarios de Ecuador según su exposición a responsabilidades financieras. Se coincide con [Calderón Barrera et al., \(2025\)](#), en que los conocimientos y hábitos en finanzas personales se consolidan a partir de la experiencia práctica con productos bancarios. La etapa productiva concentra decisiones como el manejo de cuentas, el uso de tarjetas de crédito y la planificación del presupuesto, lo que explica por qué la educación financiera incide en esta fase del ciclo vital.

Asimismo, las correlaciones significativas en las etapas de madurez ($p = 0,637$) y de jubilación ($p = 0,500$) reflejan que la educación financiera mantiene su influencia en fases avanzadas del ciclo económico. Este patrón concuerda con [García Espinoza et al. \(2024\)](#), quienes destacaron la importancia de la educación financiera en los jóvenes universitarios para prevenir la pobreza y planificar el retiro. Se coincide con [Campos-Ruiz et al. \(2025\)](#), en que la cultura del ahorro se fortalece cuando los individuos disponen de conocimientos financieros para proyectar su bienestar a largo plazo. La correlación moderada en la etapa de jubilación sugiere que una base educativa sólida favorece la planificación previsional, aunque la lejanía temporal y la incertidumbre limitan la asociación entre las variables.

Desde esta perspectiva, la formación de futuros docentes en educación financiera adquiere una relevancia que trasciende el bienestar individual del estudiante. Este planteamiento coincide con [Lazaroto et al. \(2026\)](#), quienes evidenciaron la escasa presencia de la educación financiera en el currículo prescrito de los programas de Pedagogía de las universidades estatales de Paraná. Se concuerda con [Cascante-Vindas \(2025\)](#), en que los fundamentos teóricos y metodológicos de la educación financiera requieren un abordaje sistemático en las instituciones formadoras de docentes. La formación inicial docente representa una oportunidad estratégica para romper el ciclo de analfabetismo financiero, dado que los egresados de las facultades de educación actuarán como agentes multiplicadores del conocimiento financiero en las nuevas generaciones de estudiantes de educación básica y media.

A este respecto, el contexto cultural y social condiciona la relación entre la educación financiera y las finanzas personales. Las percepciones de los estudiantes de bachillerato técnico en Ecuador sobre la educación financiera, según [Rueda-Maldonado \(2026\)](#), reflejan la influencia del entorno familiar y comunitario en la formación de competencias económicas. Para [Álvarez-Sepúlveda \(2024\)](#), los desafíos del contexto chileno evidencian que la desigualdad socioeconómica dificulta el aprendizaje equitativo de la educación financiera y [Porto Cordeiro et al. \(2026\)](#), muestran que el endeudamiento de universitarios brasileños por tarjetas de crédito ilustra la vulnerabilidad económica de los jóvenes. Según [Wan et al. \(2025\)](#) y [García-Santillán et al. \(2026\)](#), la resiliencia financiera de los universitarios se vincula con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y con el bienestar psicológico, dimensiones que conviene explorar en próximos estudios sobre el tema.

No obstante, el estudio presenta limitaciones que conviene señalar. El empleo de un muestreo no probabilístico por conveniencia restringe la generalización de los resultados a otras poblaciones universitarias, dado que la muestra se circunscribió a una sola facultad de educación de una universidad pública de Lima Metropolitana. El diseño transversal impide evaluar la estabilidad temporal de la relación entre las variables y la dirección causal de las asociaciones. Los instrumentos de autoinforme pueden estar sujetos a sesgos de deseabilidad social y a la percepción subjetiva de los participantes sobre sus propias competencias financieras. La ausencia de variables mediadoras como los ingresos, el entorno familiar y la exposición previa a programas de educación financiera limita la profundidad del análisis y la posibilidad de modelar relaciones más complejas entre los constructos evaluados.

Por todo lo anterior, las próximas investigaciones podrían incorporar diseños longitudinales que evalúen la evolución de la relación entre la educación financiera y las finanzas personales a lo largo del trayecto universitario. Resulta pertinente ampliar la muestra a estudiantes de otras facultades y universidades, tanto públicas como privadas, para contrastar la consistencia de los hallazgos en contextos diversos. La inclusión de variables mediadoras y moderadoras como los ingresos, la formación previa en finanzas, el entorno familiar y los rasgos psicológicos aportaría una comprensión integral del fenómeno. Se recomienda diseñar y evaluar intervenciones educativas focalizadas en la dimensión actitudinal, con énfasis en estrategias experienciales y de simulación que permitan a los estudiantes aplicar los conocimientos en escenarios económicos reales. La integración de enfoques mixtos enriquecería la interpretación de los hallazgos.

Conclusiones

Los hallazgos del estudio permiten afirmar que la educación financiera mantiene una relación positiva, fuerte y significativa con las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Educación de una universidad pública de Lima Metropolitana. La correlación obtenida ($p = 0,729$) confirma que el fortalecimiento de los conocimientos, las habilidades y las actitudes financieras contribuye a una gestión más adecuada de los recursos económicos. La influencia de la educación financiera se intensifica en las etapas productiva, de madurez y de jubilación, en las que los individuos enfrentan decisiones económicas de mayor complejidad. Estos resultados respaldan la pertinencia de incorporar programas sistemáticos de formación financiera en la educación superior, con énfasis en los futuros docentes como agentes de cambio para las nuevas generaciones de estudiantes en el país.

En este sentido, el predominio del nivel moderado en la variable educación financiera y la debilidad de la dimensión actitudinal revelan que los participantes han adquirido nociones básicas, aunque carecen de una formación estructural que les permita alcanzar competencias avanzadas. La brecha entre el conocimiento y la actitud financiera sugiere que la instrucción teórica resulta insuficiente si no se acompaña de estrategias que favorezcan el desarrollo de disposiciones coherentes con una gestión económica responsable. Las etapas preescolares y de formación no presentaron asociación significativa, lo que indica que los aprendizajes informales adquiridos en esas fases no se traducen en comportamientos financieros sólidos sin el respaldo de una educación formal y continua a lo largo del ciclo vital de los estudiantes universitarios evaluados.

En consecuencia, el estudio aporta evidencia para sustentar el diseño de políticas institucionales que promuevan la inclusión de la educación financiera en el currículo universitario, con especial énfasis en los programas de formación inicial docente. La incorporación de contenidos financieros en la formación de futuros educadores beneficia su bienestar personal y los prepara para actuar como mediadores sociales en la construcción de una ciudadanía con responsabilidad económica. Los resultados invitan a reflexionar sobre la necesidad de articular la educación financiera con enfoques de sostenibilidad, bienestar psicológico y equidad social, dimensiones que enriquecen la comprensión del fenómeno y orientan la transformación de las prácticas educativas en sintonía con las exigencias del contexto económico contemporáneo que enfrentan las instituciones de educación superior.

Acerca de

Contribución de la autora: La autora contribuyó a la conceptualización del estudio, al desarrollo metodológico, al análisis e interpretación de los datos, a la redacción del manuscrito, a la revisión crítica de su contenido intelectual y aprobó la versión final para su publicación.

Financiamiento: La autora declara que no recibió financiamiento para esta investigación.

Conflicto de interés: La autora declara que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

Certificación ética: El protocolo del presente estudio fue sometido a revisión y aprobado por el Comité de Ética en Investigación de la Universidad, en cumplimiento de los principios éticos y normativas institucionales aplicables.

Cómo citar: Barrera Sánchez, G. L. (2026). La educación financiera y las finanzas personales en estudiantes universitarios de Lima Metropolitana. *Simbiosis, Revista de Educación y Psicología* 6(15). 1-13. <https://doi.org/10.59993/simbiosis.v6i15.151>

Referencias

- Alvarado-Cáceres, E. J., Vásquez-Vásquez, L. M., & Fernández-Bedoya, V. H. (2025). Financial education and personal finance: A systematic review of evidence, context, and implications from the Spanish language academic literature in Latin America. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(8), 455. <https://doi.org/10.3390/jrfm18080455>
- Álvarez-Sepúlveda, H. A. (2024). Educación financiera para la ciudadanía: Desafíos y perspectivas en el contexto chileno. *Revista Tecnológica-Educativa Docentes* 2.0, 17(1), 18–24. <https://doi.org/10.37843/rted.v17i1.441>
- Antonio-Anderson, C., Fuentes, E., & Peña Cárdenas, M. C. (2024). Incidencia de los factores socioeconómicos en la alfabetización financiera. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 19(1), e961. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.961>
- Bai, R. (2023). Impact of financial literacy, mental budgeting and self control on financial wellbeing: Mediating impact of investment decision making. *PLOS ONE*, 18(11), e0294466. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0294466>
- Bedoya-Guerrero, A., Rosales, F. O., Jaramillo-Mediavilla, K., Arias-Espinoza, J.-R., & Cuaical-Tapia, D. (2026). Saving behavior in adulthood and early financial learning as a facilitator of saving habits: Behavioral profiles and educational implications. *Frontiers in Education*, 11, 1820051. <https://doi.org/10.3389/feduc.2026.1820051>
- Berlinger, E., Dömötör, B., Megyeri, K., & Walter, G. (2025). Financial literacy of finance students: A behavioral gender gap. *International Journal of Educational Management*, 39(8), 116–133. <https://doi.org/10.1108/IJEM-04-2024-0221>
- Calderón Barrera, L. S., Rengifo González, M., & Quiroz Cabrera, J. E. (2025). Conocimientos y hábitos en finanzas personales de los universitarios del programa de Administración de Empresas de la Universidad Surcolombiana. *Revista Universidad y Empresa*, 27(48), 1–34. <https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.14684>
- Campos-Ruiz, M. E., Medina-Castillo, J. B., Diaz-Martinez, A., Gonzalez-Alvarez, E., & Lopez-Inda, K. A. (2025). Cultura del ahorro en los milenial: Un estudio empírico utilizando modelo de ecuación estructural. *Revista Espacios*, 46(5), 151–160. <https://doi.org/10.48082/espacios-a25v46n05p14>

- Cascante-Vindas, R. (2025). Fundamentos teórico-metodológicos de la educación financiera: un análisis de las entidades reguladas en Costa Rica. *Revista Espiga*, 24(50), 66–110. <https://doi.org/10.22458/re.v24i50.6030>
- Cruz Páez, F. O., Castillo Ortiz, D. M., Lechuga Cardozo, J. I., & Triana Calderón, O. (2022). Conducta financiera en estudiantes de Administración de Empresas, Universidad de Cundinamarca Facatativá. *Tendencias*, 23(2), 30–52. <https://doi.org/10.22267/rtend.222302.200>
- García-Santillán, A., Santana, J. C., Flores-Bañuelos, M., & Zamora-Lobato, T. (2026). Financial resilience and wellbeing in college students within the Sustainable Development Goals framework. *Sustainability*, 18(4), 1823. <https://doi.org/10.3390/su18041823>
- 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), e670. <https://doi.org/10.23913/ride.v14i28.1920>
- 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>
- Ghozi, S., Leni, D. I., Rosa, T., & Rosalina, S. (2025). Student financial literacy: A consolidation model of antecedents and consequences. *Cogent Education*, 12(1), 2547032. <https://doi.org/10.1080/2331186X.2025.2547032>
- Hernández-Rivera, A., & Flores-Lara, S. A. (2022). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: Un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos sobre educación. Temas actuales en investigación educativa*, 13(25), 00016. <https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131>
- Jurado-Velásquez, J. A., & Romero-Fernández, A. J. (2025). Perfiles de comportamiento económico en estudiantes de dos carreras universitarias en Ecuador. *Noesis. Revista Electrónica de Investigación*, 7(2), 1056–1070. <https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i2.634>
- Lazaroto, J., Camacho Bezerra, R., & Silva Caetano, R. (2026). Análise do currículo prescrito em Pedagogia: Educação Financeira na formação docente das universidades estaduais paranaenses. *Areté, Revista Digital del Doctorado en Educación*, 12(23), 1–18. <https://doi.org/10.55560/arete.2026.23.12.2>
- López-Penabad, C., Álvarez-Espino, M., & Benito-Torres, L. (2025). Addressing financial biases in university undergraduates: Unveiling connections with knowledge, behaviours and attitudes. *PLOS ONE*, 20(11), e0336274. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0336274>
- López Torres, V. G., Valenzuela Montoya, M. M., & Lizarraga Benítez, R. I. (2024). Educación financiera, materialismo y valor del dinero: Su efecto en el endeudamiento de estudiantes universitarios. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 15(29), e697. <https://doi.org/10.23913/ride.v15i29.2015>

- Mancone, S., Tosti, B., Corrado, S., Spica, G., Zanon, A., & Diotaiuti, P. (2024). Youth, money, and behavior: The impact of financial literacy programs. *Frontiers in Education*, 9, 1397060. <https://doi.org/10.3389/feduc.2024.1397060>
- Méndez Prado, S. M., Zambrano Franco, M. J., Zambrano Zapata, S. G., Chiliza García, K. M., Everaert, P., & Valcke, M. (2022). A systematic review of financial literacy research in Latin America and the Caribbean. *Sustainability*, 14(7), 3814. <https://doi.org/10.3390/su14073814>
- Mendoza-Ávila, I., Vega-Muñoz, A., Salazar-Sepúlveda, G., Contreras-Barraza, N., & Castillo, D. (2025). Analyzing financial behavior in undergraduate students in economics, administration and accounting sciences. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(10), 581. <https://doi.org/10.3390/jrfm18100581>
- Miccoli, M. R., Shevchenko, Y., Iannello, P., & Reips, U.-D. (2025). Factors shaping subjective financial well-being in emerging adults: A comparative study of Italy and Germany. *PLOS ONE*, 20(4), e0320725. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0320725>
- Mina-Raiu, L., & Oprescu, C. (2026). Embedding financial literacy as a sustainability-relevant transversal competence: A longitudinal public-private partnership case study. *Sustainability*, 18(8), 4049. <https://doi.org/10.3390/su18084049>
- Netemeyer, R. G., Lynch, J. G., Jr., Lichtenstein, D. R., & Dobolyi, D. (2024). Financial education effects on financial behavior and well-being: The mediating roles of improved objective and subjective financial knowledge and parallels in physical health. *Journal of Public Policy & Marketing*, 43(4), 254–275. <https://doi.org/10.1177/07439156241228197>
- Nogueira, M. J. C., & Sequeira, C. A. (2024). Positive and negative correlates of psychological well-being and distress in college students' mental health: A correlational study. *Healthcare*, 12(11), 1085. <https://doi.org/10.3390/healthcare12111085>
- Peñarreta-Quezada, M.-Á., Salas-Tenesaca, E.-E., Álvarez-García, J., & Cruz del Río-Rama, M. de la. (2024). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 19(1), e920. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>
- Porto Cordeiro, D., Hupalo, L., & Bonin, J. C. (2026). Educação financeira e endividamento entre universitários. *InterCambios. Dilemas y transiciones de la Educación Superior*, 13(1). <https://doi.org/10.29156/INTER.13.1.4>
- Ramos Zaga, F. A. (2025). Educación financiera en estudiantes universitarios: Estudio de caso en una universidad privada de Lima. *Iberoamerican Business Journal*, 8(2), 80–105. <https://doi.org/10.22451/5817.ibj2025.vol8.2.11095>
- Rueda-Maldonado, M. P. (2026). Perspectiva sobre la Educación Financiera en Ecuador de los Estudiantes del Bachillerato Técnico en Contabilidad. *Revista Docentes 2.0*, 19(1), 337–344. <https://doi.org/10.37843/rtd.v19i1.717>
- 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), 284. <https://doi.org/10.3390/jrfm15070284>

- Wan, J., Wee, L. H., Siau, C. S., & Wong, Y. H. (2025). Psychological well-being and its associated factors among university students in Sichuan, China. *Frontiers in Psychology*, 16, 1473871. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2025.1473871>
- Zéman, Z., Kálmán, B. G., Bárczi, J., & Pataki, L. (2023). The evolution of university students' financial attitudes and their role in the sustainability of personal finances. *Sustainability*, 15(8), 6385. <https://doi.org/10.3390/su15086385>
- Zorrilla Ojeda, C. E. (2025). Factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera. Una aproximación teórica. *ACADEMO Revista de Investigación en Ciencias Sociales y Humanidades*, 12(1), 1–10. <https://doi.org/10.30545/academo.2025.n1.1055>
-



Este artículo está bajo la licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional (CC BY 4.0).