

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Educación financiera y el uso de billeteras digitales en estudiantes de
Administración y Contabilidad de una universidad privada**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Indira Raquel Gutierrez Jove

Lizeth Karen Calla Mamani

Asesor:

Mtra. Candida Yaneth Flores Huarcaya

Juliaca, noviembre del 2025

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mtra. Candida Yaneth Flores Huarcaya, docente de la facultad de ciencias empresariales, escuela profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **"EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE BILLETAS DIGITALES EN ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA."** de los autores Indira Raquel Gutierrez Jove y Lizeth Karen Calla Mamani, tiene un índice de similitud de 17% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 05 días del mes de marzo del año 2026.


Mtra. Candida Yaneth Flores Huarcaya
MAT. N° 2210
DOCENTE

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 27 día(s) del mes de noviembre del año 2025 siendo las 9:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Fíal Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente (a): Mtra. Yolanda Alvaro Quispe el (la) secretario(a): Dra. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara y los demás miembros Mtra. Gina Tamara Condori Condori y el (la) asesor(a): Mtra. Candida Yaneth Flores Huaracaya con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado Educación financiera y el uso de billeteras digitales en estudiantes de Administración y Contabilidad de una universidad privada.

- del(los) bachiller(es):
- a) Indira Raquel Gutierrez Jove
 - b) Lizeth Karen Calla Mamani
 - c) _____

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público
(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado. Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Indira Raquel Gutierrez Jove

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (b): Lizeth Karen Calla Mamani

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (c): _____

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior
Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]
 Presidentela
[Firma]
 Secretaria
[Firma]
 Miembro
[Firma]
 Miembro
[Firma]
 Bachiller (a)
[Firma]
 Bachiller (b)
[Firma]
 Bachiller (c)

INDICE

RESUMEN	5
ABSTRACT	6
1. INTRODUCCIÓN	7
2. METODOLOGÍA	17
2.1 Diseño metodológico	17
2.2 Diseño muestral.....	17
2.3 Técnicas de recolección de información	19
2.4 Técnicas para el procesamiento de la información	20
3. RESULTADOS	20
4. DISCUSIÓN	27
5. CONCLUSIÓN	30
6. RECOMENDACIONES	32
7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	33
8. ANEXOS	38

Educación financiera y el uso de billeteras digitales en estudiantes de Administración y Contabilidad de una universidad privada

Financial education and the use of digital wallets in Administration and Accounting students at a private university

Indira Gutierrez Jove¹, Lizeth Karen Calla Mamani²
EP. Contabilidad y Gestión Tributaria, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión.

RESUMEN

En los últimos años, el manejo de las billeteras digitales creció rápidamente entre los estudiantes universitarios peruanos, lo que a su vez reflejó la tendencia a digitalizar las finanzas personales. Por lo tanto, de conformidad con lo anterior, el objetivo general de este estudio se basó en determinar el impacto de la educación financiera en el uso de billeteras digitales en los universitarios que se encuentran en la Universidad Privada en Juliaca inscritos en administración y contabilidad. Posteriormente, se decidió basar la investigación bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, transversal. La muestra estuvo compuesta por 500 estudiantes universitarios y se utilizaron preguntas válidas para medir las variables. Se desarrolló el análisis estadístico por medio de la regresión lineal y el coeficiente de Spearman. Los resultados mostraron una relación positiva fuerte y significativa ($Rho = .707$; sig. = .000) en la educación financiera y el uso de la billetera digital. Además, la regresión indicó que la educación financiera presenta un efecto positivo fuerte ($Beta = .820$; sig. = .000) sobre el uso de estas aplicaciones. Se concluyó que mientras mayor sea el nivel de educación financiera mayor será la adopción de las billeteras digitales, este resultado resalta la necesidad de reforzar la formación financiera dentro de los programas de estudio de los universitarios, puesto que ello promoverá la adopción, uso responsable y eficiente de tecnologías financieras.

Palabras clave: *Educación financiera, billeteras digitales, finanzas*

ABSTRACT

In recent years, the use of digital wallets has grown rapidly among Peruvian university students, reflecting the trend toward digitizing personal finances. Therefore, in accordance with this trend, the overall objective of this study was to determine the impact of financial education on the use of digital wallets by university students enrolled in business administration and accounting programs at the Private University of Juliaca. Subsequently, a quantitative methodology with a non-experimental, cross-sectional design was chosen for the research. The sample consisted of 500 university students, and valid questionnaires were used to measure the variables. Statistical analysis was conducted using linear regression and Spearman's rank correlation coefficient. The findings showed a strong and significant positive correlation ($Rho = .707$; $p = .000$) between financial education and digital wallet use. Furthermore, the regression analysis indicated that financial education has a strong positive effect ($Beta = .820$; $p = .000$) on the use of these applications. It was concluded that the higher the level of financial education, the greater the adoption of digital wallets. This result highlights the importance of strengthening financial literacy in university curricula, as this will promote the adoption, responsible use, and efficiency of financial technologies.

Keywords: *Financial education, digital wallets, finance*

1. INTRODUCCIÓN

En este último año se pudo apreciar una expansión notable en el uso de billeteras digitales entre los jóvenes, tal como lo señala un estudio realizado por Pew Research Center (2022), que encontró que el 75% de jóvenes que radican en Estados Unidos de 18 a 29 años, utilizan alguna forma de billetera digital. Con esta tendencia se comprueba la gran aceptación que tienen estas herramientas en las generaciones más jóvenes, quienes valoran la conveniencia y optimizan la gestión de sus finanzas personales. Sin embargo, la educación financiera sigue siendo un área que necesita atención a pesar del aumento en la adopción tecnológica. Es por ello que la (OCDE, 2020) sostiene que el 33% de personas mayores de países desarrollados tienen un conocimiento financiero básico, destacando así que la incorporación de lo que viene a ser la enseñanza de finanzas personales en el ámbito educativo, es indispensable, especialmente en carreras como Administración y Contabilidad.

De acuerdo con lo que menciona Cuervo (2024) en una nota publicada por parte de la ESAN, el aumento de las llamadas “billeteras digitales” en el Perú resulta significativo, ya que al cierre del año 2023 se ha logrado una penetración de 45% de tales billeteras digitales en el país por parte de los peruanos, lo que representa un aumento de 12% respecto del año anterior, colocándose el país en el segundo lugar de la región, sólo por detrás de Colombia, según lo indicado por la misma fuente. Este crecimiento ha podido llevarse a cabo gracias a la intermediación de la que ha hecho uso la SBS y AFP, lo cual les ha posibilitado a diversas plataformas como Yape, ampliar el compendio de bienes y servicios. La pandemia fue el impulso que necesitaban las diferentes plataformas para que puedan surgir nuevas alternativas como Plin, tal como el mismo reporta, que integra a bancos y otras empresas del sector financiero llevándolos, desde marzo del 2023, a más de un millón de operaciones registradas diariamente por las billeteras digitales. Sin embargo, aún existe un largo camino por delante para poder

continuar así promoviendo la adopción de estas. La (OCDE) alertó que es necesario vigilar la competencia en este mercado: cuando una sola plataforma como Yape, apoyada por la (BCP) el cual es el Banco de Crédito del Perú, domina el terreno, existe el riesgo de que se convierta en un monopsonio y cierre la puerta a otros jugadores. Diferenciarse pasa por manejar bien la información, y Yape ha apostado por tecnologías como la inteligencia artificial para afinar su servicio. Por eso, es clave que el Estado regule el sector de manera efectiva y que las empresas más pequeñas apuesten por nichos bien definidos si quieren tener una oportunidad real en este escenario que no para de crecer.

Mendoza (2024) sostiene que la integración operativa de billeteras digitales, es promovida por el BCRP desde abril de 2023, ha hecho que el uso de estas plataformas se dispare. Ahora se registran unos 100 millones de transacciones mensuales, y el 80 % corresponde a transferencias entre distintas billeteras, como Yape y Plin. El grado de Inclusión Financiera de Ipsos y Credicorp en 2023 revelaron el hecho de que, para finales del año, el 45 % de peruanos usaban apps de pago. Con ese número, Perú ocupa el cuarto puesto en América Latina en este campo. Hoy, más de 18 millones de personas utilizan billeteras digitales, lo que representa el 24 % del total de los US\$13 mil millones que mueve el mercado, consolidando a estas plataformas como una de las principales opciones para hacer transacciones en el país.

La Encuesta Nacional de Capacidades Financieras (2023), exactamente la tercera que fue hecha por la SBS, AFP y la CAF, reveló que en el Perú se observa un nivel medio de conocimiento y competencias financieras en un 46 %, en tanto que un 13 % cuenta con el nivel adecuado, aunque un 41 % resulta con carencias en estas capacidades. La encuesta, efectuada por Ipsos-Perú en 2022, mostró que solo el 21 % de los encuestados podían llevar a cabo un cálculo de interés simple, aunque el 84 % comprendía la definición de inflación. Además, un 54 % lleva a cabo planificación financiera y un 42 % ahorró en el último año, a pesar de que el 85 % reportó que sus ingresos no alcanzaron para cubrir sus demandas en algún punto. En cuanto a productos financieros, el 69 % conocía cuentas de ahorro, de forma consecutiva por las

billeteras móviles con 50 % y tarjetas de crédito con 49 %. En términos de educación financiera digital, los adultos en un 42 % verifican que los productos sean ofrecidos por entidades reguladas al adquirirlos en línea, pero solo un porcentaje de 23 % cambia frecuentemente sus contraseñas, y un 67 % tiene desconfianza en las redes públicas como el WiFi para realizar transacciones (SBS, 2023).

La educación financiera implica conocimientos y habilidades que facilitan en general a realizar una toma informada de decisiones en torno a sus recursos monetarios. La OCDE (2020), indica que la educación financiera es esencial debido a que actúa como un mecanismo, por una parte, para incrementar la independencia económica de las personas y, por la otra, para hacer frente a la vulnerabilidad de las personas ante crisis económicas. Junto con esto, se puede constatar un crecimiento en el número de estudiantes de Administración y Contabilidad, quienes se están formando para gestionar recursos financieros en un entorno profesional. Así, el auge de las tecnologías financieras ha transformado también la manera en la que los jóvenes la utilizan para gestionar su dinero. Las billeteras digitales, como aplicaciones de pago móvil, se han convertido en la manera más accesible y conveniente de realizar transacciones y de gestionar las finanzas personales. Un estudio de Arner et al. (2020) señala que las herramientas clave para la incorporación de sistemas financieros vendrían a ser las billeteras digitales o dichas también como aplicaciones de pago electrónico, dado que estas permiten a las personas la realización de pagos, la transferencia de dinero y el ahorro de una manera más eficaz.

Educación financiera

En el blog BBVA (2024), da como concepto que la educación financiera se define como una etapa que involucra la transmisión de información, la formación y el asesoramiento, con el objetivo de dar un mejor entendimiento a las personas para que sean capaces de decidir con mayor certeza y que estas estén fundamentadas, e implementar acciones eficaces para mejorar su bienestar financiero. Díaz (2024), coincide en el concepto del BBVA, ya que define a la

educación financiera como gestión del dinero de manera correcta, con la finalidad de asegurar una estabilidad económica futura y logro de objetivos financieros.

El blog GBM (2023), indica que la gestión adecuada del dinero es la educación financiera, para que se pueda garantizar el patrimonio mediante el ahorro y la inversión. Su relevancia radica en ser un instrumento que contribuye a un mejor bienestar y condiciones de vida óptimas, y proporciona mayor seguridad tanto ahora como para el futuro.

Conocimiento Financiero

Según Romero et al. (2021), es la capacidad de comprender las teorías financieras, de asimilarlas y ponerlas en práctica en las decisiones cotidianas y futuras.

Habilidad Financiera

Esta dimensión, según Avendaño et al. (2021), es la habilidad de un individuo con miras a localizar y emplear datos financieros con el fin de administrar acciones y decisiones; en otras palabras, es la fusión del saber financiero con su implementación práctica en la gestión de información financiera.

Actitud Financiera

Según Duque (2016), tiene que ver con el hecho de cómo las expectativas junto con los intereses y la motivación de un individuo impactan en el empleo del dinero. Esto permite planificar los gastos para adelantarse y administrar su uso.

Conciencia Financiera

Alude a las competencias y saberes que dan una mejor comprensión de la gestión de las finanzas de cada persona, según lo expone la (Revista Economía 2023). Esto abarca la habilidad

de manejar el dinero de forma eficaz, decidir con fundamento acerca de inversiones y gastos, así como mantener una perspectiva financiera a largo plazo.

Billeteras digitales

El Gobierno Peruano (2024), constata a la billetera digital como aplicativos móviles para efectuar transacciones financieras sin necesidad de efectivo, ahorrando tiempo y permitiendo que las personas usen la tecnología para sus operaciones desde la comodidad de cualquier lugar. PNC Bank (2024), concuerda con la definición anterior, y da a entender que las billeteras digitales tienden a no tener dificultades gracias a la facilidad que brinda al momento de las transacciones electrónicas de las personas.

Asimismo, Páez (2020), comparte el concepto de las menciones anteriores, porque ellos avalan que estas billeteras facilitan la realización de hacer las operaciones de comercio en línea, permitiendo así flexibilidad, versatilidad y facilidad de uso.

Expectativa de Rendimiento

Rizkalla Et al. (2024), da a entender que se da en un nivel que los consumidores consideran que la utilización de la tecnología optimizará su productividad y eficacia en los objetivos de cada persona. Esta percepción es crucial, ya que mientras aumente el nivel de confianza en que la tecnología esto ayudará a alcanzar resultados positivos los cuales pueden tener efectos positivos en cada decisión que toman y utilizarla de manera consecutiva. Teniendo esperanzas de que el rendimiento sea alto el cual motive a las personas que usan la tecnología y que puedan integrarla en sus prácticas habituales y aprovechar al máximo sus beneficios.

Expectativa de Esfuerzo

Rizkalla Et al. (2024), la expectativa de esfuerzo hace sobre entender que los usuarios tienen la percepción sobre cuán fácil les será utilizar una tecnología. Si la tecnología se considera

fácil de usar, es más probable que los usuarios la utilicen en su vida a diario. Esta percepción puede tener efectos significativos en la aceptación de la tecnología, ya que una menor dificultad percibida suele llevar a una mayor disposición para adoptarla y emplearla de manera continua.

Condiciones Facilitadoras

Para Gallegos Et al. (2024), subraya a las condiciones facilitadoras como la forma en que una persona percibe las limitaciones internas y externas que influyen en su comportamiento abarca aspectos como su autoconfianza (autoeficacia) y las circunstancias que facilitan el acceso a recursos y tecnología.

Influencia Social

Rampton (2023), corrobora que la influencia social en el entorno digital es el impacto que un individuo o grupo ejerce sobre otros mediante las de redes sociales junto a las comunidades en línea. Este fenómeno se manifiesta en la capacidad de moldear opiniones, decisiones y comportamientos, aprovechando la interacción y la comunicación virtual.

Al realizar la revisión de la investigación con la intención de intentar comprender el fenómeno de estudio a nivel global, Torres y Villegas (2022) realizaron un análisis en cuanto a la medición del nivel de educación financiera y sobre cuanto estas influyen en la clase ejecutiva de los funcionarios de la Policía de Bogotá, la metodología empleada se optó por un enfoque cualitativo; los resultados ponían en evidencia que los funcionarios poseen un nivel aceptable de conocimiento teórico sobre finanzas, donde predominan productos financieros y cálculos elementales, sin embargo, revelan dificultades en la aplicación de estos conocimientos, de un 42,31% que no pudo cubrir en su totalidad sus gastos del año anterior al estudio y menos del 50% quedó con su capacidad de cubrir los gastos limitados; en síntesis, se llegó a la conclusión de que los hábitos financieros de estos funcionarios tenían que mejorarse y que la mayoría eran tentados a buscar ingresos externos para complementar sus salarios.

León (2021) menciona que tuvo como finalidad estudiar los resultados de educación financiera (ENEF) analizando las diferentes estrategias nacionales que tienen puestas en práctica en los países del mundo con mayor nivel de crecimiento económico, a diferencia de las demás economías del planeta. La metodología utilizada fue documental. Los resultados internacionales en educación financiera mostraron que los países que formaron parte en el estudio (OCDE) obtuvieron una media de 12.7 puntos de un máximo posible de 21, lo que representa un 60.5% del máximo; y en el caso de la OCDE, como media se han obtenido 13.0 puntos, con un porcentaje total del 62%; aunque en promedio la educación financiera de la OCDE las puntuaciones son ligeramente superiores a la media establecida para la educación referente a las finanzas, internacionalmente la educación financiera se encuentra inferior al nivel considerado adecuado. Al final se subraya que los que cuentan con un mayor entendimiento de educación financiera son los que suelen gozar de un superior bienestar económico, mientras que la gente que carece de este tipo de conocimiento son los que tienen más complicaciones a la hora de gestionar sus medios.

De igual modo, la investigación desarrollada por Sánchez (2019) tuvo como propósito conocer los distintos prototipos de billetera móvil los cuales se habían aplicado en los diferentes países juntos a sus regiones. La metodología se llevó a cabo bajo el paradigma mixto, es decir, combinando datos cuantitativos y cualitativos, con un enfoque descriptivo, como resultado se obtuvo que había 39,9 millones de usuarios argentinos por teléfono móvil, según Mobile Regional Insights elaborado por la Mobile Marketing Asociación. Por su parte, los estudios realizados por la consultora Deloitte indicaban que el 91% de los argentinos respondió que había tenido un "smartphone" siendo el país que se encontraba por delante de México (89%), Brasil (87%) y hasta Estados Unidos (82%). La conclusión se centró en que era muy probable que los pagos móviles se desarrollaran de un modo exitoso en Argentina, aunque quizás no tan rápido como en otros países.

Como también, Bandi (2021) tuvo como objetivo general fue evidenciar que el Banco de la Nación de los argentinos y el Banco de Buenos Aires, por medio de sus billeteras digitales BNA+ y la Cuenta DNI, tuvieron un gran liderazgo en la inclusión financiera con los argentinos durante el tiempo de pandemia de COVID-19 y, por otra parte, para el momento de la presentación del trabajo, las billeteras digitales lideraron el sistema financiero de Argentina. La metodología de la tesis fue cualitativa, descriptiva y de análisis de casos múltiples. Como resultado, se mostró que, hasta julio de 2021, en Argentina el Banco de la Nación hizo 18.673.970 transacciones y registró 3.944.350 personas en su billetera digital BNA+, por otra parte, el Banco de Buenos Aires ejecutó 143.936.780 transacciones y registró 4.038.218 personas. En conclusión, el análisis se centró en el potencial futuro de estos productos, considerando que la tecnología va evolucionando de manera creciente con el transcurso del tiempo, junto con las variaciones del estilo de vida y de comportamientos de consumo de la población durante la cuarentena por COVID-19.

Por otro lado, a nivel nacional se encontró a Huarakca (2023) que tuvo como objetivo establecer la asociación entre la educación financiera y las finanzas personales de los alumnos de Contabilidad de la Universidad San Antonio de Cusco. El método de la tesis tuvo un enfoque cuantitativo y cualitativo con un nivel descriptivo-correlacional. Los resultados afirman que con una mayor educación en la finanza se mejora el manejo de las finanzas de cada alumno, con un valor de p de 0.000, menor a 0.05. En conclusión, la educación financiera está estrechamente relacionada con una mejor administración económica, y la falta de esta educación impide una adecuada gestión y limitan la aptitud de los estudiantes para suplir sus necesidades.

Según Castillo (2019), analizaron la vinculación que existe acerca de la educación financiera y el rango de situaciones de deuda en instrumentos de pago bancario relativo a los universitarios provenientes de la casa de estudios privada de Lima Norte, 2019. Para ello se optó por un estudio transversal, de carácter cuantitativo, empleando un alcance correlacional no experimental. Sus resultados revelaron una correlación respecto a la educación financiera con el

rango de situaciones de deuda en instrumentos de pago bancario, con una relevancia estadística de 0,000, presenta un valor menor que 0,05. En conclusión, existe una relación entre la educación financiera y así como el nivel de situaciones de deuda en tarjetas bancarias.

Según, Nieves & Zapata (2022) El objetivo del estudio consistió en establecer las principales variables que afectan en la determinación de los adultos de edad mayor de Lima Metropolitana para ver si se usa la billetera digital Yape. La metodología es correlacional con enfoque cuantitativo. Indican los hallazgos que la comodidad de uso valorado es el factor más influyente en la adopción de Yape por los adultos mayores, con un 65% de los encuestados considerándola crucial. La seguridad percibida también es importante para el 58%, y la utilidad percibida para el 45%. En conclusión, la facilidad de uso es determinante para que los adultos de mayor edad de Lima Metropolitana adopten Yape, sugiriendo que los desarrolladores deben simplificar las interfaces para este grupo.

Asimismo, Izarra y Moreno (2021) determinaron el vínculo que hay en la aplicación de las billeteras digitales y los patrones de conducta de los consumidores en los distintos centros comerciales que se ubican en Ate, del 2021. Se desarrolló un estudio de naturaleza aplicada, con método cuantitativo, adoptando un diseño no experimental, de corte transversal y correlacional. Los resultados fueron descriptivos, poniendo en evidencia que el 59.02% de los participantes avalaron la utilidad que tienen las billeteras digitales, al mismo tiempo que el 83.3% valoraron altamente el comportamiento del consumidor. En conclusión, se identificó una correlación moderadamente positiva entre la utilización de billeteras digitales y la conducta de los consumidores, de 0.429 y un valor de p de 0.000, menor a 0.05.

A nivel local, Quispe (2023) realizó un estudio empleando la intención de conocer la asociación que tiene el dialogo familiar en conjunto con la educación financiera de jóvenes universitarios de Puno. Para ello, se usó una metodología de enfoque cuantitativo de diseño no experimental, descriptivo y corte transversal. En los resultados destacan la existencia de una conexión positivamente moderada de 0.519 en el dialogo familiar y la educación financiera, la

comunicación familiar evitativa también mostró que se identifica una asociación positivamente media con la educación financiera; sin embargo, la comunicación ofensiva no mostró correlación significativa. De lo cual concluyó que la calidad del dialogo familiar tiene influencia en la educación financiera de los universitarios.

Del mismo modo, Sanca (2024) en la UNAP averiguo la relación que existe entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los alumnos, siendo la metodología que llevaron bajo un diseño no experimental de enfoque cuantitativo, usando un diseño transeccional, correlacional. Los resultados revelaron la importancia de la relación significativa moderada que existe entre las operaciones de las billeteras digitales en conjunto a los gastos financieros de los jóvenes ($p = 0.435$); lo cual significa que, al aumentar el uso de las billeteras digitales, como Yape y Plin, mayores eran los gastos con las mismas. Concluyendo, que las billeteras digitales ganaron relevancia como opción para realizar pagos de los alumnos.

Desde un enfoque práctico, la educación financiera puede formar a los estudiantes de modo que afronten los retos económicos que se presentan en el modo diario de vida y la operación de las billeteras digitales es una práctica ascendente entre los jóvenes, La incorporación de billeteras digitales es una demanda creciente que hay entre los jóvenes, que buscan alternativas que les ofrezcan facilidad y rapidez en las transacciones. De acuerdo con lo que indica un reporte de Statista (2023), anticipa que el número de usuarios de billeteras digitales a nivel internacional alcanzará los 1,5 mil millones para 2025, mostrando una transformación en la práctica financiera de los nuevos jóvenes. Así mismo, aquellos estudiantes que utilizan billeteras digitales podrían beneficiarse de herramientas de gestión presupuestaria que estas aplicaciones disponen, promoviendo el ahorro, unos hábitos de planificación financiera. Fruto de esto se podría derivar el incremento de las responsabilidades financieras y una mejor preparación para autogestionar los recursos en el mundo laboral, sin embargo, a pesar de que existen billeteras digitales a nivel nacional, sigue existiendo una deficiencia en términos de educación

financiera en estudiantes del nivel superior, lo que restringe el uso correcto de estas herramientas tecnológicas financieras.

Es por ello que, la finalidad de este estudio es determinar el impacto entre la educación financiera y el uso de las billeteras digitales en estudiantes de la carrera Administración y Contabilidad de la UPeU. Se propuso los objetivos específicos siguientes: Determinar la relación entre el conocimiento financiero y el uso de las billeteras digitales en los estudiantes de la carrera Administración y Contabilidad; evaluar cómo la habilidad financiera se relaciona con el uso de las billeteras digitales en los estudiantes universitarios; evaluar la relación de la actitud financiera con la adopción de las billeteras digitales en los estudiantes universitarios, determinar la relación entre la conciencia financiera y el uso de las billeteras digitales en los estudiantes de la carrera de Administración y Contabilidad.

2. METODOLOGÍA

2.1 Diseño metodológico

La investigación aborda un enfoque cuantitativo, puesto que prioriza la obtención de datos y se aplica un diseño no experimental, por lo que da a entender que cada una de los constructos no se manipularon de manera controlada, de igual manera se adoptó un alcance correlacional-explicativo, ya que se buscará identificar la relación y el efecto de las variables estudiadas. Asimismo, es una investigación de corte transversal, en vista de que las variables se analizan en una circunstancia en específico (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

2.2 Diseño muestral

2.2.1 Población

Son estudiantes que cursan de quinto a noveno ciclo pertenecientes a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión (UPeU) filial Juliaca. Según (Gomez &

Rosales, 2015) una población de estudio viene a ser un conjunto de los elementos que puede ser finito o incluso puede ser infinito, que viene a ser caracterizado por uno o más rasgos compartidos por todos los componentes a los cuales viene a hacer referencia el conjunto correspondiente que la conforma. De esta manera, la totalidad del universo que se quiere tener en cuenta y es preciso que venga a estar bien delimitado para poder saber, en un determinado momento, cuáles son los elementos que lo conforman. Una muestra disponible resulta ser sólo un determinado subconjunto de aquella población.

2.2.2 Muestra

Según Arias (2021), el método de muestreo no probabilístico por conveniencia implica seleccionar a individuos que comparten similares características a las que tiene la población objetivo, sin utilizar un proceso aleatorio. Siendo así el enfoque el que permite al investigador escoger directa e intencionalmente a los que participaran en el estudio. En este contexto, el instrumento se aplicará a toda la población con el fin de obtener resultados favorables.

2.2.3 Criterios de Inclusión

Estudiantes Matriculados: Ser estudiante matriculado en la carrera de Administración o Contabilidad de universidad privada seleccionada durante el período de estudio, Edad: Tener al menos 18 años para tener la garantía de que los participantes sean adultos y estos tengan la capacidad legal para participar en la investigación, Participación Voluntaria: Mostrar interés y disposición para la participación, poniendo la firma en un consentimiento informado.

2.2.4 Criterios de Exclusión

Estudiantes de Otras Carreras: No incluir estudiantes que no estén en las carreras de Administración o Contabilidad y también que no estén matriculados, Falta de Experiencia: Excluir a aquellos que nunca han utilizado una billetera digital, ya que no podrán proporcionar

información relevante sobre el uso y la educación financiera en este contexto., Estudiantes No Activos: Excluir a estudiantes que estén en situación de baja temporal o que no estén asistiendo regularmente a clases.

2.3 Técnicas de recolección de información

2.3.1 Instrumento: Educación financiera

El cuestionario utilizado en la investigación fue desarrollado por Duque, González, y Ramírez en el 2016, quienes plantearon la medición de la educación financiera. El instrumento, que aplicaron Silva & Vargas (2020) en investigación, contiene 4 dimensiones y 13 ítems distribuidos de la siguiente manera: Conocimiento Financiero (1,2,3,4,5), Habilidad Financiera (6,7,8), Actitud Financiera (9,10), y Conciencia Financiera (11,12,13). El cual cuenta con una escala de medición tipo Likert donde 5 es “Siempre” y 1 es “Nunca”. La herramienta diseñada para evaluar cómo entienden y aplican los maestros los principios de finanzas demostró tener una estructura metodológica firme, lo cual es clave para confirmar que sus hallazgos son válidos. Específicamente, al revisar la fiabilidad con la medida Alfa de Cronbach, la parte fundamental sobre Enseñanza Financiera arrojó un número de 0. 785, un valor que supera lo mínimo requerido y, por ende, confirma la gran uniformidad interna de lo que mide. Además, el apartado sobre Dinero Propio mostró un resultado de 0. 687, un número que se acepta bien en investigaciones de ciencias sociales, asegurando que esta herramienta es confiable y exacta para registrar los cambios verdaderos en el saber financiero de los maestros estudiados.

2.3.2 Instrumento: Billetera digital

El cuestionario utilizado fue desarrollado por Marín (2023) para medir los factores de aceptación de aplicaciones bancarias digitales. Este instrumento forma parte de su investigación en el cual se habló de los Factores de aceptación y como estos tienen conexión con la intención de uso de las aplicaciones digitales bancarias que tienen las personas que se encuentran en

Lima. El instrumento consta de 13 ítems, que están en las siguientes dimensiones: Expectativa de Rendimiento (ítems 1, 2 y 3), Expectativa de Esfuerzo (ítems 4,5 y 6), Condiciones Facilitadoras (ítems 7,8 y 9) e Influencia Social (ítems 10,11,12 y 13). La escala de respuestas utilizada es del tipo Likert de 7 puntuaciones, donde (1) es “Totalmente en desacuerdo” y (7) “Totalmente de acuerdo”. Con respecto a la validez y confiabilidad del cuestionario, se cuenta con un Alfa de Cronbach de 0.8493, dando a entender que es apto para su aplicación, además que se contactó con 6 jueces expertos para la validación del instrumento.

2.4 Técnicas para el procesamiento de la información

Para el tratamiento de la información se implementó Excel con el fin de hacer la tabulación de datos, mientras que el software SPSS v29 se utilizó para realizar los análisis estadísticos. Para la evaluación del grado de concordancia de las distribuciones de datos, tanto normales como anormales, se aplicará la prueba de Kolmogorov-Smirnov; si el valor de significancia es mayor a 0.05, se asumirá que los datos presentan una distribución normal, mientras que valores menores a 0.05 indicarán una distribución no normal. Además, se utilizó el coeficiente Rho de Spearman para evaluar la relación entre los constructos analizados, así mismo se realizó un estudio de regresión lineal con vistas de conocer la importancia que trae la educación financiera en el uso de las billeteras digitales.

3. RESULTADOS

En la tabla 1 se dan a conocer la información demográfica de los encuestados, conformada por una muestra de 500 personas. Se observa una mayor proporción de mujeres (56,8 %) en comparación con los varones 43,2 %. En cuanto a la carrera profesional, el 57,8 % pertenecen a la carrera de Contabilidad y el 42,2 % a Administración. Respecto a la edad, predominan los jóvenes de 22 a 24 años con un 51,8 %, seguido del grupo de 18 a 21 años con 34,8 % y, en menor proporción, aquellos de 25 años a más con un 13,4 %. En relación con el

ciclo académico, la mayoría cursa el ciclo VIII con un 29,8 %, seguido del ciclo VI con un 20,0 % y ciclo VII con un 18,2 %, siendo el grupo del ciclo IX el de menor representación con un 14,8 %. Estos datos permiten conocer el perfil predominante de los participantes, caracterizado por estudiantes jóvenes, mayormente mujeres, que cursan ciclos intermedios y pertenecen principalmente a la carrera de Contabilidad.

Tabla 1

Características demográficas

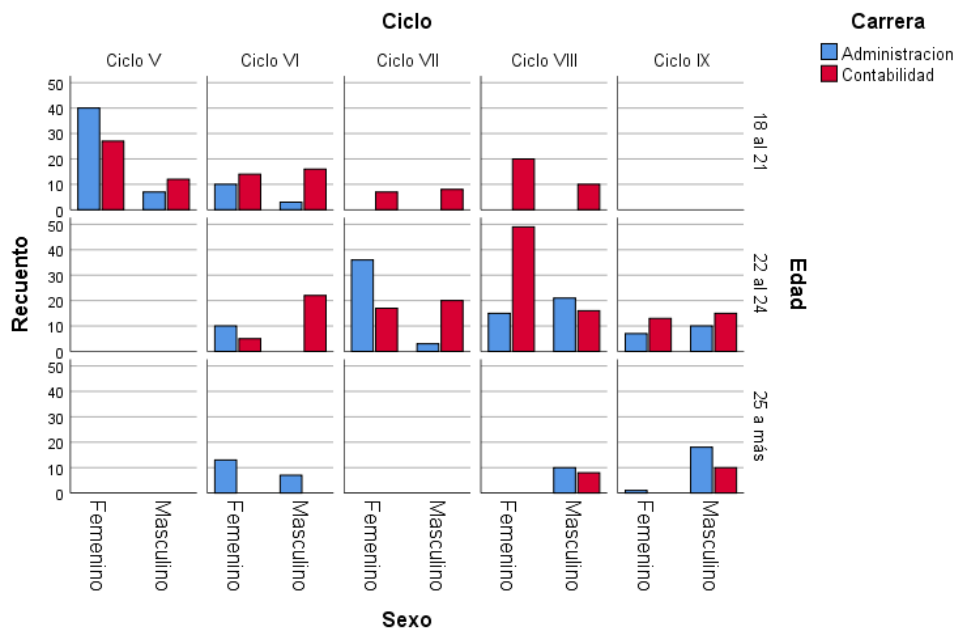
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Género	Femenino	284	56,8	56,8	56,8
	Masculino	216	43,2	43,2	100,0
	Total	500	100,0	100,0	
Carrera	Administración	211	42,2	42,2	42,2
	Contabilidad	289	57,8	57,8	100,0
	Total	500	100,0	100,0	
Edad	18 al 21	174	34,8	34,8	34,8
	22 al 24	259	51,8	51,8	86,6
	25 a más	67	13,4	13,4	100,0
	Total	500	100,0	100,0	
Ciclo	Ciclo V	86	17,2	17,2	17,2
	Ciclo VI	100	20,0	20,0	37,2
	Ciclo VII	91	18,2	18,2	55,4
	Ciclo VIII	149	29,8	29,8	85,2
	Ciclo IX	74	14,8	14,8	100,0
	Total	500	100,0	100,0	

En la figura 1 se aprecia la exploración de la distribución de los estudiantes según ciclo, sexo, edad y carrera revela tendencias diferenciadas entre Administración y Contabilidad. En primer lugar, se observa que la carrera de Administración concentra un mayor número de

estudiantes en el ciclo V, principalmente en el grupo de 18 a 21 años, con un predominio marcado del sexo femenino. Sin embargo, a medida que avanzan los ciclos, la presencia en esta carrera disminuye de forma considerable, mostrando menor representación en los ciclos intermedios y avanzados. En contraste, la carrera de Contabilidad presenta una mayor concentración en los ciclos VI, VII y VIII, destacando la presencia de mujeres en el rango de 22 a 24 años, lo que refleja un perfil de ingreso ligeramente más tardío en comparación con Administración. Asimismo, aunque la participación masculina es menor en términos generales, en Contabilidad se evidencia una presencia más equilibrada entre hombres y mujeres en los ciclos intermedios, a diferencia de Administración donde la brecha es más notoria a favor del sexo femenino. Finalmente, se aprecia que en ambos programas la población estudiantil tiende a disminuir en los ciclos superiores, lo que podría estar asociado al egreso o deserción académica, siendo más marcada esta tendencia en Administración que en Contabilidad.

Figura 1

Gráfico de barras segmentado por ciclo, sexo y edad de los estudiantes de Administración y Contabilidad.



En la tabla 2 se describe la relación entre los constructos de educación financiera y uso de billetera digital en una muestra de 500 participantes. Se evidencia que el 90,6 % del total presenta un alto nivel de educación financiera y un uso alto de billetera digital, en contraste con el 2,0 % de educación financiera que tiene un nivel bajo y corresponde completamente a un uso intermedio de billetera digital. Asimismo, un 7,4 % presenta un nivel intermedio en educación financiera, el 81,1 % usa la billetera digital en un nivel alto y el 18,9 % en un nivel intermedio. Estos hallazgos reflejan una tendencia positiva entre un mayor nivel de educación financiera y un mayor uso de billetera digital, sugiriendo que quienes comprenden mejor las finanzas personales tienden a adoptar con mayor frecuencia herramientas digitales para la gestión de su dinero.

Tabla 2

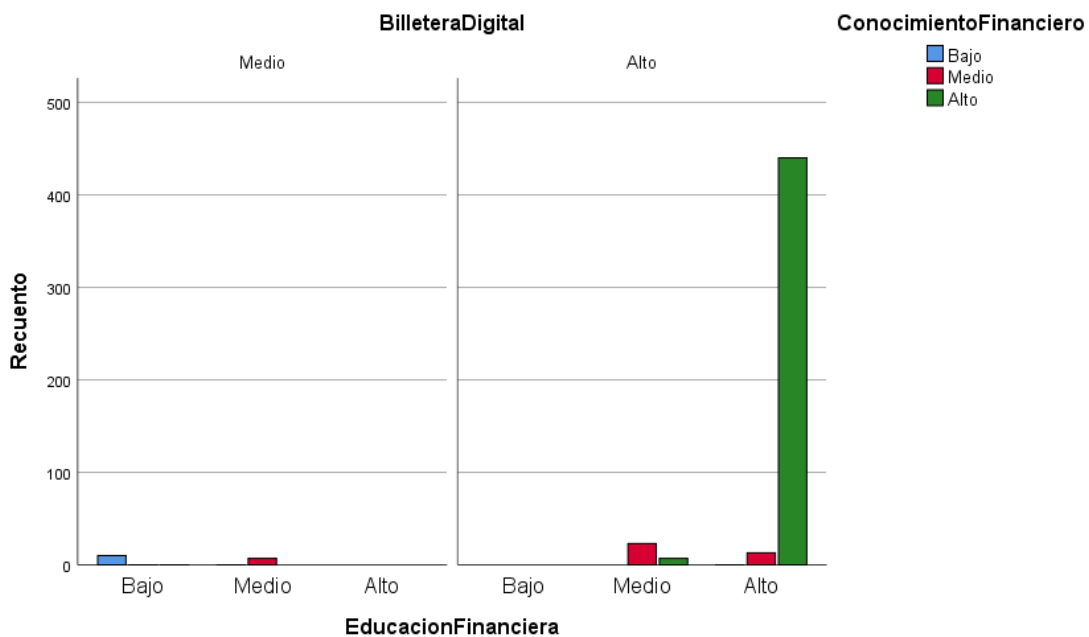
Descripción de las variables de estudio

			Billetera Digital		Total
			Medio	Alto	
Educación Financiera	Bajo	Recuento	10	0	10
		% dentro de ítems	100,0%	0,0%	100,0%
		% del total	2,0%	0,0%	2,0%
	Medio	Recuento	7	30	37
		% dentro de ítems	18,9%	81,1%	100,0%
		% del total	1,4%	6,0%	7,4%
	Alto	Recuento	0	453	453
		% dentro de ítems	0,0%	100,0%	100,0%
		% del total	0,0%	90,6%	90,6%
	Total	Recuento	17	483	500
		% dentro de ítems	3,4%	96,6%	100,0%
		% del total	3,4%	96,6%	100,0%

En la figura 2 se evidencia en el gráfico la relación entre la educación financiera, el uso de billetera digital y el nivel de conocimiento financiero. Se constata que los estudiantes con alto nivel de educación financiera y alto uso de billetera digital concentran la mayor frecuencia de casos con un conocimiento financiero alto, superando con amplitud a los demás grupos. En contraste, en niveles bajos y medios de educación financiera y de uso de billetera digital, la frecuencia de estudiantes con conocimiento financiero alto es prácticamente nula, predominando en su lugar los niveles bajo y medio de conocimiento. Estos resultados sugieren que el fortalecimiento de la educación financiera y el uso de herramientas virtuales como las billeteras digitales están directamente asociados con un mayor conocimiento financiero, mientras que quienes poseen baja educación financiera y poco uso de estas tecnologías tienden a presentar limitaciones significativas en su nivel de conocimiento.

Figura 2

Gráfico de barras segmentado de la relación entre educación financiera, uso de billetera digital y nivel de conocimiento financiero.



En la tabla 3 muestra que el test de Kolmogorov-Smirnov se empleó para evaluar la normalidad de los constructos del estudio. Se observa que todas las variables educación financiera, conocimiento financiero, habilidad financiera, actitud financiera, conciencia financiera y billetera digital muestran valores de significancia (Sig.) iguales a ,000, lo que nos da a entender que la distribución de datos no es normal, dado que el valor p es menor a 0,05 en todos los casos. Esta condición sugiere que para el análisis estadístico de las relaciones entre estas variables es apropiado emplear pruebas no paramétricas, como la correlación de Spearman o pruebas de rangos.

Tabla 3

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación Financiera	,191	500	,000
Conocimiento financiero	,260	500	,000
Habilidad financiera	,270	500	,000
Actitud financiera	,323	500	,000
Conciencia financiera	,354	500	,000
Billetera digital	,193	500	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

La tabla 4 comprende la correlación entre educación financiera y billetera digital, . El resultado constata una correlación significativa positiva alta ($Rho = ,707$; $p = ,000$), lo que expone que, al aumentar el nivel de educación financiera, se hará más aplicación de billeteras digitales. Evidenciándose la importancia de fomentar la educación financiera, considerando que se relaciona directamente con una mayor integración de herramientas tecnológicas para la gestión económica personal.

Tabla 4*Correlación de las variables de estudio*

	Billetera digital	
Educación financiera	Rho	,707**
	Sig.	,000

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla 5 se muestra la relación en cuanto a los componentes específicos de la educación financiera y el uso de la billetera digital. Todos los hallazgos son positivos y estadísticamente significativos ($p = ,000$), lo que precisa una asociación directa entre cada dimensión y el uso de esta herramienta tecnológica. El conocimiento financiero presenta una correlación alta ($Rho = ,648$), seguido por la habilidad financiera con un Rho de $,616$, evidenciando que el dominio conceptual y práctico de las finanzas influye fuertemente en el uso de billeteras digitales. La actitud financiera evidencia una correlación moderada ($Rho = ,467$), mientras que la conciencia financiera presenta una correlación más baja pero aún significativa ($Rho = ,274$). Estos hallazgos aconsejan que mejorar la educación financiera integral, especialmente en conocimiento y habilidades, impulsa significativamente el uso de pagos digitales.

Tabla 5*Correlación de los objetivos específicos de educación financiera con la variable billetera digital*

	Billetera digital	
Conocimiento financiero	Rho	,648**
	Sig.	,000
Habilidad financiera	Rho	,616**
	Sig.	,000
Actitud financiera	Rho	,467**
	Sig.	,000
Conciencia financiera	Rho	,274**
	Sig.	,000

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla 6 se presenta el análisis de regresión lineal, donde la variable dependiente es el uso de la billetera digital y la variable independiente es la educación financiera. El modelo destaca que hay un efecto positivo y una significancia alta de la educación financiera sobre el uso de la billetera digital ($B = 1,210$, $p = ,000$), con un coeficiente Beta estandarizado de ,820, lo que indica una influencia muy fuerte. Además, el valor $t = 31,921$ refuerza la significancia del modelo. Esto significa que, por cada unidad que aumenta la educación financiera, la aplicación de la billetera digital se incrementa en 1,210 unidades, manteniéndose constante el resto de los factores. En general, estos hallazgos evidencian que la educación financiera es un elemento clave que favorece el uso de billeteras digitales por parte de los participantes.

Tabla 6

Análisis de regresión lineal

Modelo	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
	B	Desv. Error	Beta		
1 (Constante)	11,473	2,074		5,533	,000
Educación Financiera	1,210	,038	,820	31,921	,000

a. Variable dependiente: Billetera Digital

4. DISCUSIÓN

El objetivo general fue determinar el impacto entre la educación financiera y el uso de billeteras digitales en estudiantes de Administración y Contabilidad se encontró una correlación positiva alta ($Rho = .707$; $sig. = .000$), resaltando que, a niveles más altos de educación financiera, aumenta el uso de billeteras digitales, en el análisis de regresión lineal revela que la

educación financiera presenta un efecto positivo y altamente significativo sobre el uso de la billetera digital ($B = 1.210$; sig. = .000), con un coeficiente Beta estandarizado de ,820, lo que indica una influencia muy fuerte.

Estos resultados se asemejan a los de Arias (2024), quien, al determinar la relación en medio de la educación financiera y las billeteras digitales, evidencio una relación positiva nivel moderada ($Rho = 0,471$; $p = 0,000$), esto indica que, si incrementa la educación financiera, existirá una comprensión más profunda respecto al uso de las billeteras digitales. En esa misma línea, Yousef (2024) señala que la educación financiera se está relacionado con las billeteras digitales, debido a que ayuda a gestionar el dinero de manera correcta.

Asimismo, Yang et al., (2023) señala que la educación financiera está relacionada con significancia con las billeteras digitales, pues impulsa considerablemente el uso de herramientas digitales, aumentando el uso correcto de estas billeteras digitales. De igual forma, Zhang & Fan (2024) mencionan que la educación financiera influye positivamente en el uso de las billeteras digitales, ya que es crucial el uso efectivo de monederos digitales.

Adicionalmente, Bisquera et al., (2024) destacan que la educación financiera se correlaciona significativamente con la billetera digital, debido a que regula los comportamientos financieros responsables.

El primer objetivo específico fue determinar la relación entre el conocimiento financiero y el uso de billeteras digitales en estudiantes de Administración y Contabilidad, presenta una correlación alta ($Rho = .648$; sig. = 0.000).

Este hallazgo es parecido al de Cruz (2024) quien evidenció que el conocimiento financiero se asocia directamente con el uso de las billeteras digitales ($R = ,993$; sig. = 0.000), esto indica que el uso de billeteras digitales impulsa al desarrolló de más conocimiento financiero ($p < 0.05$). En concordancia con ello, Nalurita et al., (2022) reportan que el conocimiento financiero impacta directamente en el comportamiento de gestión financiera, a su vez media la relación con el uso de billeteras digitales.

Por otro lado, (Chen & Xiang, 2021) señalan que encuentra una asociación negativa en la interacción del conocimiento financiero y las billeteras digitales, debido a que el conocimiento financiero contribuye negativamente en la adopción de pagos y transferencias móviles. Asimismo, aquellos consumidores que tienen mayor conocimiento financiero son más propensos a usar técnicas financieras tradicionales.

El segundo objetivo específico fue evaluar cómo la habilidad financiera se relaciona con el uso de billeteras digitales por parte de los estudiantes, la relación mostró una relación ($Rho = .616$; sig. = 0.000) evidenciando que el dominio conceptual y práctico de las finanzas influye fuertemente en el uso de billeteras digitales.

Estos hallazgos se asemejan a los de Arias (2024), quienes en su investigación encontraron una relación favorable de grado moderado entre la habilidad financiera y el uso de billeteras digitales ($Rho = 0,436$; sig. = 0.000)., debido que los consumidores pueden hacer uso de sus habilidades financieras para utilizar las billeteras digitales. De igual forma, Juma et al., (2025) señalan que las habilidades financieras tienen relación con el uso de carteras digitales, pues permiten una planificación financiera eficaz y una mejor toma de decisiones.

Por el contrario, Zuhawati et al., (2022) evidenciaron que la habilidad financiera no tuvo un efecto positivo ni significativo con el uso de billeteras digitales, dado que los consumidores que poseen habilidades financieras consideran que las transacciones financieras no son seguras.

En cuanto al tercer objetivo evaluar la relación de la actitud financiera en la adopción de billeteras digitales en los estudiantes universitarios. La actitud financiera muestra una correlación moderada ($Rho = .467$; sig. = 0.000).

Este resultado es similar al de Mendoza & Rafael (2023) quienes determinaron la relación entre la actitud financiera hacia las billeteras digitales, con una correlación positivamente moderada ($Rho = 0,405$; sig. = 0.000), debido a que en la actualidad las transacciones tradicionales están desapareciendo, y el uso de billeteras digitales está tomando repercusión.

Asimismo, Kusumapradana & Aisyah (2022) señalan que la actitud financiera impacta positiva y relevante en el uso de billeteras digitales, ya que una mayor disposición y confianza hacia el control responsable del dinero favorece la adopción de herramientas tecnológicas.

Por último, se tuvo como objetivo específico determinar la relación entre la conciencia financiera y el uso de billeteras digitales en estudiantes, se evidencia que la conciencia financiera presenta una correlación más baja pero aún significativa ($Rho = .274$; $sig. = 0.000$).

Hallazgos que se asemeja al de Cruz (2024) quien indicó que la conciencia financiera tiene relación directa con el uso de las billeteras digitales ($R = .993$; $sig. = 0.000$), pues una mayor conciencia financiera regular el uso de billeteras digitales. Asimismo, Gano-an & Pan (2024) señalan que la conciencia financiera respecto a las billeteras digitales impactó significativamente y positivamente al momento de usarlas.

Finalmente, Al-Okaily et al., (2022) evidenciaron que la conciencia financiera contribuye de manera favorable para la aceptación de los servicios financieros digitales y billeteras electrónicas.

5. CONCLUSIÓN

En conclusión, se comprobó que prevalece una relación significativa y positiva entre la educación financiera y el uso de billeteras digitales en los universitarios de administración y contabilidad de la universidad. La correlación alta confirma que con niveles elevados de educación financiera predice un mejor uso de las billeteras digitales. Estos resultados evidencian que los estudiantes comprenden mejor conceptos y prácticas financieras, al igual que tienden a adoptar con mayor facilidad las billeteras digitales mostrando una integración entre conocimiento, habilidad y actitudes financieras con el manejo responsable de recursos digitales.

Además, el conocimiento y las habilidades financieras mejoran la confianza y la disposición de los estudiantes para utilizar billeteras digitales, en cambio; con un menor peso, la

conciencia y actitudes financieras impulsan la consolidación de conductas responsables. Bajo este contexto, la investigación aporta fundamentos empíricos acerca de cómo la educación financiera no se limita a solo mejorar la gestión del personal de dinero, por el contrario, también impulsa la transición hacia herramientas financieras digitales.

En cuanto a los objetivos específicos, se determinó que el conocimiento financiero y la habilidad financiera, tienen una fuerte influencia en el uso de billeteras digitales, mientras que la actitud financiera y la conciencia financiera también presentan relaciones positivas, pero de menor magnitud. Estos resultados resaltan la importancia de fortalecer no solo el aprendizaje teórico, sino también las capacidades prácticas y conductuales en temas financieros.

No obstante, el primordial aporte de esta investigación fue demostrar como la formación financiera por parte de los estudiantes, no es un complemento suplementario, sino un elemento fundamental para asegurar el uso adecuado de las herramientas tecnológicas de pago. Esto evidencia que las instituciones educativas de nivel superior deben implementar programas de formación financiera dentro de su malla curricular, puesto que así, se impulsará la autosuficiencia económica de los universitarios y su preparación para asumir los obstáculos de la transformación digital en el ámbito financiero.

6. RECOMENDACIONES

Se recomienda que los estudiantes busquen capacitarse de manera constante con temas como presupuesto personal, ahorro e inversión, ya que el estudio evidenció que un mayor conocimiento financiero está directamente relacionado con un uso más eficiente de billeteras digitales.

A las escuelas profesionales y a la universidad que puedan realizar talleres y capacitaciones prácticas de sobre un educación financiera y herramientas tecnológías.

Se sugiere que futuras investigaciones amplíen la muestra incluyendo estudiantes de otras universidades, regiones o carreras, y que consideren variables como el estrato socioeconómico, la frecuencia de adopción de tecnologías financieras y la influencia de programas formales de educación financiera, con la finalidad de alcanzar una perspectiva global del fenómeno y validar los resultados obtenidos.

7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Al-Okaily, M., Alqudah, H., Al-Qudah, A., Al-Qadi, N., Elrehail, H., & Al-Okaily, A. (2022). oes financial awareness increase the acceptance rate for financial inclusion? An empirical examination in the era of digital transformation. *The international journal of cybernetics, systems and management sciences*, 52(11), 876–4896. doi: <https://doi.org/10.1108/K-08-2021-0710>
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. In *Enfoques Consulting EIRL*. <https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2260>
- Arias Medrano, L. (2024). La educación financiera y el uso de las billeteras digitales en los comerciantes adultos en el mercado Modelo San Pedro de Mala, abril – 2024. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12867/9764>
- Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. (2020). The evolution of FinTech: A new post-crisis paradigm? *Georgetown Law Journal*, 105(4), 1-27.
- Avendaño Castro, William Rodrigo Rueda Vera, Gerson Velasco Burgos, Blanca Mery. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. <https://repositorio.ufps.edu.co/bitstream/handle/ufps/1433/Percepciones%2c%20conoci mientos%20y%20habilidades%20financieras%20en%20estudiantes%20de%20educaci %c3%b3n%20media.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bandi, A. (2021). Inclusión Financiera en Argentina: el éxito de las billeteras digitales de la Banca Pública. Repositorio utdt. Obtenido de https://repositorio.utdt.edu/bitstream/handle/20.500.13098/12560/MBA_Bandi_2022.pdf? sequence=1&isAllowed=y
- BBVA. (2024). ¿Qué es la educación financiera? BBVA. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>
- Bisquera Silva, A., Mendoza Villena, G., & Ravarra Rabino, A. (2024). Digital financial literacy and the utilization of digital financial tools of college students in Calapan City. *World Journal of Advanced Research and Reviews*, 24(3), 2431-2446. doi: <https://doi.org/10.30574/wjarr.2024.24.3.3965>
- Castillo Lescano, X. C. (2019). La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019. Repositorio upn. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23741/Castillo%20Lescano%2c% 20Xiomara%20Cristina.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Chen, F., & Xiang, J. (2021). Consumer Financial Knowledge and the Use of Mobile Banking: Evidence from the 2018 U. S. National Financial Capability Study. *Asian Journal of Education and Social Studies*, 1-17. doi: <https://doi.org/10.9734/ajess/2021/v16i330400>
- Cruz Hermoza, A. (2024). Adopción de billeteras digitales como determinante de la inclusión financiera en comerciantes ambulantes en Cusco. 32(67). doi: <https://doi.org/10.15381/quipu.v32i67.27956>
- Cuervo Guzmán, S. (2024). Billeteras digitales: evolución y desafíos para impulsar su crecimiento en el Perú. *ESAN*. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/billeteras-digitales-evolucion-y-desafios-para-impulsar-su-crecimiento-en-el-peru>
- Díaz, N. (2024). Educación financiera - qué es y por qué es importante. *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>
- Duque Grisal, E. A., González Ruiz, J. D., & Ramírez Aristizábal, J. D. (2016). CONOCIMIENTOS FINANCIEROS EN JÓVENES UNIVERSITARIOS: CARACTERIZACIÓN EN LA INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA ESUMER. *Revista de pedagogía - Escuela de Educación, Universidad Central de Venezuela*, 37(101), 41-55. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=65950543003>
- Economía, R. (2023). Conciencia financiera: la clave para un futuro seguro en el ámbito económico. *Revista Economía*. <https://www.revistaeconomia.com/conciencia-financiera-la-clave-para-un-futuro-seguro-en-el-ambito-economico/>
- Gano-an, J., & Pan, X. (2024). Behavioral intentions towards the use of digital wallets. *Journal of Management, Economics, and Industrial Organization*, 8(2). doi: <https://doi.org/10.31039/jomeino.2024.8.2.1>
- GBM. (2023). ¿Qué es la educación financiera y cómo aplicarla? *GBM Academy*. <https://gbm.com/academy/que-es-la-educacion-financiera-y-como-aplicarla/>
- Gobierno, P. (2024). Conocer más sobre las billeteras digitales disponibles en el Perú. *Gob.pe*. <https://www.gob.pe/14930-conocer-mas-sobre-las-billeteras-digitales-disponibles-en-el-peru>
- Hernández - Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: Mc Graw Hill EducatioTacuri.
- Huarakca Hanco, F. (2023). Educación financiera y las finanzas de los estudiantes matriculados en el semestre 2019 - II de la escuela profesional de Contabilidad - Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, Periodo 2021. Repositorio Unsaac. Obtenido de

- <https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/7539/253T20230227.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Izarra Montes, S. M., & Moreno Montoya, A. C. (2021). El uso de las billeteras digitales y el comportamiento del consumidor de los mercados del distrito Ate 2021. Repositorio ucv. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/117239/Izarra_MSM-Moreno_MAC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Juma, M., Mramba, N., Suhonen, J., Kapinga, A., & Tedre, M. (2025). Digital financial management skill training for women's informal saving groups in Dodoma, Tanzania: Mapping user requirements. *African Journal of Science, Technology, Innovation and Development*, 17(5). doi: <https://doi.org/10.1080/20421338.2024.2434284>
- Kusumapradana, B., & Aisyah, S. (2022). The effect of financial literacy and financial attitude on the use of digital wallets among students in Surakarta city. *Atma Jaya Accounting Research (AJAR)*, 5(2). doi: <https://doi.org/10.35129/ajar.v5i02.346>
- León Pozos, A. G. (2021). Análisis Internacional de las Estrategias Nacionales de Educación Financiera. Repositorio Institucional Buap. Obtenido de <https://repositorioinstitucional.buap.mx/server/api/core/bitstreams/6ed2b41b-6ffa-4e16-94b2-025ea37ed923/content>
- Mendoza, M. (2024). En Perú, las billeteras digitales se usan 20 veces más que en 2020. *Computer Weekly* en español. <https://www.computerweekly.com/es/cronica/En-Peru-las-billeteras-digitales-se-usan-20-veces-mas-que-en-2020>
- Mendoza Vásquez, C., & Rafael Robles, M. (2023). Inclusión financiera y actitud hacia las billeteras digitales de los adultos mayores en el distrito de Villa El Salvador – Lima, 2023. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12867/10425>
- Nalurita, F., Leon, F., & Nisfiannoor, M. (2022). Financial Management Behavior for E-Wallet Users in Jabodetabek. 22(2). doi: <https://doi.org/10.25105/ber.v22i2.13951>
- Nieves Canales, M. J., & Zapata Huertas, M. C. (2022). Uso de Billeteras Digitales en la generación de adultos mayores de Lima Metropolitana. Obtenido de https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/22999/NIEVES_CANALES_ZAPATA_HUERTAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2020). OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-financial-literacy-framework.pdf>

- Páez, G. (2020). Billetera digital. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/billetera-digital.html>
- Pew Research Center. (2022). The Digital Divide and Economic Mobility.
<https://www.pewresearch.org/social-trends/2022/01/22/the-digital-divide-and-economic-mobility/>
- Pnc, B. (2024). ¿Qué es una billetera digital? Pnc.com.
<https://www.pnc.com/insights/es/personal-finance/spend/what-is-a-digital-wallet.html>
- Quispe Canaza, B. L. (2023). Comunicación familiar y su relacion con la educacion financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2023. Repositorio Unap. Obtenido de
http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/21689/Blanca_Luz_Quispe_Canaza.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rampton, J. (2023). Influencia social. Adogy. <https://www.adogy.com/es/terms/social-influence/>
- Renzo, M. P. (2023). Factores de aceptación que se relacionan con la intención de uso de las aplicaciones digitales bancarias en Lima Metropolitana, 2023. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/670620/Marin_PR.pdf?sequence=15&isAllowed=y
- Rizkalla, N., Tannady, H., & Bernardo, R. (2024). Analysis of the influence of performance expectancy, effort expectancy, social influence, and attitude toward behavior on intention to adopt live.on. *Multidisciplinary Reviews*, 6, 2023spe017.
<https://doi.org/10.31893/multirev.2023spe017>
- Romero Muñoz Jorge, Fonseca Cifuentes Gina, Blanco Meza Fabio. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. Researchgate.net. <https://doi.org/10.21158/01208160.n91.2021.3091>
- Sanca Yerba, M. L. (2024). Las billetras figitales y su relacion con los gastos financieros de los estudiantes Universitarios de la UNA PUNO. Repositorio Unap. Obtenido de
http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/22465/Sanca_Yerba_Mitwar_Leopoldo.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sánchez, M. J. (2019). Billetera Virtual ventajas y desventajas de su implementación en Argentina. Universidad de San Andrés. Obtenido de
<https://dspaceapi.live.udes.edu.ar/server/api/core/bitstreams/ece40332-9808-4625-9255-1676d235c263/content>

- Silva Díaz, L. A.; Vargas Vilca, L. O. (2020). La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019. Universidad César Vallejo.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43719/Silva_DLA-Vargas_VLO-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Statista. (2023). Number of mobile wallet users worldwide from 2019 to 2025.
<https://www.statista.com/statistics/1183450/number-of-mobile-wallet-users-worldwide/>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú. (2023, mayo 20). Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022.
<https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658>
- Torres Vera, C. V., & Villegas Barrera, A. (2022). Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá. Repositorio uan. Obtenido de
<https://repositorio.uan.edu.co/server/api/core/bitstreams/3d547156-258b-46fb-8a89-b86399d05a0a/content>
- Yang, J., Wu, Y., & Huang, B. (2023). Digital finance and financial literacy: Evidence from Chinese households. *Journal of Banking & Finance*, 156. doi:
<https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2023.107005>
- Yousef Yousef, F. (2024). The Impact of E-Wallets on Consumer Spending Behavior and Financial Management. *Behavior and Financial Management*, 3(12). doi:
<https://doi.org/10.59992/IJSR.2024.v3n12p12>
- Zhang, Y., & Fan, L. (2024). The nexus of financial education, literacy and mobile fintech: unraveling pathways to financial well-being. *International Journal of Bank Marketing*, 42(7), 1789-1812. doi: <https://doi.org/10.1108/IJBM-09-2023-0531>
- Zulhawati, Meiliyah, A., & Budi, H. (2022). The effectiveness of using the digital wallet OVO in the Jakarta, Indonesia. *International Journal of Research in Business and Social Science*, 11(3). doi: <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v11i3.1743>

8. ANEXOS

Anexo A: Evidencia de sumisión



Revista: Revista de Contabilidad y Finanzas

Fecha de sumisión: 20 de octubre de 2025.

Link de la revista: <https://mc04.manuscriptcentral.com/rcf-scielo>

ISSN: 15197077, 1808057X

Anexo B: Inscripción de perfil de proyecto



“AÑO DEL BICENTENARIO, DE LA CONSOLIDACIÓN DE NUESTRA INDEPENDENCIA, Y DE LA CONMEMORACIÓN DE LAS HEROICAS BATALLAS DE JUNÍN Y AYACUCHO”

RESOLUCIÓN N° 574-C-2024/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 05 de noviembre de 2024

VISTO:

El expediente, de (del) la (las, los) bachiller(es): **Indira Raquel Gutierrez Jove**, identificado(a) con código Universitario N° 202013708 y **Lizeth Karen Calla Mamani**, identificado(a) con código Universitario N° 202010580, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la aprobación e inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo y la designación o nombramiento del asesor para la obtención del título profesional;

Que **Indira Raquel Gutierrez Jove** y **Lizeth Karen Calla Mamani**, ha(n) solicitado: la inscripción del perfil de proyecto de tesis titulado “*Educación financiera y el uso de billeteras digitales entre estudiantes de Administración y Contabilidad de una universidad privada*” y la designación del Asesor, encargado de orientar y asesorar la ejecución del perfil de proyecto de tesis en formato artículo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 05 de noviembre de 2024, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar la inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo (Art. 52.4), DESIGNAR el ASESOR (Art. 53), docente experimentado en investigación, con conocimiento en la temática de estudio, metodología de investigación, el cual es NOMBRADO PARA MONITOREAR, GUIAR, ORIENTAR Y SUPERVISAR la ejecución del perfil de proyecto de tesis, asimismo, se les dispone un plazo máximo de doce (12) meses para la ejecución (Art. 54).

Tesistas	Código	CP	Título	Asesor	Dictaminadores
Indira Raquel Gutierrez Jove	202013708	Contabilidad y Gestión Tributaria.	Educación financiera y el uso de billeteras digitales entre estudiantes de Administración y Contabilidad de una universidad privada.	Mtra. Candida Yaneth Flores Huarcaya	Dictaminador 1: Dra. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara Dictaminador 2: Mtra. Gina Tamara Condori Condori

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

Anexo C: Instrumentos de recolección de Datos

Cuestionario educación financiera

Escala de likert: Siempre (5), Casi Siempre (4), A veces (3), Casi Nunca (2), Nunca (1)

ITEM	PREGUNTAS	Valoración				
		1	2	3	4	5
Conocimiento financiero						
1	¿Calcula sus gastos e ingresos?					
2	¿Distingue claramente los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?					
3	¿Analiza aspectos financieros para tomar una buena decisión?					
4	¿Motiva a las personas que lo rodean a realizar buenos cálculos de las finanzas?					
5	¿Ayuda a sus compañeros de trabajo en aspectos financieros?					
Habilidad financiera						
6	¿Presupuesta su dinero diariamente?					
7	¿Le es fácil administrar el dinero de otras personas para un fin común?					
8	¿Sabe cuánto es el límite de gasto mensual en la economía doméstica?					
Actitud financiera						
9	Al tener dinero extra, ¿Usted lo ahorra?					
10	¿Planifica sus gastos de acuerdo con los ingresos que percibe?					
Conciencia Financiera						
11	¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?					
12	¿Opta por servicios y/o productos crediticios que le permita hacer inversiones?					
13	¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?					

Cuestionario billetera digital

Escala de Likert: (1) Totalmente en desacuerdo, (2) Desacuerdo, (3) Algo en desacuerdo, (4) Neutral, (5) Algo de acuerdo, (6) De acuerdo, (7) Totalmente de acuerdo.

TEM	PREGUNTAS	ESCALA						
Expectativa de Rendimiento								
1	El uso de apps bancarias me hace ser más eficiente.							
2	Creo que el uso de app bancaria es ventajoso para mí.							
3	Las apps bancarias me ayudan a sentirme financieramente más a gusto.							
Expectativa de Esfuerzo								
4	Utilizar las apps bancarias es fácil, incluso si es la primera vez.							
5	Creo que me volvería un experto en el uso de las aplicaciones bancarias.							
6	Es fácil acceder a los productos de los bancos por las apps bancarias							
Condiciones Facilitadoras								
7	Usar las aplicaciones bancarias se acomoda bien con la forma en que me gusta hacer las transacciones financieras.							
8	Tengo los recursos materiales necesarios para usar las aplicaciones bancarias.							
9	Tengo los conocimientos necesarios para usar las aplicaciones bancarias.							
Influencia Social								
10	Mis amigos creen que debería usar las apps bancarias.							
11	Mis padres creen que debería usar las apps bancarias.							
12	Mis colegas creen que debería usar las apps bancarias.							
13	Mis maestros creen que debería usar las apps bancarias.							