

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Educación financiera y finanzas personales como predictores de
la capacidad de ahorro en una universidad privada**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Juan Carlos Ito Gil
Wendy Evelin Paxi Huayna

Asesor:

Mtra. Mariné Estefa Huayta Meza

Juliaca, mayo del 2026

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mariné Estefa Huayta Meza 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 finanzas personales como predictores de la capacidad de ahorro en una universidad privada”** de los autores: Juan Carlos Ito Gil y Wendy Evelin Paxi Huayna tiene un índice de similitud de 19 % 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 27 días del mes de Mayo del año 2026.



Mariné Estefa Huayta Meza



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a los 07 día(s) del mes de mayo del año 2026,
 siendo las 9:30 am horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la
 dirección del (de la) presidente (a): Mha. Yolanda Alvaro Quirope el (la)
 secretario(a): Mha. Difa Lizeth Quirope Figueroa y los demás miembros:
Mha. Gina Tamara Condori Condori y el (la) asesor(a): Mha. Marlene
Estela Huayla Meza con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis
 titulado Educación financiera y finanzas personales como predictores
de la capacidad de ahorro en una universidad privada.
 del(los) bachiller(es):

- a) Juan Carlos Ito Gil
- b) Wendy Evelyn Paxi Huayna
- 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/ a 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): Juan Carlos Ito Gil

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|-----------------|-----------|----------|--------------|------------------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| <u>Aprobado</u> | <u>16</u> | <u>B</u> | <u>Bueno</u> | <u>Muy Bueno</u> |

Bachiller (b): Wendy Evelyn Paxi Huayna

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|-----------------|-----------|----------|--------------|------------------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| <u>Aprobado</u> | <u>16</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.

| | | |
|---|---|------------------------|
|  _____ Presidente/a |  _____ Secretaria/a | |
|  _____ Asesor/a | _____ Miembro | _____ Miembro |
|  _____ Bachiller (a) |  _____ Bachiller (b) | _____ Bachiller (c) |

Índice

| | |
|-------------------|----|
| RESUMEN..... | 5 |
| ABSTRACT: | 6 |
| INTRODUCCIÓN..... | 7 |
| METODOLOGÍA..... | 10 |
| RESULTADOS | 14 |
| DISCUSIONES..... | 24 |
| CONCLUSIONES..... | 28 |
| REFERENCIAS | 30 |
| ANEXOS..... | 34 |

Educación financiera y finanzas personales como predictores de la capacidad de ahorro en una universidad privada

Financial education and personal finance as predictors of saving capacity at a private university

Juan Carlos Ito Gil¹, Wendy Evelin Paxi Huayna²

RESUMEN

El objetivo principal de esta investigación fue determinar en qué medida la educación financiera y las finanzas personales predicen la capacidad de ahorro de los estudiantes de una universidad privada, para ello la investigación contó con una metodología cuantitativa con diseño no experimental, explicativa y de tipo corte transversal, con una muestra de 500 estudiantes que fueron seleccionados por conveniencia de tipo criterio, para el procesamiento estadístico se hizo uso del software SPSS v27 aplicando un análisis descriptivo, correlacional y modelos de regresión lineal múltiple. En el modelo 1 se evidenció que la educación financiera tuvo un efecto positivo, pero no significativo sobre la capacidad de ahorro, mientras que las finanzas personales presentaron una influencia directa, fuerte y significativa, explicando el 30,6% de la variabilidad de la capacidad de ahorro. Ante ello, se propuso el modelo 2, en el cual la educación financiera se propuso como variable independiente y las finanzas personales como mediadora, obteniéndose un mejor ajuste y un mayor poder explicativo ($R^2 = 0.579$ entre educación financiera y finanzas personales; $R^2 = 0.305$ entre finanzas personales y capacidad de ahorro). Este modelo demostró que la educación financiera influye de manera indirecta sobre la capacidad de ahorro a través del fortalecimiento de las finanzas personales. En conclusión, la educación financiera y las finanzas personales predicen de manera significativa la capacidad de ahorro, aunque las finanzas personales son el factor más determinante y actúa como mediador sobre las acciones concretas de gestión económica.

Palabras clave: *educación financiera, finanzas personales, capacidad de ahorro.*

ABSTRACT:

The main objective of this research was to determine the extent to which financial education and personal finance predict the savings capacity of students at a private university. The research employed a quantitative methodology with a non-experimental, explanatory, and cross-sectional design. The sample consisted of 500 students selected using a convenience sampling method. Statistical processing was performed using SPSS v27 software, applying descriptive and correlational analyses, as well as multiple linear regression models. Model 1 showed that financial education had a positive, but not significant, effect on savings capacity, while personal finance had a direct, strong, and significant influence, explaining 30.6% of the variability in savings capacity. Therefore, Model 2 was proposed, in which financial education was used as the independent variable and personal finance as the mediating variable. This resulted in a better fit and greater explanatory power ($R^2 = 0.579$ between financial education and personal finance; $R^2 = 0.305$ between personal finance and savings capacity). This model demonstrated that financial education indirectly influences the ability to save by strengthening personal finances. In conclusion, financial education and personal finances significantly predict the ability to save, although personal finances are the more decisive factor and act as a mediator for specific economic management actions.

Keywords: *financial education, personal finance, savings capacity.*

INTRODUCCIÓN

El control financiero es fundamental para el desarrollo pleno y bienestar integral de los individuos, debido a que cumple un rol protector mental, físico y social, (Bialowolski et al., 2021). Pero, es un factor que aqueja a los estudiantes, porque muchos de ellos presentan habilidades moderadas y bajas respecto a la gestión del dinero, lo que genera una mala gestión de sus finanzas, (Liu & Lin, 2021). Ahí es donde la educación financiera toma protagonismo, porque ayuda a gestionar de manera correcta las finanzas de los estudiantes, (Gudjonsson et al., 2022).

De acuerdo con un estudio desarrollado en el contexto estadounidense indicó que tan solo un 33% de los estudiantes universitarios presentaban conocimientos sobre sus finanzas personales y educación financiera, (Artavanis & Karra, 2020). Escenario que no es ajeno al ámbito peruano, debido a que la (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2023) señaló que apenas el 13% alcanza un nivel satisfactorio en la educación financiera.

Por lo tanto, la educación financiera tiene relevancia, porque ayudará a los estudiantes a tener un mejor control de sus finanzas, evitar préstamos de alto riesgo y una mejora en sus capacidades de ahorro e inversión, (Zhou et al., 2024). Y no solo únicamente ello, sino que también las finanzas personales son importantes en los universitarios, porque son factores que ayudan a una adopción de un mejor estilo de vida económica, lo que conlleva a un nivel de ahorro adecuado (Ruíz & Cerrud, 2024).

La posibilidad económica para generar reservas, en estudiantes se ve influenciada por factores como la educación financiera y el control de finanzas personales (Munikrishnan et al., 2023). Adicionalmente, estos factores contribuyen a la capacidad de ahorro y generan comportamientos de autocontrol y de planificación financiera (Rhu et al., 2023).

En el Perú, se enfrenta un problema en la educación financiera, en concordancia con la Superintendencia de Banca y Seguros y el AFP, el 41% de los peruanos no tienen habilidades financieras, solo el 46% de ellos presentan un nivel intermedio de educación financiera, y solo un 13% alcanzan una preparación considerada adecuada (Patiño, 2023). Estos datos nos

muestran la necesidad de instruir a la población peruana, para que puedan tener una buena cultura financiera.

En una búsqueda por querer comprender más sobre las variables a estudiar, encontramos a Ban et al. (2024) quienes determinaron la influencia de la educación financiera y el establecimiento de metas en el comportamiento de ahorro. La metodología tuvo un enfoque cuantitativo de carácter descriptivo, con una muestra de 200 estudiantes universitarios. Los hallazgos demuestran que la educación financiera impacta de forma significativa en el comportamiento de ahorro. El estudio concluye que es importante la educación financiera y que influye el tener metas en la formación de un ahorro permanente.

Asimismo, Zhao (2025) demostró el nivel de educación financiera de los universitarios. Se empleó una metodología cuantitativa con la muestra de 200 estudiantes. Estos resultados revelaron que la educación financiera tiene influencia en el comportamiento de ahorro evidenciando una relación significativa. Como conclusión reveló que la educación financiera es importante para el comportamiento de ahorro consistente.

Por último, Chan & Hernández (2022) determinaron el alcance de las finanzas personales en la juventud. La metodología de la investigación fue descriptiva. Los resultados señalaron que un 57.1% de los jóvenes recibieron capacitación financiera y un 14.3% aún siguen capacitándose. Como conclusión indicaron las finanzas personales con solo se enfocan en ahorrar, sino que también fortalecen la estabilidad futura de jóvenes.

En el contexto nacional, Campos & Liñan (2023) determinaron la asociación de la educación financiera y la capacidad de ahorro en alumnos. El método que adoptó el estudio fue no experimental y cuantitativo en 384 alumnos. Los resultados evidenciaron la presencia de una relación estadísticamente relevante entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en un 0,785. Como conclusión indicaron que entre ambas variables existe una relación fuerte significativa alta.

Asimismo, Machado et al. (2021) determinaron que la educación financiera y la capacidad de ahorro tienen relación. La metodología del estudio fue cuantitativa, analítica, transversal, correlacional. Los hallazgos indicaron que el 55.1% de los participantes tenían escasos conocimientos en educación financiera y un 49,8% reveló una limitada capacidad para ahorrar evidenciando que estas dos variables se relacionan directa y positivamente. Concluyeron que efectivamente hay un vínculo entre ambas variables.

Por último, Antón & Matos Díaz (2020) determinaron la asociación entre el nivel de educación financiera y las finanzas individuales de cada universitario. El trabajo se llevó a cabo bajo un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental y explicativo-correlacional. Los hallazgos indicaron que hay un vínculo entre las 2 variables, evidenciando que un 71,5% de estudiantes tienen el hábito de ahorrar. Concluyeron que los universitarios poseen escasos conocimientos de educación financiera

A pesar de que las investigaciones existentes abordan el vínculo de la educación financiera y la capacidad de ahorro, no hay estudios realizados en el Perú que hayan considerado a las finanzas personales como tercera variable, también los estudios existentes tienen una metodología descriptiva correlacional simple, pero no aplican modelos predictivos. Este estudio busca cubrir ese vacío de conocimiento y metodológico aplicando un enfoque correlacional-predictivo con la finalidad de analizar como estas dos variables independientes predicen la capacidad de ahorro.

Finalmente, tras haber realizado una revisión de la literatura la educación financiera, finanzas personales y capacidad de ahorro, no encontramos investigaciones donde se relacionen estas tres variables, así que esta investigación aportará a la literatura científica. Asimismo, servirá de apoyo para los universitarios para mejorar sus finanzas, y servirá de motivación para las universidades para dictar cursos de educación financiera y finanzas personales para potenciar la habilidad financiera de ahorro del estudiante.

Es por ello que el objetivo general fue determinar en qué medida la educación financiera y finanzas personales predicen la capacidad de ahorro de estudiantes de la Universidad Peruana Unión. Se tuvo como objetivos específicos: analizar en qué medida la educación financiera y finanzas personales predicen el nivel de ingreso de estudiantes de una universidad privada, evaluar en qué medida la educación financiera y finanzas personales predicen el nivel de endeudamiento de estudiantes de una universidad privada y determinar en qué medida la educación financiera y finanzas personales predicen el nivel de depósitos de ahorro de estudiantes de una universidad privada.

METODOLOGÍA

2.1. Diseño Metodológico

Esta investigación fue cuantitativa, debido a que se utilizó métodos numéricos para el análisis de datos. Fue de diseño no experimental, considerando que no se alteraron las variables ni se aplicaron estudios o condiciones experimentales (Arias & Covinos, 2021). De igual forma, fue de alcance explicativo y de corte transversal, debido a que se enfocó en detallar las particularidades de los sujetos de estudio en momento específico (Manterola et al., 2019). También, este enfoque facilita la obtención instantánea del contexto actual de la muestra, favoreciendo la detección de patrones y tendencias. Asimismo, se plantea un modelo mediacional, en el cual las finanzas personales cumplen el rol de variable mediadora entre la educación financiera y la capacidad de ahorro. Esta decisión se fundamenta en que las finanzas personales representan el componente práctico mediante el cual los conocimientos financieros pueden relacionarse con mejores hábitos de ahorro.

Figura 1

Modelo teórico



Nota. Modelo propuesto en función al modelo 2, donde las finanzas personales actúan como variable mediadora de la educación financiera y capacidad de ahorro.

2.2. Diseño muestral

El estudio abarcó 500 estudiantes de una universidad privada. Se adoptó un muestro no probabilístico por conveniencia, escogiendo específicamente a los que estén cursando estudios en una universidad privada de Juliaca. Para reducir el sesgo se aplicó un formulario en diversos horarios y a estudiantes de diferentes facultades, quienes se cumplieron los siguientes criterios:

Criterios de inclusión

- Estudiantes que se encuentren cursando y matriculados en una universidad al momento de la recolección de datos.
- Estudiantes que proporcionen el consentimiento informado para contribuir al desarrollo de la investigación.

Criterios de exclusión

- Estudiantes actualmente no se encuentren estudiando en una universidad.
- Estudiantes que no deseen participar en la investigación.

2.3. Técnicas de Recolección de Datos

2.3.1 Instrumento: Educación financiera

Para medir la variable “Educación financiera” se utilizó el instrumento creado por Campos & Liñan (2023). El instrumento cuenta con 4 dimensiones y 13 ítems: Conocimiento financiero (ítems 1, 2, 3, 4, y 5); Habilidad financiera (ítems 6, 7, y 8); Actitud financiera (ítems 9 y 10) y Conciencia Financiera (11, 12 y 13). El tipo de respuesta es (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre y (5) Siempre. El instrumento tiene una confiabilidad evaluada a través del Alfa de Cronbach de 0.895. Y no solo ello, sino que también tuvo validación por medio de juicio de expertos.

2.3.2 Instrumento: Finanzas personales

Respecto a la variable “Finanzas personales” se utilizó el instrumento creado por (Cruz & Gálvez 2021) posteriormente fue adaptado por De La Cruz & Olga (2025). El instrumento está compuesto por 3 dimensiones y 18 ítems: Presupuesto personal (ítems 1, 2, 3, 4, 5 y 6); Manejo de ahorro (ítems 7, 8, 9, 10, 11 y 12); Créditos (ítems 13, 14, 15, 16, 17 y 18). El tipo de respuesta es (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre y (5) Siempre. El instrumento tiene confiabilidad de 0,838. Asimismo, el instrumento fue validado por expertos.

2.3.3 Instrumento: Capacidad de ahorro

Finalmente, para medir la variable “Capacidad de ahorro” se utilizó el instrumento creado por Campos & Liñan (2023) que fue usado en universitarios. El instrumento está conformado por 3 dimensiones y 13 ítems: Nivel de ingreso (ítems 1, 2, 3, 4 y 5); Nivel de endeudamiento (6, 7, 8, 9 y 10) y Nivel de depósitos de ahorro (ítems 11, 12 y 13). El tipo de respuesta es (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) A veces, (4) Casi siempre y (5) Siempre. El instrumento es confiable porque cuenta con el Alfa de Cronbach de 0.805, y no solo únicamente ello, sino que también se validó por jueces expertos en el área.

2.4 Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información

El procesamiento estadístico se realizó haciendo uso de SPSS v27 aplicando análisis descriptivo e inferencial. En primer lugar, se obtuvieron estadísticas descriptivas como frecuencias, porcentajes y medias para caracterizar la educación financiera, finanzas personales y capacidad de ahorro. Posteriormente, a través del test de Kolmogorov-Smirnov se comprobó la normalidad de los datos, determinándose que, al no cumplir con la normalidad, se recurrió a pruebas no paramétricas de Rho Spearman.

En la fase de inferencia estadística se aplicó la regresión lineal múltiple, se planteó el modelo 1 donde con la intención de examinar el impacto de la educación financiera y las finanzas personales sobre la capacidad de ahorro donde se encontró un impacto positivo, pero no significativo en torno a la educación financiera y la capacidad de ahorro mientras que las finanzas personales y la capacidad de ahorro mostraron un efecto positivo y significativo. Es importante señalar que, aunque los datos no cumplieron con normalidad, la regresión lineal es válida, debido a que este modelo no exige normalidad en las variables observadas, sino en los residuos. De acuerdo con Čížek & Sadıkoğlu (2020) el análisis de regresión también puede adaptarse a contextos no paramétricos, donde se realizan menos supuestos sobre la distribución de los datos. A partir de ello se planteó el modelo 2, incorporando las finanzas personales como variable mediadora, debido a que representan el componente práctico mediante el cual la educación financiera se relaciona con la capacidad de ahorro. Este modelo presentó un mayor poder explicativo y permitió evidenciar una relación indirecta entre la educación financiera y la capacidad de ahorro mediante la finanza personales. En ese sentido, los conocimientos financieros se vinculan mejor con hábitos de ahorro cuando se expresan en prácticas concretas de gestión económica, como la planificación de gastos, el control de deudas, la elaboración de presupuestos y la organización del ahorro.

2.5 Aspectos Éticos

Se aplicó un formulario en el que los participantes otorgaron su consentimiento informado digital antes de responder el cuestionario. La investigación fue avalada con la autorización del comité de ética de la Facultad de Ciencias Empresariales, garantizando el cumplimiento de las normativas éticas. En encuesta fue anónima, confidencial y con fines académicos. Además, los que participaron estuvieron siendo informados sobre los propósitos establecidos en el estudio y la colaboración de los alumnos, de libre elección, asegurándose la protección y el uso responsable de la información recolectada.

RESULTADOS

Resultados descriptivos

La tabla 1 aprecia la distribución sociodemográfica el cual cuenta con un total de 500 estudiantes. En cuanto al género se detecta una mayor participación femenina de un 59.4% frente a los participantes masculinos con un 40.6%, lo que indica una ligera predominación de mujeres en la muestra. Respecto a la edad, se encuentra un rango de 21 a 23 años con un 45.4%, seguido por el grupo de 24 años o más con un 32.6%, mientras que los de 18 a 20 años representan el 22.0%. esto evidencia que la muestra está conformada mayoritariamente por jóvenes en etapa universitaria intermedia o avanzada. Finalmente, en cuanto a las carreras profesionales, destaca la mayor representación de estudiantes de contabilidad con un 35.2%, seguida de administración con un 17.2% y enfermería 13.4%, mientras que las demás especialidades como educación, ingeniería, nutrición y psicología tiene una participación menor pero significativa. En conjunto estos resultados permiten describir una muestra diversa, aunque con predominio femenino en carreras del ámbito económico y de salud.

Tabla 1*Análisis descriptivo de la muestra*

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|------------------------|----------------|------------|------------|
| Género | Femenino | 297 | 59,4 |
| | Masculino | 203 | 40,6 |
| | Total | 500 | 100,0 |
| Edad | 18 a 20 años | 110 | 22,0 |
| | 21 a 23 años | 227 | 45,4 |
| | 24 años o más | 163 | 32,6 |
| | Total | 500 | 100,0 |
| Carreras profesionales | Administración | 86 | 17,2 |
| | Contabilidad | 176 | 35,2 |
| | Psicología | 34 | 6,8 |
| | Enfermería | 67 | 13,4 |
| | Nutrición | 44 | 8,8 |
| | Educación | 47 | 9,4 |
| | Ingeniería | 46 | 9,2 |
| | Total | 500 | 100,0 |

En la tabla 2 se presentan los resultados descriptivos correspondientes a las variables más relevantes analizadas y se muestra que la educación financiera que alcanza la media de 45,59 con 7,06 de desviación estándar, lo que significa un nivel moderadamente alto de conocimiento financiero y una dispersión relativamente baja, reflejando cierta homogeneidad en las respuestas. Referente a las finanzas personales, se registra un valor medio más alto de 61,80 con 9,02 de desviación, lo que da a entender que un manejo financiero personal más desarrollado, pero con mayor variabilidad entre los participantes.

Por su parte la capacidad de ahorro indica un valor promedio de 43,39 y una desviación de 7,43, mostrando niveles ligeramente menores y una dispersión moderada, lo que se puede asociar a diferentes hábitos o posibilidades económicas, en indicadores complementarios en el

nivel de ingreso es de media = 16,20 y el nivel de endeudamiento media 17,02 el cual reflejan valores altos dentro de su rango, lo que implica que pese a tener ingresos moderados, los estudiantes tienden a presentar ciertos niveles de estar endeudados.

Finalmente, el nivel de depósitos de ahorro registra una media de 10,18 sobre un rango de 12, lo que evidencia una tendencia positiva hacia el ahorro. En conjunto, los resultados sugieren una población con bases financieras sólidas, aunque con variabilidad en gestión y hábitos de ahorro.

Tabla 2

Análisis descriptivo de las variables de estudio

| | N | Rango | Media | Desv. Desviación | Varianza |
|---------------------------------|-----|-------|-------|---------------------|----------|
| Educación financiera | 500 | 52 | 45,59 | 7,062 | 49,877 |
| Finanzas personales | 500 | 72 | 61,80 | 9,025 | 81,444 |
| Capacidad de ahorro | 500 | 52 | 43,39 | 7,428 | 55,177 |
| Nivel de ingreso | 500 | 20 | 16,20 | 3,263 | 10,648 |
| Nivel de endeudamiento | 500 | 20 | 17,02 | 3,514 | 12,350 |
| Nivel de depósitos de ahorro | 500 | 12 | 10,18 | 2,177 | 4,740 |
| N válido (por lista) | 500 | | | | |

La tabla 3 expone los hallazgos a través de la prueba estadística de Kolmogorov-Smirnov con correcciones de Lilliefors, aplicadas a las variables de estudio. En todos los supuestos el índice de significancia es de sig. 0.000, inferior al nivel de significancia habitual de 0,05, lo que significa que la distribución de las variables no es normal.

Considerando que la prueba de normalidad arroja una diferencia significativa entre las distribuciones observada y la teoría normal, los datos se consideran no paramétricas, por ello el

análisis inferencial posterior o llamadas como correlaciones o contrastes de hipótesis, se deben plantear pruebas estadísticas de tipo no paramétrico, que no exigen el supuesto de normalidad.

En este contexto el estadístico más adecuado para evaluar las relaciones de educación financiera, finanzas personales y capacidad de ahorro es la correlación de Spearman, el cual nos permite analizar asociaciones entre variables ordinales.

Resultados de normalidad

Tabla 3

Prueba de normalidad

| | Kolmogorov-Smirnov ^a | | |
|------------------------------|---------------------------------|-----|------|
| | Estadístico | gl | Sig. |
| Educación financiera | ,067 | 500 | ,000 |
| Finanzas personales | ,067 | 500 | ,000 |
| Capacidad de ahorro | ,059 | 500 | ,000 |
| Nivel de ingreso | ,095 | 500 | ,000 |
| Nivel de endeudamiento | ,080 | 500 | ,000 |
| Nivel de depósitos de ahorro | ,104 | 500 | ,000 |

a. Corrección de significación de Lilliefors

En la tabla 4 se pone en evidencia los resultados que dio el análisis de correlación mediante Spearman Rho de educación financiera y la capacidad de ahorro junto con sus dimensiones. Los valores del coeficiente Rho se sitúan entre 0,279 y 0,389, todos con una significancia de $p=0,000$, lo que revela que son positivas y altamente significativas.

Principalmente la educación financiera muestra una correlación moderada de $Rho = 0,389$ con la capacidad de ahorro, lo cual señala que, a mayor conocimiento y comprensión de conceptos financieros, más eficiente será la gestión de los recursos y se podrá destinar una parte al ahorro. Este hallazgo concuerda con la teoría financiera conductual, que plantea que la educación financiera contribuye a mejorar la planificación y el autocontrol económico.

Asimismo, la correlación con el nivel de ingreso ($Rho = 0,279$), aunque más baja, sigue siendo significativa, lo que afirma que aquellos que tengan una mayor educación financiera suelen generar o administrar ingresos de forma más eficiente. En cuanto al nivel de endeudamiento ($Rho = 0,389$), la relación positiva revela que las personas con mayor formación financiera logran manejar sus deudas de forma responsable, manteniendo un equilibrio con sus ahorros. Finalmente, el nivel de depósitos de ahorro ($Rho = 0,366$) confirma que una educación financiera de calidad se refleja en los hábitos de ahorro más constantes y sostenidas.

En conjunto, estos resultados demuestran que la educación financiera influye de manera directa y relevante sobre la capacidad de ahorro, potenciando el gestiona miento responsable del dinero y la habilidad para tomar decisiones con acierto en la economía.

Resultados de correlación

Tabla 4

Relación de la variable educación financiera sobre la capacidad de ahorro y sus dimensiones

| | Educación financiera | |
|------------------------------|----------------------|------|
| | Rho | P |
| Capacidad de ahorro | ,389** | ,000 |
| Nivel de ingreso | ,279** | ,000 |
| Nivel de endeudamiento | ,389** | ,000 |
| Nivel de depósitos de ahorro | ,366** | ,000 |

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

RHO y R = RELACIÓN

La Tabla 5 revela los hallazgos del análisis de correlación de Spearman (Rho) en las finanzas personales y la capacidad de ahorro junto con sus dimensiones. Los coeficientes obtenidos oscilan entre 0,379 y 0,489, todos con un nivel de significación de $p = 0,000$, lo que indica correlaciones positivas y estadísticamente significativas.

El valor más alto se detecta entre las finanzas personales y capacidad de ahorro (Rho = 0,489), lo que demuestra que tiene una relación moderada-alta, señalando que un manejo optimizado de las finanzas personales que implica que se hará un registro de ingresos planificación con un debido control de gastos y priorización de metas financieras la cual se asocia con una mayor capacidad de ahorro. Esto refuerza la idea de que el dominio de las finanzas cotidianas permite a los individuos optimizar sus recursos y generar excedentes económicos.

La correlación con el nivel de ingreso (Rho = 0,379) sugiere que una adecuada administración personal también influye en la estabilidad o incremento de los ingresos, posiblemente al fomentar decisiones financieras prudentes. En el caso del nivel de endeudamiento (Rho = 0,446), la relación positiva implica que quienes manejan mejor sus finanzas no solo controlan sus deudas, sino que las utilizan estratégicamente sin comprometer su ahorro. Por último, el nivel de depósitos de ahorro (Rho = 0,418) indica que las personas con finanzas personales ordenadas presentan una mayor constancia en sus depósitos de ahorro, reflejando disciplina y planificación financiera.

En síntesis, los resultados confirman que las finanzas personales ejercen una influencia más fuerte que la educación financiera sobre la capacidad de ahorro, destacando que la aplicación práctica de hábitos financieros adecuados genera un efecto directo y con significancia en la generación y mantenimiento del ahorro.

Tabla 5

Relación de la variable finanzas personales sobre la capacidad de ahorro y sus dimensiones

| | Finanzas personales | |
|------------------------------|---------------------|------|
| | Rho | P |
| Capacidad de ahorro | ,489** | ,000 |
| Nivel de ingreso | ,379** | ,000 |
| Nivel de endeudamiento | ,446** | ,000 |
| Nivel de depósitos de ahorro | ,418** | ,000 |

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

La Tabla 6 refleja el primer modelo de regresión lineal propuesto, en el cual la educación financiera y finanzas personales se plantean como predictoras de la capacidad de ahorro. Cabe destacar que, aunque los datos no cumplen con normalidad estricta, el análisis de regresión puede aplicarse en contextos no paramétricos, donde se realizan menos supuestos sobre la distribución de los datos (Čížek & Sadıkoğlu, 2020). Estos hallazgos revelan que el coeficiente de correlación múltiple (R) de 0,553 acompañado del coeficiente de determinación (R^2) de 0,306, es decir en otras palabras que el modelo justifica aproximadamente el 30,6% de la variabilidad en la capacidad de ahorro a partir de las dos variables independientes. Además, el modelo en su totalidad resulta estadísticamente con significancia ($F = 109.436$; $p = 0.000$), lo que valida su idoneidad general.

Al analizar los coeficientes individuales, se observa que la educación financiera presenta un coeficiente no estandarizado $B = 0,031$ y un valor de $p = 0,613$, lo cual está señalando que no ejerce una influencia con relevancia estadística sobre la capacidad de ahorro dentro del modelo conjunto. En contraste, la variable finanzas personales muestra un coeficiente $B = 0,437$, con un valor de $p = 0,000$ y un Beta estandarizado de 0,530, demostrando una influencia positiva, fuerte y con relevancia sobre la capacidad de ahorro.

Estos hallazgos permiten concluir que, aunque la educación financiera podría tener un efecto conceptual sobre la conducta de ahorro, su impacto directo se diluye cuando se considera simultáneamente la administración de efectivo de las finanzas personales. En cambio, el principal predictor del ahorro serían las finanzas personales, lo cual sugiere que no basta con poseer conocimientos financieros, sino que es crucial aplicarlos adecuadamente en la práctica cotidiana.

En síntesis, este primer modelo evidencia que la capacidad de ahorro depende más de la gestión práctica (finanzas personales) que del conocimiento teórico (educación financiera), lo que orienta a revisar el papel mediador o intermedio de las finanzas personales en un modelo de relación más complejo.

Resultados de regresión

Tabla 6

Modelo 1 de regresión lineal: Educación financiera y finanzas personales influyen en la capacidad de ahorro

| Modelo | | Coeficientes no estandarizados | | Coeficientes estandarizados | | t | Sig. |
|--------|----------------------|--------------------------------|-------------|-----------------------------|--|-------|------|
| | | B | Desv. Error | Beta | | | |
| 1 | (Constante) | 15,013 | 1,994 | | | 7,530 | ,000 |
| | Educación financiera | ,031 | ,061 | ,029 | | ,506 | ,613 |
| | Finanzas personales | ,437 | ,047 | ,530 | | 9,203 | ,000 |

a. Variable dependiente: Capacidad de ahorro (F = 109.436; sig. = .000)

La Tabla 7 evidencia los hallazgos del segundo modelo de regresión lineal, en donde la educación financiera es la independiente y las finanzas personales la dependiente. El modelo presenta un 0,761 de coeficiente de correlación (R) y un coeficiente de determinación (R²) de 0,579, lo que señala que la educación financiera fundamenta el 57,9% que se encuentra de variabilidad en las finanzas personales. Además, el modelo es altamente significativo (F = 686.196; p = 0.000), demostrando una sólida y consistente interacción de las 2 variables.

En cuanto a los coeficientes, se observa que la educación financiera tiene un coeficiente no estandarizado B = 0,973, con un Beta estandarizado de 0,761 y un nivel de significancia p = 0.000, lo que da confirmación de una influencia positiva y con significancia estadística. Esto significa que, por cada incremento en la educación financiera, las finanzas personales aumentan casi en la misma proporción, reflejando una relación fuerte y directamente proporcional.

Estos hallazgos implican que la educación financiera constituye un elemento determinante en la administración eficaz de las finanzas personales, dado que el conocimiento

financiero permite tomar decisiones informadas, establecer presupuestos realistas, evitar deudas innecesarias y planificar mejor los recursos. En otras palabras, el dominio de las teorías financieras básicas y avanzadas se refleja en comportamientos financieros más saludables y sostenibles.

En síntesis, este modelo confirma que la educación financiera influye con relevancia estadística sobre las finanzas personales, lo que respalda la hipótesis de un modelo mediacional donde las finanzas personales podrían actuar como variable intermedia entre la educación financiera y la capacidad de ahorro, canalizando los efectos del conocimiento hacia la práctica efectiva.

Tabla 7

Modelo 2 de regresión lineal influencia de educación financiera sobre las finanzas personales

| Modelo | | Coeficientes no estandarizados | | Coeficientes estandarizados | | t | Sig. |
|-----------------------|----------------------|--------------------------------|-------------|-----------------------------|--|--------|------|
| | | B | Desv. Error | Beta | | | |
| R = .761 | | | | | | | |
| R ² = .579 | | | | | | | |
| 1 | (Constante) | 17,455 | 1,713 | | | 10,189 | ,000 |
| | Educación financiera | ,973 | ,037 | ,761 | | 26,195 | ,000 |

a. Variable dependiente: Finanzas personales (F = 686.196; sig. = .000)

La Tabla 8 desarrolla el segundo modelo de regresión lineal del modelo mediacional propuesto, donde las finanzas personales actúan como variable independiente y la capacidad de ahorro como variable dependiente. Los resultados revelan un coeficiente de correlación R de 0,553 junto con un coeficiente de determinación (R²) de 0,305, lo que señala que las finanzas personales explican con claridad que el 30,5% de la variabilidad en la capacidad de ahorro. El

modelo general resulta altamente significativo ($F = 219.943$; $p = 0.000$), corroborando que la relación entre las dos variables es consistente y robusta.

En cuanto a los coeficientes, el coeficiente no estandarizado (B) es 0,455, con una desviación estándar de 0,031 y un Beta estandarizado de 0,553, junto con un valor de significancia $p = 0,000$, se demuestra que las finanzas personales ejercen una contribución positiva y relevante sobre las capacidades de ahorro: a medida que los individuos gestionan mejor sus ingresos, gastos y deudas, incrementan su posibilidad de ahorrar de forma constante y planificada.

Estos resultados confirman que las habilidades de gestión financiera cotidiana (como presupuestar, controlar gastos y priorizar objetivos financieros) son determinantes directos del ahorro, porque permiten mantener un equilibrio entre consumo y reserva de recursos. Asimismo, al contrastar este modelo con los anteriores, se observa que la educación financiera influye fuertemente sobre las finanzas personales (Tabla 7), y estas a su vez sobre la capacidad de ahorro (Tabla 8), lo que refuerza el planteamiento de un modelo mediacional.

En conjunto, los hallazgos permiten concluir que la educación financiera potencia las capacidades de ahorro de forma indirecta, a través del fortalecimiento de las finanzas personales, evidenciando que los conocimientos financieros se convierten en ahorros efectivos solo cuando se traduce en prácticas de administración financiera responsable.

Tabla 8

Modelo 2 de regresión lineal influencia de las finanzas personales sobre la capacidad de ahorro

| Modelo | | Coeficientes no estandarizados | | Coeficientes estandarizados | t | Sig. |
|-----------------------|---------------------|--------------------------------|-------------|-----------------------------|--------|------|
| | | B | Desv. Error | | | |
| R = .553 | | | | | | |
| R ² = .305 | | | | | | |
| 1 | (Constante) | 15,282 | 1,920 | | 7,960 | ,000 |
| | Finanzas personales | ,455 | ,031 | ,553 | 14,797 | ,000 |

a. Variable dependiente: Capacidad de ahorro ($F = 219.943$; sig. = .000)

DISCUSIONES

En el objetivo general, se encontró que la educación financiera y las finanzas personales predicen significativamente la capacidad de ahorro de los estudiantes de la Universidad Peruana Unión, aunque con un peso desigual entre ambas variables. En el primer modelo de regresión (Tabla 6), se observó que las finanzas personales tienen una influencia positiva y altamente significativa ($\beta = 0.530$; $p = 0.000$) sobre la capacidad de ahorro, mientras que la educación financiera no mostró un efecto directo significativo ($p = 0.613$). Esto sugiere que, a pesar de que el conocimiento financiero es un elemento relevante, su impacto directo sobre el ahorro no es suficiente si no se acompaña de la aplicación práctica de hábitos financieros adecuados. Sin embargo, al aplicar el modelo 2 de regresión (Tablas 7 y 8), se determinó que este modelo es más adecuado y explicativo, al plantear que la educación financiera tiene influencia de forma indirecta sobre la capacidad de ahorro a través de las finanzas personales. Los resultados muestran que la educación financiera predice significativamente las finanzas personales ($\beta = 0.761$; $p = 0.000$), y que, a su vez, las finanzas personales predicen la capacidad de ahorro ($\beta = 0.553$; $p = 0.000$). De esta manera, el modelo mediacional explica de forma más coherente el comportamiento financiero de los estudiantes, revelando que el conocimiento financiero (educación financiera) se convierte en ahorro efectivo solo cuando se refleja mediante una gestión adecuada de los recursos individuales. Así, el modelo 2 resulta ser el más sólido, al integrar la relación indirecta entre las variables y reflejar un proceso más realista del manejo financiero. Hallazgos que se asemejan a los de Encalada et al. (2022) aquellos que señalan que las finanzas personales se relacionan con la capacidad de ahorro, indicando que las finanzas personales contribuyen a un manejo correcto del efectivo y ayudan a tener una buena administración de la economía personal, factores que aportan al éxito de las personas que desean ahorrar y emprender.

En concordancia con ello, Marson et al. (2021) señalan que las finanzas personales impulsan la capacidad de ahorro, debido a que ayuda a gestionar los asuntos financieros de

forma independiente, incluyendo habilidades prácticas como pagos de deudas y el principio orientado a maximizar el beneficio financiero personal. Respecto a la educación financiera y la capacidad de ahorro, Gómez et al. (2025) evidencian una correlación positiva estadística ($Rho=0,492$; sig.= 0,000), donde detallaron que la educación financiera contribuye en la decisión de ahorrar de cada persona, contribuyendo y mejorando la capacidad de ahorro.

En relación con lo mencionando, Vilca et al. (2023) evidenciaron una asociación positiva y relevante entre la educación financiera y la capacidad de ahorro, detallando que los aspectos más importantes para ahorrar son la administración correcta del dinero o ingresos de las remuneraciones con la capacidad de ahorro. Finalmente, Fan & Zhang (2021) revelaron que la educación financiera en estudiantes se asocia de manera positiva con la capacidad de ahorros de fondos para emergencias, señalando que la educación financiera en los alumnos es importante para que manejen mejor sus finanzas y tengan efectivo cuando se presenten situaciones de emergencia.

Respecto al primer objetivo específico, se determinó que tanto la educación financiera como las finanzas personales presentan correlaciones positivas y significativas con el nivel de ingreso (Tablas 4 y 5), aunque en distinto grado. En particular, la relación entre finanzas personales y nivel de ingreso ($p = 0.379$; $p < 0.01$) fue más fuerte que la de educación financiera e ingreso ($p = 0.279$; $p < 0.01$). Esto indica que una gestión financiera eficaz puede contribuir a la generación o administración más efectiva de los ingresos individuales, reforzando la idea de que las habilidades prácticas financieras tienen un mayor impacto sobre los ingresos que el conocimiento teórico. Según Gallo & Sconti (2024) mencionan que la educación financiera mejora el nivel de ingreso de las personas, debido a que aquellas personas que cuentan con una sólida base de educación financiera mejoran sus ingresos, debido a que la educación financiera se asocia con una reducción de estar en deuda y desigualdad financiera.

En concordancia con ello, Mungaray et al. (2021) señalan que la educación financiera impacta positiva y considerablemente en el nivel de ingreso mensual promedio de las personas,

lo que demuestra que una mejor educación financiera ayuda a minimizar los efectos de la desigualdad y elevado endeudamiento. Por otro lado, respecto a las finanzas personales y el nivel de ingreso, Alam et al. (2024) evidencian que las finanzas personales influyen la estabilidad de los ingresos, prestaciones y las expectativas sociales, lo que repercute significativamente en los niveles de ingresos de los estudiantes. Por último, Kurowski (2021) detallan que las finanzas personales mejoran el nivel de ingreso, principalmente en situaciones donde haya crisis económica, indicando que aquella persona que gestionan mejor sus finanzas puede gestionar mejor sus deudas y tienen menos probabilidad de sufrir un sobreendeudamiento.

En el segundo objetivo específico, se evidenció que ambas variables influyen significativamente en el nivel de endeudamiento, con una correlación moderada en ambos casos (educación financiera y endeudamiento $\rho = 0.389$; finanzas personales y endeudamiento $\rho = 0.446$; $p < 0.01$). Este resultado da a entender que una adecuada educación financiera y una gestión responsable de las finanzas personales ayudan a mantener un nivel de endeudamiento controlado, reflejando comportamientos prudentes frente al crédito y una mayor conciencia del costo del endeudamiento. Hallazgos que se asemejan a los de Bueno-Sagbay et al. (2025), quienes evidenciaron una relación inversa de moderada intensidad entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento ($r = -0.65$; $p < 0.01$), lo que señala que una mayor destreza financiera se relaciona con una menor vulnerabilidad crediticia.

Por otro lado, Álvarez et al. (2022) demostraron una correlación positiva muy baja entre la educación financiera y el nivel de la acción de endeudarse ($\rho = 0,136$), indicando que la personas que poseen una educación financiera baja, poseen más probabilidades de tener un endeudamiento, y seguir endeudándose. En relación con lo expuesto, (Marambio-Tapia 2021) señalan que la educación financiera favorece la mejora de las deudas, y también contribuye a tener mejores rendimientos financieros a las personas. Respecto a las finanzas personales y el nivel de endeudamiento, Baulkaran (2022) menciona que son factores importantes del bienestar

y la estabilidad financiera, lo que demuestra que las finanzas personales apoyan a gestionar las deudas y a minimizar el impacto de las deudas.

Finalmente, respecto al tercer objetivo específico, los resultados mostraron que tanto la educación financiera ($p = 0.366$; $p < 0.01$) como las finanzas personales ($p = 0.418$; $p < 0.01$) se asocian significativamente con el nivel de depósitos de ahorro. Sin embargo, nuevamente la gestión práctica representada por las finanzas personales presenta una influencia más alta, lo que confirma que los hábitos financieros adquiridos y aplicados cotidianamente son los que consolidan el ahorro efectivo.

La educación financiera incrementa considerablemente los hábitos de ahorro, lo que repercute a su vez en el nivel de depósitos de ahorro, indicando que los individuos que recibieron educación financiera tienden contar con más probabilidad de tener fondos de emergencia, que aquellas que no tuvieron clases de educación financiera (Fan & Zhang, 2021). También Lau & Adee (2022) ponen en manifiesto que la educación financiera repercute en la planificación financiera y en el nivel de cada depósito de ahorros de la gente y en las decisiones de inversión, lo que refuerza a su vez aún más la magnitud de la educación financiera para fomentar el bienestar financiero a largo plazo.

Limitaciones de la investigación

Si bien esta investigación aporta evidencia científica, es necesario reconocer sus limitaciones metodológicas y contextuales. Una de las limitaciones radica en la metodología, debido a que el estudio adoptó un enfoque transversal, si bien este enfoque facilita el análisis de la población en un tiempo en específico, también impide que la población pueda ser analizada a lo largo del tiempo. Adicionalmente, la utilización de instrumentos puede generar sesgos, porque los participantes podrían sobrevalorar sus conocimientos en finanzas o su verdadera capacidad de ahorro.

Por otro lado, al enfocarse únicamente en estudiantes de una universidad privada, los hallazgos no se pueden generalizar a otros entornos educativos o económicos. Además, elementos externos como el nivel de ingresos familiares, estado laboral y la coyuntura económica del país o factores psicológicos tales como los hábitos de consumo y el grado de autocontrol, podrían afectar la capacidad de ahorro sin estar debidamente controlados en la investigación.

CONCLUSIONES

En conclusión, los resultados evidencian que la educación financiera y las finanzas se relacionan significativamente con la capacidad de ahorro de los estudiantes. En el primer modelo de regresión lineal, la educación financiera presentó una relación positiva pero no significativa con la capacidad de ahorro, mientras que las finanzas personales mostraron una relación positiva y significativa. A partir de ello se planteó un segundo modelo en el que las finanzas personales cumplen un rol mediador entre la educación y la capacidad de ahorro. Este modelo sugiere que el conocimiento financiero se vincula con una mayor capacidad de ahorro cuando se expresa en prácticas concretas de gestión económica personal, como la planificación de gastos, el control de endeudamiento, la elaboración de presupuestos y la organización del ahorro. Sin embargo, debido a que el estudio fue de diseño no experimental y transversal, estos hallazgos no deben interpretarse en términos causales, sino como asociaciones estadísticas y relaciones predictivas dentro del modelo propuesto.

En cuanto a los objetivos específicos se confirma que las finanzas personales desempeñan un rol decisivo en distintos aspectos económicos de los estudiantes, como el control de gasto, el nivel de endeudamiento y la administración de ingresos y ahorros. Los resultados muestran que quienes aplican de forma constante prácticas financieras saludables logran una mayor estabilidad económica y gestión más eficiente de sus recursos. Asimismo, se reafirma que la educación financiera es un pilar importante para la orientación de estas prácticas, pero su

verdadero valor radica en su aplicación diaria. En este sentido, los programas de formación financiera deberían enfocarse en integrar teoría y práctica, fomentando la planificación, el autocontrol y la toma de decisiones informadas. En síntesis, el desarrollo de finanzas personales sólidas es el puente que convierte el conocimiento financiero en comportamientos tangibles que fortalecen la capacidad de ahorro y la autonomía económica de los estudiantes.

REFERENCIAS

- Alam, N., Shahfaraz Khan, M., Azad, I., Shahid, F., & Ahmad Dar, A. (2024). Identifying the approach to financial sustainability: Navigating the complexities of earning and spending. *Edelweiss Applied Science and Technology*, 8(4), 995–1006. <https://doi.org/10.55214/25768484.v8i4.1477>
- Álvarez Avad, N., Braiz Panduro, C., Pizzán Tomanguillo, S. L., & Villafuerte de la Cruz, A. S. (2022). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito de los clientes de Plaza vea – Perú. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 830–842. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.256>
- Antón Córdova, A. Y., & Matos Díaz, A. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima*. <https://hdl.handle.net/11042/5013>
- Arias Gónzales, J. L., & Covinos Gallardo, M. (2021). *Diseño y Metodología de la Investigación*. <https://pedagogicomadrededios.edu.pe/libros/3.pdf>
- Artavanis, N., & Karra, S. (2020). Financial literacy and student debt. *The European Journal of Finance*, 26(4–5), 382–401. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1711435>
- Ban, T. K., Nerkar, S. R., Darware, S. A., Zaki, S. N. binti M., Taufik, N. A. A. B. M., Abdullah, H. N. Bin, Renyue, Z., Padam, C., & Kee, D. M. H. (2024). Analyzing Savings Behavior Among University Students: A Case Study of Bank's Financial Education Initiatives. *International Journal of Accounting & Finance in Asia Pasific*, 7(3), 361–375. <https://doi.org/10.32535/ijafap.v7i3.3361>
- Baulkaran, V. (2022). Personal bankruptcy and consumer credit delinquency: The case of personal finance education. *International Review of Financial Analysis*, 81, 102098. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2022.102098>
- Bialowolski, P., Weziak-Bialowolska, D., & McNeely, E. (2021). The Role of Financial Fragility and Financial Control for Well-Being. *Social Indicators Research*, 155(3), 1137–1157. <https://doi.org/10.1007/s11205-021-02627-5>
- Bueno-Sagbay, M., Collaguazo-Masache, L., & Solórzano-González, A. (2025). Análisis de la gestión financiera para prevenir el endeudamiento del sector comercial de Machala. *593 Digital Publisher CEIT*, 10(3), 1552–1561. <https://doi.org/10.33386/593dp.2025.3.3277>

- Campos Limas, F., & Liñan Echarre, L. E. (2023). *Educación financiera y capacidad de ahorro en universitarios de San Juan de Lurigancho, 2023*.
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/145399>
- Chan López, Y., & Hernández Romero, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. In *Revista Sinapsis* (Vol. 1). <https://www.itsup.edu.ec/sinapsis>
- Čížek, P., & Sadıkoğlu, S. (2020). Robust nonparametric regression: A review. *WIREs Computational Statistics*, 12(3). <https://doi.org/10.1002/wics.1492>
- Cruz Ramírez, A., & Gálvez Flores, E. I. (2021). *Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020*.
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/88962>
- Encalada Ramirez, A. C., Morocho Pasaca, D. P., Cabrera González, V. C., & Morocho Pasaca, V. A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137–151. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065
- Fan, L., & Zhang, L. (2021). The Influence of Financial Education Sources on Emergency Savings: The Role of Financial Literacy. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 49(4), 344–361. <https://doi.org/10.1111/fcsr.12400>
- Gallo, G., & Sconti, A. (2024). Could financial education be a universal social policy? A simulation of potential influences on inequality levels. *Journal of Accounting and Public Policy*, 46, 107231. <https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2024.107231>
- Gómez, G., Poma Cornejo, H. D., & Márquez Medina, L. A. (2025). CULTURA FINANCIERA Y CULTURA DE AHORRO DE LAS FAMILIAS EN PERÚ. *Semestre Económico*, 28(64), 1–22. <https://doi.org/10.22395/seec.v28n64a4755>
- Gudjonsson, S., Jonsdottir, S. M., & Minelgaite, I. (2022). Knowing More Than Own Mother, Yet not Enough: Secondary School Students' Experience of Financial Literacy Education. *Pedagogika*, 145(1), 5–21. <https://doi.org/10.15823/p.2022.145.1>
- Kurowski, Ł. (2021). Household's Overindebtedness during the COVID-19 Crisis: The Role of Debt and Financial Literacy. *Risks*, 9(4), 62. <https://doi.org/10.3390/risks9040062>
- La Cruz Camizan, A. DE, & Olga, M. (2025). *Educación financiera y finanzas personales de los estudiantes de una universidad privada de Lima-2024*.
<https://hdl.handle.net/20.500.13067/3779>
- Lau, E., & Adey, S. (2022). A Light Purse Is a Heavy Curse: A Systematic Review. *DLSU Business & Economics Review*, 31(2). <https://doi.org/10.59588/2243-786X.1191>

- Liu, H. C., & Lin, J. S. (2021). Impact of Internet Integrated Financial Education on Students' Financial Awareness and Financial Behavior. *Frontiers in Psychology, 12*.
<https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.751709>
- Machado Campos, H. T., Morales Gonzales, R., & Vega Davila, M. R. (2021). *Educación financiera y su relación con la capacidad de ahorro en los hogares de la Asociación de Pobladores de Pillco Marca, Huánuco 2020*.
<https://hdl.handle.net/20.500.13080/6812>
- Manterola, C., Quiroz, G., Salazar, P., & García, N. (2019). Methodology of study designs most frequently used in clinical research. In *Revista Medica Clinica Las Condes* (Vol. 30, Number 1, pp. 36–49). Ediciones Doyma, S.L.
<https://doi.org/10.1016/j.rmcl.2018.11.005>
- Marambio-Tapia, A. (2021). Educados para ser endeudados: la inclusión “social-financiera” en Chile. *Revista Mexicana de Sociología, 83*(2).
<https://doi.org/10.22201/iis.01882503p.2021.2.60089>
- Marson, D. C., Kerr, D. L., & McLaren, D. G. (2021). Financial decision-making and capacity in older adults. In *Handbook of the Psychology of Aging* (pp. 193–214). Elsevier.
<https://doi.org/10.1016/B978-0-12-816094-7.00020-9>
- Mungaray, A., Gonzalez Arzabal, N., & Osorio Novela, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas Del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía, 52*(205). <https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69709>
- Munikrishnan, U. T., Izni, N. A., Ali, A. M., Tajuddin, N. I. I., Haron, N. F., & Mahmood, N. A. (2023). *Saving Behaviour Among the University Students in Malaysia* (pp. 67–79).
https://doi.org/10.1007/978-3-031-27296-7_7
- Patiño Ramírez, C. (2023). SBS: 46% de población cuenta con nivel medio de educación financiera. <https://andina.pe/agencia/noticia-sbs-46-poblacion-cuenta-nivel-medio-educacion-financiera-933465.aspx>
- Rhu, N. X., Yian, C. T., Zainol, N. R., Abi, T., Al Mamun, A., & Salameh, A. A. (2023). *Predicting Saving Intention and Behavior Among University Students Using Partial Least Square Structural Equation Modelling* (pp. 937–960).
https://doi.org/10.1007/978-3-031-08090-6_60
- Ruíz Cortez, P., & Cerrud Álvarez, F. (2024). Relevancia e Impacto de las Finanzas Personales en los Estudiantes Universitarios en Panamá. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7*(6), 5806–5820. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.9119

- Superintendencia de Banca, S. y A.-S. (2023, March 20). *El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera*.
<https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658>
- Vilca Perales, E. J., Villamares Hernández, E. J., Canchari Vásquez, U., Navarro de Bernaola, C., Bernaola Ramos, J. T., & Garavito Lurita, L. F. (2023). Capítulo 5: Educación financiera y capacidad de ahorro del personal administrativo de la Universidad Pública de Ica - Perú. In *Gestión del Conocimiento. Perspectiva Multidisciplinaria (Libro 56)* (pp. 97–120). Fondo Editorial de la Universidad Nacional Experimental Sur del Lago, Jesús María Semprum (UNESUR).
<https://doi.org/10.59899/Ges-cono-56-C5>
- Zhao, X. (2025). *Just-in-Time Financial Education for University Students: Enhancing Financial Decision-Making in a Mixed Learning Environment*.
<https://doi.org/10.54254/2754-1169/150/2024.19302>
- Zhou, Y., Hussin, M., & Abd Majid, M. Z. (2024). Re-conceptualizing financial literacy in China s higher education: An exploratory qualitative study. *Journal of Pedagogical Research*. <https://doi.org/10.33902/jpr.202429591>

Anexo 2: Resolución de Inscripción



“AÑO DE LA ESPERANZA Y EL FORTALECIMIENTO DE LA DEMOCRACIA”

RESOLUCIÓN N° 150-C-2026/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 14 de abril de 2026

VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es) **Juan Carlos Ito Gil**, identificado(a) con código Universitario N° **201711955** y **Wendy Evelin Paxi Huayna**, identificado(a) con código Universitario N° **202010569**, 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 sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **Juan Carlos Ito Gil** y **Wendy Evelin Paxi Huayna**, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 14 de abril de 2026 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar la sustentación de: **Juan Carlos Ito Gil** y **Wendy Evelin Paxi Huayna**, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Contador Público.

1. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

| Miembros del Jurado De Sustentación | Tesis | Título | Fecha, hora y Lugar | Modalidad |
|---|---|--|---|------------|
| Presidente: Mtra. Yolanda Alvarn Quispe Secretario: Mtra. Orly Lizeth Quispe Figueroa Vocal I: Mtra. Gema Tamara Condori Condori Acusatorio: Mtro. Edison Yosafian Claudio Siemiento Asesor: Mtra. Mariela Estrella Huayna Meza | Juan Carlos Ito Gil Wendy Evelin Paxi Huayna | Educación financiera y finanzas personales como productores de la capacidad de ahorro en una universidad privada | 07 de mayo 2026, a las 09:30 am, en el directorio general FCE | Presencial |

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dr. Alexander David De La Cruz Vargas
DECANO



Dr. Ricardo Elías Jarama Soto
SECRETARIO ACADÉMICO

Anexo 3: Instrumento de recolección de Datos

Educación Financiera

Indicaciones: Marque con una **X** la opción que considere: **1: Nunca, 2: Casi nunca, 3: A veces, 4: Casi siempre y 5: Siempre.**

| Variable Educación financiera | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-------------------------------|--|---|---|---|---|---|
| 1 | ¿Usted calcula sus gastos e ingresos en sus actividades habituales? | | | | | |
| 2 | ¿Usted tiene metas financieras a corto y largo plazo? | | | | | |
| 3 | ¿Distingue usted claramente los términos: Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio? | | | | | |
| 4 | ¿Usted analiza aspectos financieros para tomar una buena decisión? | | | | | |
| 5 | ¿Acostumbra a leer o informarse acerca de los productos financieros a los que puede acceder? | | | | | |
| 6 | ¿Usted presupuesta su dinero diariamente? | | | | | |
| 7 | ¿A usted, le es fácil administrar su dinero para un objetivo que se propuso? | | | | | |
| 8 | ¿Sabe usted cuánto es el límite de gasto mensual en su economía doméstica? | | | | | |
| 9 | Al tener dinero extra, ¿Usted lo ahorra? | | | | | |
| 10 | ¿Usted planifica sus gastos de acuerdo con los ingresos que percibe? | | | | | |
| 11 | ¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro? | | | | | |
| 12 | ¿Opta usted 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? | | | | | |

Finanzas Personales

Indicaciones: Marque con una **X** la opción que considere: **1: Nunca, 2: Casi nunca, 3: A veces, 4: Casi siempre y 5: Siempre.**

| | | Puntajes | | | | |
|---|---|----------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Considera importante la elaboración de un presupuesto. | | | | | |
| 2 | Desarrolla un presupuesto para medir sus ingresos y egresos mensuales. | | | | | |
| 3 | Con qué frecuencia planifica de forma anticipada la distribución de sus ingresos. | | | | | |
| 4 | Diversificas tus fuentes de ingresos. | | | | | |
| 5 | Conoce su nivel de gastos mensuales. | | | | | |
| 6 | Clasifica sus gastos según el grado de importancia. | | | | | |
| 7 | Ha establecido metas de ahorro para el próximo año. | | | | | |
| 8 | Realiza metas de ahorro considerando emergencias médicas o gastos inesperados. | | | | | |
| 9 | Establece metas mensuales de ahorro. | | | | | |

| | | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|--|
| 10 | Frecuenta ahorrar por periodos cortos. | | | | | |
| 11 | Ha establecido un fondo de emergencia para cubrir gastos inesperados. | | | | | |
| 12 | Realiza ajustes a la cantidad en tu fondo de emergencia a medida que cambian tus circunstancias. | | | | | |
| 13 | Conoce cómo gestionar adecuadamente un préstamo. | | | | | |
| 14 | Solicita créditos teniendo en cuenta su capacidad de pago. | | | | | |
| 15 | Clasifica a créditos hipotecarios por tener un buen historial crediticio. | | | | | |
| 16 | Conoce los costos asociados (impuestos, tarifas) por la compra de una vivienda. | | | | | |
| 17 | Con qué frecuencia revisa los estados de cuenta de sus tarjetas de crédito. | | | | | |
| 18 | Con qué frecuencia realiza compras con su tarjeta de crédito. | | | | | |

Capacidad de ahorro

Indicadores: Marque con una **X** la opción que considere: **1: Nunca, 2: Casi nunca, 3: A veces, 4: Casi siempre y 5: Siempre.**

| Variable Capacidad de ahorro | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|------------------------------|--|---|---|---|---|---|
| 1 | ¿Sus ingresos provienen de un sueldo? | | | | | |
| 2 | ¿Con el sueldo que percibe cubre sus necesidades primarias? | | | | | |
| 3 | ¿Sus ingresos provienen de un salario? | | | | | |
| 4 | ¿Recibe usted ingresos adicionales por parte de su familia? | | | | | |
| 5 | ¿Cuenta con otros ingresos adicionales? | | | | | |
| 6 | ¿Usted tiene deudas? | | | | | |
| 7 | ¿Usted hace uso usted de la tarjeta de crédito o débito? | | | | | |
| 8 | ¿Tiene usted préstamos bancarios? | | | | | |
| 9 | ¿Usted cumple con sus pagos? | | | | | |
| 10 | ¿Sus ahorros garantizan el pago de su deuda en un mínimo tiempo? | | | | | |
| 11 | ¿Usted ahorra permanentemente? | | | | | |
| 12 | ¿Usted programa sus ahorros para el futuro? | | | | | |
| 13 | ¿Usted gasta más de lo que gana? | | | | | |