

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria



Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes universitarios de la región San Martín.

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Monica Tatiana Bustos Pizango

Asesor:

Mtra. Marisol Carranza Molina

Tarapoto, febrero de 2025

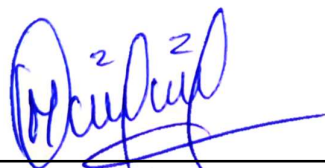
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Marisol Carranza Molina, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes universitarios de la región San Martín**” del autor Monica Tatiana Bustos Pizango tiene un índice de similitud de 13 % 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 Morales, a los 06 días del mes de agosto del año 2025



Mtra. Marisol Carranza Molina



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En San Martín, Tarapoto, Morán, a los 23 días del mes de YUNIO del año 20 20 siendo las 08:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Tarapoto, bajo la dirección del (de la) presidente (al) Dr. Armino Sebastião Vilhacosta De la Cruz el (la) secretario(a): Mtra. Davis Tafur Hoyas y los demás miembros Mtra. Vilces Diaz Del Castillo y el (de) asistente(s) Mtra. Mariqui Gonzaga Mejia con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis Factores que influyen en la educación Financiera de los jóvenes universitarios de la Región San Martín.

- del/los bachiller/es
- a) Monica Tatiana Bustos Pizango
 - b) _____
 - c) _____

conduciente a la obtención del título profesional de: Contador Público

Discrepancia en Tesis Profesional
 El Presidente invitó 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 el (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): Monica Tatiana Bustos Pizango

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>APROBADO</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>BUENO</u>	<u>MUY BUENO</u>

Bachiller (b): _____

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

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]
 Presidente

[Firma]
 Secretario

[Firma]
 Membro

[Firma]
 Membro

[Firma]
 Bachiller (a)

 Bachiller (b)

 Bachiller (c)

Índice

Resumen	5
Abstract	6
Introducción	6
Objetivo general	9
Revisión de la literatura	9
Metodología	10
Resultados	11
Discusión	14
Conclusiones	15

Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes universitarios de la región San Martín.

*Factors that influence the financial education of young university students in the San Martín
región*

Autores

Monica Tatiana Bustos Pizango 1. <https://orcid.org/0009-0009-8132-8916>

Afiliación Universidad Peruana Unión

Correo: monica.bustos@upeu.edu.pe

Marisol Carranza Molina 2. <https://orcid.org/0000-0002-7851-1519>

Afiliación Universidad Peruana Unión

Correo marisol.carranza@upeu.edu.pe

Fecha de recibido:

Fecha de aceptado para publicación:

Fecha de publicación:



Resumen

La finalidad de la presente investigación fue identificar los factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes universitarios de la región San Martín, la metodología aplicada fue de un enfoque cuantitativo de diseño no experimental, tipo descriptivo correlacional, de corte transversal; cuya población estuvo compuesta por todos los estudiantes de una universidad privada y la muestra fue no probabilística aplicada a 300 estudiantes entre hombres y mujeres mayores de 18 años. Se aplicó un cuestionario de 10 ítems con escala de Likert, la validez del instrumento se realizó a través de la evaluación de juicio de expertos y un análisis de fiabilidad con un Alfa de Cronbach de 0.943. Los resultados dan veracidad de que hay factores relevantes como la situación económica, metas financieras entre otros que influyen de manera significativa en el nivel de educación financiera en los jóvenes de una universidad privada de la región de San Martín.

Palabras clave: Educación financiera, Situación económica, comportamiento financiero, jóvenes universitarios.

Abstract

The purpose of this research was to identify the factors that influence the financial education of young university students in the San Martin region. The methodology applied was a quantitative approach of non-experimental design, descriptive correlational type, cross-sectional; whose population was composed of all students of a private university and the sample was non-probabilistic applied to 300 students between men and women over 18 years of age. A 10-item questionnaire with a Likert scale was applied, the validity of the instrument was carried out through the evaluation of expert judgment and a reliability analysis with a Cronbach's Alpha of 0.943. The results confirm that there are relevant factors such as the economic situation, financial goals, among others, that significantly influence the level of financial education in young people from a private university in the San Martin region.

Keywords: Financial education, economic situation, financial behavior, university students.

Introducción

En la actualidad, la educación financiera ha ganado relevancia en las agendas de organizaciones globales, ya que contar con ella facilita la toma de decisiones más acertadas y ayuda a anticipar un futuro con mayor estabilidad económica. En términos generales, se considera que una persona bien informada destinará parte de sus recursos al ahorro, con el objetivo de cubrir emergencias o enfrentar situaciones en las que sus ingresos disminuyan o desaparezcan Lusardi & Mitchell, (2014). Además, muchas de las decisiones que tomamos cada día tiene un impacto directo en nuestras finanzas personales. Algunas son sencillas, mientras que otras requieren un análisis más profundo. Sin embargo, en ambos casos, la elección principal que se haga influirá en que nuestra situación financiera mejore o empeore en comparación con el día anterior. Es relevante señalar que países como Canadá, Australia, Noruega, Dinamarca, Alemania, Suecia, Finlandia, los Países Bajos, Israel y el Reino Unido se destacan por sus altos niveles de educación financiera, donde más del 65% de adultos que poseen conocimientos sólidos en esta materia. En contraste, en regiones de del sur de Asia, se registran algunas de las

puntuaciones más bajas, ya que menos de 25% de la población adulta cuenta con conocimientos financieros básicos.

En el Perú, la educación financiera se ha consolidado como una herramienta fundamental, no solo para facilitar el acceso a créditos, sino también para generar riqueza personal mediante el ahorro y la inversión, con una adecuada elaboración y gestión de presupuestos personales. Sin embargo, el nivel de conocimiento financiero de los peruanos es bastante bajo, lo que provoca que gran parte de la población enfrente dificultades para manejar su dinero, ahorrar, gastar de manera organizada y planificar un presupuesto, aspectos esenciales para realizar inversiones que faciliten su economía diaria.

Un estudio realizado por (Sconti et al., 2024), analizó cómo la educación financiera afecta la toma de decisiones de los estudiantes de la Generación Z en un instituto del sur de Italia. El estudio reveló que la educación financiera mejora considerablemente la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones coherentes a lo largo del tiempo. Esto significa que es más probable que tomen decisiones financieras inteligentes y estables, alineadas con las teorías económicas. Además, los estudiantes que recibieron educación financiera tendieron a tomar mejores decisiones de ahorro y gasto, mostrando mayor paciencia y constancia. Esta investigación destaca el impacto positivo de la educación financiera en la capacidad de toma de decisiones de los jóvenes, lo que enfatiza la necesidad de introducir programas de alfabetización financiera desde una edad temprana en las escuelas.

Oberrauch y Kaiser (2024) llevaron a cabo un estudio para analizar los efectos de dos tipos de intervención: la educación financiera digital y un enfoque que usa incentivos con tarjetas de prepago para invertir en ETFs sobre el conocimiento financiero de estudiantes universitarios. Los estudiantes fueron asignados al azar a uno de cuatro grupos: educación financiera en video incentivos con tarjetas de prepago una combinación de ambos o un grupo de control. Los autores descubrieron que la educación financiera en video mejoró de manera significativa el conocimiento financiero de los estudiantes. Sin embargo, los incentivos con tarjetas de prepago no tuvieron ningún impacto en el conocimiento financiero. También encontraron que combinar las dos intervenciones no trajo beneficios adicionales. Esto sugiere que la educación financiera digital puede ser una herramienta efectiva mientras que los incentivos por sí solos no parecen ser suficientes para mejorar e

El conocimiento financiero. Este estudio ofrece información valiosa sobre la efectividad de la educación financiera digital para mejorar el conocimiento financiero.

Según, (Adiandari et al., 2024), su investigación se centró en cómo los factores educativos sociales y psicológicos afectan la alfabetización financiera y cómo la conciencia plena actúa como un mediador. Una de las conclusiones importantes fue que la educación tiene un efecto positivo en la alfabetización financiera. Sin embargo, las preferencias por la familia amigos y medios de comunicación necesitan la ayuda de la conciencia plena para tener un impacto en la alfabetización financiera. El estudio enfatiza que la educación financiera formal junto con la conciencia plena puede mejorar mucho la alfabetización financiera.

Según Hermansyah et al. (2024), en su artículo, el objetivo era estudiar cómo la educación financiera ayuda a los niños de primaria en Indonesia a aprender sobre la administración del dinero. Descubrieron que enseñar a los niños sobre el dinero desde pequeños puede brindarles habilidades importantes para gestionar sus finanzas en el futuro. Esto, a su vez, puede conducir a un mayor bienestar financiero en la vida adulta. El artículo enfatiza la necesidad de que las escuelas cuenten con programas de educación financiera para preparar a los niños para futuros desafíos financieros.

Tan et al. (2024) estudiaron la alfabetización financiera de estudiantes universitarios chinos. Analizaron la relación entre factores demográficos y conductuales y las actitudes y comportamientos de los estudiantes en materia de conocimientos financieros. Sus hallazgos mostraron que los estudiantes chinos tienen menos conocimientos financieros en comparación con sus compañeros de otros países, pero muestran actitudes y comportamientos más sólidos hacia las finanzas. El estudio también reveló diferencias de género, ya que las estudiantes superan a los estudiantes varones en conocimientos financieros. Esta investigación destaca la necesidad de políticas educativas específicas para mejorar la alfabetización financiera básica entre los estudiantes universitarios chinos.

Del mismo modo, Perry et al. (2024), examinar los factores que determinan la ansiedad financiera de los estudiantes universitarios en el Reino Unido durante la pandemia de COVID-19, con un enfoque en la alfabetización financiera y las actitudes hacia la deuda. Entre las conclusiones, encontraron que las actitudes hacia la deuda, en especial el temor a la deuda, predijeron niveles más altos de ansiedad financiera, mientras que la alfabetización financiera tuvo un impacto indirecto a través del temor a la deuda. Este estudio sugiere que la alfabetización financiera por sí sola no reduce la ansiedad financiera; es necesario abordar también las actitudes emocionales hacia la deuda para mitigar esta ansiedad en los estudiantes.

Objetivo general

Identificar los factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes universitarios de la región San Martín.

Revisión de la literatura

Educación financiera

La educación financiera para (Avendaño et al., 2021) son procedimientos sistemáticos porque se direcciona a desarrollar conocimientos, actitudes, habilidades, destrezas y comportamientos de las personas que ayudan a tomar una mejor decisión sobre la administración de su dinero. Asimismo (Villada et al., 2017) dicen que al impregnar la educación financiera en los pobladores ayuda a tomar decisiones informados sobre las finanzas y por ende habrá un manejo adecuado de sus ingresos y egresos. (Salgado et al., 2023) enfatiza la teoría del capital humano donde revela que la educación y la formación refuerza la actitud de las personas al momento de dictaminar una decisión. El principal objetivo de la educación financiera es optimizar la vida de los individuos tanto a nivel personal como dentro de su contexto social y dentro del sistema financiero en general, ayudando a tomar decisiones más informadas sobre las finanzas. Esta formación proporciona a las personas el acceso a la información y las herramientas necesarias para comprender y desenvolverse en el complejo entorno económico y financiero (Ferrada Ferrada et al., 2021)

Comportamiento financiero: Es la forma de proceder de un agente económico frente a diferentes escenarios administrativos y económicos propio del manejo del capital

(Amagir et al., 2017) interviniendo en el comportamiento humano la información del entorno y los procesos mentales y por lógica en la toma de decisiones, Porque un comportamiento financiero inadecuado (Tyson, 2006) produce al individuo problemas serios como la ansiedad, estrés, conflictos matrimoniales entre otros.

Actitud Financiera: Hace referencia a los valores y creencias que influyen en cómo se toman decisiones relacionadas con el dinero, como la inclinación hacia el ahorro o el consumo. Palacio, (2017) resalta que una actitud favorable hacia la planificación y la prudencia financiera es un indicador clave de un comportamiento financiero responsable.

Metodología

El estudio se basó en un enfoque cuantitativo, conforme a (Sánchez & Blanco 2020), este método emplea mediciones numéricas para verificar una hipótesis. Se optó por un enfoque correlacional ya que se buscó determinar la relación del comportamiento de la variable educación financiera a partir de los valores observados. El diseño de la investigación fue no experimental, dado a que no se manipuló intencionalmente variable en estudio. Asimismo, fue de tipo transversal, pues a recolección de datos se realizó en un único momento en el tiempo. La población para el desarrollo del presente estudio fueron estudiantes de una universidad privada en San Martín licenciada por la SUNEDU. La selección será un muestreo no probabilístico por conveniencia Cinza et al. (2020), la muestra estará representada por 300 estudiantes entre hombres y mujeres. En esta línea los criterios de inclusión y exclusión son los siguientes:

Inclusión: Participantes que sean mayores de 18 años, asimismo, tengan la voluntad de participar y hayan firmado el consentimiento informado y estén matriculados en el momento de recoger la data.

Exclusión: Participantes menores de edad y no hayan firmado el consentimiento informado y no estén matriculados al momento de recoger la data.

La recolección de datos se realizará mediante la aplicación de cuestionarios a través de Google Forms, una herramienta digital incluida en el paquete gratuito editores de Google Docs que permite crear y gestionar encuestas de manera eficiente. La validación del instrumento se llevará a cabo por el criterio de especialistas, tomando en cuenta a tres expertos con experiencia en asuntos de contabilidad y metodología de investigación,

quienes llevarán a cabo una evaluación del contenido y la pertinencia del cuestionario. Para la confiabilidad del instrumento se utilizará el coeficiente alfa de Cronbach, el cual nos indicará si es muy confiable o no. Así mismo para la variable se usará el instrumento de Emma que contiene 10 ítems escala de Likert de 5 puntos.

En este estudio, los hallazgos derivados de la utilización del instrumento se examinarán a través del software estadístico SPSS de la versión 26. Con este software se procesan los datos efectuando pruebas de normalidad y análisis de confiabilidad, con el fin de alcanzar los objetivos propuestos. Además, se empleará la hoja de cálculo de Excel para efectuar las sumas de los datos de forma más eficaz y también se empleará el gestor bibliográfico Mendeley. Dado que estas herramientas son de gran relevancia, ya que facilitan obtener los resultados propuestos conforme al cuestionario y además proporcionan datos estadísticos de forma porcentual para responder al propósito establecido de la investigación de manera eficiente.

Resultados

Tabla 01

Análisis de Fiabilidad de los Instrumentos

Instrumento	N° de elementos	Alfa de Cronbach
Educación financiera	10	0.943
Total	10	

El Alfa de Cronbach obtenido para el instrumento de educación financiera es 0.943, lo que indica una excelente consistencia interna. Este valor sugiere que las preguntas relacionadas con educación financiera son altamente coherentes entre sí, reflejando que el instrumento es confiable para medir esta variable en los jóvenes universitarios.

Tabla 02

Prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov

Variabes	n	%
Educación financiera	,151	,000

La prueba de Kolmogorov-Smirnov muestra un valor significativo ($p < 0.05$) para la variable de educación financiera, lo cual sugiere que los datos no siguen una distribución

normal. Esto implica que, para realizar análisis estadísticos adicionales, sería adecuado emplear métodos no paramétricos.

Tabla 03

Datos sociodemográficos de los jóvenes universitarios de la Región San Martín.

Variables	n	%
Género		
Femenino	154	49.5
Masculino	157	50.5
Edad		
18-25 años	265	85.2
26 a más años	46	14.8
Universidad a la que asistes		
Pública	66	21.2
Privada	245	78.8
Ciclo académico		
Ciclo I	33	10.6
Ciclo II	69	22.2
Ciclo III	9	2.9
Ciclo IV	70	22.5
Ciclo V	15	4.8
Ciclo VI	45	14.5
Ciclo VII	11	3.5
Ciclo VIII	43	13.8
Ciclo IX	2	.6
Ciclo X	14	4.5

Entre los participantes, hay una distribución equitativa de género (49.5% femenino y 50.5% masculino). Con mayor porcentaje (85.2%) oscilan entre 18 y 25 años. En cuanto a la institución educativa, el 78.8% asiste a universidades privadas. Los datos reflejan una representación diversa en cuanto a ciclos académicos, siendo más frecuentes los estudiantes en el II y IV ciclo.

Tabla 04

Análisis descriptivo de la variable Educación financiera

	n	%
Educación financiera		
Totalmente en desacuerdo	3	1
En desacuerdo	23	7.4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	34	10.9
De acuerdo	137	44.1
Totalmente de acuerdo	114	36.7
	311	100

La mayoría de los encuestados tiene percepciones positivas sobre su nivel de educación financiera, con el 44.1% estando "de acuerdo" y el 36.7% "totalmente de acuerdo". Esto sugiere que un gran número de jóvenes se perciben con conocimientos financieros básicos o superiores, lo que puede ser un indicador favorable para iniciativas de desarrollo financiero en este grupo.

Tabla 05

Frecuencias y porcentajes en dimensión de comportamiento financiero

	<u>Item 1</u>		<u>Item 2</u>		<u>Item 3</u>		<u>Item 4</u>		<u>Item 5</u>		<u>Item 6</u>	
	<u>Frec</u>	<u>%</u>	<u>Frec</u>	<u>%</u>	<u>Frec</u>	<u>%</u>	<u>Frec</u>	<u>%</u>	<u>Frec</u>	<u>%</u>	<u>Frec</u>	<u>%</u>
Totalmente en desacuerdo	24	7.7	23	7.4	18	5.8	19	6.1	25	8	22	7.1
En desacuerdo	18	5.8	27	8.7	23	7.4	25	8	23	7.4	30	9.6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo												
De acuerdo	36	11.6	65	20.9	49	15.8	44	14.1	57	18.3	51	16.4
Totalmente de acuerdo	131	42.1	133	42.8	130	41.8	141	45.3	111	35.7	107	34.4
Total	311	100	311	100	311	100	311	100	311	100	311	100

Los datos sobre el comportamiento financiero revelan que los estudiantes tienen una tendencia mayoritaria hacia el "De acuerdo" en los diferentes ítems, con porcentajes entre 34.4% y 45.3% en esta categoría. Sin embargo, también existen niveles de respuesta "totalmente de acuerdo", indicando una percepción positiva en cuanto a comportamientos financieros responsables.

Tabla 06

Frecuencias y porcentajes en dimensión de actitud financiera

	<u>Ítem 1</u>		<u>Ítem 2</u>		<u>Ítem 3</u>		<u>Ítem 4</u>	
	<u>Frec</u>	<u>%</u>	<u>Frec</u>	<u>%</u>	<u>Frec</u>	<u>%</u>	<u>Frec</u>	<u>%</u>
Totalmente en desacuerdo	19	6.1	19	6.1	18	5.8	22	7.1
En desacuerdo	26	8.4	29	9.3	37	11.9	27	8.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	67	21.5	81	26	57	18.3	114	36.7
De acuerdo	134	43.1	123	39.5	127	40.8	104	33.4
Totalmente de acuerdo	65	20.9	59	19	72	23.2	44	14.1
Total	311	100	311	100	311	100	311	100

En cuanto a la actitud financiera, observamos que las respuestas se concentran en "de acuerdo" en una proporción significativa (entre 33.4% y 43.1% en distintos ítems). Aunque también hay una minoría que no manifiesta una clara inclinación (opción "ni de acuerdo ni en desacuerdo"), la mayoría muestra una actitud favorable hacia la educación y planificación financiera.

Discusión

Los resultados obtenidos muestran que hay una relación fuerte entre los factores que influyen en la educación financiera, a ello se suman investigadores como Lusardi y Michell (2024) donde dicen que hay factores que si influyen en el nivel de educación financiera dando así que las mujeres tienen desventaja ante los hombres desconociendo de manera básica el tema de educación financiera a ello se añade el área demográfica, etnia. Por otro lado, Zamora (2016) refiere que los factores: percepción, inclusión, cultura y educación en el servicio financiero es básico, teniendo como resultado que más hay ignorancia en conocimiento sobre los servicios financieros.

Respecto a la primera hipótesis, se evidencia una correlación alta entre el comportamiento financiero y la educación financiera en los jóvenes universitarios, donde realza que los comportamientos financieros positivos están asociados a niveles elevados de educación financiera; estos resultados concuerdan con Swiecka, et al. 2020 donde refieren que el género no tiene relevancia en la posesión del conocimiento, pero sin influye en el comportamiento financiero. Por otro lado, la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) y la International Network of Financial Education (INFE) (2017) mencionan que en México el comportamiento financiero es más baja teniendo 48.2 puntos en comparanza con los países del G20 a este resultado (Amagir et

al., 2017) es importante la reacción de los individuos de manera adecuada ante múltiples situaciones con respecto al dinero de manera similar (Gomez, 2018) dice que su comportamiento paupérrimo de los jóvenes universitarios en un futuro hay una hipótesis que podría tener consecuencias de manera social e individual por la carencia de educación financiera entre otros factores que resaltan en el comportamiento financiero.

En la segunda hipótesis la data analizada da como resultado que hay una relación directa entre actitud financiera y educación financiera con una correlación positiva significativa a ellos Potrich et al. (2015) dicen que en Rio Grande del Sur de Brasil el 67,1% de 1,400 personas tiene un nivel bajo de alfabetismo financiero y por ende su actitud financiera es insana, en este contexto Arceo y Villagomez (2017) hacen mención que el 70% de los estudiantes tienen un actitud financiera positiva a favor del ahorro como consecuencia de una buena educación financiera, mientras que Cucinelli et al. (2019) demostraron que la actitud, conocimiento y comportamiento financiero, es distinto en cada región y que las actitudes y comportamiento de los individuos están relacionados con su empleo u ocupación, pobreza, satisfacción social, carencia social, etc.

Conclusiones

El estudio realizado admite que hay diversos factores como la situación económica, metas financieras entre otros que influyen de manera significativa con un Rho mayor a 0.7 demostrando que hay factores relevantes que se impregnan en el nivel de educación financiera en los jóvenes de una universidad privada de la Región de San Martín.

El comportamiento y la educación financieros en los jóvenes universitarios de una universidad privada la región San Martín hay una relación alta con Rho 0.944 lo que implica que a mayor comportamiento positivo el nivel de educación financiera aumenta.

Con respecto a la segunda hipótesis específica también hay relación positiva significativa entre actitud financiera y educación financiera con un Rho 0.886 la cual se concluye que una actitud positiva con respecto a la gestión de los recursos financieros mejora el nivel de educación financiera.

Referencias

- Adiandari, A. M., Amirusholihin, & Nihaya, I. U. (2024). Examining the Roles of Educational, Social and Psychological Factors in Financial Literacy: A Mediation Analysis. *Journal of Ecohumanism*, 3(4), 1618–1636. <https://doi.org/10.62754/joe.v3i4.3692>
- Arceo, E. O., & Villagómez, F. A. (2017). Financial literacy among Mexican High School Teenagers. *International Review of Economics Education*, 24, 1-17. <https://doi.org/10.1016/j.iree.2016.10.001>
- Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. M. (2021). Financial Perceptions and Skills Among University Students. *Formacion Universitaria*, 14(3), 95–104. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Cinza Sanjurjo, S., Llisterri Caro, J. L., Barquilla García, A., Polo García, J., Velilla Zancada, S., Rodríguez Roca, G. C., Micó Pérez, R. M., Martín Sánchez, V., & Prieto Díaz, M. (2020). Description of the sample, design and methods of the study for the identification of the Spanish population at cardiovascular and renal risk (IBERIAN). *Semergen*, 46(1), 4–15. <https://doi.org/10.1016/j.semerng.2019.10.006>
- Cobo-Sánchez, J. L., & Blanco-Mavillard, I. (2020). Nuclear elements for drafting a research project with quantitative methodology. In *Enfermería Intensiva* (Vol. 31, Issue 1, pp. 35–40). Ediciones Doyma, S.L. <https://doi.org/10.1016/j.enfi.2019.12.001>
- Cucinelli, D., Trivellato, P., & Zenga, M. (2019). Financial literacy. The role of the local context. *Journal of Consumer Affairs*, 53(4), 1-46. <https://doi.org/10.1111/joca.12270>
- Hermansyah, A. K., Wangid, M. N., Kusmaryani, R. E., Mustadi, A., & Zubaidah, E. (2024). Implementation of financial literacy in elementary school: Study in Indonesia. *Kasetsart Journal of Social Sciences*, 45(3), 879–888. <https://doi.org/10.34044/j.kjss.2024.45.3.18>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Oberrauch, L., & Kaiser, T. (2024). Financial Education or Incentivizing Learning-By-Doing? Evidence from an RCT with Undergraduate Students. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 43. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2024.100954>
- Perry, J. M., Ravat, H., Bridger, E. K., Carter, P., & Aldrovandi, S. (2024). Determinants of UK students' financial anxiety amidst COVID-19: Financial literacy and attitudes towards debt. *Higher Education Quarterly*, 78(3), 625–639. <https://doi.org/10.1111/hequ.12473>
- Potrich, A. C. G., Vieira, K. M., & Kirch, G. (2015). Determinants of financial literacy: Analysis of the influence of socioeconomic and demographic variables. *Revista Contabilidade e Finanças*, 26(69), 362-377. <https://doi.org/10.1590/1808-057x201501040>
- Salgado et al., 2023. (2023). *Una aproximación teórica a la relación entre finanzas personales y desarrollo sostenible: Evidencia desde la teoría del capital Humano*.
- Sconti, A., Caserta, M., & Ferrante, L. (2024). Gen Z and financial education: Evidence from a randomized control trial in the South of Italy. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 112. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2024.102256>
- Tan, X., Hu, Z., Niu, Y., & Xu, J. (2024). Chinese College Student Financial Literacy: Knowledge, Attitude, and Behavior. *SAGE Open*, 14(3). <https://doi.org/10.1177/21582440241271189>

Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formacion Universitaria*, 10(2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

Zamora, M. (2016). *El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz* (Tesis doctoral). Universidad Cristóbal Colón, Veracruz, México.