



Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes universitarios de una provincia del Centro del Perú

Perceptions, knowledge, and financial skills among University students in a province of central Peru.


Martha Luisa Ollero Pacheco
Universidad Nacional del Centro del Perú

 <https://orcid.org/0009-0006-4975-8965>


Nicole Jennifer Vasquez Arnedo
Universidad Nacional del Centro del Perú

 <https://orcid.org/0009-0005-6349-5164>

Jhampier Heinsten Casaño Amaru
Universidad Nacional del Centro del Perú

 <https://orcid.org/0009-0003-0146-0594>

Mayli Jeanmi Matamoros Gaspar
Universidad Nacional del Centro del Perú

 <https://orcid.org/0009-0004-1125-6367>

RESUMEN

La educación financiera es una competencia clave para la toma de decisiones económicas informadas en la población universitaria. El objetivo de esta investigación fue describir las percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes universitarios de Tarma. Se realizó un estudio con enfoque cuantitativo, de tipo básico, nivel descriptivo y diseño no experimental transversal. La muestra estuvo conformada por 239 estudiantes de cuatro universidades de la provincia de Tarma. Se aplicó un cuestionario validado por juicio de expertos

y con alta confiabilidad (alfa de Cronbach > 0.80), el cual evaluó percepciones, conocimientos y habilidades financieras relacionadas con la gestión de las finanzas personales, incluyendo aspectos como ahorro, planificación financiera y uso de productos financieros. Los resultados muestran que la mayoría de estudiantes presenta niveles altos y muy altos en percepciones (86.6%), habilidades (82.0%) y conocimientos (76.6%). Además, se identificaron diferencias según edad y carrera profesional, destacando los estudiantes de Administración de Negocios. Se concluye que los universitarios de Tarma presentan un nivel favorable de educación financiera, aunque persisten brechas entre el conocimiento teórico y su aplicación práctica.

PALABRAS CLAVE: educación financiera, percepciones financieras, conocimientos financieros, habilidades financieras, estudiantes universitarios

Código JEL: M10, M31, L32

ABSTRACT

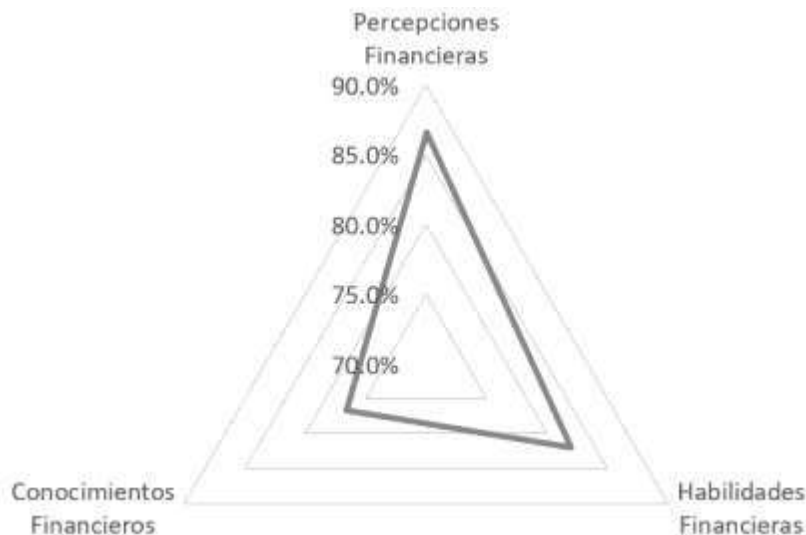
Financial education is a key competence for making informed economic decisions among the university population. The objective of this research was to describe the financial perceptions, knowledge, and skills of university students in Tarma. A quantitative approach study was conducted, with a basic type, descriptive level, and a cross-sectional non-experimental design. The sample consisted of 239 students from four universities in the province of Tarma. A questionnaire validated through expert judgment and with high reliability (Cronbach's alpha > 0.80) was applied to assess financial perceptions, knowledge, and skills related to personal financial management, including aspects such as saving, financial planning, and the use of financial products. The results show that most students present high and very high levels in perceptions (86.6%), skills (82.0%), and knowledge (76.6%). In addition, differences were identified according to age and academic program, with Business Administration students standing out. It is concluded that university students in Tarma present a favorable level of financial education; however, gaps still persist between theoretical knowledge and its practical application.

KEYWORDS: financial education, financial perceptions, financial knowledge, financial skills, university students

1. INTRODUCCIÓN

En los últimos años el entorno económico y financiero ha experimentado cambios constantes que influyen en la forma en que las personas administran su dinero. Actualmente los individuos deben tomar decisiones relacionadas con el ahorro, el crédito, la inversión y el uso de diversos servicios financieros. Frente a esta realidad, comprender el funcionamiento de estos instrumentos se vuelve cada vez más importante para gestionar adecuadamente los recursos personales y evitar decisiones económicas desfavorables. En el contexto peruano, diversos estudios realizados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú evidencian que los niveles de educación financiera en la población suelen ser moderados o bajos, lo que limita la capacidad de tomar decisiones financieras informadas (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2023). En este contexto, la educación financiera ha adquirido una creciente relevancia tanto en el ámbito académico como en el social. Según la Organisation for Economic Co-operation and Development (2023), la alfabetización financiera implica no solo conocer conceptos financieros, sino también desarrollar habilidades y actitudes que permitan aplicar ese conocimiento en situaciones reales de la vida cotidiana.

Figura 1. Comparación de las dimensiones de percepciones, habilidades y conocimientos financieros en estudiantes universitarios de Tarma



Nota: Los valores representan el porcentaje de estudiantes que alcanzaron niveles altos y muy altos en cada dimensión evaluada: percepciones financieras (86.6 %), habilidades financieras (82.0 %) y conocimientos financieros (76.6 %). Elaboración propia.

La educación financiera no se limita al aprendizaje teórico de conceptos económicos. También involucra procesos cognitivos y prácticos que influyen en la forma en que las personas interpretan

la información financiera y toman decisiones sobre sus recursos. Disponer de conocimientos financieros facilita comprender temas como el ahorro, el crédito o la inversión. Sin embargo, para que dichos conocimientos generen un impacto real es necesario que las personas desarrollen habilidades que les permitan utilizarlos en la planificación de sus gastos, en la organización de sus ingresos y en la evaluación de distintas alternativas económicas.

Desde una perspectiva conceptual la educación financiera puede entenderse como un fenómeno compuesto por diversas dimensiones que reflejan la relación de los individuos con el manejo del dinero. Entre las más relevantes se encuentran las percepciones financieras, el conocimiento financiero y las habilidades financieras. Las percepciones están vinculadas con las ideas y valoraciones que las personas construyen acerca del dinero y de su propia capacidad para administrarlo. El conocimiento financiero se relaciona con la comprensión de principios y conceptos económicos básicos; en este estudio se aborda desde una perspectiva de **conocimiento percibido**, es decir, el nivel de comprensión que los estudiantes consideran tener sobre temas financieros. Por su parte, las habilidades financieras se asocian con la capacidad de aplicar ese conocimiento en situaciones concretas como la planificación del gasto, el ahorro o el uso responsable del crédito (Ramos Hernández, 2017).

El desarrollo de estas competencias resulta particularmente importante durante la etapa universitaria. En este periodo muchos jóvenes comienzan a tomar decisiones económicas con mayor autonomía y enfrentan situaciones que requieren administrar recursos limitados, organizar gastos o evaluar el uso de distintos productos financieros. Por esta razón el nivel de educación financiera puede influir de manera significativa en la forma en que los estudiantes gestionan sus recursos y planifican su economía personal.

En el caso del Perú, el interés por estudiar la educación financiera en estudiantes universitarios ha crecido en los últimos años. Algunas investigaciones señalan que la formación financiera contribuye al fortalecimiento del conocimiento económico y al desarrollo de habilidades necesarias para una gestión responsable de las finanzas personales (Galarza Arellano, 2023). Sin embargo, gran parte de estos estudios se han desarrollado en universidades ubicadas en las principales ciudades del país. En contextos intermedios como la ciudad de Tarma, la economía local viene experimentando cambios vinculados al fortalecimiento del comercio, la modernización de espacios de abastecimiento y diversas inversiones en infraestructura que dinamizan las actividades productivas y comerciales de la provincia. Estos procesos generan nuevas dinámicas económicas para las familias y los jóvenes, lo que incrementa la importancia de que los estudiantes universitarios desarrollen competencias financieras que les permitan tomar decisiones económicas informadas.

En ciudades intermedias como Tarma, la información sobre las competencias financieras de los estudiantes universitarios sigue siendo limitada. En el Perú, los estudios sobre educación financiera se han concentrado principalmente en contextos urbanos de mayor tamaño, mientras que las realidades económicas de las ciudades intermedias han recibido menor atención en la investigación académica. Analizar cómo los jóvenes perciben el manejo del dinero, qué conocimientos poseen y qué habilidades aplican en su vida diaria **permite generar evidencia relevante** para comprender su comportamiento financiero. Asimismo, esta información **aporta insumos para el diseño de estrategias educativas** orientadas a fortalecer la formación financiera en el ámbito universitario. En este contexto, el presente estudio tiene como objetivo analizar las percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes universitarios de la ciudad de Tarma.

2. REVISIÓN DE LITERATURA

En los últimos años, la educación financiera ha adquirido una importancia cada vez mayor tanto en el ámbito académico como en el social, debido al papel que cumple en la toma de decisiones económicas de las personas. Diversos organismos internacionales señalan que la alfabetización financiera no se limita únicamente al conocimiento de conceptos económicos, sino que también incluye el desarrollo de habilidades, actitudes y comportamientos que permiten aplicar dicho conocimiento en la vida cotidiana, especialmente en situaciones relacionadas con la administración del dinero (Organisation for Economic Co-operation and Development, 2023). En este sentido, la educación financiera se relaciona con la capacidad de comprender productos financieros, analizar riesgos y tomar decisiones responsables dentro de entornos económicos cada vez más dinámicos. La literatura científica reciente ha mostrado un creciente interés en analizar los factores que influyen en el nivel de alfabetización financiera de los estudiantes universitarios, así como las consecuencias que esta puede tener en su comportamiento económico. En este contexto, Ghazi et al. (2025) realizaron una revisión sistemática de investigaciones académicas con el propósito de identificar los principales factores asociados al desarrollo de la educación financiera en estudiantes. Sus resultados evidencian que variables sociodemográficas como la edad, el género, el nivel de ingresos del hogar y la formación académica influyen de manera significativa en el desarrollo de competencias financieras. Asimismo, encontraron que los estudiantes con mayor alfabetización financiera tienden a adoptar prácticas económicas más responsables, tales como el ahorro, la elaboración de presupuestos y la comparación de alternativas antes de realizar gastos.

De forma similar, Rodríguez-Correa et al. (2025) estudiaron la evolución del conocimiento científico sobre alfabetización financiera en jóvenes universitarios mediante una revisión sistemática de investigaciones publicadas durante las últimas dos décadas. Los autores

identificaron que la mayoría de los estudios se han enfocado en aspectos como el conocimiento financiero y el comportamiento económico. Sin embargo, señalaron que otros temas relevantes, como el uso de herramientas digitales financieras, la gestión de deudas o el acceso a servicios financieros tecnológicos, han recibido menor atención en la investigación. Además, destacan que gran parte de la producción científica proviene de países asiáticos y de economías desarrolladas, mientras que en América Latina la cantidad de investigaciones aún es relativamente limitada.

En el ámbito internacional, diversos estudios empíricos han analizado la relación entre la educación financiera y las decisiones económicas de los estudiantes universitarios. Por ejemplo, Kee et al. (2025) examinaron la influencia de la alfabetización financiera en las decisiones de gasto de estudiantes universitarios en Malasia. Los resultados del estudio evidencian que el conocimiento financiero constituye un factor determinante en los **patrones de gestión de recursos económicos y en la distribución del gasto corriente** de los jóvenes.

Como de manera similar, Tongsamsi, et al. (2021) analizaron el nivel de alfabetización financiera en estudiantes de administración en tres provincias del sur de Tailandia, encontrando que los estudiantes presentan niveles moderados de conocimiento financiero y que factores educativos y contextuales influyen en su desarrollo. Asimismo, se identificó que el comportamiento financiero puede verse influenciado por el entorno social, incluyendo la interacción con amigos o la exposición a contenidos en redes sociales. No obstante, esta influencia suele manifestarse de forma indirecta, por ejemplo, a través de dinámicas de imitación de hábitos de consumo, presión social asociada al estatus o la adopción de estilos de vida observados en el entorno cercano.

En el caso de Turquía, İlbasmış et al. (2025) evaluaron el impacto de un programa breve de capacitación en educación financiera dirigido a estudiantes universitarios. Los resultados evidenciaron que incluso intervenciones educativas de corta duración pueden generar mejoras importantes tanto en el conocimiento financiero como en el comportamiento económico responsable. Asimismo, los autores observaron que los estudiantes que inicialmente presentaban menor confianza en sus habilidades financieras fueron quienes obtuvieron mayores beneficios después de participar en la capacitación.

Algunas investigaciones también han analizado cómo las características individuales influyen en el comportamiento financiero de los estudiantes. Berlinger et al. (2025), por ejemplo, estudiaron la existencia de diferencias de género en el comportamiento financiero de estudiantes universitarios del área de finanzas. Aunque los resultados mostraron que varones y mujeres presentan niveles similares de conocimiento y actitudes financieras, se identificaron diferencias en la forma en que toman decisiones económicas. En particular, las mujeres mostraron una menor disposición a aprovechar determinadas oportunidades financieras, incluso cuando contaban con la información

necesaria para hacerlo.

Otros estudios realizados en distintos contextos también han encontrado que la educación financiera se relaciona con conductas económicas más racionales. En la India, Vaghela et al. (2023) identificaron que los estudiantes universitarios con mayor conocimiento financiero tienden a adoptar comportamientos más responsables, como la práctica del ahorro o el cumplimiento oportuno de obligaciones económicas. De manera similar, Mudzingiri (2021) encontró en estudiantes sudafricanos que niveles más altos de alfabetización financiera se asocian con decisiones económicas más prudentes y con una mayor capacidad para evaluar riesgos financieros. Diversas investigaciones también han examinado el papel de la educación formal en el desarrollo de competencias financieras. Bastidas-Guerrón et al. (2025), a través de un análisis estructural aplicado a estudiantes ecuatorianos, encontraron que niveles educativos más altos se relacionan con mayores niveles de conocimiento financiero. El estudio evidenció que el conocimiento técnico, la percepción del impacto socioeconómico de la educación financiera y la capacidad de aplicar conceptos financieros se encuentran estrechamente vinculados, contribuyendo a una mejor administración de los recursos personales.

Asimismo, investigaciones enfocadas en el ámbito universitario han evidenciado que muchos estudiantes presentan limitaciones en conocimientos financieros básicos. Meadows y Mejri (2021) analizaron la percepción de estudiantes que participaron en un proyecto de alfabetización financiera desarrollado dentro de un curso de matemáticas universitarias. Aunque una proporción considerable de participantes afirmó haber reflexionado sobre sus decisiones económicas después del curso, menos de la mitad logró comprender plenamente conceptos financieros fundamentales, lo que evidencia la necesidad de fortalecer la enseñanza de estos contenidos dentro de la formación académica.

Diversas investigaciones internacionales han analizado el nivel de conocimiento financiero en estudiantes universitarios. En este sentido, Katharina Happ et al. (2022) compararon el desempeño de estudiantes de Corea y Alemania, encontrando diferencias significativas tanto en la comprensión de conceptos económicos fundamentales como en la capacidad de aplicar dichos conocimientos en situaciones prácticas. Los autores señalan que factores como el contexto socioeconómico y las características de los sistemas educativos influyen de manera importante en el desarrollo de las competencias financieras en la población joven.

En el ámbito latinoamericano, distintos estudios sugieren que los niveles de educación financiera entre estudiantes universitarios suelen ubicarse en rangos intermedios o incluso bajos. Una revisión sistemática realizada por Alvarado-Cáceres et al. (2025) sobre investigaciones publicadas en español en la región identifica que el desarrollo de competencias financieras se encuentra asociado

a diversos factores, entre los que destacan la edad, el género, el contexto socioeconómico, el acceso a tecnología y las características del entorno cultural. Este tipo de estudios resulta particularmente relevante, ya que sintetiza evidencias provenientes de múltiples investigaciones y permite identificar variables que pueden explicar diferencias en el nivel de educación financiera entre los estudiantes.

Resultados similares han sido reportados en investigaciones empíricas desarrolladas en países latinoamericanos. Por ejemplo, Oliveras y Vázquez (2025), al estudiar a estudiantes de la Universidad Veracruzana en México, identificaron que una proporción considerable de jóvenes presenta dificultades en aspectos relacionados con la planificación financiera, el ahorro y la elaboración de presupuestos. No obstante, estos resultados difieren de los hallazgos obtenidos en el presente estudio, donde se identifican niveles altos y muy altos en las dimensiones de percepciones, habilidades y conocimientos financieros en más del 75 % de los estudiantes evaluados, lo que sugiere la posible influencia de factores contextuales y académicos propios del entorno analizado.

En el contexto latinoamericano, diversas investigaciones han analizado los factores que influyen en el desarrollo de la alfabetización financiera en jóvenes universitarios. En Ecuador, Mena-Campoverde (2022) propuso un modelo para evaluar el nivel de alfabetización financiera en estudiantes, identificando que variables como la educación recibida, el entorno familiar y el acceso a información financiera desempeñan un papel relevante en la formación de conocimientos económicos. Sus resultados sugieren que la incorporación temprana de contenidos financieros puede favorecer una mejor toma de decisiones durante la etapa universitaria.

Otros estudios también han abordado la relación entre educación financiera y el uso de instrumentos económicos. Morocho et al. (2023) encontraron que una proporción considerable de estudiantes universitarios presenta dificultades para comprender instrumentos financieros vinculados al crédito, lo cual podría afectar la adecuada gestión de sus compromisos económicos. En una línea similar, Espinoza et al. (2024) analizaron el conocimiento financiero de universitarios en relación con la planificación del retiro, identificando niveles reducidos de comprensión sobre sistemas de pensiones y estrategias de ahorro para la vejez. Estos resultados evidencian que, incluso en poblaciones con acceso a educación superior, persisten vacíos en temas financieros de largo plazo.

Asimismo, investigaciones recientes en América Latina han examinado la relación entre conocimiento financiero y comportamiento económico. Roque et al. (2023), en un estudio realizado con estudiantes de contaduría pública, encontraron que, aunque los universitarios poseen bases teóricas en temas financieros, muchos presentan dificultades para aplicar estos

conocimientos en la administración de sus recursos personales.

En el contexto peruano, distintos estudios han evaluado el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios. Cordova-Buiza et al. (2022) analizaron el conocimiento financiero en estudiantes de carreras de negocios en una universidad de Lima y reportaron niveles relativamente bajos en aspectos como el cálculo de tasas de interés, la comprensión de la inflación y el uso responsable de tarjetas de crédito.

De manera similar, Loza et al. (2023) investigaron la relación entre conocimientos, habilidades y actitudes financieras en estudiantes universitarios de Tacna, encontrando que estas dimensiones se encuentran estrechamente vinculadas y que influyen en la gestión de las finanzas personales, resultado que también ha sido reportado en otros contextos educativos donde las actitudes y habilidades financieras se relacionan con el comportamiento económico de los estudiantes (Guamán et al., 2026). Sin embargo, los resultados también evidenciaron limitaciones en la aplicación práctica de estos conocimientos.

Otros estudios peruanos han analizado la relación entre educación financiera y el manejo de las finanzas personales. Chavez y Silva (2023) encontraron que los estudiantes con mayores niveles de educación financiera tienden a presentar mejores hábitos de ahorro, planificación del gasto y control en el uso del crédito.

En relación con las intervenciones educativas, diferentes investigaciones han demostrado que los programas formativos pueden mejorar significativamente las competencias financieras de los estudiantes universitarios. Mendivil (2021) diseñó y evaluó un programa de educación financiera dirigido a estudiantes universitarios, concluyendo que este tipo de iniciativas contribuye al fortalecimiento del conocimiento financiero y a una toma de decisiones económicas más informada.

Resultados similares fueron reportados por Goicochea (2023), quien evaluó un programa de educación financiera aplicado a estudiantes universitarios del norte del Perú, observando mejoras en la gestión de las finanzas personales y en la planificación del uso del dinero tras la implementación del programa.

Asimismo, Galarza Arellano (2023) analizó el impacto de un programa de educación financiera en estudiantes universitarios peruanos, encontrando mejoras significativas tanto en el conocimiento financiero como en la capacidad para aplicar conceptos relacionados con el presupuesto, el crédito y el ahorro.

De igual forma, investigaciones sobre endeudamiento estudiantil han señalado que mayores niveles de educación financiera se relacionan con una mejor gestión de las deudas y con menores probabilidades de sobreendeudamiento entre los universitarios (Sanchez et al., 2023; Mori, 2025).

En conjunto, la literatura revisada evidencia que gran parte de los estudios realizados en América Latina reporta niveles moderados o bajos de educación financiera entre estudiantes universitarios, así como dificultades para trasladar los conocimientos teóricos a la práctica cotidiana. No obstante, los resultados obtenidos en la presente investigación muestran una tendencia distinta, ya que el 86.6 % de los estudiantes evaluados en Tarma presenta niveles altos de alfabetización financiera. Esta diferencia con respecto a estudios realizados en otras ciudades del país, como Lima (Cordova-Buiza et al., 2022) o Tacna (Loza et al., 2023), sugiere la posible influencia de factores contextuales, académicos o culturales propios del entorno local. En particular, podría considerarse la influencia de la formación académica en carreras vinculadas a la gestión empresarial, así como características del contexto socioeconómico de la ciudad de Tarma, donde las actividades comerciales y familiares podrían favorecer el desarrollo temprano de habilidades relacionadas con la administración del dinero.

Además, algunos antecedentes, como los estudios de Roque et al. (2023) y Cordova-Buiza et al. (2022), se centraron principalmente en estudiantes de contaduría o negocios, lo cual resulta relevante considerando que en la presente investigación se identificó que los estudiantes de la carrera de Administración presentan niveles más altos de alfabetización financiera en comparación con otras carreras. Este hallazgo sugiere la importancia de considerar la formación académica como una variable explicativa en el análisis de la educación financiera.

En síntesis, la literatura reciente señala una brecha persistente entre el conocimiento financiero teórico y su aplicación práctica en el contexto latinoamericano. Si bien se han documentado experiencias exitosas de programas de educación financiera en distintas regiones del Perú, la realidad de ciudades intermedias de la sierra central, como Tarma, ha sido poco explorada. En este sentido, la presente investigación busca contribuir a este vacío de conocimiento, analizando si los niveles de alfabetización financiera identificados en grandes centros urbanos se reproducen en el contexto andino o si existen características locales que influyen en el desarrollo de estas competencias.

3. MATERIALES Y MÉTODOS

El enfoque de la investigación fue cuantitativo, de tipo básico y nivel descriptivo, con diseño no experimental de tipo transversal, permitiendo una comprensión más completa en un momento determinado en el tiempo. (Hernández-Sampieri et al., 2014).

Participaron 239 estudiantes universitarios de una provincia ubicada en la región central del Perú. El 60.7% fueron mujeres y el 39.3% varones, con una edad media de entre 18 a 20 años (47.7%).

Por otra parte, el 60.42% estudian en universidades públicas mientras que el 39.58% realizan sus estudios en una universidad privada. Además, el 40.17% cursaba la carrera profesional de administración, el 49.79% el área de ingenierías y el 10.04 el área de salud. El muestreo fue probabilístico de tipo aleatorio simple.

El instrumento que se usó para la recolección de datos fue el Cuestionario de "Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media" que fue validado y publicado por Avendaño et al. (2021). Este Cuestionario consta de 26 preguntas para medir las tres variables de la investigación: percepciones sobre temas financieros (5 ítems), conocimientos financieros (10 ítems) y habilidades financieras (11 ítems). Todos los ítems fueron medidos en la escala Likert de cinco puntos (Muy en desacuerdo = 1, Algo en desacuerdo = 2, Ni de acuerdo ni en desacuerdo = 3, Algo de acuerdo = 4, Muy de acuerdo = 5). Luego se llevó a cabo una validación usando la técnica del juicio de expertos, y se obtuvo un Coeficiente de Validez de Contenido (CVC) de 0,83. Por otra parte, también se calculó un coeficiente alfa, obteniendo un valor de 0.80 para las percepciones financieras, 0.90 para los conocimientos financieros y 0.94 para las habilidades financieras.

Toda la recolección de datos se realizó previa autorización de las autoridades de las universidades ubicadas en una provincia del centro del Perú. El instrumento fue autoadministrado de forma virtual y las respuestas de las personas que participaron se recopiló de manera anónima, voluntaria y previa aceptación del consentimiento informado.

Los datos recopilados mediante cuestionario fueron organizados en una matriz de Microsoft Excel y posteriormente procesados en el software estadístico SPSS. Se realizó un análisis descriptivo a través del cálculo de frecuencias, porcentajes y medidas de tendencia central, lo que permitió caracterizar los niveles de educación financiera y sus dimensiones. Asimismo, se elaboraron tablas y gráficos estadísticos para facilitar la interpretación visual de los resultados y presentar de manera sistemática la información obtenida.

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A continuación, se presentan los resultados analizados en términos de frecuencia y porcentajes. Los datos en cada tabla se expresan en porcentajes según los niveles establecidos en los baremos correspondientes.

4.1. Percepciones financieras

En la Tabla 1, se presentan los resultados de las percepciones financieras de los estudiantes universitarios de Tarma según variables sociodemográficas, donde se observa que la mayoría de las estudiantes se ubica en niveles altos y muy altos en esta dimensión.

Tabla 1. *Percepciones financieras según edad, género y carrera profesional*

Variable	Categoría	Bajo %	Regular %	Alto %	Muy alto %
Edad	De 18 a 20	0.0	13.2	37.7	49.1
	De 21 a 23	1.3	13.0	36.4	49.3
	De 24 a más	0.0	10.5	47.4	42.1
	Menos de 18	6.9	6.9	41.4	44.8
Género	Femenino	1.4	10.3	37.2	51.1
	Masculino	1.1	14.9	40.4	43.6
Carrera	Administración de Negocios	2.2	5.4	25.0	67.4
	Ingeniería Agroindustrial	1.4	18.6	45.7	34.3
	Ingeniería Industrial	0.0	4.3	43.5	52.2

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados muestran que la mayoría de estudiantes universitarios de Tarma presentan niveles altos y muy altos de percepciones financieras, alcanzando un 86.6% en las categorías superiores combinadas. Al desagregar por edad, se observa que los grupos de 18 a 20 años (86.8%), 21 a 23 años (85.8%), 24 a más (89.5%) y menos de 18 años (86.2%) concentran porcentajes superiores al 85% en los niveles alto/muy alto.

En cuanto al género, las mujeres (88.2% en niveles alto/muy alto combinados) superan ligeramente a los varones (84.0%). Respecto a la carrera profesional, los estudiantes de Ingeniería Industrial destacan con 95.7% en niveles alto/muy alto, seguidos por Administración de Negocios con 92.4% e Ingeniería Agroindustrial con 80.0%.

Estos resultados contrastan con lo reportado por Avendaño et al. (2021) en Colombia, donde encontraron bajas percepciones financieras asociadas a endeudamientos tempranos. La diferencia podría explicarse por el contexto particular de Tarma, una ciudad con tradición comercial donde

el flujo de efectivo y las transacciones financieras son parte de la cotidianidad, lo que estaría incidiendo en una mayor valoración de estos temas entre los jóvenes.

La tendencia observada respecto al género es similar a la reportada por Vaghela et al. (2023) en India, donde los estudiantes universitarios alcanzaron un promedio de 70.28% en evaluaciones de alfabetización financiera sin diferencias sustanciales por género. Asimismo, Bastidas-Guerrón et al. (2025), en su estudio con estudiantes ecuatorianos, demostraron que las personas con educación superior obtuvieron los puntajes más altos en competencias financieras, lo que sugiere que en la región andina el nivel educativo es un factor determinante en el desarrollo de competencias financieras.

En relación con la carrera profesional, los hallazgos son consistentes con Loza et al. (2023), quienes evidencian que los estudiantes de ciencias empresariales en universidades acreditadas de Tacna desarrollan actitudes financieras más positivas debido a la naturaleza de su formación académica.

4.2. Conocimientos financieros

En la Tabla 2, se presentan los resultados sobre conocimientos financieros de los estudiantes universitarios de Tarma según variables sociodemográficas, donde se aprecia que la mayoría alcanza niveles altos y muy altos.

Tabla 2. Conocimientos financieros según edad, género y carrera profesional

Variable	Categoría	Muy bajo %	Bajo %	Regular %	Alto %	Muy alto %
Género	Femenino	1.4	4.1	19.3	50.3	24.9
	Masculino	1.1	3.2	17	42.6	36.1
Edad	De 18 a 20	2.6	3.5	16.7	49.1	28.1
	De 21 a 23	0	3.9	22.1	41.6	32.4
	De 24 a más	0	0	10.5	52.6	36.9
Carrera	Administración de Negocios	0	2.2	10.9	44.6	42.3

Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a conocimientos financieros, el 76.6% de los estudiantes se ubica en niveles alto y muy alto combinados. Se aprecia que los varones (78.8% en niveles alto/muy alto: 42.6% alto + 36.2% muy alto) superan ligeramente a las mujeres (75.1% : 50.3% alto + 24.8% muy alto). Sin embargo, esta brecha es menor que la reportada por Berlinger et al. (2025) en Hungría, donde, aunque no encontraron diferencias en conocimientos, sí identificaron una brecha de comportamiento del 10%: las mujeres tenían menor probabilidad de tomar decisiones financieras arriesgadas aun teniendo los mismos conocimientos.

Por edad, los estudiantes de 24 años a más presentan los mejores indicadores, con 89.5% en niveles alto/muy alto combinados (52.6% en alto + 36.8% en muy alto), seguidos por el grupo de 18 a 20 años (77.2% : 49.1% alto + 28.1% muy alto) y el de 21 a 23 años (74.1% : 41.6% alto + 32.5% muy alto). Este hallazgo confirma que la experiencia vital y la madurez cognitiva contribuyen significativamente al aprendizaje financiero, tal como lo demostraron Bastidas-Guerrón et al. (2025) en Ecuador, donde las personas con educación superior alcanzaron los puntajes más altos en competencias financieras.

En relación con la carrera profesional, Administración de Negocios (87.0% en niveles alto/muy alto: 44.6% alto + 42.4% muy alto) supera ampliamente a los promedios generales. Esta diferencia puede analizarse desde la Teoría de Cartera Conductual de Shefrin y Statman (2000). Los estudiantes de administración, al estar expuestos a conceptos de diversificación, riesgo y retorno de manera sistemática, desarrollan una estructura mental más sofisticada para organizar sus conocimientos financieros.

4.3. Habilidades financieras

En la Tabla 3, se muestran los resultados sobre habilidades financieras de los estudiantes universitarios de Tarma según variables sociodemográficas, donde se evidencia un desempeño predominantemente alto y muy alto.

Tabla 3. Habilidades financieras según edad, género y carrera profesional

Variable	Categoría	Muy bajo %	Bajo %	Regular %	Alto %	Muy alto %
Edad	De 18 a 20	1.8	2.6	12.3	46.5	36.8
	De 21 a 23	0	3.9	14.3	39	42.8
	De 24 a más	0	0	5.3	31.6	63.1
Género	Femenino	0.7	3.4	14.5	40.7	40.7
	Masculino	2.1	4.3	10.6	40.4	42.6
Carrera	Administración de Negocios	2.2	1.1	6.5	31.5	58.7
	Ingeniería Agroindustrial	1.4	5.7	14.3	50	28.6

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados evidencian que el 82.0% de estudiantes alcanza niveles alto y muy alto en habilidades financieras. Se observa una progresión ascendente con la edad, alcanzando los estudiantes de 24 años a más un 94.8% en niveles alto/muy alto (31.6% alto + 63.2% muy alto), seguidos por el grupo de 18 a 20 años con 83.3% (46.5% alto + 36.8% muy alto) y el de 21 a 23 años con 81.9% (39.0% alto + 42.9% muy alto). Esta tendencia es consistente con Souza et al. (2021) en Brasil, donde encontraron que los estudiantes de últimos años y de carreras de ingeniería y negocios mostraban mayor conocimiento financiero.

En cuanto al género, las diferencias son mínimas: 81.4% de mujeres (40.7% alto + 40.7% muy alto) y 83.0% de varones (40.4% alto + 42.6% muy alto) en niveles alto/muy alto. Por carrera profesional, Administración de Negocios destaca con 90.2% en niveles alto/muy alto (31.5% alto + 58.7% muy alto), mientras que Ingeniería Agroindustrial alcanza 78.6% (50.0% alto + 28.6% muy alto).

Respecto al género, estos resultados se asemejan a los hallazgos de Gaitan-Angulo et al. (2026) en Bolivia, aunque en su estudio con estudiantes de Administración Pública encontraron deficiencias más críticas (75% con bajo conocimiento sobre créditos, 80% con dificultades para ahorrar). Nuestros resultados en Tarma son notablemente superiores, lo que sugiere un contexto más favorable para el desarrollo de habilidades financieras.

Por carrera profesional, estos resultados difieren de Cordova-Buiza et al. (2022) en Perú, quienes reportaron que estudiantes de negocios de una universidad privada de Lima tienen un nivel bajo de educación financiera en general, con la única excepción de la elaboración de presupuestos.

4.4. Percepciones, conocimientos y habilidades financieras: análisis comparativo según edad, género y carrera profesional

En la Tabla 4, se presenta el resumen general de las tres dimensiones evaluadas, donde se observa que las percepciones financieras constituyen la variable con mejor desempeño, seguidas de las habilidades y los conocimientos.

Tabla 4. Resumen general de percepciones, conocimientos y habilidades financieras

Variable	Muy bajo %	Bajo %	Regular %	Alto %	Muy alto %
Percepciones	0	1.3	12.1	38.5	48.1
Conocimientos	1.3	3.8	18.4	47.3	29.2
Habilidades	1.3	3.8	13	40.6	41.3

Fuente: Elaboración propia.

El análisis integrado revela un hallazgo particularmente significativo: los estudiantes presentan mejores habilidades (82.0% en niveles alto/muy alto) que conocimientos (76.6%), lo que contradice la expectativa intuitiva de que el conocimiento teórico debe preceder a la aplicación práctica. Esta "brecha invertida" sugiere que en Tarma opera un mecanismo de aprendizaje informal, probablemente vinculado al entorno comercial y familiar de la ciudad (Kee et al., 2025). Los resultados muestran niveles superiores a los reportados en diversos estudios latinoamericanos (Avendaño et al., 2021; Oliveras Baxin & Vázquez Cruceta, 2025; Gaitan-Angulo et al., 2026), lo que evidencia la importancia del contexto local. La edad y la carrera profesional emergen como factores determinantes, confirmando que la formación académica y la experiencia vital son más determinantes que el género en el desarrollo de competencias financieras (Ghozi et al., 2025; Zorrilla Ojeda, 2025).

Desde una perspectiva teórica, estos hallazgos confirman la Teoría del Comportamiento Planificado (Ajzen, 1991): las percepciones favorables (actitudes) y las habilidades desarrolladas (control conductual percibido) se traducen en mejores comportamientos financieros. Asimismo, respaldan la Teoría de Cartera Conductual (Shefrin & Statman, 2000) al evidenciar que el

conocimiento técnico no siempre se correlaciona directamente con la aplicación práctica. Ghazi et al. (2025), en su modelo de consolidación, revelaron que los factores socioeconómicos y demográficos (especialmente género, edad e ingresos) son los que más influyen en la educación financiera. Nuestros resultados confirman esta estructura multidimensional. Rodríguez-Correa et al. (2025) señalan que hay escasa investigación en Latinoamérica, lo que justifica la relevancia de nuestro estudio. Zorrilla Ojeda (2025) identificó cinco factores clave, y nuestros resultados confirman que las características individuales como edad y carrera profesional son determinantes significativos.

Alvarado-Caceres et al. (2025) concluyeron que la efectividad de la educación financiera depende del acceso equitativo a la información y enfoques adaptados. Nuestro estudio en Tarma contribuye a esta literatura regional al proporcionar evidencia de un contexto peruano con resultados positivos. La brecha entre conocimientos (76.6%) y habilidades (82.0%) resulta particularmente interesante. Meadows y Mejri (2021) encontraron que menos del 50% de estudiantes dominaba conceptos básicos, mientras que İlbasım et al. (2025) demostraron que intervenciones breves mejoran significativamente conocimientos y comportamientos. Nuestros resultados, siendo positivos, sugieren que los estudiantes de Tarma podrían beneficiarse aún más de este tipo de intervenciones estructuradas (Galarza Arellano, 2023).

Entre las limitaciones del estudio, se reconoce que el diseño descriptivo no permite establecer relaciones causales, no se consideraron factores contextuales como ingresos familiares, educación de los padres o acceso a servicios financieros (Ghazi et al., 2025), y la muestra, aunque representativa de Tarma, no es generalizable a todo el Perú. Para futuras investigaciones, sería necesario considerar análisis explicativos mediante modelos de ecuaciones estructurales, recopilar información del profesorado, realizar intervenciones dirigidas a mejorar la educación financiera, y analizar la relación entre educación financiera y bienestar económico en el mediano plazo.

5. CONCLUSIONES

El presente estudio permite concluir que los estudiantes universitarios de Tarma poseen niveles favorables de educación financiera, con las percepciones como dimensión más desarrollada (86.6% en niveles alto/muy alto), seguidas por las habilidades (82.0%) y los conocimientos (76.6%). Estos hallazgos reflejan una valoración positiva de las finanzas y una capacidad para aplicarlas en la vida cotidiana, aunque persiste una brecha entre el dominio teórico y su aplicación práctica.

En cuanto a las percepciones financieras, su alto nivel (86.6%) evidencia que los estudiantes reconocen la importancia de los temas financieros, destacando una ligera ventaja femenina (51.0%

en muy alto frente a 43.6% en varones). El desempeño sobresaliente de estudiantes de Administración de Negocios (67.4% en muy alto) confirma la influencia de la formación académica en el desarrollo de actitudes financieras positivas, consistente con lo reportado por Loza et al. (2023) y Vaghela et al. (2023).

Respecto a los conocimientos financieros (76.6% en niveles alto/muy alto), la edad emerge como factor determinante: los estudiantes de 24 años a más presentan los mejores indicadores, confirmando que la experiencia vital contribuye significativamente al aprendizaje financiero (Bastidas-Guerrón et al., 2025). Aunque los varones superan ligeramente a las mujeres en el nivel muy alto (36.2% vs. 24.8%), esta brecha es menor que la reportada en contextos europeos (Berlinger et al., 2025), sugiriendo particularidades culturales en la formación financiera peruana. En relación con las habilidades financieras (82.0% en niveles alto/muy alto), se observa una progresión ascendente con la edad, alcanzando los estudiantes de 24 años a más un 63.2% en nivel muy alto. La mínima diferencia por género indica equidad en el desarrollo de competencias prácticas. El liderazgo de Administración de Negocios (58.7% en muy alto) e Ingeniería Industrial (39.1%) en esta dimensión supera los niveles reportados en otros contextos latinoamericanos (Gaitan-Angulo et al., 2026; Oliveras Baxin & Vázquez Cruceta, 2025).

Un hallazgo particularmente relevante es que las habilidades (82.0%) superan a los conocimientos (76.6%), lo que sugiere que el entorno comercial y familiar de Tarma actúa como un agente educador informal. Este resultado resalta la importancia del contexto local en el desarrollo de competencias financieras prácticas y plantea la necesidad de diseñar propuestas educativas que sistematicen estos aprendizajes cotidianos.

Desde una perspectiva teórica, los resultados confirman la Teoría del Comportamiento Planificado (Ajzen, 1991), pues las percepciones favorables y las habilidades desarrolladas se traducen en mejores comportamientos financieros. Asimismo, respaldan la Teoría de Cartera Conductual (Shefrin & Statman, 2000) al evidenciar que el conocimiento técnico no siempre se correlaciona directamente con su aplicación práctica.

Entre las limitaciones del estudio, se reconoce que el diseño descriptivo no permite establecer relaciones causales, y no se consideraron factores contextuales como ingresos familiares o educación de los padres (Ghozi et al., 2025). La muestra, aunque representativa de Tarma, no es generalizable a todo el Perú.

Futuras investigaciones podrían profundizar mediante modelos explicativos, evaluar experimentalmente programas educativos como los propuestos por İlbasımış et al. (2025) y Galarza Arellano (2023), realizar estudios comparativos con otras regiones, y explorar el rol de las tecnologías financieras en el desarrollo de competencias universitarias.

6. REFERENCIAS.

- Ajzen, I., (1991). The theory of planned behavior [La teoría del Comportamiento planificado]. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50, 179-211. <https://acortar.link/to7o0L>
- Alvarado-Caceres, E. J., Vasquez-Vasquez, L. M., & Fernández-Bedoya, V. H. (2025). Financial education and personal finance: A systematic review of evidence, context, and implications from the Spanish language academic literature in Latin America. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(8), Article 455. <https://doi.org/10.3390/jrfm18080455>
- Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. M. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación Universitaria*, 14(3), 95-104. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Bastidas-Guerrón, J. L., Cárdenas-Fierro, G. M., Mora-Lucero, A. C., Quinde Sari, F. R., Sabando-García, A. R., & Moreira-Choez, J. S. (2025). Financial literacy and educational level in Ecuadorian students: A structural analysis. *Frontiers in Education*, 10, Article 1596635. <https://doi.org/10.3389/educ.2025.1596635>
- Berlinger, E., Dömötör, B., Megyeri, K., & Walter, G. (2025). Financial literacy of finance students: A gender gap in behavior. *International Journal of Educational Management*, 39(8), 116–133. <https://doi.org/10.1108/IJEM-04-2024-0221>
- Chavez, J. I., & Silva, M. N. (2023). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de universitarios de pregrado* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio UPC. <http://hdl.handle.net/10757/669678>
- Cordova-Buiza, F., Tapara-Sinti, J., Gallardo-Tello, N. E., & Robles-Fabian, D. A. (2022). Level of financial education among university students of business: A study in the Peruvian scenario. *IBIMA Business Review*, 275437, 1-15. <https://doi.org/10.5171/2022.275437>
- Gaitan-Angulo, M., Gomez-Caicedo, M. I., Lambertine, E., Perez, J., Tellez Bedoya, C. A., & Robayo-Acuña, P. (2026). Financial literacy and personal financial management in public administration students: A case study in Villa Serrano. *Frontiers in Education*, 11, Article 1731327. <https://doi.org/10.3389/educ.2026.1731327>
- Galarza, F. B. (2023). The effect of financial education on college students' knowledge and skills. *Economía*, 46(92), 9–61. <https://doi.org/10.18800/economia.202302.002>

- Ghozi, S., Leni, D. I., Rosa, T., & Rosalina, S. (2025). Student financial literacy: A consolidation model of antecedents and consequences. *Cogent Education*, 12(1), 2547032. <https://doi.org/10.1080/2331186X.2025.2547032>
- Goicochea, Y. Y. (2023). *Programa de educación financiera frente al manejo de finanzas personales en universitarios del norte del Perú 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio USAT. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/6736>
- Guamán Ayala, M. M., Luna Falconi, M. A., Reyes Armas, R. A., & Moreno Tapia, L. M. (2026). Actitudes y habilidades financieras entre estudiantes universitarios y secundarios del cantón La Maná. *Alpha International Journal*, 4(1), 5–25. <https://doi.org/10.63380/aij.v4n1.2026.241>
- Happ, R., Hahn, J., Jang, K., & Ruter, I. (2022). Financial knowledge of university students in Korea and Germany [Conocimientos financieros de estudiantes universitarios en Corea y Alemania]. *Comparative & International Education*, 2, 301–327. <http://dx.doi.org/10.1177/17454999221086357>
- Hernández, R., Fernández-Collado, C., & Baptista, P., (2014) *Metodología de la investigación*. Mc Graw Hill Education. <https://acortar.link/rWf7DI>
- İlbasmış, M., Altın, H., & Yılmaz, B. (2025). Can financial literacy training improve financially responsible behavior? Experimental evidence from Turkish undergraduates. *Borsa Istanbul Review*, 25(1), 137-145. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2025.08.004>
- Kee, D. M. H., Hooi, L. J., Ming, L. Y., Siew, T. Y., Ying, T. Y., Xin, T. J., & Hao, Z. Q. (2025). Money matters: The power of financial literacy on university student spending decisions. *Asia Pacific Journal of Management and Education*, 8(1), 1-16. <https://doi.org/10.32535/apjme.v8i1.3857>
- Loza, R., Romaní, G., Castañeda, W., & Arias, G., (2023). *Influence of skills and knowledge on the financial attitude of university students* [Influencia de las habilidades y conocimientos en la actitud financiera de estudiantes universitarios]. TEC Empresarial, <https://doi.org/10.18845/te.v18i1.7002>
- Meadows, M., & Mejri, S. (2021). Student Perceptions of the Implications of a Financial Literacy Project Within a College Mathematics Course. *International Journal of Progressive Education*, 17(3), 397-409. <https://doi.org/10.29329/ijpe.2021.346.25>
- Mena-Campoverde, C. L. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: Modelo de medición y sus factores determinantes. *Información Tecnológica*, 33(1), 81–90. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000100081>

- Mendivil, E. R. (2021). *Programa de educación financiera para estudiantes universitarios* [Tesis de maestría, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio USAT. <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/6236>
- Mori Ruiz, G. (2025). *Educación financiera y endeudamiento en estudiantes universitarios en la ciudad de Chachapoyas 2023* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas]. Repositorio Institucional UNTRM. <https://hdl.handle.net/20.500.14077/4786>
- Oliveras Baxin, G., & Vázquez Cruceta, I. A. (2025). Educación financiera en jóvenes universitarios: Desafíos y oportunidades en el contexto latinoamericano, caso Universidad Veracruzana. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 6(2), 923–947. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3674>
- Organisation for Economic Co-operation and Development. (2023). *PISA 2022 assessment and analytical framework*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/dfe0bf9c-en>
- Rodríguez-Correa, P. A., Arias García, S., Bermeo-Giraldo, M. C., Valencia-Arias, A., Martínez Rojas, E., Aurora Vigo, E. F., & Gallegos, A. (2025). Financial literacy among young college students: Advancements and future directions. *F1000Research*, 14, 113. <https://doi.org/10.12688/f1000research.159085.1>
- Roque, R. V., Medina, J. L., & Ortega, G. (2023). La educación financiera de los estudiantes universitarios de contaduría pública: Un estudio de caso. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(6), 1330–1343. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.8769
- Shefrin, H., & Statman, M. (2000). Behavioral portfolio theory. *Journal of Financial and Quantitative Analysis*, 35(2), 127 – 151. <https://doi.org/10.2307/2676187>
- Souza, G. S., Arantes, P. P. M., Rogers, P., & Rogers, D. (2021). Conhecimento financeiro em estudantes universitários: Análise pela teoria de resposta ao item. *Revista de Educação Matemática*, 18, e021053. <https://doi.org/10.37001/remat25269062v18id573>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2023). *Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022*. SBS. <https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1263?title=Encuesta%20Nacio>
- Tongsamsi, K., Tongsamsi, I., & U-senyang, S. (2021). Financial literacy among business administration students in three southernmost provinces. *Journal of Social Sciences and Humanities Research in Asia*, 27(1). <https://so05.tci-thaijo.org/index.php/psujssh/article/view/253562>
- Vaghela, P. S., Kapadia, J. M., Patel, H. R., & Patil, A. G. (2023). Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Behavior Among University Students [Efecto de la Alfabetización

Financiera y la actitud sobre el comportamiento financiero entre estudiantes universitarios]. *Indian Journal of Finance*, 17(8), 43-57. <https://doi.org/10.17010/ijf/2023/v17i8/173010>

Zorrilla Ojeda, C. E. (2025). Factores determinantes que influyen en la alfabetización financiera. Una aproximación teórica. *ACADEMO Revista de Investigación en Ciencias Sociales y Humanidades*, 12(1), Article e1055. <https://doi.org/10.30545/academo.2025.n1.1055>