

Perfilamiento por conglomerados del conocimiento y hábitos financieros en Estudiantes Universitarios de Guayaquil

Cluster Profiling of Financial Knowledge and Habits among University Students in Guayaquil

Jorge Izaguirre Olmedo

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5178-8641>

Universidad Internacional del Ecuador, Ecuador

Ernesto Rangel Luzuriaga

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3003-3431>

Universidad Internacional del Ecuador, Ecuador

Autor para la correspondencia: joizaguirreol@uide.edu.ec

Líneas de publicación: Educación

Fecha de recepción: 17 de agosto 2025

Fecha de aceptación: 3 de octubre 2025

Artículo revisado por doble pares ciegos

Resumen.

Este estudio identificó perfiles financieros de estudiantes universitarios de Guayaquil para proponer estrategias educativas que mejoren su alfabetización financiera. Bajo un enfoque cuantitativo y descriptivo, se aplicó un cuestionario estructurado de 17 preguntas a una muestra no probabilística de 100 estudiantes, recopilando datos sobre conocimientos y hábitos financieros. Mediante el análisis por conglomerados K-means, se identificaron cuatro perfiles: Estudiantes disciplinados sin deudas (18.63%), Estudiantes endeudados y usuarios de crédito (26.47%), Estudiantes no planificados sin deudas (33.33%) y Estudiantes dependientes de

Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0

International (CC BY-NC 4.0) Revista Trimestral del Instituto Superior Universitario Espíritu Santo

familiares (21.57%). Los resultados revelan una baja alfabetización financiera, con diferencias marcadas en planificación, endeudamiento y dependencia económica, influenciadas por factores socioeconómicos como la fuente de ingresos. Estos hallazgos, consistentes con la literatura, sugieren la necesidad de estrategias educativas personalizadas: conocimientos avanzados para el primer grupo, manejo de deudas para el segundo, planificación financiera para el tercero e independencia económica para el cuarto. El muestreo no probabilístico limita la generalización, recomendándole futuras investigaciones con muestras más amplias.

Palabras clave: Conglomerados, Conocimiento Financiero, Hábitos Financieros, Educación superior.

Abstract.

This study identifies the financial profiles of university students in Guayaquil in order to propose educational strategies that improve their financial literacy. Using a quantitative and descriptive approach, a structured questionnaire with 17 questions was administered to a non-probabilistic sample of 100 students, collecting data on financial knowledge and habits. Using K-means cluster analysis, four profiles were identified: Disciplined students without debt (18.63%), Indebted students and credit users (26.47%), Unplanned students without debt (33.33%), and Students dependent on family members (21.57%). The results reveal low financial literacy, with marked differences in planning, indebtedness, and economic dependence, influenced by socioeconomic factors such as source of income. These findings, consistent with the literature, suggest the need for personalized educational strategies: advanced knowledge for the first group, debt management for the second, financial planning

Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0

International (CC BY-NC 4.0) Revista Trimestral del Instituto Superior Universitario Espíritu Santo

for the third, and economic independence for the fourth. Non-probability sampling limits generalization, and future research with larger samples is recommended.

Key woks: Conglomerates, Financial Literacy, Financial Habits, Higher education.

Introducción

La universidad representa un período de transición significativo para los adultos jóvenes, quienes buscan y obtienen independencia, incluida la independencia financiera (Gerrans, 2021; Wheeler et al., 2024; Bertheusse et al., 2025). Durante esta etapa, los estudiantes de pregrado deben ser capaces de administrar sus finanzas sabiamente mientras viven separados de sus padres (Khalisharani et al., 2022).

Se requieren conocimientos financieros adecuados para gestionar con éxito tareas como los gastos diarios y la transformación de activos o deudas (Liu & Lin, 2021). Una gestión adecuada de las finanzas personales es un conocimiento útil que ayuda a alcanzar el bienestar y la estabilidad financiera (Stepnova et al., 2024). No obstante, diversos autores coinciden en que el conocimiento y las habilidades, si bien necesarias, no son suficientes para garantizar un comportamiento financiero responsable, ya que este también depende de factores psicológicos, motivacionales y del entorno (Lučić et al., 2024; Goyal & Kumar, 2024).

La gestión financiera personal (Ahmad et al., 2025), las capacidades financieras (Elrayah & Tufail, 2024) y el comportamiento de pago digital (Barus et al., 2024) han sido identificados como mediadores en la relación entre la educación y los resultados financieros. La educación financiera impartida a través de programas educativos ha demostrado mejorar el conocimiento

Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0

International (CC BY-NC 4.0) Revista Trimestral del Instituto Superior Universitario Espíritu Santo

financiero y la autoeficacia percibida (Brugiavini et al., 2020; Salas-Velasco, 2022; Oberrauch & Kaiser, 2024; Agasisti et al., 2023; Brugiavini et al., 2020; Kaiser & Menkhoff, 2022). Sin embargo, el impacto en el comportamiento puede ser menos robusto a mediano plazo (Gerrans, 2021), y cursar carreras relacionadas con finanzas no siempre mejora los hábitos financieros (Huang et al., 2024).

Esta investigación tiene como objetivo realizar un perfilamiento por conglomerados de estudiantes universitarios de Guayaquil en función de sus conocimientos y hábitos financieros, con el fin de identificar patrones comunes que permitan diseñar estrategias educativas personalizadas para mejorar su alfabetización financiera.

Marco Teórico

A pesar de su relevancia, la alfabetización financiera entre la población, y particularmente entre los estudiantes universitarios, es sorprendentemente baja en diversas regiones (Stepnova et al., 2024; Al-Bahrani et al., 2020; Le Fur & Outreville, 2022). Países latinoamericanos como Colombia, Brasil, Chile y Argentina, donde se considera que la mayoría de los jóvenes no tienen suficiente claridad sobre temas financieros básicos (Cordova-Buiza et al., 2022), lo que afecta considerablemente la toma de decisiones (Pitthan & De Witte, 2025).

Asi mismo, Estudios realizados en diferentes países, como Estados Unidos (Artavanis & Karra, 2020; Al-Bahrani et al., 2020; Gerrans, 2021), Malasia (Khalisharani et al., 2022), Indonesia (Khalisharani et al., 2022; Barus et al., 2024), Ecuador (Peñarreta-Quezada et al., 2023), Perú (García-Santillán, 2023; Cordova-Buiza et al., 2022; Avendaño et al., 2021; Loza et al., 2024; Loza et al., 2023), el Reino Unido (Leone & Thompson, 2024), Francia (Le Fur & Outreville,

Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0

International (CC BY-NC 4.0) Revista Trimestral del Instituto Superior Universitario Espíritu Santo

2022) y China (Tan et al., 2024; Huang et al., 2024; Lee et al., 2025), han reportado bajos o moderados niveles de educación financiera entre los estudiantes universitarios, evidenciando un vacío significativo en la comprensión de conceptos clave necesarios para administrar sus finanzas (Ruiz-Carhuamaca et al., 2024; Peñarreta-Quezada et al., 2023; Cordova-Buiza et al., 2022; Avendaño et al., 2021; Le Fur & Outreville, 2022).

En este sentido, un estudio realizado en una universidad africana evidenció que muchos estudiantes no logran diferenciar entre deseos y necesidades, lo cual los conduce a hábitos de gasto poco saludables que pueden comprometer su estabilidad financiera futura (Asante, et al., 2020).

A su vez, se han identificado debilidades en la aplicación de habilidades financieras (Avendaño et al., 2021), subestimación de pagos futuros de préstamos estudiantiles (Artavanis & Karra, 2020) y tendencias hacia un mal comportamiento de pago de tarjetas de crédito (Giannikos & Korkou, 2025), especialmente entre ciertos grupos demográficos (Giannikos & Korkou, 2025). Una escasa comprensión de las tendencias económicas, la respuesta acrítica a la publicidad y la incapacidad para identificar costos ocultos pueden conducir a la pérdida de capital (Stepnova et al., 2024). Esta insuficiente educación financiera afecta la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones financieras informadas (Ruiz-Carhuamaca et al., 2024), lo que limita su desarrollo económico y social (Ruiz-Carhuamaca et al., 2024).

La educación financiera tiene un impacto grande y favorable en el comportamiento financiero (Elrayah & Tufail, 2024) y puede moldear una mejor gestión financiera personal, lo que a su vez puede inculcar el espíritu emprendedor (Ahmad et al., 2025). Los conocimientos y

Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0

International (CC BY-NC 4.0) Revista Trimestral del Instituto Superior Universitario Espíritu Santo

habilidades financieras influyen directa y positivamente en la actitud financiera (Loza et al., 2024; Loza et al., 2023), y se necesita educación financiera no solo para las áreas cognitivas, sino también para fomentar una actitud positiva (Khalisharani et al., 2022). Fortalecer la educación financiera contribuye a fomentar hábitos de consumo responsable (Gallardo-Vázquez et al., 2024).

Diversos factores sociodemográficos como la edad, el género, la situación laboral y el campo de estudio influyen significativamente en las dimensiones de la educación financiera (Peñarreta-Quezada et al., 2023; Tejada-Peña et al., 2023), persistiendo diferencias de género en el conocimiento, actitudes y comportamiento en algunas poblaciones (Artavanis & Karra, 2020; Berlinger et al., 2025; Tejada-Peña et al., 2023; Rinaldi et al., 2024; Al-Bahrani et al., 2020; Tan et al., 2024; Leone & Thompson, 2024). A pesar de que los hombres suelen obtener puntuaciones más altas en conocimientos financieros básicos, las mujeres tienden a mostrar mayor actitud y confianza en el manejo de finanzas prácticas (Valencia-Márquez et al., 2024).

Materiales y Métodos

El presente estudio adopta un enfoque cuantitativo. La investigación es de tipo aplicada, orientada a identificar necesidades formativas para proponer estrategias que mejoren la alfabetización financiera. El diseño es no experimental, puesto que se desea analizar a las variables e individuos de la muestra en su estado natural. El alcance del estudio es descriptivo y correlacional, centrado en obtener información estructurada sobre los hábitos y conocimientos financieros, utilizando un enfoque de corte transversal (Hernández Sampieri et al., 2014).

La población objetivo estuvo conformada por estudiantes de instituciones de educación superior en Guayaquil, seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. La muestra final incluyó 100 estudiantes. Las variables analizadas incluyeron el perfil financiero del estudiante, conocimiento y hábitos financieros; así como variables socioeconómicas como género, edad y tipo de institución de educación superior a la que asisten.

El instrumento de recolección de información fue un cuestionario estructurado con 17 preguntas, dividido en tres secciones: información general, hábitos y conocimientos financieros, con preguntas cerradas, de opción múltiple y escalas tipo Likert. Los datos fueron codificados y analizados con el software SPSS. La tabla 1 presenta la descripción de la muestra.

Tabla 1

Descripción de la muestra

Variable	Dimensiones	%
Tamaño de encuestados	Total de participantes	100
Género	Masculino	49.0%
	Femenino	51.0%
Tipo de institución	Universidad pública	30.0%
	Universidad privada	47.0%
	Tecnológico público	2.0%
	Tecnológico privado	19.0%
	Otro	2.0%
Edad	Promedio	21.261
Ingresos que sustentan sus presupuestos	Trabajo en relación de dependencia	18.0%

Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0

International (CC BY-NC 4.0) Revista Trimestral del Instituto Superior Universitario Espíritu Santo



Trabajos eventuales	18.0%
Aportes de familiares	62.0%
Otras	2.0%

La tabla 1 resume las características de la muestra compuesta por 100 estudiantes universitarios con una distribución equilibrada por género (49% hombre, 51% mujeres). La mayoría pertenecía a instituciones privadas (47% universidades privadas, 19% tecnológicos privados) mientras que el otro 30% pertenece a universidades públicas, el promedio de la edad fue de 21.3 años. Por otro lado, en los ingresos predominan los apoyos familiares (62%), después están los trabajos eventuales y empleos formales (18% ambos), mientras que solo el 2% indicó otras fuentes de financiamiento.

Previo al análisis de conglomerados, se realizó un análisis de fiabilidad mediante el coeficiente Alpha de Cronbach, obteniendo un valor de 0.598, lo que indica una consistencia interna moderada debido a la heterogeneidad de las variables (medidas en escalas categóricas y Likert), sin embargo, no afecta al análisis por conglomerados dado que el objetivo es clasificar perfiles financieros en lugar de evaluar percepciones homogéneas (Nunnally & Bernstein, 1994).

Resultados y Discusión

Resultados

Se aplicó un análisis por conglomerados no jerárquico (K-means), evaluando soluciones con 2, 3 y 4 clústeres. La opción de cuatro conglomerados fue seleccionada por ofrecer mayor granularidad, evitar solapamientos significativos y capturar diferencias claras en hábitos de ahorro, planificación financiera y expectativas sobre la educación financiera. Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0

segmentación permitió identificar perfiles financieros específicos entre los estudiantes universitarios de Guayaquil, lo cual resulta útil para el diseño de estrategias educativas personalizadas.

La tabla 2 presenta los cuatro conglomerados identificados: Estudiantes disciplinados sin deudas (18.63%), Estudiantes endeudados y usuarios de crédito (26.47%), Estudiantes no planificados sin deudas (33.33%) y Estudiantes dependientes de familiares (21.57%).

Tabla 2

Características de los conglomerados

Conglomerado	1. Disciplinados sin deudas	2. Endeudados y usuarios de crédito	3. No planificados sin deudas	4. Dependientes de familiares
% Casos	18.63%	26.47%	33.33%	21.57%
Fuente de ingresos	Trabajos eventuales	Trabajos eventuales	Trabajos eventuales	Aportes familiares
Hábitos financieros	Registro y presupuesto casi siempre, ahorro frecuente	Registro y presupuesto ocasional, ahorro ocasional	Sin registro ni presupuesto, ahorro ocasional	Sin registro ni presupuesto, ahorro ocasional
Patrones de gasto	Alimentación, transporte, educación	Alimentación, transporte, educación	Alimentación, transporte, educación	Moderado (neutral en alimentación y educación, bajo en transporte)
Deudas y uso de tarjetas	Sin deudas, solo débito (rara vez)	Con deudas, uso frecuente de crédito	Sin deudas, solo débito (rara vez)	Sin deudas, solo débito (rara vez)
Conocimientos financieros	Básicos (tarjetas y educación financiera)	Detallado (crédito), básico (educación financiera)	Básicos (tarjetas y educación financiera)	Básicos (tarjetas y educación financiera)

Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0

International (CC BY-NC 4.0) Revista Trimestral del Instituto Superior Universitario Espíritu Santo

Expectativas de educación financiera	Aprender a manejar dinero	Aumentar ahorro	Aprender a manejar dinero	Aprender a programar deudas
--------------------------------------	---------------------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------

El conglomerado 1, estudiantes disciplinados sin deudas, representa el 18.63% de la muestra (19 estudiantes), muestra hábitos financieros estructurados, con ingresos por trabajos eventuales, registro y presupuesto frecuente, y un sólido hábito de ahorro. Gastan principalmente en alimentación, transporte y educación, no tienen deudas y usan tarjetas de débito ocasionalmente. Poseen conocimientos financieros básicos y valoran la educación financiera como una herramienta para mejorar el manejo del dinero. Aunque su perfil es sólido, requiere refuerzo en conocimientos para potenciar sus capacidades financieras.

El conglomerado 2, estudiantes endeudados y usuarios de crédito, con un 26.47% de la muestra (27 estudiantes), se caracteriza por una dependencia del crédito y un mayor nivel de endeudamiento. Sus miembros, con ingresos por trabajos eventuales, registran gastos y elaboran presupuestos ocasionalmente, y ahorran de forma esporádica. Aunque tienen un conocimiento detallado sobre tarjetas de crédito (las cuales usan con frecuencia), su nivel general de educación financiera es básico. Consideran importante la educación financiera, especialmente para mejorar su capacidad de ahorro, lo que indica la necesidad de estrategias formativas enfocadas en el manejo responsable de deudas y crédito.

El conglomerado 3, corresponde a estudiantes no planificados sin deudas. Este conglomerado, el más grande con un 33.33% de la muestra (34 estudiantes), sin deudas y con ingresos por trabajos eventuales, carece de hábitos de planificación financiera, ya que no registra sus gastos

ni elabora presupuestos. Aunque ahorran ocasionalmente y gastan en rubros esenciales, su conocimiento financiero es básico. Valoran la educación financiera como una herramienta para mejorar el manejo del dinero, lo que indica un potencial de mejora mediante formación en planificación y gestión financiera.

Finalmente, el conglomerado 4, que corresponde a estudiantes dependientes de familiares, representa el 21.57% de la muestra (22 estudiantes). Este grupo, dependiente de aportes familiares, presenta hábitos financieros limitados, sin registro ni planificación de gastos y con ahorro ocasional. Aunque no tienen deudas, su conocimiento financiero es básico y utilizan poco las tarjetas de débito. Manifiestan interés en aprender a programar deudas, lo que revela preocupación por futuras responsabilidades financieras. Su perfil sugiere la necesidad de educación orientada a fortalecer la independencia económica y la planificación financiera.

Discusión

Los resultados del análisis por conglomerados una diferencia significativa en los perfiles financieros de los estudiantes universitarios de Guayaquil, identificando cuatro grupos que reflejan variaciones en hábitos de planificación, endeudamiento, ahorro y dependencia económica.

Los hallazgos confirman la baja alfabetización financiera general observada en la muestra, con la mayoría de los estudiantes exhibiendo conocimientos básicos y prácticas limitadas en la gestión financiera, lo cual se alinea con las observaciones planteadas en la introducción sobre la etapa universitaria como un período de transición hacia la independencia financiera (Gerrans, 2021; Wheeler et al., 2024; Bertheusse et al., 2025). En particular, la ausencia generalizada de

Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0

hábitos estructurados de registro y presupuestación en tres de los cuatro conglomerados resalta la insuficiencia de conocimientos financieros para manejar gastos diarios y deudas, como se menciona en la introducción (Liu & Lin, 2021; Stepnova et al., 2024), y subraya que, aunque el conocimiento es necesario, factores psicológicos, motivacionales y ambientales juegan un rol crucial en el comportamiento financiero (Lučić et al., 2024; Goyal & Kumar, 2024).

Comparado con el marco teórico, los perfiles identificados refuerzan la evidencia de bajos niveles de alfabetización financiera entre estudiantes universitarios en regiones como Latinoamérica, incluyendo Ecuador (Peñarreta-Quezada et al., 2023; Cordova-Buiza et al., 2022; Avendaño et al., 2021). Por ejemplo, el conglomerado 3 carece de planificación financiera pese a no tener deudas, refleja las debilidades en la aplicación de habilidades financieras y la incapacidad para diferenciar entre deseos y necesidades, como se reporta en estudios africanos y peruanos (Asante et al., 2020; Avendaño et al., 2021). De manera similar, el conglomerado 2 ilustra tendencias hacia un mal comportamiento con tarjetas de crédito y subestimación de deudas futuras, consistentes con observaciones en Estados Unidos y otros contextos (Artavanis & Karra, 2020; Giannikos & Korkou, 2025).

El conglomerado 1 (estudiantes disciplinados sin deudas, 18.63%) representa un perfil más positivo, con hábitos estructurados de ahorro y presupuestación, lo que sugiere una mayor autoeficacia financiera alineada con los beneficios de programas educativos destacados en la introducción (Brugiavini et al., 2020; Salas-Velasco, 2022; Oberrauch & Kaiser, 2024). Sin embargo, incluso en este grupo, los conocimientos financieros permanecen en niveles básicos, lo que corrobora que cursar carreras relacionadas con finanzas no garantiza mejoras en hábitos

(Huang et al., 2024), y enfatiza la necesidad de educación integral que fomente actitudes positivas y consumo responsable (Khalisharani et al., 2022; Gallardo-Vázquez et al., 2024).

El conglomerado 4 con una fuerte dependencia económica e interés en aprender sobre deudas, resalta el rol de factores socioeconómicos como la fuente de ingresos en la modulación de comportamientos financieros, tal como se indica en el marco teórico (Peñarreta-Quezada et al., 2023; Tejada-Peña et al., 2023).

Estos perfiles subrayan la relevancia de estrategias educativas personalizadas, como se propone en la introducción, para abordar brechas específicas: conocimientos avanzados para el conglomerado 1, manejo de deudas para el 2, planificación para el 3 e independencia económica para el 4. Tales intervenciones podrían mejorar no solo el conocimiento, sino también el comportamiento financiero a largo plazo, fomentando el bienestar y el espíritu emprendedor (Ahmad et al., 2025; Elrayah & Tufail, 2024). No obstante, la consistencia interna moderada del instrumento (Alpha de Cronbach = 0.598) indica heterogeneidad en las variables, lo que no afecta el análisis de conglomerados, pero resalta la necesidad de instrumentos más refinados en futuras investigaciones.

Conclusiones

Los resultados del análisis por conglomerados K-means confirman la existencia de cuatro perfiles financieros entre estudiantes universitarios de Guayaquil: Estudiantes disciplinados sin deudas, estudiantes endeudados y usuarios de crédito, estudiantes no planificados sin deudas y estudiantes dependientes de familiares. Aunque la mayoría presenta conocimientos financieros

básicos y hábitos de planificación limitados, las diferencias en endeudamiento, ahorro y

Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0

dependencia económica reflejan una heterogeneidad significativa en su alfabetización financiera.

Las implicaciones del estudio subrayan la necesidad de diseñar estrategias educativas personalizadas: reforzar conocimientos avanzados para el conglomerado 1, promover el manejo responsable de deudas para el conglomerado 2, fomentar planificación financiera para el conglomerado 3 e impulsar la independencia económica para el conglomerado 4. Estas intervenciones pueden reducir las brechas en alfabetización financiera, promoviendo equidad y bienestar económico. Sin embargo, el muestreo no probabilístico y el tamaño de la muestra limita la generalización de los resultados, sugiriendo futuras investigaciones con muestras más amplias y variables adicionales, como influencias culturales o psicológicas.

Agradecimientos

Los autores agradecen el aporte de Gabriela Stefania Luna Arana y Amy Sharyck Peñafiel Vilela, estudiantes de la Universidad Internacional del Ecuador por su aporte en la búsqueda de información y recopilación de data para el estudio.

Referencias Bibliográficas

- Agasisti, T., Barucci, E., Cannistrà, M., Marazzina, D., & Soncin, M. (2023). ¿En línea o en el campus? Análisis de los efectos de la educación financiera en la adquisición de conocimientos por parte de los estudiantes. *Artículo de Evaluación y Planificación de Programas*, 90, 102273. <https://doi.org/10.1016/j.evalprogplan.2023.102273>
- Ahmad, N. L., Fazil, N. F. M., & Yusof, R. (2025). La relación entre la educación financiera y el espíritu emprendedor con el efecto mediador de la gestión financiera personal (ahorro, inversión, actitud hacia el dinero y acumulación de

riqueza). *Pertanika Journal of Social Sciences & Humanities*, 33(2), 445–459.
<https://doi.org/10.47836/pjssh.33.2.17>

Al-Bahrani, A., Buser, W., & Patel, D. (2020). Causas tempranas de inquietud financiera y la brecha de género en la educación financiera: evidencia de estudiantes universitarios en el sureste de los Estados Unidos. *Journal of Family and Economic Issues*, 41(2), 259–278. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09670-3>

Artavanis, N., & Karra, S. (2020). Educación financiera y deuda estudiantil. *European Journal of Finance*, 26(4-5), 410–431.
<https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1711435>

Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. M. (2021). Percepciones y habilidades financieras entre estudiantes universitarios. *Formacion Universitaria*, 14(3), 95–104. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>

Barus, I. S., Lestari Lasniroha, T., & Bayunitri, B. I. (2024). Navegando por el panorama financiero digital: el papel de la educación financiera y el comportamiento de pago digital en la configuración de la gestión financiera entre los estudiantes de la Generación Z. *Journal of Logistics, Informatics and Service Science*, 6(16), 716–724. <https://doi.org/10.33168/JLISS.2024.0716>

Bertheussen, B. A. (2025). Lógicas institucionales y restricciones presupuestarias blandas: un estudio de las prácticas de gestión financiera en una facultad de una universidad pública. *Revista de Presupuesto Público, Contabilidad y Gestión Financiera*. <https://doi.org/10.1108/JPBAFM-06-2024-0093>

Berlinger, E., Dömötör, B., Megyeri, K., & Walter, G. (2025). Educación financiera de los estudiantes de finanzas: una brecha de género en el comportamiento. *International Journal of Educational Management*.
<https://doi.org/10.1108/IJEM-04-2024-0221>

Brugiavini, A., Cavapozzi, D., Padula, M., & Pettinicchi, Y. (2020). Sobre el efecto de la educación financiera en la educación financiera: evidencia de una muestra de estudiantes universitarios. *Pension Economics and Finance*, 10(1), 23–33.
<https://doi.org/10.1017/S1474747218000276>

Cordova-Buiza, F., Tapara-Sinti, J., Gallardo-Tello, N. E., & Robles-Fabian, D. A. (2022). Nivel de Educación Financiera en Estudiantes Universitarios de Negocios:

Un Estudio en el Escenario Peruano. *IBIMA Business Review*, 2022, 1–14.
<https://doi.org/10.5171/2022.275437>.

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*.
<https://doi.org/10.5171/2022.275437>

Elrayah, M., & Tufail, B. (2024). EDUCACIÓN Y PEDAGOGÍA EDUCACIÓN FINANCIERA, ASESORAMIENTO FINANCIERO, ACTITUD FINANCIERA Y EDUCACIÓN FINANCIERA IMPACTO EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS A TRAVÉS DE LAS CAPACIDADES FINANCIERAS.

Artseduca, 40, 15. <https://doi.org/10.58262/ArtesEduca.4015>

Gallardo-Vázquez, D., Miralles-Quirós, J. L., & Miralles-Quirós, M. M. (2024).

Educación financiera y consumo responsable en estudiantes de pregrado en administración. *International Journal of Management Education*, 26(1), 101071.
<https://doi.org/10.1016/j.ijme.2024.101071>

García-Santillán, A. (2023). Entre los ingresos, los ahorros y la inversión, ¿cómo perciben los estudiantes universitarios la administración del dinero?

European Journal of Contemporary Education, 12(3), 849–861.
<https://doi.org/10.13187/ejced.2023.3.849>

Gerrans, P. (2021). Intervenciones de educación financiera de estudiantes de pregrado: evidencia a mediano plazo de retención, deterioro y confianza en la educación financiera. *Pacific-Basin Finance Journal*, 68, 101552.
<https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2021.101552>

Giannikos, C. I., & Korkou, E. D. (2025). Educación financiera y comportamientos de pago de tarjetas de crédito: uso de modelos de probabilidades proporcionales parciales y logit ordenadas generalizadas para medir la probabilidad de que los titulares de tarjetas de crédito estadounidenses paguen sus tarjetas de crédito. *International Journal of Financial Studies*, 13(1), 22.
<https://doi.org/10.3390/ijfs13010022>

- Goyal, K., & Kumar, S. (2024). *Financial literacy and economic behaviour in emerging adults: The role of internal locus of control*. International Journal of Consumer Studies. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12605>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la investigación (6a ed.). McGraw Hill. Recuperado de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Huang, W., Liao, X., Li, F., & Yao, P. (2024). ¿Inscribirse en carreras relacionadas con las finanzas mejora los hábitos financieros? Un estudio de caso de los estudiantes universitarios de China. *Asia Pacific Education Review*. <https://doi.org/10.1007/s12564-023-09856-y>
- Jain, A. K. (2010). Data clustering: 50 years beyond K-means. *Pattern Recognition Letters*, 31(8), 651–666. <https://doi.org/10.1016/j.patrec.2009.09.011>
- Kaiser, T., & Menkhoff, L. (2022). El aprendizaje activo mejora la educación financiera: evidencia experimental de Uganda. *Journal of Development Economics*, 157, 102870. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2022.102870>
- Khalisharani, H., Johan, I. R., & Sabri, M. F. (2022). La Influencia de la Educación Financiera y la Actitud hacia el Comportamiento Financiero entre los Estudiantes de Pregrado: Una Evidencia Transnacional. *Pertanika Journal of Social Sciences & Humanities*, 30(2), 483–495. <https://doi.org/10.47836/pjssh.30.2.03>
- MacQueen, J. B. (1967). Some methods for classification and analysis of multivariate observations. *Proceedings of the Fifth Berkeley Symposium on Mathematical Statistics and Probability*, 1, 281–297.
- Le Fur, E., & Outreville, J.-F. (2022). Alfabetización financiera, educación y aversión al riesgo: una encuesta a estudiantes franceses. *Managerial Finance*, 48(1), 175–194. <https://doi.org/10.1108/MF-10-2021-0509>
- Leone, V., & Thompson, P. (2024). Percepciones sobre alfabetización financiera y asesoramiento entre estudiantes de educación superior del Reino Unido: ¿una historia de etnicidad? *Review of Economics of the Household*. <https://doi.org/10.1007/s11150-023-09667-5>

- Liu, H.-C., & Lin, J.-S. (2021). Impacto de la Educación Financiera Integrada en Internet en la Conciencia Financiera y el Comportamiento Financiero de los Estudiantes. *Frontiers in Psychology*, 12, 751709. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.751709>
- Loza, R., Romani, G., & Castañeda, W. (2023). Influencia de las habilidades y conocimientos en la actitud financiera de los estudiantes universitarios. *Tec Empresarial*, 17(3), 1–10. <https://doi.org/10.18845/te.v18i1.7002>
- Loza, R., Romani, G., Castañeda, W., & Arias, G. (2024). Influencia de las habilidades y conocimientos en la actitud financiera de los estudiantes universitarios. *Tec Empresarial*, 18(1), 1–10. <https://doi.org/10.18845/te.v18i1.7002>
- Lučić, A., Erceg, A., & Barbić, T. (2024). *Knowledge and skills are not enough—Exploring the determinants of financial behavior formation*. *Management: Journal of Contemporary Management Issues*, 29(1), 121–134. <https://doi.org/10.30924/mjcmi.29.1.7>
- Nunnally, J. C., & Bernstein, I. H. (1994). *Psychometric Theory* (3rd ed.). McGraw-Hill.
- Oberrauch, L., & Kaiser, T. (2024). ¿Educación financiera o incentivar el aprendizaje práctico? Evidencia de un ECA con estudiantes de pregrado. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 5, 100954. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2024.100954>
- Obagbuwa, O., & Kwenda, F. (2020). Determinants of students' spending habits: A case study of students at a premier university of African scholarship. *African Journal of Business and Economic Research*, 15(4), 19–41. <https://doi.org/10.31920/1750-4562/2020/v15n4a2>
- Peñarreta-Quezada, M.-Á., Salas-Tenesaca, E.-E., Álvarez-García, J. d. l. C., & del Río-Rama, M. (2023). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época*, 19(1), 1–16. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>
- Pitthan, F., & De Witte, K. (2025). ¿Cómo aprender sobre los sesgos conductuales puede mejorar la educación financiera? *International Review of Economics & Finance*, 70, 103989. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.103989>
- Rinaldi, E., Robba, M., Sorgente, A., Lanz, M., & Iannello, P. (2024).

Esta obra se comparte bajo la licencia Creative Common Atribución-No Comercial 4.0

International (CC BY-NC 4.0) Revista Trimestral del Instituto Superior Universitario Espíritu Santo



Alfabetización financiera de estudiantes de pregrado: Promoviendo la educación financiera para reducir la brecha de género. *Giornale Italiano di Psicologia*, 51(3), 601-606. <https://doi.org/10.1421/113571>

Ruiz-Carhuamaca, A. N., Yauricasa-Seguil, J. A., & Morales-Arévalo, J. C. (2024). Diseño de una aplicación móvil de aprendizaje para la educación financiera de los jóvenes mediante la gamificación. *International Journal*

of Advanced Computer Science and Applications, 15(12), 1–11. <https://doi.org/10.14569/IJACSA.2024.0151210>

Salas-Velasco, M. (2022). Efectos causales de Financiero Intervención educativa dirigida a Universidad Estudiantes en Financiero Conocimiento y Financiero Autoeficacia. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(7), 284. <https://doi.org/10.3390/jrfm15070284>

Stepnova, O. V., Starchikova, I. Y., & Kurashova, S. A. (2024). Educación financiera de estudiantes universitarios técnicos: autoevaluación del estado y dinámica de su desarrollo. *Perspektivy Nauki i Obrazovania*, 68(2), 54–73. <https://doi.org/10.32744/pse.2024.2.5>

Tan, X., Hu, Z., Niu, Y., & Xu, J. (2024). Educación financiera de estudiantes universitarios chinos: conocimiento, actitud y comportamiento. *SAGE Open*, 14(8). <https://doi.org/10.1177/21582440241271189>

Tejada-Peña, E., Molchanova, V. S., & García-Santillán, A. (2023). Educación financiera en estudiantes universitarios en el contexto de Tuxtepec, Oax. *European Journal of Contemporary Education*, 12(1), 221–232. <https://doi.org/10.13187/ejced.2023.1.221>

Valencia-Márquez, L., Escalera-Chávez, M. E., García-Santillán, A., & Molchanova, V. S. (2023). Financial Skills and Gender Difference on College Students. *European Journal of Contemporary Education*, 12(4), 1463–1470. <https://doi.org/10.13187/ejced.2023.4.1463>

Wheeler, B. E., & Brooks, C. (2024). Socialización financiera, identidad financiera y bienestar financiero entre estudiantes universitarios de economía del consumo. *Revista de Asuntos Familiares y Económicos*. <https://doi.org/10.1007/s10834-023-09930-y>