

Digital Challenges: Financial Education and Financial Inclusion in University Students from South Lima

Gómez De La Fuente Ana Patricia¹ , Universidad Tecnológica del Perú¹ Perú. c24003@utp.edu.pe

Abstract– Due to the importance of having adequate financial knowledge, it is essential to educate students so they can develop skills that allow them to properly manage their personal finances and improve their economic well-being. The objective of this research is to identify the relationship between financial education and financial inclusion among students from a university in South Lima, to highlight the importance of having a solid financial foundation in a digital context. The methodology of this research follows a quantitative approach. The study is basic in nature, correlational in scope, and uses a non-experimental design. The study population consisted of 244 students, from which a sample of 150 students was selected. The instrument used was a survey composed of 20 items related to financial education and 20 items related to financial inclusion. The analysis based on the results obtained showed a reliability coefficient of 0.872 for the financial education questionnaire and 0.848 for the financial inclusion questionnaire. In addition, a positive and statistically significant relationship was identified between the study variables, with a Spearman's Rho coefficient of 0.642. The main conclusion is the need to promote training programs for both teachers and students to improve their financial knowledge and highlight the importance of financial inclusion from an early age. This will facilitate access to various financial products and services available in the market, which can be used more efficiently through digital channels.

Keywords: Financial Education, Financial Inclusion, Digital Challenges.

Retos Digitales: Educación Financiera e Inclusión Financiera en Estudiantes Universitarios de Lima Sur

Resumen– Debido a la importancia de contar con un correcto conocimiento financiero, es importante educar a los estudiantes para que desarrollen habilidades que les permitan gestionar adecuadamente sus finanzas personales y mejorar su bienestar económico. El objetivo de la presente investigación es identificar la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera en los estudiantes de una universidad en Lima Sur, con el fin de reflexionar sobre la importancia de contar con una base financiera sólida en el contexto digital. La metodología de la presente investigación tiene un enfoque cuantitativo, es de tipo básica, de nivel correlacional y con un diseño no experimental. La población de estudio incluyó a 244 estudiantes, de los cuales se seleccionó una muestra de 150 estudiantes. El instrumento utilizado fue una encuesta con 20 ítems sobre educación financiera y 20 ítems sobre inclusión financiera. La discusión de acuerdo con los resultados obtenidos mostró una fiabilidad de 0.872 para el cuestionario de educación financiera y una fiabilidad de 0.848 para el cuestionario de inclusión financiera. Además, se evidenció una relación positiva y estadísticamente significativa entre las variables de estudio, con un Rho de Spearman de 0.642. La principal conclusión es promover capacitaciones tanto para docentes como para estudiantes para poder mejorar sus conocimientos y destacar la importancia de la inclusión financiera desde una edad temprana, lo cual facilitará el acceso a diversos productos y servicios financieros disponibles en el mercado, los cuales pueden ser utilizados de manera más eficiente a través de los medios digitales.

Palabras clave: Educación Financiera, Inclusión Financiera, Retos Digitales.

I. INTRODUCCIÓN

En un contexto donde se observa una falta de reforzamiento y solidez en los conocimientos financieros de los estudiantes, es crucial tener un conocimiento adecuado para desarrollar habilidades en el manejo inteligente de productos financieros que promuevan su bienestar económico. Para abordar este problema, es necesario educar a los estudiantes en este ámbito para que puedan gestionar eficazmente sus finanzas personales [1]-[2].

El análisis realizado en el presente trabajo de investigación formula el siguiente problema: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de una universidad de Lima Sur?

La educación financiera implica comprender los conceptos financieros y desarrollar las habilidades y actitudes necesarias para gestionar adecuadamente las finanzas personales, mejorando así el bienestar financiero. Si se adquiere correctamente, permite un uso eficiente de productos y servicios financieros, ya que las personas estarán equipadas con el conocimiento necesario para manejarlos inteligentemente y evitar errores que puedan afectar negativamente su bienestar económico [3]-[4].

Es importante resaltar que debido a la pandemia de la Covid-19, resultó un inesperado cierre de diversos negocios que produjo una cantidad considerable de desempleos, este suceso

hizo reflexionar con énfasis la importancia de los ahorros para la contención de los gastos y salida de dinero que resaltó la falta de educación financiera en la población [5].

La crisis sanitaria global aceleró la adopción de tecnologías digitales en todo el mundo, con un aumento significativo en el uso de billeteras electrónicas y herramientas basadas en TIC para realizar operaciones bancarias. Muchos adultos que previamente no tenían cuentas bancarias tuvieron que recibir pagos en efectivo del gobierno. A pesar de estos avances, en ciertas naciones persisten dificultades en materia de educación financiera, evidenciando la necesidad continua de mejorar la alfabetización financiera en la población [6]- [7].

La inclusión financiera digital tiene como finalidad el poder contar con acceso a productos financieros que puedan lograr satisfacer las necesidades requeridas y que pueda servir de manera responsable y de manera sostenible que puedan ser accesibles desde canales digitales como los dispositivos móviles y computadoras [8].

Considerando informes de conocimientos financieros, se muestra que 8 de cada 10 personas afirman haber firmado un contrato financiero sin conocer bien las cláusulas y condiciones estipuladas [9].

La capacidad de ahorro ha disminuido sustancialmente en los peruanos como consecuencia en primera instancia por el impacto que se ha tenido por la pandemia y también por la disminución de ingresos estables en las familias [10].

La bancarización ha podido tener grandes avances en estos últimos años buscando que las personas puedan acceder de manera más eficiente a una cuenta bancaria y, por ende, también puedan cobrar sus subsidios de una manera automatizada con los medios digitales [11].

En el contexto educativo del sistema peruano en Lima Metropolitana, se puede observar que los estudiantes carecen de habilidades financieras, la mayoría de ellos no planifican sus gastos y muchos de ellos tienen deudas desde temprana edad. Aunque es cierto que una gran parte de la población posee algún producto o servicio financiero, los usuarios no los administran adecuadamente [12]- [13].

En relación con la inclusión financiera digital en las instituciones educativas, la mayoría de las universidades disponen únicamente de un cajero automático en el campus, lo que ocasiona retrasos en las transacciones debido a que, en varias ocasiones, no es suficiente para la cantidad de estudiantes que lo necesitan. Además, fuera del campus no hay sucursales bancarias cercanas para realizar operaciones bancarias, lo que destaca la importancia creciente de la digitalización en este ámbito [14]- [15].

Organizaciones internacionales se dedican a promover la educación financiera como parte de su responsabilidad social, convirtiéndose en actores fundamentales para el desarrollo de

los mercados financieros y para fomentar el conocimiento en la planificación de gastos y ahorros [16]-[17].

Es importante profundizar también sobre los principales alcances de la inclusión financiera, centrándose en que se entiende como principio el acceso a todos los productos y servicios financieros en un territorio, viéndolo adicionalmente con ejes respecto al acceso, calidad de producto y servicios financieros [18]- [19].

Finalmente, la inclusión financiera es un componente fundamental para los países y está contemplada en la agenda 2030 para el desarrollo sostenible, ya que puede contribuir a disminuir la desigualdad a nivel nacional y, por ende, en la población. En el contexto digital, la primera medida consiste en la digitalización de los pagos, lo cual permite a los consumidores acceder a servicios digitales sin necesidad de estar presentes físicamente [20].

II.METODOLOGÍA

El presente estudio tiene un enfoque cuantitativo debido a que se realizó una recolección de datos para analizarlos e ingresarlos al programa estadístico con el fin de obtener resultados, es de tipo básico porque se basó en teorías para fundamentar el estudio y llegar a la resolución del problema de investigación y es de nivel correlacional, porque se tiene como propósito fundamentar la relación que existen entre las variables de estudios [21]- [22]- [23].

La población de estudio está compuesta por 244 estudiantes y una muestra de 150 estudiantes de una universidad de Lima Sur. Se aplicó la técnica de la encuesta para poder obtener datos de la muestra de estudio y conocer de manera objetiva la relación que existe entre la educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de una universidad de Lima Sur. La muestra estuvo conformada por estudiantes de nivel socioeconómico medio y medio bajo, característicos de la zona sur de Lima Metropolitana, lo cual permite contextualizar los resultados en un entorno con acceso progresivo a servicios financieros digitales.

Dicha encuesta fue conformada por 20 ítems para la prueba de la variable educación financiera y 20 ítems para la prueba de la variable inclusión financiera.

Tabla 1. Cuadro de operacionalización de la variable educación financiera

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición y valores	Niveles y rangos
Conocimientos financieros	▪ Comprensión de productos y servicios	1 al 9	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre	Bueno: [38-45]
	▪ Conocimiento de derechos de responsabilidades			Regular: [27-27]
	▪ Conocimiento de finanzas personales			Malo: [13-26]
Habilidades financieras	▪ Administración de finanzas personales	10 al 14	5. Siempre	Bueno: [20-25]
	▪ Autocontrol			Regular: [16-19]
Actitudes financieras	▪ Toma de decisiones	15 al 20		Malo: [5-15]
	▪ Ahorro			Bueno: [24-30]
				Regular: [19-23]
				Malo: [9-18]

Considerando que la variable educación financiera mostrada en la tabla 1 tiene el concepto de ser un proceso de conocimiento, habilidades y actitudes en las personas para que contribuya en su bienestar financiero, se desagregan 03 dimensiones mencionadas: conocimientos financieros, habilidades financieras y actitudes financieras [24].

Tabla 2. Cuadro de operacionalización de la variable inclusión financiera

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición y valores	Niveles y rangos
Acceso a servicios financieros	▪ Infraestructura financiera	1 al 9	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre	Bueno: [35-43]
	▪ Conocimiento de productos			Regular: [28-34]
	▪ Tendencia de productos			Malo: [18-27]
Uso de servicios financieros	▪ Transacciones básicas	10 al 14	5. Siempre	Bueno: [21-24]
	▪ Activos			Regular: [17-20]
Calidad de servicios financieros	▪ Confianza	15 al 20		Malo: [9-16]
	▪ Calidad percibida			Bueno: [24-29]
				Regular: [19-23]
				Malo: [7-18]

Considerando que la variable inclusión financiera mostrada en la tabla 2 tiene el concepto de generar el acceso y uso de servicios financieros de calidad para todos los estratos de la población, se desagregan 03 dimensiones mencionadas: acceso, uso y calidad de los servicios financieros [25].

Finalmente, después de culminar con la recolección de datos, se elaboró una base datos procesados mediante el Microsoft Excel y el IBM SPSS 27.0. Asimismo, se analizó la confiabilidad del estudio mediante la prueba de alfa de Cronbach y se aplicó la prueba Rho de Spearman para conocer el nivel correlación que existe entre las variables educación financiera e inclusión financiera.

RESULTADOS

El análisis de fiabilidad del instrumento para medir la variable educación financiera arrojó un coeficiente alfa de Cronbach de 0.872, lo cual evidencia una consistencia interna alta. De manera similar, el instrumento para inclusión financiera obtuvo un alfa de 0.848, confirmando también una consistencia interna alta y la aplicabilidad del cuestionario para el estudio.

Los resultados obtenidos fueron procesados para evaluar la correlación entre las variables de educación financiera e inclusión financiera, así como sus respectivas dimensiones. Como se puede observar en la tabla 3, se tuvo en cuenta el nivel de correlación para determinar la relación entre estas variables. Este análisis es crucial para comprender cómo interactúan las variables y para diseñar estrategias efectivas que mejoren tanto la educación como la inclusión financiera.

Tabla 3. Resultados de correlación entre la educación financiera e inclusión financiera

Rho de Spearman	Educación financiera	Inclusión financiera	
		Coefficiente de correlación	0.642
		Sig. (bilateral)	0.001
		N	150

Los resultados de correlación se presentan en la Tabla 3, evidenciando una relación positiva y estadísticamente significativa entre las variables de estudio.

Tabla 4. Análisis de la relación entre la educación financiera e inclusión financiera.

Educación financiera	Inclusión financiera				
	Malo		Regular		Bueno
	fi	%	fi	%	fi
Malo	20	13.3%	13	8.7%	0
Regular	9	6.0%	65	43.3%	9
Bueno	1	0.7%	17	11.3%	16
Total	30	20.0%	95	63.3%	25

En la tabla 4 se observa que la percepción sobre la relación entre ambas variables se concentra principalmente en el nivel regular (43.4%), seguido del nivel malo (13.3%) y del nivel bueno (10.7%). Estos resultados descriptivos complementan el análisis inferencial, el cual confirmó una relación positiva entre educación financiera e inclusión financiera.

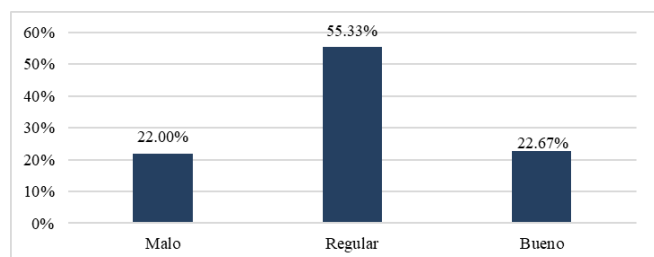


Figura 1. Análisis porcentual de la variable educación financiera

En la figura 1 se evidencia 83 estudiantes encuestados (representando el 55.33%) que consideran que cuentan con educación financiera en un nivel regular, se evidencia 34 estudiantes encuestados (representando el 22.67%) que consideran que cuentan con educación financiera en un nivel bueno y se evidencia 33 estudiantes encuestados (representando el 22%) que consideran que cuentan con educación financiera en un nivel malo. Lo más resaltante es el nivel regular presentado, lo que demuestra que los conocimientos financieros no son suficientes para lograr administrar correctamente sus ingresos. Además, que se carece de una adecuada educación financiera desde el colegio en sus estudiantes, lo cual es relevante para el desarrollo personal.

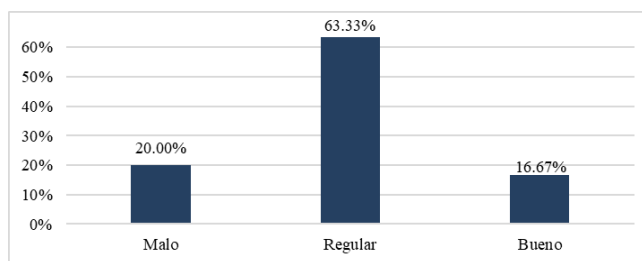


Figura 2. Análisis porcentual de la variable inclusión financiera

En la figura 2 se evidencia 95 estudiantes encuestados (representando el 53.33%) que consideran que cuentan con inclusión financiera en un nivel regular, se evidencia que 30 estudiantes encuestados (representando el 20%) que consideran que cuentan con inclusión financiera en un nivel malo, y se evidencia 25 estudiantes encuestados (representando el 16.67%) que consideran que cuentan con inclusión financiera en un nivel bueno. Lo más resaltante es el nivel regular presentado, lo que demuestra que los estudiantes no se encuentran en el sistema financiero por motivos como la falta de oficinas o falta de sedes y cajeros automáticos.

IV. DISCUSIÓN

La educación financiera en el contexto digital se ha consolidado como un componente estratégico para la formación de estudiantes capaces de desenvolverse en entornos económicos caracterizados por transformación tecnológica, dinamismo financiero y creciente digitalización de los servicios bancarios. En este contexto, el presente estudio, desarrollado con estudiantes de una universidad privada de Lima Metropolitana, aporta evidencia empírica consistente al demostrar que la educación financiera se asocia de manera significativa con el nivel de inclusión financiera. Asimismo, los resultados permiten identificar limitaciones formativas y estructurales que condicionan la participación efectiva de los estudiantes dentro del sistema financiero formal y digital [26]-[30].

Educación financiera e inclusión financiera en estudiantes universitarios

Los resultados del análisis correlacional evidencian una relación positiva y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la inclusión financiera ($p = 0.642$). Este hallazgo respalda los enfoques teóricos que sostienen que el desarrollo de competencias financieras fortalece la capacidad de los individuos para acceder, comprender y utilizar adecuadamente los productos y servicios financieros disponibles.

Desde una perspectiva conceptual, este resultado es consistente con lo señalado por [26], quien sostiene que las personas con mayor formación financiera presentan mejores capacidades para interactuar con entidades financieras

formales, gestionar sus recursos económicos y desarrollar hábitos de ahorro sostenibles. En el ámbito universitario, estos resultados reflejan la importancia del desarrollo de conocimientos financieros, habilidades financieras y actitudes financieras como componentes esenciales para el fortalecimiento del bienestar económico individual.

Asimismo, estos hallazgos sugieren que la educación financiera no debe limitarse a la adquisición de conocimientos teóricos, sino que debe promover el desarrollo de competencias prácticas que permitan a los estudiantes enfrentar escenarios financieros reales, especialmente en contextos donde el acceso a servicios financieros se encuentra cada vez más mediado por plataformas digitales.

Inclusión financiera y uso responsable de los servicios financieros

En relación con la inclusión financiera, los resultados del estudio coinciden con lo reportado por [27], quien señala que el acceso progresivo a productos financieros de calidad permite reducir errores en el uso de instrumentos financieros como tarjetas de crédito, tarjetas de débito, préstamos o seguros. En este sentido, la inclusión financiera implica no solo el acceso al sistema financiero, sino también el uso eficiente y responsable de los servicios disponibles.

Este resultado se relaciona directamente con las dimensiones analizadas en la presente investigación, las cuales comprenden el acceso, el uso y la calidad de los servicios financieros. En el contexto universitario, estos componentes adquieren especial relevancia, ya que los estudiantes representan un segmento poblacional que inicia su interacción formal con el sistema financiero.

Rol del entorno digital en la inclusión financiera

Los resultados del estudio también refuerzan la importancia del componente digital dentro del proceso de inclusión financiera. En la actualidad, la digitalización del sistema financiero ha generado nuevas oportunidades de acceso a servicios financieros, reduciendo barreras geográficas y operativas.

Sin embargo, diversos estudios señalan que aún persisten brechas digitales relacionadas con el nivel de educación financiera, el nivel educativo general y la ubicación geográfica de los usuarios, factores que continúan limitando la inclusión financiera plena en determinados sectores poblacionales [28].

Asimismo, el incremento del uso de canales financieros digitales posterior a la pandemia ha modificado el comportamiento financiero de los consumidores, generando una mayor adopción de herramientas como la banca móvil, billeteras digitales y plataformas de pago electrónico. Este cambio ha incrementado la necesidad de desarrollar competencias financieras digitales que permitan a los usuarios interactuar de manera segura con el ecosistema financiero digital [29].

Interpretación de la solidez estadística del estudio

Los valores de confiabilidad obtenidos mediante el alfa de Cronbach (0.872 para educación financiera y 0.848 para inclusión financiera) evidencian una consistencia interna alta en los instrumentos utilizados, lo cual respalda la validez de las mediciones realizadas en el estudio.

Estos resultados fortalecen la robustez metodológica de la investigación y aportan evidencia empírica relevante sobre la relación existente entre la educación financiera y la inclusión financiera en estudiantes universitarios.

Barreras para el fortalecimiento de la educación e inclusión financiera

A pesar de los efectos positivos identificados, los resultados permiten evidenciar la existencia de barreras que limitan el desarrollo pleno de la inclusión financiera en estudiantes universitarios. Entre estas barreras destacan la limitada formación financiera temprana, la escasa integración de contenidos financieros en los programas educativos y las restricciones estructurales relacionadas con el acceso a servicios financieros físicos y digitales.

Estos hallazgos evidencian la necesidad de fortalecer la articulación entre el sistema educativo, las instituciones financieras y las políticas públicas orientadas a promover la educación financiera desde etapas tempranas de formación académica.

Implicancias académicas y proyecciones futuras

Los hallazgos del estudio presentan implicancias relevantes para la gestión educativa y el diseño curricular en educación superior. En primer lugar, se recomienda fortalecer la capacitación docente en educación financiera, así como promover la integración transversal de contenidos financieros en los programas académicos [31].

Asimismo, se sugiere promover estrategias pedagógicas orientadas al aprendizaje práctico, tales como simulaciones financieras, uso de plataformas financieras digitales educativas y desarrollo de proyectos aplicados que permitan a los estudiantes interactuar con escenarios financieros reales.

En relación con futuras líneas de investigación, se recomienda desarrollar estudios longitudinales que permitan analizar la evolución de la educación financiera y su impacto en la inclusión financiera a lo largo del tiempo. Asimismo, estudios comparativos entre diferentes regiones o instituciones podrían contribuir a comprender mejor los factores contextuales que influyen en la inclusión financiera en estudiantes universitarios [32].

En síntesis, los resultados del presente estudio confirman que la educación financiera constituye un factor determinante en el fortalecimiento de la inclusión financiera en estudiantes universitarios. No obstante, la consolidación de estos beneficios requiere un enfoque integral que articule formación académica,

desarrollo de competencias digitales y acceso equitativo a servicios financieros, permitiendo una participación más segura y eficiente dentro del sistema financiero formal.

V. CONCLUSIONES

El presente estudio analizó de manera rigurosa la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera en estudiantes de una universidad privada de Lima Metropolitana, considerando el contexto actual de transformación digital del sistema financiero. A partir de un enfoque cuantitativo correlacional y del análisis estadístico mediante el coeficiente Rho de Spearman, se obtuvo evidencia empírica consistente que confirma la relevancia de la educación financiera como factor clave para el fortalecimiento de la inclusión financiera en estudiantes universitarios, así como los desafíos formativos y estructurales que aún limitan su desarrollo pleno.

Cumplimiento de los objetivos del estudio

El objetivo general de la investigación se cumplió plenamente, al demostrarse la existencia de una relación positiva y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la inclusión financiera en estudiantes universitarios. Los resultados evidenciaron que, a mayores niveles de conocimientos, habilidades y actitudes financieras, mayor es la probabilidad de que los estudiantes accedan, utilicen y comprendan adecuadamente los servicios financieros formales, especialmente aquellos asociados a plataformas digitales.

En relación con los objetivos específicos, el estudio permitió:

Identificar el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios, evidenciando un predominio de niveles regulares, lo cual refleja la necesidad de fortalecer la formación financiera desde etapas tempranas de formación académica.

Analizar el nivel de inclusión financiera en estudiantes universitarios, identificando que, si bien existe acceso inicial a productos financieros, aún persisten limitaciones en el uso eficiente y estratégico de dichos servicios.

Determinar la relación entre educación financiera e inclusión financiera, confirmando que se asocia de manera directa en la participación de los estudiantes dentro del sistema financiero formal.

Identificar factores asociados al contexto digital que influyen en la inclusión financiera, destacando la importancia de la alfabetización financiera digital en el uso seguro y eficiente de herramientas financieras tecnológicas.

Aporte de la educación financiera a la inclusión financiera en el contexto universitario

Los hallazgos confirman que la educación financiera constituye un recurso formativo fundamental para la educación superior. En el contexto de Lima Metropolitana, caracterizado

por una expansión progresiva de los servicios financieros digitales y una creciente digitalización del sistema bancario, la educación financiera permite preparar a los estudiantes para interactuar de manera informada y responsable con los servicios financieros.

Asimismo, se evidenció que la educación financiera no solo contribuye al desarrollo de conocimientos técnicos sobre productos financieros, sino que también fortalece la toma de decisiones económicas, la planificación financiera personal y la capacidad de evaluación de riesgos financieros. De esta manera, la educación universitaria se posiciona como un espacio estratégico para el desarrollo de competencias financieras que favorezcan la inclusión económica y social de los estudiantes.

Barreras, oportunidades e implicancias prácticas

A pesar de los resultados positivos, el estudio permitió identificar barreras que limitan el desarrollo pleno de la inclusión financiera en estudiantes universitarios. Entre estas destacan la limitada formación financiera previa, la escasa integración de contenidos financieros en los programas académicos y las limitaciones estructurales relacionadas con el acceso a servicios financieros físicos y digitales.

No obstante, estas limitaciones también representan oportunidades de mejora. La incorporación de programas de educación financiera en el currículo universitario, la capacitación docente en contenidos financieros y el uso de herramientas digitales educativas financieras pueden contribuir a reducir las brechas identificadas. Asimismo, el fortalecimiento de alianzas entre universidades e instituciones financieras podría facilitar el desarrollo de experiencias formativas aplicadas al contexto financiero real.

Implicancias académicas y futuras líneas de investigación

Desde una perspectiva académica, los resultados del estudio sugieren la necesidad de fortalecer la educación financiera como eje transversal en la formación universitaria. Para los responsables de la gestión educativa, los hallazgos respaldan la importancia de promover estrategias pedagógicas orientadas al aprendizaje práctico, incluyendo simulaciones financieras, uso de plataformas digitales financieras educativas y proyectos aplicados.

En términos de políticas públicas, los resultados refuerzan la necesidad de promover iniciativas orientadas a fortalecer la alfabetización financiera digital, especialmente en poblaciones jóvenes. Para el sector financiero, los hallazgos resaltan la importancia de diseñar productos y servicios financieros accesibles, comprensibles y adaptados a las necesidades del segmento universitario.

En relación con futuras investigaciones, se recomienda desarrollar estudios longitudinales que permitan analizar la evolución de la educación financiera y su impacto en la inclusión financiera a lo largo del tiempo. Asimismo, estudios comparativos entre distintas regiones o instituciones educativas

podrían contribuir a comprender mejor los factores contextuales que influyen en la inclusión financiera en estudiantes universitarios.

Conclusión general del estudio

En síntesis, la educación financiera se posiciona como un componente esencial para el fortalecimiento de la inclusión financiera en estudiantes universitarios, especialmente en contextos caracterizados por la digitalización de los servicios financieros. El desarrollo de competencias financieras permite a los estudiantes interactuar de manera más segura, eficiente y responsable con el sistema financiero formal.

La consolidación de estos beneficios requiere un enfoque integral que articule formación académica, desarrollo de competencias digitales financieras y acceso equitativo a servicios financieros. En este sentido, las universidades desempeñan un rol estratégico en la formación de ciudadanos financieramente responsables, capaces de enfrentar los desafíos de la economía digital y contribuir al desarrollo económico y social de su entorno.

REFERENCIAS

- [1] G. Arroyo, *Educación financiera de jóvenes universitarios*. PUCESE, 2019.
- [2] G. Arias, *Impacto de la cultura financiera en el sistema de las microempresas*. 2020.
- [3] W. Avendaño, G. Rueda, and B. Velasco, "Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios," *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 26, no. 93, pp. 1–15, 2020.
- [4] R. Brother, *Los siete pecados en las finanzas personales*. Colección Finanzas.
- [5] A. Miller, *Desarrollo de la educación financiera en niños*. 2021.
- [6] L. Gitman, *Principios de administración financiera*, 10th ed. Pearson.
- [7] F. Vera, *Educación financiera para niños y no tan niños*. 2020.
- [8] Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), *Encuesta de medición de capacidades financieras*. 2022.
- [9] M. Triola, *Estadística*, 12th ed. Pearson, 2018.
- [10] L. Añapa, *Incidencias de la tasa de interés activa en las finanzas personales de los esmeraldeños*. PUCESE, 2019.
- [11] I. Alberro, M. Henderson, and N. Yúñez, *Inclusión financiera en México*. El Colegio de México, 2019.
- [12] Credicorp, *Índice de inclusión financiera de Credicorp*. Grupo Credicorp, 2021.
- [13] Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (PLANE F), *Plan Nacional de Educación Financiera*. 2016.
- [14] Banco Mundial, *Inclusión financiera*. 2022.
- [15] Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), *Informe anual 2020*. 2021.
- [16] World Economic Forum (WEF), *Informe global de brecha de género 2022*. 2022.
- [17] Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), *Importancia de la inclusión financiera*. 2021.
- [18] E. Marshall, *Reflexiones sobre el sistema financiero chileno*. Valparaíso, 2020.
- [19] A. Elizondo, *Metodología de la investigación contable*. Paraninfo, 2002.
- [20] CAF – Banco de Desarrollo de América Latina, *Encuesta de medición de capacidades financieras Colombia 2019*. 2019.
- [21] ING, *Informe Naranja: comportamiento de los inversores españoles ante los movimientos del mercado*. 2020.
- [22] I. Jiménez, *Educación financiera: mueve tu dinero*. Marcombo, 2021.
- [23] S. Burtovoy, *Educación financiera: camino a mis sueños*. Imaginate, 2022.
- [24] K. Quiñónez, *Educación financiera de la población universitaria de las carreras administrativas y contables*. PUCE, 2020.
- [25] A. Rivera, *Libro de finanzas personales*. Draft2Digital, 2024.
- [26] J. Juárez, *Educación financiera y el uso de tarjetas de crédito*. Repositorio USMP, 2020.
- [27] E. Prasad, *El futuro del dinero*, 1st ed. La Esfera de los Libros, 2022.
- [28] A. Hernando, *El futuro negro del dinero*. IberLibro, 2024.
- [29] S. Vallejo, *Manual de educación financiera para emprendedores*. 2019.
- [30] I. Gómez, *Desafíos de la inclusión digital*, 1st ed. Octaedro, 2023.
- [31] OECD (2020). OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy.
- [32] World Bank (2022). Financial Inclusion Global Database