




Educación financiera y capacidad de ahorro en los docentes de educación básica regular en Cusco

Financial Education and Saving Capacity among Basic Regular Education Teachers in Cusco

Educação Financeira e Capacidade de Poupança dos Docentes da Educação Básica Regular em Cusco


Luz Ccuno

Universidad Peruana Unión, Juliaca, Puno – Perú

 <https://orcid.org/0009-0008-2007-832X>
luzbrizaydaccunoapaza@gmail.com (correspondencia)

Roxana Hancoccallo

Universidad Peruana Unión, Juliaca, Puno – Perú

 <https://orcid.org/0009-0005-2729-3100>
chanita.upeu.edu@gmail.com

DOI: <https://doi.org/10.35622/j.rg.2026.02.002>

Recibido: 08/04/2026 Aceptado: 10/05/2026 Publicado: 27/05/2026

PALABRAS CLAVE

ahorro, capacidad financiera, educación financiera, finanzas personales, ingreso.

RESUMEN. En el contexto actual, muchos docentes enfrentan dificultades para administrar sus recursos económicos, lo que limita su capacidad de ahorro y aumenta su vulnerabilidad financiera. Esta problemática revela vacíos en la formación financiera del magisterio, a pesar de su rol clave en la educación económica de futuras generaciones. El objetivo del estudio fue determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en docentes de educación básica regular en Cusco durante el año 2024. Se empleó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal y correlacional. Participaron 102 docentes seleccionados mediante muestreo no probabilístico, quienes respondieron un cuestionario estructurado validado por expertos y con alta confiabilidad (alfa de Cronbach > 0.80). Los resultados evidencian una relación significativa entre educación financiera y capacidad de ahorro ($\rho = 0.512$; $p < 0.01$), y una correlación moderada con el nivel de ahorro ($\rho = 0.586$; $p < 0.01$), pero no se hallaron relaciones significativas con el ingreso ni el gasto. Se concluye que la alfabetización financiera fortalece la gestión del ingreso, aunque no transforma las condiciones estructurales. Este estudio aporta evidencia empírica útil para diseñar programas de formación docente que promuevan competencias financieras sostenibles.

KEYWORDS

savings, financial capacity, financial

ABSTRACT. In the current context, many teachers face difficulties managing their financial resources, which limits their ability to save and increases their financial vulnerability. This problem reveals gaps in teachers' financial literacy, despite their key role in the economic education of future generations. The objective of this study was to determine the relationship between financial literacy



education, personal
finance, income

and the ability to save among teachers in regular basic education in Cusco during 2024. A quantitative approach was used, with a non-experimental, cross-sectional, and correlational design. One hundred and two teachers, selected through non-probability sampling, participated and answered a structured questionnaire validated by experts and with high reliability (Cronbach's alpha > 0.80). The results show a significant relationship between financial literacy and the ability to save ($\rho = 0.512$; $p < 0.01$), and a moderate correlation with the level of savings ($\rho = 0.586$; $p < 0.01$), but no significant relationships were found with income or expenditure. The study concludes that financial literacy strengthens income management, although it does not transform structural conditions. This research provides useful empirical evidence for designing teacher training programs that promote sustainable financial competencies.

PALAVRAS-CHAVE

poupança, capacidade
financeira, educação
financeira, finanças
pessoais, renda

RESUMO. No contexto atual, muitos professores enfrentam dificuldades na gestão de seus recursos financeiros, o que limita sua capacidade de poupar e aumenta sua vulnerabilidade financeira. Esse problema revela lacunas na alfabetização financeira dos professores, apesar de seu papel fundamental na educação econômica das futuras gerações. O objetivo deste estudo foi determinar a relação entre alfabetização financeira e capacidade de poupança entre professores da educação básica regular em Cusco, durante o ano de 2024. Foi utilizada uma abordagem quantitativa, com delineamento não experimental, transversal e correlacional. Cento e dois professores, selecionados por amostragem não probabilística, participaram e responderam a um questionário estruturado, validado por especialistas e com alta confiabilidade (alfa de Cronbach > 0,80). Os resultados mostram uma relação significativa entre alfabetização financeira e capacidade de poupança ($\rho = 0,512$; $p < 0,01$) e uma correlação moderada com o nível de poupança ($\rho = 0,586$; $p < 0,01$), mas não foram encontradas relações significativas com renda ou despesas. O estudo conclui que a alfabetização financeira fortalece a gestão da renda, embora não transforme as condições estruturais. Esta pesquisa fornece evidências empíricas úteis para o desenvolvimento de programas de formação de professores que promovam competências financeiras sustentáveis.

1. INTRODUCCIÓN

La educación financiera se ha consolidado como una competencia clave para la vida en el siglo XXI, ya que provee a las personas de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para gestionar sus recursos económicos, planificar su futuro y tomar decisiones informadas en un entorno cada vez más complejo (Valenzuela Montoya et al., 2022). Se entiende como la capacidad de comprender conceptos financieros básicos, aplicar herramientas de planificación y desarrollar comportamientos responsables frente al consumo, el ahorro y la inversión (Walstad, W. B., & Wagner, 2022).

La capacidad de ahorro es un indicador de estabilidad económica y de previsión. Esto se debe a que se ahorra una cierta porción de los ingresos obtenidos para hacer frente a situaciones inesperadas o para conseguir objetivos en el mediano y largo plazos (Nogueira et al., 2025; Tobar Viera & Lara Machado, 2023). Se ha demostrado en distintas investigaciones que, a un mayor nivel ofrecido en capacitaciones en educación financiera, se tiene mayor ahorro y mejor planificación (González-Núñez et al., 2024). A su vez, el no enseñar educación financiera se relaciona con el exceso de deudas, exclusión financiera, y la vulnerabilidad ante situaciones críticas (Demirgüç-Kunt et al., 2020).

En América Latina, los niveles de educación financiera son más bajos que el promedio mundial, lo que dificulta la inclusión financiera y limita la capacidad de los hogares para sostener hábitos de ahorro estables (Cárdenas-Pérez et al., 2025; Méndez Prado et al., 2022). En el Perú, la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2020) ha reportado que la mayoría de adultos carecen de conocimientos suficientes sobre presupuesto, crédito e inversión, situación que repercute en su bienestar económico. Estudios recientes confirman que, aunque existen

avances en la educación financiera digital y comunitaria (Machuca Vilchez, 2020), persisten brechas significativas entre la teoría y la práctica de la gestión financiera en la vida cotidiana.

Los docentes constituyen un grupo de especial interés, ya que además de gestionar su propia economía, tienen la responsabilidad de transmitir a sus estudiantes conocimientos y actitudes financieras que favorezcan la inclusión y el bienestar social (Almendarez Matamoros, 2023; Loza et al., 2024). En este sentido, investigaciones han señalado que el nivel de educación financiera de los docentes influye en sus comportamientos de ahorro y, al mismo tiempo, en la calidad de la enseñanza sobre temas financieros en las escuelas (Frisancho, 2019; Galapon y Bool, 2022). No obstante, en el contexto peruano la evidencia empírica sobre docentes de educación básica regular sigue siendo limitada, pese a los hallazgos en estudiantes universitarios y otros sectores de la población (Estrada-Mejía et al., 2023; Frisancho, 2022; Galapon & Bool, 2022).

La literatura internacional también ha demostrado que programas de educación financiera aplicados en instituciones escolares generan impactos positivos tanto en estudiantes como en maestros, incrementando los conocimientos financieros y la probabilidad de ahorro formal (Bruijn et al., 2022; Frisancho, 2019). Del mismo modo, se ha evidenciado que la alfabetización financiera se asocia a mayores niveles de bienestar económico percibido (Estrada-Mejía et al., 2023; Sandoval y Sarmiento, 2022) y a mejores comportamientos financieros, incluso en contextos de crisis como la pandemia de la COVID-19 (Sandoval y Sarmiento, 2022).

A partir de esta evidencia, el problema de investigación se plantea en la siguiente pregunta: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los docentes de educación básica regular de Cusco en 2024? La respuesta a esta interrogante es relevante porque los docentes, al no contar con competencias financieras sólidas, pueden enfrentar dificultades en la planificación de sus ingresos y gastos, lo que limita su capacidad de ahorro y aumenta su vulnerabilidad económica.

La investigación se justifica por su aporte teórico, al profundizar en la comprensión de la relación entre educación financiera y capacidad de ahorro en un grupo social estratégico como los docentes; por su relevancia práctica, al ofrecer evidencia para el diseño de programas de capacitación docente orientados al fortalecimiento de competencias financieras; y por su impacto social, al contribuir a la construcción de una cultura de ahorro que repercuta positivamente en la comunidad educativa y en el desarrollo regional.

Los objetivos específicos se centraron en analizar la influencia de la educación financiera en el nivel de ingresos, en el nivel de gasto y en el nivel de ahorro de los docentes, con el fin de establecer un panorama integral sobre el impacto de esta competencia en la gestión económica del magisterio.

2. MÉTODO

La investigación se realizó bajo un enfoque cuantitativo, en tanto se fundamentó en la recolección y análisis de datos numéricos con el propósito de establecer patrones y relaciones entre variables (Sampieri et al., 2014). Se aplicó un diseño no experimental, de tipo transversal y nivel descriptivo correlacional, dado que no se manipularon las variables, sino que se observaron en un momento único para identificar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro (Quinto, 2018).

El estudio se desarrolló con una población conformada por docentes de educación básica regular de la región Cusco durante el año 2024. La muestra estuvo constituida por 102 docentes, quienes fueron seleccionados mediante un muestreo no probabilístico de tipo bola de nieve debido a la inaccesibilidad de un marco muestral

completo de docentes activos en la región. Este tipo de muestreo es comúnmente aceptado en investigaciones educativas con poblaciones específicas o de difícil acceso (Otzen y Manterola, 2017), y permitió identificar participantes a través de redes de contacto entre profesionales del sector. Se reconoce como limitación que este enfoque no permite la generalización estadística de los resultados a toda la población docente, aunque sí es válido para explorar relaciones entre variables dentro del grupo estudiado.

Para la recolección de datos se utilizó un cuestionario estructurado, elaborado a partir de estudios previos sobre educación financiera y hábitos de ahorro (Cunha, 2020). El cuestionario fue sometido a validación de contenido mediante juicio de expertos, siguiendo los lineamientos de López Fernández et al. (2019) para el uso de paneles especializados para garantizar pertinencia y claridad de los ítems. En cuanto a la confiabilidad, se calculó el coeficiente Alfa de Cronbach, que arrojó valores superiores a 0.80, lo cual reflejó una consistencia interna alta y aceptable para su aplicación en ciencias sociales (Haro Sarango et al., 2023; Pizarro R., 2020; Valenzuela Montoya et al., 2022).

En cuanto a los materiales, además del cuestionario validado, se emplearon bases de datos electrónicas para contrastar los hallazgos y programas informáticos para análisis estadístico (SPSS). Los códigos de procesamiento y matrices de datos generados en la investigación quedaron archivados en los registros institucionales para garantizar la transparencia y reproducibilidad del estudio, siguiendo las recomendaciones de la American Psychological Association (APA, 2016) sobre apertura de datos y buenas prácticas en investigación.

Los criterios de inclusión fueron: docentes activos en el año 2024 en instituciones públicas o privadas de educación básica regular del Cusco, con al menos un año de experiencia. Los criterios de exclusión incluyeron: docentes en licencia prolongada, y aquellos que no completaron el cuestionario en su totalidad.

3. RESULTADOS

Los datos de la Tabla 1 muestran que la mayoría de los docentes encuestados son de sexo femenino (57,8%), frente a un 42,2% de varones, lo cual refleja una tendencia de feminización en el sector educativo. En cuanto al estado civil, los grupos predominantes fueron casados y solteros (ambos con 37,3%), seguidos por convivientes (25,5%), lo que indica una distribución equilibrada en esta variable.

Respecto a la condición laboral, se observa que el 64,7% de los docentes son contratados y solo el 35,3% son nombrados, lo cual evidencia una mayor presencia de vínculos laborales temporales o menos estables. En cuanto al tipo de institución, el 67,6% labora en centros educativos estatales, frente a un 32,4% en instituciones particulares, lo que es consistente con la distribución nacional del empleo docente.

La distribución por nivel educativo muestra que el 37,3% de los docentes trabaja en secundaria, seguido por el nivel inicial (32,4%) y primario (30,4%). Finalmente, la variable edad muestra una concentración en el grupo de 37 a 43 años (41,2%), con una representación decreciente en los grupos etarios mayores y menores, lo que sugiere una plantilla docente predominantemente madura.

Tabla 1

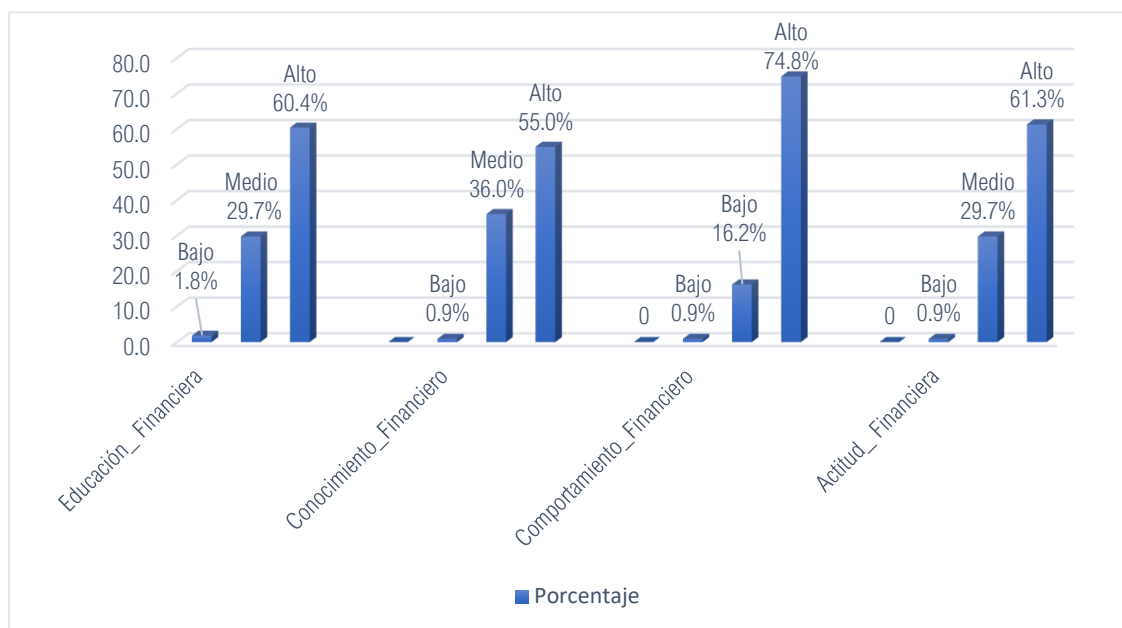
Características demográficas de los docentes

Variable	Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
Sexo	Femenino	59	57,8
	Masculino	43	42,2
Estado civil	Casado	38	37,3
	Conviviente	26	25,5
Condición laboral	Soltero	38	37,3
	Contratado	66	64,7
Tipo de institución	Nombrado	36	35,3
	Estatal	69	67,6
	Particular	33	32,4
Nivel educativo	Inicial	33	32,4
	Primario	31	30,4
Edad (años)	Secundario	38	37,3
	23–29	17	16,7
	30–36	23	22,5
	37–43	42	41,2
	44–50	12	11,8
	51–57	7	6,9
	58–64	1	1,0

La Figura 1 muestra que la mayoría de los docentes presenta un nivel alto de educación financiera (60,4%), con predominio en las dimensiones de comportamiento financiero (74,8%) y actitud financiera (61,3%), lo que indica prácticas responsables y una buena disposición hacia la gestión económica. El conocimiento financiero, aunque mayoritariamente alto (55,0%), presenta un 36,0% en nivel medio, lo que evidencia cierta necesidad de reforzar los aspectos conceptuales. En general, los resultados reflejan una alfabetización financiera favorable entre los docentes.

Figura 1

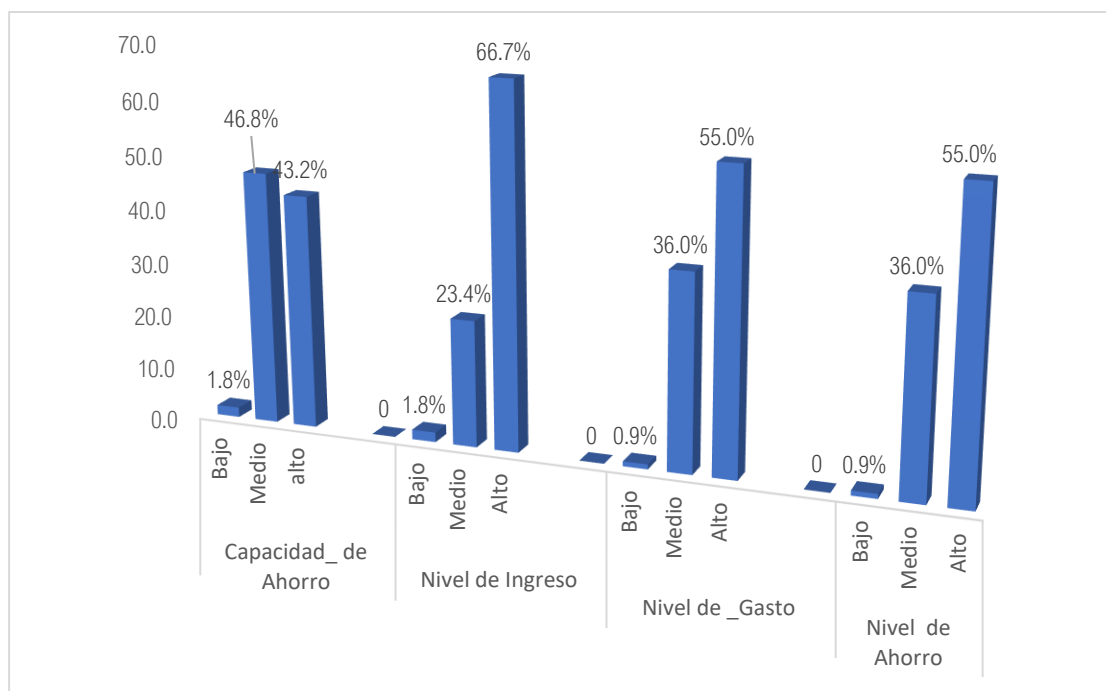
Comportamiento descriptivo de la variable educación financiera y sus dimensiones



La Figura 2 muestra que el 66,7% de los docentes presenta un nivel alto de ingreso, aunque solo un 55,0% logra un nivel alto de ahorro, lo que indica una gestión parcial de los recursos disponibles. La capacidad de ahorro general se ubica principalmente en los niveles medio (46,8%) y alto (43,2%), lo que evidencia un desempeño aceptable, pero con margen de mejora. En cuanto al nivel de gasto, el 55,0% se encuentra en el nivel alto, reflejando un posible equilibrio financiero. En conjunto, los docentes muestran comportamientos de ahorro moderadamente positivos, aunque no siempre proporcionales a sus ingresos.

Figura 2

Comportamiento descriptivo de la variable capacidad de ahorro y sus dimensiones



En la tabla 2 se observa que los coeficientes de correlación de Spearman revelan una relación significativa entre educación financiera y capacidad de ahorro ($\rho = 0.512$, $p < 0.01$), lo que confirma que mayores niveles de alfabetización financiera están asociados con una mayor capacidad de ahorro. Además, se observó una correlación moderada entre educación financiera y nivel de ahorro ($\rho = 0.586$, $p < 0.01$), así como una asociación significativa entre capacidad de ahorro y nivel de ingreso ($\rho = 0.270$, $p < 0.01$). No obstante, no se encontraron correlaciones significativas entre educación financiera y nivel de ingreso ($\rho = 0.153$, $p > 0.05$), ni entre educación financiera y nivel de gasto ($\rho = 0.175$, $p > 0.05$), lo que indica que la alfabetización financiera no influye directamente sobre los ingresos o los patrones de consumo. Estos resultados sugieren que la educación financiera actúa principalmente sobre la administración del ingreso disponible, más que sobre su generación o uso estructural.

		Correlaciones				
		Educación_ Financiera	Capacidad_ Ahorro	Capacidad_ Ahorro	Nivel_ Gasto	Nivel_ Ahorro
Educación_Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,512**	,261**	,175	,586**
	Sig. (bilateral)	.	,000	,008	,079	,000
	N		102	102	102	102
Capacidad_Ahorro	Coeficiente de correlación		1,000	,731**	,592**	,763**
	Sig. (bilateral)		.	,000	,000	,000
	N			102	102	102
Rho de Spearman Nivel_Ingreso	Coeficiente de correlación			1,000	,270**	,309**
	Sig. (bilateral)			.	,006	,002
	N				102	102
Nivel_Gasto	Coeficiente de correlación				1,000	,228*
	Sig. (bilateral)				.	,021
	N					102
Nivel_Ahorro	Coeficiente de correlación					1,000
	Sig. (bilateral)					.
	N					

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

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

4. DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos evidencian una relación positiva y significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los docentes de educación básica regular evaluados en Cusco ($\rho = 0.512$; $p < 0.01$). Este hallazgo indica que los docentes con mayores niveles de educación financiera tienden a presentar una mejor administración de sus recursos económicos y una mayor disposición hacia el ahorro. Dicho resultado coincide con Frisancho (2019, 2022), Atkinson y Messy (2012), Villagómez, (2016), y Walstad y Wagner (2022), quienes sostienen que la educación financiera fortalece los conocimientos, actitudes y comportamientos necesarios para la planificación económica, la toma de decisiones responsables y la generación de hábitos de ahorro.

Asimismo, la relación entre educación financiera y nivel de ahorro fue positiva y moderada ($\rho = 0.586$; $p < 0.01$), lo que confirma que la alfabetización financiera se vincula con una mayor capacidad para reservar parte del ingreso disponible. Este resultado guarda relación con Estrada-Mejía et al. (2023), quienes encontraron asociación entre educación financiera y bienestar financiero en Perú y Uruguay, así como con Galapon y Bool (2022), quienes evidenciaron que la alfabetización financiera y el comportamiento financiero influyen en el bienestar económico de docentes de educación superior. En la misma línea, Prado et al. (2022) y Nogueira et al. (2025) destacan que la educación financiera continúa siendo un factor relevante para explicar la inclusión financiera, la toma de decisiones y los comportamientos económicos responsables.

En cuanto a las dimensiones de la educación financiera, los docentes presentaron niveles más favorables en comportamiento y actitud financiera que en conocimiento financiero. Esto sugiere que, aunque los participantes muestran prácticas económicas responsables y disposición hacia el ahorro, aún requieren fortalecer aspectos conceptuales vinculados con presupuesto, crédito, inversión y planificación financiera. Esta interpretación coincide con González-Núñez et al. (2024), quienes señalan que la educación financiera es un constructo multidimensional, en el cual el conocimiento, la actitud y el comportamiento no siempre se desarrollan con la misma intensidad. Además, se relaciona con Bruijn et al. (2022), quienes sostienen que los programas de educación financiera pueden mejorar la toma de decisiones y la planificación en poblaciones con necesidades de fortalecimiento financiero.

No obstante, la educación financiera no presentó una relación significativa con el nivel de gasto ($\rho = 0.175$; $p > 0.05$), ni con el nivel de ingreso ($p > 0.05$). Este hallazgo permite establecer una diferencia con estudios que atribuyen a la educación financiera efectos más amplios sobre el comportamiento económico general. En el caso de los docentes evaluados, los ingresos dependen principalmente de factores laborales, salariales e institucionales, mientras que los gastos pueden estar condicionados por obligaciones familiares, endeudamiento, costo de vida y compromisos económicos permanentes. Esta interpretación coincide parcialmente con Roa y Villegas (2022) y Demirgüç-Kunt et al. (2020), quienes sostienen que las decisiones financieras y la resiliencia económica no dependen únicamente del conocimiento financiero, sino también de factores estructurales, sociales, institucionales y de acceso a servicios financieros.

Estos resultados también permiten establecer discrepancias con estudios como el de Supanantaroek et al. (2016), quienes evidenciaron que las intervenciones de educación financiera pueden modificar actitudes y comportamientos de ahorro en población escolar, y con Valenzuela Montoya et al. (2022), quienes analizaron la relación entre educación financiera y endeudamiento en estudiantes universitarios. A diferencia de dichas investigaciones, el presente estudio se enfoca en docentes adultos, un grupo laboral activo con



responsabilidades familiares, ingresos definidos y obligaciones económicas permanentes, lo que puede limitar el efecto directo de la educación financiera sobre el gasto. Esta diferencia evidencia la importancia de analizar la educación financiera según las características de cada población.

El presente estudio contribuye a cubrir un vacío en la literatura, debido a que gran parte de las investigaciones sobre educación financiera se ha centrado en estudiantes, universitarios, escolares, emprendedores o población adulta general. Sin embargo, son menos frecuentes los estudios dirigidos específicamente a docentes de educación básica regular, especialmente en contextos regionales peruanos como Cusco. Esta población resulta relevante porque los docentes no solo administran su economía personal, sino que también pueden convertirse en agentes multiplicadores de una cultura financiera responsable dentro del sistema educativo.

En síntesis, los hallazgos confirman que la educación financiera cumple un papel importante en la capacidad de ahorro de los docentes de educación básica regular en Cusco. Sin embargo, su influencia se concentra principalmente en la administración del ingreso disponible y en la disposición hacia el ahorro, mientras que dimensiones como ingreso y gasto parecen depender de factores externos, laborales, familiares y estructurales. En consecuencia, los programas de educación financiera dirigidos al magisterio deben desarrollarse desde una perspectiva integral, articulando conocimientos financieros, hábitos de planificación, prevención del endeudamiento y estrategias de bienestar económico.

A partir de estas limitaciones, se recomienda que futuras investigaciones amplíen la muestra e incluyan docentes de otras regiones del Perú, considerando instituciones públicas y privadas, así como contextos urbanos y rurales. También sería pertinente desarrollar estudios longitudinales que permitan analizar la evolución de la educación financiera y la capacidad de ahorro a lo largo del tiempo. Finalmente, se sugiere incorporar variables como endeudamiento, planificación familiar, estabilidad laboral, nivel de ingresos, gastos del hogar y bienestar financiero, con el fin de profundizar, ampliar y complementar los hallazgos obtenidos en la presente investigación.

5. CONCLUSIONES

La investigación permitió determinar que existe una relación positiva y significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en docentes de educación básica regular en Cusco. Este hallazgo evidencia que las competencias financieras favorecen una mejor administración de los recursos disponibles y contribuyen al fortalecimiento de hábitos orientados al ahorro.

Asimismo, se concluye que la educación financiera se expresa principalmente en actitudes y comportamientos financieros favorables, aunque el conocimiento financiero aún requiere fortalecimiento. Esto demuestra la necesidad de promover programas de formación que refuercen conceptos relacionados con presupuesto, crédito, inversión, planificación económica y uso responsable de los recursos.

Los resultados también permiten afirmar que la educación financiera se relaciona con el nivel de ahorro, pero no necesariamente con el nivel de ingreso ni con el nivel de gasto. En ese sentido, la alfabetización financiera contribuye a mejorar la gestión del ingreso disponible, aunque no modifica directamente factores estructurales como la remuneración, las obligaciones familiares o los patrones de consumo.

Finalmente, el estudio aporta evidencia útil para orientar programas de educación financiera dirigidos al magisterio. Fortalecer estas competencias en los docentes no solo puede mejorar su bienestar económico personal, sino también potenciar su rol como agentes formadores de una cultura financiera responsable dentro de la comunidad educativa.

Conflicto de intereses / Competing interests:

Los autores declaran que no incurrieron en conflictos de intereses personales o financieros.

Rol de los autores / Authors Roles:

Luz Ccuno: Conceptualización, metodología, investigación, escritura – borrador original, administración del proyecto.

Roxana Hancoccallo: Metodología, análisis formal, validación, curación de datos, escritura – revisión y edición.

Fuentes de financiamiento / Funding:

Los autores declaran que no recibieron fondos específicos para esta investigación.

Aspectos éticos / legales; Ethics / legals:

Los autores declaran no haber incurrido en aspectos antiéticos, ni haber omitido aspectos legales en la realización de la investigación.

REFERENCIAS

- Almendarez Matamoros, M. A. (2023). Trascendencia de la educación financiera en los niveles de ahorro y deuda para emprendedores hondureños. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(3), 334-343. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2218-36202023000300334&lng=es&nrm=iso&tlng=en
- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). Measuring financial literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) pilot study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- American Psychological Association. (2016). Revision of ethical standard 3.04 of the “ethical principles of psychologists and code of conduct”(2002, as amended 2010) . *American Psychologist*, 71(9), 900-900. <https://doi.org/10.1037/amp0000102>
- Bruijn, E.-J. de, Antonides, G., & Madern, T. (2022). *A behaviorally informed financial education program for the financially vulnerable: Design and effectiveness*. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1090024>
- Cárdenas-Pérez, A. de los Á., Espin-Salambay, N. J., Lascano-López, M. B., & Ramon-Suarez, A. A. (2025). Educación Financiera: impacto en la Inclusión financiera en América Latina. *Runas. Journal of Education and Culture*, 6(11), e250239. <https://doi.org/10.46652/runas.v6i11.239>
- Cunha, M. P. (2020). The financial market reaches the classroom: Financial education as a public policy in Brazil. *Educacao e Sociedade*, 41, 1–14. <https://doi.org/10.1590/ES.218463>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2020). The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and Opportunities to Expand Access to and Use of Financial Services*. *The World Bank Economic Review*, 34(Supplement_1), S2-S8. <https://doi.org/10.1093/wber/lhz013>
- Estrada-Mejía, C., Mejía, D., & Córdoba, P. (2023). Financial literacy and financial wellbeing: Evidence from Peru and Uruguay. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(2), 403–429. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.15>
- Frisancho, V. (2019). The Impact of School-Based Financial Education on High School Students and Their Teachers: Experimental Evidence from Peru. *SSRN Electronic Journal*, March. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3305510>

- Frisancho, V. (2023). Is School-Based Financial Education Effective? Immediate and Long-Lasting Impacts on High School Students. *The Economic Journal*, 133(651), 1147-1180. <https://ideas.repec.org//a/oup/econjl/v133y2023i651p1147-1180..html>
- Galapon, A., & Bool, N. C. (2022). Effects of financial literacy and financial behavior on the financial well-being of teachers in higher education institutions in Region 1, Philippines. *International Journal of Research in Business and Social Science (2147- 4478)*, 11(9), 150-157. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v11i9.2188>
- González-Núñez, J., Mariné-Osorio, F. J., & Domínguez, S. (2024). Financial literacy is a construct: an ordered logit approximation in Mexico. *Cogent Economics and Finance*, 12(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2024.2391941>
- Haro Sarango, A. F., Rubio, D. A., Morales, K. E., Román Cañizares, G. N., & Armas Naranjo, T. Y. (2023). Educación financiera y finanzas personales: un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e183. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i1.e183>
- López Fernández, R., Avello Martínez, R., Palmero Urquiza, D. E., Sánchez Gálvez, S., & Quintana Álvarez, M. (2019). Validación de instrumentos como garantía de la credibilidad en las investigaciones científicas. *Revista Cubana de Medicina Militar*, 48. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S0138-65572019000500011&script=sci_abstract&lng=en
- Loza, R., Romani, G., Castañeda, W., & Arias, G. (2024). Influence of skills and knowledge on the financial attitude of university students. *Tec Empresarial*, 18(1), 65-83. <https://doi.org/10.18845/te.v18i1.7002>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 497-508. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>
- Machuca Vilchez. (2020). *Manual del consumidor financiero peruano [Capítulo 1]*.
- Méndez Prado, S. M., Franco, M. J. Z., Zapata, S. G. Z., García, K. M. C., Everaert, P., & Valcke, M. (2022). A Systematic Review of Financial Literacy Research in Latin America and The Caribbean. *Sustainability (Switzerland)*, 14(7), 1-43. <https://doi.org/10.3390/su14073814>
- Nogueira, M. C., Almeida, L., & Tavares, F. O. (2025). Financial Literacy, Financial Knowledge, and Financial Behaviors in OECD Countries. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(3), 1-15. <https://doi.org/10.3390/jrfm18030167>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Pizarro R., C. T. (2020). *La Capacidad de Ahorro y Estilo de Vida de las Personas en la Urbanización Condevillas Distrito San Martín de Porres, Lima 2019* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional UNP. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/26078>
- Quinto, R. J. (2018). Educación financiera y capacidad de ahorro de los clientes de Mibanco Banco de la Microempresa S.A., agencia de Mariscal Cáceres, S.J.L., Lima, Perú - 2018 [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional de la Universidad César Vallejo.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/28778>

- Roa, M. J. & Villegas, A. (2022). Financial exclusion and financial literacy. *Latin American Economic Review*, 31, 1-23. <https://doi.org/10.60758/laer.v31.103>
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, M. del P. B. (2014). *Metodología de la Investigación*.
- Sandoval, J. S., & Sarmiento, J. (2022). *Financial Literacy and Finance Behaviors in Latin America and its Relationship with the COVID-Pandemic Period*. 1–19. <https://doi.org/10.21203/rs.3.rs-2355441/v1>
- Supanantarok, S., Lensink, R., & Hansen, N. (2016). The Impact of Social and Financial Education on Savings Attitudes and Behavior Among Primary School Children in Uganda. *Evaluation Review*, 41(6), 511-541. <https://doi.org/10.1177/0193841x16665719>
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP. (2020). *Reporte del Plan Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)*. https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/institucional/publicaciones/reportes_SNIF/PNIF_2019-2020.pdf
- Tobar Viera, A., & Lara Machado, R. (2023). Funcionamiento familiar y su relación con la regulación emocional en adolescentes de la ciudad de Ambato. *Revista Ecos de La Academia*, 9(17), 83–101. <https://doi.org/10.53358/ecosacademia.v9i17.835>
- Valenzuela Montoya, M. M., López Torres, V. G., & Aguilar Sandoval, K. G. (2022). Debt and financial education in university students. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198–211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Villagómez, F. A. (2016). Alfabetismo financiero en jóvenes preparatorianos en la Zona Metropolitana del Valle de México. *El Trimestre Económico*, 83(331), 677. <https://doi.org/10.20430/ete.v83i331.215>
- Walstad, W. B., & Wagner, J. (2022). *Required or voluntary financial education and saving behaviors*. <https://doi.org/doi.org/10.1080/00220485.2022.2144573>

