



Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú. Decana de América

Dirección General de Estudios de Posgrado

Facultad de Ciencias Administrativas

Unidad de Posgrado

Educación financiera y su relación con la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte, 2025

TESIS

Para optar el Grado Académico de Magíster en Administración
con mención en Finanzas y Valores

AUTOR

Milagros Sofía HUERTA TAPIA

ASESOR

Mg. Pedro Luis MASCARO CANALES

Lima, Perú

2026



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Huerta, M. (2026). *Educación financiera y su relación con la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte, 2025*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Administrativas, Unidad de Posgrado]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

Metadatos complementarios

Datos de autor	
Nombres y apellidos	Milagros Sofia Huerta Tapia
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	73332020
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-3542-6880
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Pedro Luis Mascaro Canales
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	10052263
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-2886-222X
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Edgar Vicente Armas
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	06003952
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Luciano Carlos Andrés Scattolon Huapaya
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	46070198
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	Arturo Guillermo Ortiz Burga
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	06033571
Datos de investigación	

Línea de investigación	D.02.11.08 Estudio y aplicación de herramientas financieras
Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	Edificio: Universidad Nacional Mayor de San Marcos País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: Lima Latitud: 12°03'24" S Longitud: 77°05'06"O
Año o rango de años en que se realizó la investigación	2023 al 2025
URL de disciplinas OCDE	Negocios, Administración https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04



**ACTA DE SUSTENTACIÓN N° 0092-UPG-FCA-2026
PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAGÍSTER EN
ADMINISTRACIÓN CON MENCIÓN EN FINANZAS Y VALORES**



En la Ciudad Universitaria, al primer día del mes de octubre del año dos mil veintiséis, siendo las once horas, en la Sala de Grados de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos; ante el Jurado Examinador, **Presidido** por el **Dr. Edgar Vicente Armas**, e integrado por los miembros: **Mg. Pedro Luis Mascaro Canales (Asesor)**, **Mg. Luciano Carlos Andrés Scattolon Huapaya (Jurado)**, **Mg. Arturo Guillermo Ortiz Burga (Jurado)**; la postulante al Grado Académico de Magíster en Administración con mención en Finanzas y Valores, doña **Milagros Sofia Huerta Tapia**, procedió a hacer la exposición y defensa pública de su Tesis titulada: **"Educación Financiera y su relación con la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte, 2025"**, con el propósito de optar el Grado Académico de Magíster en Administración con mención en Finanzas y Valores.

Concluida la exposición y absueltas las preguntas, de acuerdo con lo establecido en el **Artículo 100°** del Reglamento para el Otorgamiento del Grado Académico de Magíster en Administración con mención en Finanzas y Valores, los miembros del Jurado Examinador procedieron a asignar la calificación siguiente:

Dieciséis (16) Muy bueno

Acto seguido, el Presidente del Jurado recomienda a la Facultad de Ciencias Administrativas otorgar el Grado Académico de Magíster en Administración con mención en Finanzas y Valores, a doña **Milagros Sofia Huerta Tapia**. Se extiende la presente Acta original y siendo las 11-45 horas se da por concluido el Acto Académico de sustentación, firmando sus miembros en señal de conformidad.

Dr. Edgar Vicente Armas
PRESIDENTE

Mg. Pedro Luis Mascaro Canales
ASESOR

Mg. Luciano Carlos Andrés Scattolon Huapaya
JURADO

Mg. Arturo Guillermo Ortiz Burga
JURADO



UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE
SAN MARCOS
Universidad del Perú, Decana de América

CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo, **Pedro Luis Mascaro Canales** en mi condición de asesor acreditado mediante Dictamen de la UPG N° 001211-2024-UPG-VDIP-FCA/UNMSM de la tesis, cuyo título es **“Educación Financiera y su relación con la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte, 2025”**, presentado por la bachiller **Milagros Sofia Huerta Tapia** para optar el grado académico de Magíster en Administración con mención en Finanzas y Valores,

CERTIFICO que se ha cumplido con lo establecido en la Directiva de Originalidad y de Similitud de Trabajos Académicos, de Investigación y Producción Intelectual. Según la revisión, análisis y evaluación mediante la plataforma PIDS, el documento evaluado cuenta con el 20% de similitud, nivel PERMITIDO para continuar con los trámites correspondientes y para su **publicación en el repositorio institucional**.

Se emite el presente certificado en cumplimiento de lo establecido en las normas vigentes, como uno de los requisitos para la obtención del grado académico de Magíster en Administración con mención en Finanzas y Valores.

Lima, 01 de octubre de 2026

Firma del Asesor

Nombres y Apellidos del asesor: Pedro Luis Mascaro Canales

DNI: 10052263

La vigencia del presente certificado corresponde a un período de noventa (90) días desde la fecha de su emisión; siempre que no haya observaciones en el texto durante el proceso de revisión por el jurado informante o surja alguna contingencia.

DEDICATORIA

A mis más grandes pilares en esta vida, mis padres, les dedico esta investigación, quienes me han acompañado, velado por mi bienestar y me han dado el cuidado y la fortaleza para continuar en el camino.

Mis padres han depositado su entera confianza en cada uno de los retos que la vida me ha impuesto, sin dudar de mis capacidades. Apoyándome en las metas que me propuse, a ellos les debo todo.

AGRADECIMIENTO

En esta oportunidad, me gustaría agradecer en primera instancia a Dios, por hacer posible estar en este punto de mi vida y por darme la salud que me ha permitido compartir momentos inolvidables.

Asimismo, mi más profunda gratitud a la “Universidad Nacional Mayor de San Marcos”, por brindarme la oportunidad de expandir mis conocimientos, y continuar aportando al saber científico con la realización de esta investigación.

Agradezco a cada uno de los miembros de mi adorada familia, pues con su cariño y apoyo incondicional he logrado culminar de manera satisfactoria esta muy importante etapa en mi vida.

INDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO	xii
INDICE GENERAL	xiii
LISTA DE TABLAS.....	xv
LISTA DE FIGURAS.....	xvi
RESUMEN.....	xvii
ABSTRACT.....	xviii
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	19
1.1. Formulación del Problema.....	21
1.1.1. Problema General.....	21
1.1.2. Problemas Específicos.....	21
1.2. Justificación teórica	22
1.3. Justificación práctica	22
1.4. Objetivos.....	23
1.4.1. Objetivo general	23
1.4.2. Objetivos específicos	23
1.5. Hipótesis	24
1.5.1. Hipótesis general	24
1.5.2. Hipótesis específicas	24
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	25
2.1. Marco filosófico de la investigación	25
2.2. Antecedentes de la investigación.....	26
2.3. Bases teóricas	31
2.3.1. Educación financiera.....	31
2.3.2. Fintech.....	37
2.3.3. La perspectiva de las Finanzas conductuales en contextos Fintech	43

2.4.	Glosario	44
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....		47
3.1.	Tipo y Diseño de investigación	47
3.2.	Población de estudio.....	47
3.3.	Tamaño de muestra.....	48
3.4.	Técnicas de recolección de datos.....	49
3.5.	Ética en la investigación.....	50
CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....		52
4.1.	Análisis, interpretación y discusión de resultados.....	52
4.1.2.	Análisis inferencial	60
4.1.3.	Discusión de los resultados	65
CONCLUSIONES.....		68
RECOMENDACIONES.....		69
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		71
ANEXOS.....		80
	Anexo 1. Matriz de consistencia.....	80
	Anexo 2. Matriz operacional.....	81
	Anexo 4. Cuestionario Fintech.....	84

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Número de matriculados Pregrado Regular 2024-1	48
Tabla 2 Distribución de frecuencia de la variable Educación financiera	52
Tabla 3 Distribución de frecuencia de la dimensión conocimiento financiero	53
Tabla 4 Distribución de frecuencia de la dimensión Habilidad financiera	54
Tabla 5 Distribución de frecuencia de la dimensión Bienestar financiero	56
Tabla 6 Distribución de frecuencias de la variable Fintech	58
Tabla 7 Prueba de normalidad	60
Tabla 8 Correlaciones de Rho de Spearman	61
Tabla 9 Correlación entre la variable Educación financiera y Fintech	61
Tabla 10 Correlación entre la dimensión Conocimiento financiero y Fintech	63
Tabla 11 Correlación entre la dimensión Habilidad financiera y Fintech	64
Tabla 12 Correlación entre la dimensión Bienestar financiero y Fintech	65

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 Alcance del Programa Finanzas para TI en el Perú.....	36
Figura 2 Docentes capacitados a nivel nacional	37
Figura 3 Ecosistema Fintech.....	39
Figura 4 Clasificación de Fintech en el Perú 2019	40
Figura 5 Diagrama de barras de la variable Educación financiera.....	52
Figura 6 Diagrama de barras de la dimensión Conocimiento financiero.....	53
Figura 7 Diagrama de barras de la dimensión Habilidad financiera	54
Figura 8 Diagrama de barra de la dimensión Bienestar financiero	56
Figura 9 Diagrama de barra de la variable Fintech.....	58

RESUMEN

La presente investigación incluye como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. Metodológicamente, se utilizó un enfoque cuantitativo, diseño no experimental de corte transversal, tipo aplicada y nivel correlacional. La muestra estuvo conformada por 4145 estudiantes de pregrado, pertenecientes a la Facultad de Negocios de la sede Los Olivos, de los cuales la muestra la integraron 352 estudiantes. Además, la información fue obtenida mediante la técnica de la encuesta, utilizando como instrumento el cuestionario, 12 ítems para la variable educación financiera y 16 ítems para la variable Fintech, ambas en escala Likert. En el análisis descriptivo se pudo observar que el 54.0% a los que se les brindó la encuesta fueron catalogados como medio en educación financiera; el 42.0% en nivel superior y, un grupo pequeño, el 4.0%, tienen un nivel inferior en educación financiera. Además, con respecto al manejo de Fintech el 66.2% de los participantes revelaron un nivel medio; el 31.8%, nivel alto y, un grupo pequeño, el 2.0%, tienen un nivel bajo. En el análisis inferencial, se obtuvo un coeficiente de correlación $r = 0.650$, aquello demuestra una correlación alta. En síntesis, existe una relación significativa entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

Palabras claves: Educación financiera, Fintech, conocimiento financiero, habilidad financiera y bienestar financiero.

ABSTRACT

The present research aims to determine the relationship between financial education and Fintech in students of a university in North Lima - Peru, 2025. In addition, it is a quantitative approach, non-experimental design - cross-sectional, applied type and correlational level. The study population was 4145 undergraduate level students, from the Faculty of Business of Los Olivos branch and the sample is comprised of 352 students. In addition, the data collection technique was the survey and a questionnaire was used as an instrument, 12 items for the financial education variable and 16 items for the Fintech variable, both on a Likert scale. The main findings were, in the descriptive analysis, 54.0% of surveyed students presented a medium level in financial education; 42.0% high level and a small group, 4.0% have a low level in financial education. In addition, 66.2% of surveyed students presented a medium level in Fintech management; 31.8% high level and, a small group, 2.0% have a low level about Fintech. In the inferential analysis, the correlation coefficient $r = 0.650$, which indicates a high correlation. It is concluded that there is a direct relationship between financial education and Fintech in the students of a university in North Lima - Peru, 2025.

Key words: Financial education, Fintech, financial knowledge, financial skills and financial wellbeing.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

Situación Problemática

En un mundo cambiante de economías volátiles y creciente digitalización, las personas analizan y evalúan distintas estrategias financieras innovadoras, incluyendo herramientas como las billeteras digitales, resultando indispensable fortalecer el conocimiento financiero para enfrentar desafíos actuales.

La evaluación más reciente del Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA), realizada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, OCDE (2024), evidenció que, en 14 países miembros, solo el 11% de estudiantes de 15 años alcanzó competencias financieras avanzadas, mientras que el 18% mostró rendimiento mínimo, limitándose a decisiones básicas de gasto. Estos resultados reflejan una brecha profunda en relación con la educación financiera a nivel global, donde la mayoría de jóvenes carece de habilidades para gestionar riesgos o aprovechar al máximo los recursos financieros en la era digital. Precisamente en esta era de transformación digital, emergen las tecnologías financieras (Fintech), las cuales combinan los aspectos tecnológicos y financieros para optimizar los servicios al consumidor. Sin embargo, su disponibilidad no asegura directamente la comprensión por parte de los usuarios. En esa misma línea, Bermeo-Giraldo (2023), señala que los estudiantes entre los 18 y 26 años, pese a estar matriculados en programas afines al área de negocios, desconocen el término Fintech y a su vez, perciben que sus fuentes de información dependen más de la educación financiera recibida y de la influencia social de su entorno que de una formación estructurada sobre alfabetización digital y el funcionamiento de las tecnologías financieras.

Este abismo entre tecnología disponible y conocimiento real se suele intensificar en contextos con restricciones estructurales. Internacionalmente, el informe de la Asociación de Instituciones Financieras para el Desarrollo, AFI (2024) indica que 8 de 14 países encuestados en la región de América Latina y el Caribe enfrentan obstáculos para ejecutar proyectos de formación financiera, ello se debe en gran medida a la falta de financiamiento, recursos y de personal especializado. Estas dificultades estructurales afectan tanto a la cobertura como a la calidad de las iniciativas, fomentando la permanencia de la resistencia al cambio, la

desconfianza hacia el sistema financiero y la falta de coordinación entre las entidades responsables del diseño y ejecución de políticas de educación financiera (empresas privadas, el gobierno y organizaciones civiles). Otra consecuencia directa de esta desconexión se observa en el estudio de Juliyanti (2023) en universidades de Surakarta, Indonesia, donde el 75,63% de estudiantes posee un conocimiento financiero medio, precisamente por la desconexión entre Fintech y educación financiera. De manera precisa, se señala que se ha reconocido un patrón conformado por la falta de integración entre innovación tecnológica y formación financiera, lo que a su vez conduce a una comprensión parcializada, ocasionando que no se pueda aprovechar en su máximo potencial de estas herramientas y además estar expuesto a posibles riesgos financieros o de seguridad de datos sensibles.

En el Perú, también se evidencia la dinámica de desconexión. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú, SBS (2022) publicó los hallazgos de su Encuesta Nacional de Capacidades Financieras, revelando cifras alarmantes, solo el 36% de la población mostró conocimientos financieros adecuados, el 38% evidenció comportamientos financieros apropiados y el 54% presentó una actitud financiera positiva, en general se puede evidenciar que las personas tienen un manejo muy básico de estos temas. Más aún, el 41% de los adultos carece de formación financiera básica, y solo el 13% alcanza un nivel adecuado. Esta brecha se acentúa en poblaciones vulnerables, afectando al 54% en áreas rurales y el 57% en estratos socioeconómicos bajos. En paralelo, el ecosistema Fintech peruano crece atravesando el desafío de la inclusión. Según el Ministerio de Economía y Finanzas, MEF (2024), su reto más desafiante es llegar a las poblaciones marginadas del sistema financiero tradicional, no obstante, hay una contradicción, mientras el 31.5% de peruanos lo usa **para transacciones** bancarias, solo el 19.9% **se instruye** en temas financieros (INEI, 2024), lo que sugiere que la adopción tecnológica no necesariamente viene acompañada de una mayor alfabetización financiera.

De manera específica en el ámbito universitario nacional, Salas y Tiella (2022) señalan que el 15% de los estudiantes manifiestan un nivel bajo de los conocimientos conceptuales de la educación financiera, y el 27% muestran un nivel bajo en conocimiento operativo de tecnología financiera. A partir de lo mencionado, se refuerza la existencia de una brecha formativa inclusive entre los jóvenes con mayor acceso a la educación superior.

En el contexto específico de una universidad de Lima Norte, esta problemática adquiere rasgos concretos. Por una parte, se detecta una brecha educativa de tipo práctico, pues los alumnos tienen niveles muy distintos de comprensión financiera según su especialidad, y la enseñanza de estos temas se reduce mayoritariamente a materias optativas, sin integrarse transversalmente en el currículo académico. Además, se observó que una débil vinculación entre la universidad y el entorno Fintech (Ramos, 2025), situación que limita en gran medida el trabajo colaborativo y deja a los estudiantes sin una guía formal y oportuna para el empleo seguro y planificado de herramientas digitales.

Por todo lo expuesto, se evidencia una contradicción en el contexto de la universidad de Lima Norte, por un lado, los estudiantes siendo nativos digitales que utilizan cotidianamente aplicaciones Fintech, presentan niveles dispares de educación financiera y carecen de una formación estructurada que integre ambos aspectos. De manera empírica, ello se traduce en que no se conoce si la exposición cotidiana a estas tecnologías guarda un vínculo con un nivel sólido de conocimientos que les permita emplear de manera consciente las herramientas que proporciona para su vida universitaria y personal. Por tanto, este estudio se propone cubrir ese vacío de conocimiento y establecer la relación entre la educación financiera y Fintech en los estudiantes de la universidad analizada.

1.1. Formulación del Problema

1.1.1. Problema General

¿Qué relación existe entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025?

1.1.2. Problemas Específicos

¿Qué relación existe entre el conocimiento financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025?

¿Qué relación existe entre la habilidad financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025?

¿Qué relación existe entre el bienestar financiero y la Fintech en los estudiantes de una

universidad de Lima Norte - Perú, 2025?

1.2. Justificación teórica

Esta investigación se fundamenta en la integración de marcos teóricos específicos. Para la educación financiera, la Teoría del Capital Humano (Becker, 1961) la concibe como inversión en el conocimiento que mejora la eficiencia en decisiones económicas, mientras que la Teoría del Aprendizaje Financiero (Lusardi & Mitchell, 2014) explica como la instrucción formal desarrolla hábitos financieros sólidos como el ahorro y la inversión. Por su parte, la Fintech encuentra sustento en la Teoría de la Innovación Disruptiva (Christensen & Raynor, 2005) ya que esta describe cómo estas tecnologías transforman mercados tradicionales e irrumpen como una nueva alternativa, y la Teoría de la Economía Digital (Tapscott, 1997) analiza cómo la digitalización redefine la interacción y los procesos de diversas etapas de un producto o servicio con los servicios financieros. Complementariamente, desde las finanzas conductuales, la Teoría del Prospecto (Kahneman & Tversky, 1979), explica cómo las personas toman decisiones en condiciones de incertidumbre, mostrando sesgos cognitivos de confianza excesiva en herramientas automatizadas (como apps Fintech), lo que puede comprometer la calidad de las decisiones.

En ese sentido, la educación financiera actúa como un moderador clave, al proporcionar a los usuarios criterios para usar la tecnología de forma consciente y segura. De acuerdo con la integración de estos postulados, se sostiene que la educación financiera está relacionada con una adopción más consciente y segura de las herramientas Fintech. Frente a este panorama se identifica un vacío teórico, pues no existen estudios que integren estos enfoques para explicar la relación entre la educación financiera y Fintech en estudiantes universitarios peruanos. Por ende, este estudio contribuye al campo científico al proporcionar evidencia empírica para contrastar dicha integración teórica en el contexto de una universidad de Lima Norte, verificando si la educación financiera se asocia con una adopción más consciente y segura de las herramientas Fintech.

1.3. Justificación práctica

Desde una perspectiva práctica, esta investigación identifica la relación entre las variables de estudio, sirviendo como un diagnóstico base para diversos actores. En primer lugar,

para la institución educativa analizada, la evidencia concreta sobre la posible brecha entre la educación financiera y uso de Fintech podría motivar la revisión de las mallas curriculares o la creación de talleres complementarios que aborden este vacío formativo. En segundo lugar, gracias a los resultados de este estudio, los estudiantes pueden darse cuenta de la manera en la que usan sus aplicaciones financieras a diario, también necesitan educarse formalmente en temas de finanzas. Por último, se debe precisar que, si bien este estudio no pone en marcha intervenciones concretas, sus conclusiones sirven como un buen punto de partida para diseñar estrategias bien pensadas que consigan que los jóvenes utilicen las Fintech de forma segura y provechosa.

Este estudio adquiere relevancia social porque aborda la relación entre educación financiera y uso de Fintech en estudiantes universitarios, un grupo que puede actuar como un agente multiplicador de sus entornos familiares y comunitarios. Los hallazgos permitirán reconocer si exposición cotidiana a tecnologías financieras se acompaña de competencias financieras sólidas, lo cual es fundamental para evitar riesgos como el sobreendeudamiento o la exclusión financiera. De igual manera, el estudio aporta evidencia que puede orientar políticas públicas y programas de inclusión financiera dirigidos a poblaciones con acceso limitado al sistema bancario tradicional, particularmente en sectores con bajos ingresos. De esta forma, la investigación contribuye a la reducción de desigualdades en el acceso y uso responsable de herramientas Fintech, incentivando una ciudadanía más informada y equitativa desde una perspectiva de desarrollo social.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

1.4.2. Objetivos específicos

Determinar la relación entre el conocimiento financiero y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

Determinar la relación entre la habilidad financiera y el Fintech en los estudiantes de

una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

Determinar la relación entre el bienestar financiero y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis general

Existe una relación significativa entre la educación financiera y Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

1.5.2. Hipótesis específicas

Existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

Existe una relación significativa entre la habilidad financiera y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

Existe una relación significativa entre el bienestar financiero y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Marco filosófico de la investigación

La teoría filosófica en la que se basa esta investigación es la epistemología, la cual se propaga mediante la contemplación, el análisis y la búsqueda del conocimiento. Además, valida el procedimiento, la táctica, el modo y las formas de aproximarse a las diversas maneras de construcción y transformación de las creencias y los saberes en el conocimiento humano (Andrade y Rivera, 2024). La epistemología, como reflexión sobre la producción de saber, permite distinguir entre creencia y conocimiento fundado, y reconoce que el juicio se construye, se transfiere y se pone en práctica el juicio en diferentes contextos.

En línea con lo mencionado, el pragmatismo como corriente filosófica sostiene que el conocimiento adquiere validez en la medida que resulta útil para la resolución de problemas prácticos. A diferencia de otros paradigmas que privilegian un único método, el pragmático ofrece una flexibilidad metodológica, además asume que la investigación no es neutral, sino que debe orientarse a la solución de problemas sociales (Páramo y Diago, 2024). En esa línea este estudio, no persigue una verdad absoluta, sino un conocimiento aplicable que mejore la toma decisiones institucionales.

Asimismo, esta investigación se enriquece de los postulados del constructivismo, entendido como una perspectiva que reconoce la realidad social, específicamente los puntos de vista y comportamientos de la gente. De acuerdo con Valenciano (2022), la interacción de los sujetos con su contexto histórico y cultural construyen las realidades sociales, desde esta mirada se puede explicar que las decisiones financieras que tomen los estudiantes no se explican solo por factores subjetivos, sino también por las acepciones que ellos mismos atribuyen a sus experiencias con el dinero y la tecnología. Se trata de un constructivismo moderado, permitiendo reconocer la complejidad de los fenómenos estudiados.

El humanismo en las organizaciones como corriente de pensamiento, posiciona a la persona en el centro de la gestión, valorando su bienestar integral, desarrollo personal y profesional como fines en sí mismos. Además, valora la autonomía, el respeto y la colaboración por encima de control y ciertas jerarquías (Miranda et al., 2024). En este estudio el humanismo se manifiesta en la consideración de los estudiantes universitarios como sujetos activos que son

el centro del proceso investigativo. En coherencia con lo mencionado, el bienestar financiero de los estudiantes es la finalidad de este estudio. En esa línea, aparece la ética social, entendida como el conjunto de normas que rigen la conducta de una persona en relación con demás y con las instituciones (Seijo-Suarez y Villalobos, 2011). Es así que la ética social, en consonante con el humanismo, sitúa a los estudiantes como fines de estudio, no como simples medios y guía a los resultados hacia la mejora colectiva y la dignificación de la vida humana.

Finalmente, se precisa que la Fintech permite la inclusión financiera, es decir, que la sociedad pueda utilizar los servicios financieros, ya que el Fintech puede ayudar renovar la seguridad de las transacciones siendo un factor extra, pero sin agregar algún costo, por lo cual utilizan la tecnología con el objetivo de establecer nuevos productos y dirigidos al cliente, con la finalidad de innovar y demostrar mayor eficiencia. Asimismo, se vinculan, por su carácter innovador y disruptivo, con otro atributo, además, dirigidas a ofrecer producto y servicio financiero de forma más eficaz que las bancas convencionales, especialmente para segmento desatendido o con acceso limitado, que pertenecen a las poblaciones con exclusión financiera (Salas et al. 2022).

2.2. Antecedentes de la investigación

Khotimah et al. (2025) en su estudio científico “El impacto de los pagos Fintech y la educación financiera en el comportamiento de gestión financiera de los estudiantes” de la revista *Economía, Negocios, Gestión y Contabilidad*, con la finalidad de determinar en qué medida los pagos Fintech y la alfabetización financiera influyen en la gestión financiera de los estudiantes de la Universidad Muhammadiyah de Purworejo, con un desarrollo metodológico basado en un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada y nivel correlacional aplicando un cuestionario a 318 estudiantes. En los hallazgos, el análisis de confiabilidad a las variables fue de 0,909 para X1 (educación financiera), 0,972 para X2 (pago Fintech) y 0,954 para Y (comportamiento de gestión financiera). La prueba T, mostró que la variable de alfabetización financiera (X1) tiene un valor de 0,000 (0,05). Si se observa desde el recuento t, 6,087 es mayor de la tabla t de 1650, ello demuestra el relevante impacto de la alfabetización financiera sobre las estrategias de recursos económicos en la comunidad estudiantil. Se determina, que la educación financiera tiene mayor influencia en los estudiantes que el uso de pago Fintech.

También, tienen un impacto significativo y positivo que debe continuar fortaleciendo tanto la alfabetización financiera como la utilización adecuada de herramientas Fintech para mejorar en las prácticas de gestión financiera de los estudiantes de la Universidad Muhammadiyah de Purworejo.

Sahabuddin et al. (2024) menciona en una publicación “La educación financiera y la tecnología Fintech en la gestión financiera de los estudiantes de la universidad estatal de Makassar” de la revista *Internacional de Avance de la Humanidad, Negocios y Ciencias* elaboraron un estudio para deducir cuál es el impacto que tiene la educación financiera y el Fintech en la administración financiera mediante el enfoque metodológico cuantitativo, tipo básica y nivel explicativo a través de una encuesta aplicada a 250 estudiantes. En los hallazgos revelados mediante la prueba de fiabilidad de las variables x1 (conocimientos financieros), x2 (tecnología Fintech) e Y (gestión financiera), el valor de alfa de Cronbach fue mayor de 0,60, a saber, 0,861 (x1), 0,887 (x2) y 0,915 (Y). La educación financiera (x1) y la tecnología Fintech (x2) tiene un efecto positivo en la gestión de dinero (y) con un coeficiente de regresión de la liquidez monetaria de 0,323. La coeficiencia de determinación (R²) de 0.328 sugiere que el 32,8% de la variable de la gestión de dinero puede explicarse por la variable de liquidez y tecnología, mientras que el 67,2% está influido por otros factores no incluidos. Concluyendo que el dominio sobre la educación financiera y la tecnología Fintech contribuye favorablemente en la gestión financiera en estudiantes de la Universidad Estatal de Makassar.

Nnoko et al. (2024) en su artículo “Los efectos de la educación financiera en la adopción de servicios de tecnología financiera (Fintech) en Buea Comunidad de Silicon Mountain de Camerún” de la revista *Gestión y estrategia empresarial*, con el propósito de desarrollar y ejecutar cursos de educación financiera para complacer todas las necesidades básicas de la población local en Buea, con un método basado en el enfoque cuantitativo y nivel descriptivo a través de un cuestionario en escala Likert con una muestra de 300 encuestados. Como respuesta de la mayor parte de participantes; 271 (91,1%) informaron estar familiarizados con aplicaciones de pago móvil como dinero móvil y PayPal, lo que indica un conocimiento avanzado y uso, las plataformas de banca en línea mostraron un nivel moderado de familiaridad, con 82 (27,8%) de los participantes indicando su conocimiento de la misma, las plataformas de préstamos y los intercambios de criptomonedas fueron menos familiares para los participantes,

con un 23,7% y un 28,8%. Podemos concluir que la educación financiera, ejerce una influencia significativa en la adopción de servicios de tecnología financiera en el municipio de Buea destacando que el comportamiento financiero resultó ser el factor más influyente.

Fierro et al. (2023) en su estudio “Conocimiento financiero y uso de servicios Fintech dentro de la Universidad Autónoma de Ciudad Juárez; análisis a los estudiantes pertenecientes a la “Generación Z” de la revista *Doxa Digital* desarrollaron una investigación para poder analizar el panorama del conocimiento financiero mediante un procedimiento con un enfoque cuantitativo, tipo básica y de nivel descriptivo; también, se obtuvo muestra conformada por 385 estudiantes de 18 a 31 años, a los que se les tomó un sondeo que constaba de 21 preguntas. Los resultados mostraron que el 45% de entre 22 y 25 años hace uso de aplicaciones bancarias para hacer transferencias, el 39% accede a la aplicación al menos una vez por semana. Algo que se hace de notar es que el 88% de los participantes no conoce término Fintech. En síntesis, los estudiantes presentan un nivel adecuado de conciencia sobre su educación financiera, sin embargo, aún existe oportunidad de mejorar, debido a que la mayoría de ellos no cuentan con conocimiento sobre el uso adecuado de este. El estudio contiene un instrumento validado sobre uso de servicios Fintech de la Asociación de Usuarios de Bancos y Seguros ADICAE.

Hernández y Rendón (2021) en su investigación “Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México” de la revista *Venezolana de Gerencia* analizaron la brecha digital de género en relación con el grado de educación financiera de estudiantes nivel de educación financiera de los jóvenes universitarios con base en investigaciones que se han realizado en los últimos años, para ello, emplearon una metodología cuantitativa, corte transversal y nivel descriptivo a una muestra de 3,215 universitarios de 12 universidades públicas de las cinco zonas metropolitanas con más población en México. Los resultados indicaron que, los hombres representan el 26.55% y mujeres el 21.9% sobre el uso y acceso a cuentas bancarias, a tarjetas de crédito 13.22% hombres y 11.23% mujeres; además, el nivel de conocimiento financiero en hombres es 43.77% menos que en mujeres, el cual es 45.35%; asimismo, se tiene un coeficiente de dependencia de 0.689. Por lo tanto, se evidenció que el grado de educación financiera es un pilar clave en relación con la brecha tecnológica de género. Este estudio ofrece un análisis comparativo sobre las diferentes herramientas financieras tecnológicas entre géneros a nivel universitario con la finalidad de establecer estrategias de

optimización.

Ticona y Ticona (2023) en su artículo “Educación financiera y operaciones bancarias en estudiantes universitarios” elaborado en Tacna, de la revista *Convergencia Empresarial* definieron concordancia entre la educación financiera y las operaciones bancarias en estudiantes universitarios de la carrera de Contabilidad de la Universidad Privada de Tacna matriculados en el semestre académico 2023-II. La metodología aplicada fue de enfoque cuantitativo, tipo básica con un nivel causal – explicativo, considerando una muestra integrada por 86 estudiantes pertenecientes al noveno y décimo ciclo, quienes fueron evaluados mediante un instrumento con escala de medición Likert. En los resultados se observó que el 64% de los estudiantes percibe la educación financiera en un nivel medio, mientras que el 57% presenta un dominio medio respecto a las transacciones bancarias. Concluyendo que, se halló la existencia de un vínculo directo entre educación financiera y operaciones bancarias y por lo mismo los alumnos no cuentan con una preparación adecuada para introducirse al mercado laboral. Este estudio propone los componentes de la capacidad financiera; los que son el entendimiento financiero, las habilidades financieras y el bienestar financiero.

Loza et al. (2023) en su estudio presentaron “Influencia de las habilidades y conocimientos en la actitud financiera de estudiantes universitarios”, en Perú, de la revista *Tec Empresarial*, establecieron como fin analizar la influencia de los conocimientos y las habilidades en las actitudes financieras de los estudiantes universitarios de Tacna, Perú. Se aplicó una metodología bajo una perspectiva cuantitativa, tipo aplicada y de nivel explicativo a una muestra de 531 estudiantes a los cuales se les realizó 3 cuestionarios en escala Likert, uno de ellos para medir los conocimientos y habilidades financieras, otro para medir actitudes financieras. En los resultados, se alcanzó un coeficiente R-cuadrado de 0.70, indicando que los conocimientos y habilidades financieras de los estudiantes predicen el 70% de las actitudes financieras. A su vez, se identificó que el 33% del comportamiento financiero de los estudiantes se determinan por el conocimiento financiero; las capacidades financieras también tienen efecto relevante en la actitud financiera, con un valor de $p < 0,001$. El 64% de las actitudes financieras se determinó por sus habilidades financieras. Finalmente, se afirma que las actitudes financieras de los universitarios de Tacna son influenciadas por sus conocimientos y habilidades. Es vital que cada estudiante comprenda que tiene la oportunidad de mejorar su cultura financiera beneficiándose de las capacitaciones de

sus instituciones formadoras.

Donayre (2023) en su tesis “Impacto del desarrollo de las empresas financieras tecnológicas-Fintech en el crecimiento de la inclusión financiera en el Perú entre el 2018 y 2020” para optar el Grado Académico de Doctor en Ciencias Contables y Financieras, Universidad San Martín de Porres; elaboró un estudio de método cuantitativo, tipo aplicada y de nivel descriptivo. Asimismo, contó con una muestra de 50 expertos en el sistema Fintech y el ámbito financiero a quienes se les realizó una encuesta de 14 preguntas en sistema de Likert. Se halló que el 42% de los participantes opina que las compañías Fintech disfrutan de una presencia significativa en el sistema financiero y un 30% considera que han tenido un incremento de la inclusión financiera satisfactoria. Lo que permite concluir que el crecimiento de las empresas Fintech tiene un impacto en el nivel del incremento de la inclusión financiera en el Perú debido a los múltiples beneficios que este implica y que la pandemia COVID-19 generó una transformación digital para todos los sectores, especialmente en el financiero. Este estudio aporta datos importantes recolectados por medio de una encuesta a ejecutivos de empresas Fintech del Perú; así como de instituciones oficiales como el BCRP, SBS y ENEI.

Mejía et al. (2023) en su artículo “Cambios en los hábitos financieros ocasionados por las Fintech en el Perú” desarrollado en Perú, de la revista *Ingeniería Industrial* enlazaron los cambios en los hábitos financieros de la población peruana, debido al crecimiento y el uso de las tecnologías financieras. Donde aplicaron un enfoque cuantitativo, tipo básico y nivel descriptivo a una muestra 384 usuarios Fintech donde efectuó un sondeo mediante un formulario de Google. Además, dicho instrumento contó con una confiabilidad (Alfa de Cronbach) de 0.849 y validez de alto grado debido a una varianza total de 88.3%. Se identificó en los resultados el predominio sobre el pago móvil (89.6%) en comparación con los habituales; asimismo, se pudo llegar a observar una preferencia por hacer uso de una Fintech de cambio de divisas (37%) y el principal beneficio que brindan las Fintech en el Perú es el ahorro de tiempo (49.5%). Concluyeron que conforme pasan los años, los hábitos financieros han incrementado en registros digitales. La investigación aporta un análisis de las herramientas Fintech (pago móvil e intercambio de divisas); con sus respectivos indicadores y escalas.

Mendoza (2022) en su tesis “Programa de educación financiera para estudiantes

universitarios” para optar el Grado Académico de Maestro en Educación, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, tuvo como objetivo determinar el nivel de educación y capacidades financieras en estudiantes universitarios residentes en el Perú. Se efectuó una investigación de enfoque cuantitativo, nivel descriptivo y corte transversal. La población está representada por 612099 estudiantes de universidades privadas, y la muestra de 382 universitarios mayores de 18 años habitantes en el Perú; asimismo, se realizó un cuestionario de 31 preguntas en escala Likert. Se evidenció que el 48.7% de los estudiantes presentaron un nivel alto a muy alto de educación financiera, el 51.2% medio-bajo y el 20.12% mostró un nivel bajo; además, casi el 50% de universitarios se encuentra fuera del sistema financiero por lo que urge atender esa brecha. Se determina que la inclusión financiera de los jóvenes universitarios mayores de 18 años tiene límite, dado que no cuentan con instrumentos financieros físicos o digitales, debido a ello, carecen de experiencia y conocimiento para elegir la manera adecuada gestionar y utilizar su dinero. Esta investigación brinda un cuestionario sobre las capacidades e inclusión financiera orientada a estudiantes universitarios con base en la encuesta de medición financiera de países andinos y el sondeo nacional de inclusión financiera.

2.3. Bases teóricas

2.3.1. Educación financiera

La educación financiera es clave para gestionar el dinero responsablemente. Permite tomar decisiones acertadas, controlar deudas y optimizar el tiempo. Además, reduce el riesgo de fracaso económico y promueve la estabilidad. Es fundamental iniciarla desde temprano para que las nuevas generaciones enfrenten mejor los desafíos financieros (Dwitri & Pradikto, 2025). Además, está entendido como el grupo de medidas orientadas a la ciudadanía para fortalecer las capacidades, habilidades y conocimientos, que les posibiliten administrar sus recursos financieros con una autonomía superior, basando sus decisiones en un análisis crítico de los recursos ofrecidos por las entidades financieras, equilibrando los intereses, necesidades, derechos y obligaciones. (Niño et al., 2023).

La educación financiera son las competencias y disposiciones que facultan a las personas para gestionar sus recursos económicos, decidiendo informadamente en finanzas y con miras a futuro, implicando la comprensión de los principios financieros esenciales. (Ticona

y Ticona, 2023).

2.3.1.1. Dimensiones de la Educación financiera

La variable educación financiera dimensiona en conocimiento financiero, se refiere a comprender conceptos económicos, como presupuestos, inversiones, créditos y mercados. Esto nos da la base para poder sopesar distintas opciones y comprender que riesgos puede conllevar cada una. La habilidad financiera es saber hacer cosas concretas con tu dinero, es como saber aplicar estrategias financieras, como hacer un presupuesto, recortar gastos innecesarios, negociar deudas o ir armando un fondo para emergencias; y esa habilidad nace tanto de lo que uno va viviendo como de lo que aprende. Finalmente, el bienestar es esa sensación tan valiosa de sentirse tranquilo y con control sobre la propia plata, los ingresos alcanzan para lo básico, se manejan las deudas con cabeza y hay un plan pensando en el futuro., se gestionan deudas inteligentemente y hay un plan para el futuro. (Ticona y Ticona, 2023).

2.3.1.2. Teorías de la educación financiera

Teoría del Capital Humano

Gary Becker (1961) plantea que gran cantidad de trabajadores incrementa su productividad al fortalecer sus capacidades y competencias por medio del desarrollo de conocimientos, debido a ello, la oportunidad de mejorar el rendimiento productivo en el futuro está principalmente relacionada a los costos asumidos, ya que, en caso contrario, se fomentaría una demanda ilimitada de orientaciones. Además, con referencia a la formación Mincer (1958) indicó que el gasto en formación depende de la elección libre sobre el tiempo que se dedicará al aprendizaje. Cada vez que un individuo decide ampliar sus estudios, simultáneamente retrasa la obtención de ingreso. Dado que se supone que las personas toman decisiones de manera racional, se entiende que buscan optimizar sus ingresos futuros en el momento de determinar si prolongan su formación académica.

Teoría del aprendizaje financiero

Lusardi y Mitchell (2014) explicaron como el recibir educación financiera en los primeros años de edad, conlleva a la elección de ahorros e inversionista de los que la reciben. Además determinan que los aspectos sociodemográficos y socioeconómico suelen impactar en

el grado de conocimiento financiero. Se detectaron menores grados de conocimiento financiero en joven y adulto mayor, y niveles superiores en individuos de mediana edad. se enfocan en su investigación en los métodos de accesos a la formación financiera de manera oficial, demostrando que no bastan para alcanzar sus metas, por lo que es necesario fortalecer la ejecución de programa de instrucción en finanzas.

2.3.1.3. Factores de la educación financiera

- Conocimiento financiero: hace alusión al entendimiento y la habilidad para administrar de manera efectiva los elementos vinculados con los ingresos y la planificación financiera individual. Esto abarca la comprensión de términos como planificación financiera, ahorros, inversiones, endeudamiento, tributación, retiros, seguros, entre otras. La educación financiera prepara a la gente para la toma de decisiones fundamentadas sobre la gestión del recurso económico, organizar su futuro y cumplir sus objetivos de finanzas tanto a corto como a largo plazos.
- Habilidad financiera: es la aptitud aplicada que una persona adquiere para organizar de forma eficiente sus recursos económicos y actuar con criterio financiero. Estas competencias son esenciales para manejar el dinero de forma prudente y lograr objetivos financieros tanto a corto como a largos plazos. Entre las capacidades financieras se incluyen elaborar un presupuesto, ahorrar, invertir, gestionar deudas, evaluación de riesgos, entender sobre impuestos, entre otros aspectos.
- Bienestar financiero: hace referencia a la condición financiera integral de una persona y su habilidad para cubrir sus necesidades actuales y posteriores. No se limita solo a la disposición de dinero, sino en conseguir gestionar financieramente los ingresos, controlar los gastos, el ahorro, lo que se invierte y gestionar responsablemente las deudas (Ticona y Ticona, 2023).

2.3.1.4. Importancia de la educación financiera

El manejo adecuado de información financiera permite adoptar medidas que impactan positivamente en la situación económica personal y familiar. Adquirir conocimientos financieros resulta relevante durante toda la vida, incluso para quienes no interactúan directamente en el ámbito financiero, porque favorece a una mejor calidad de vida. Desde este

enfoque, los padres deben participar activamente en la organización de la educación de sus hijos, evitando que estos enfrenten dificultades económicas en su etapa universitaria. (Gaspar et al., 2024). De acuerdo con Valenzuela et al. (2022), el papel que tiene la educación financiera es relevante, debido a la incorporación que tiene en los procesos de decisión, esto posibilita a los jóvenes mejorar su entorno y su capacidad para afrontar desafíos futuros.

La educación financiera, por su parte, es clave para que cada persona pueda decidir con buen criterio sobre productos y servicios financieros. Pero la educación, en un sentido más amplio, no es solo acumular datos, sino también es todo aquello que se va transmitiendo de generación en generación. Este proceso de enseñanza y nivel de instrucción que uno logra alcanzar, es esencial para poder navegar sin perderse en el sistema financiera del país donde uno vive (Cairo et al., 2024).

2.3.1.5. Educación financiera en la toma de decisiones

La educación financiera genera un efecto notable sobre la toma de decisiones al ofrecer las herramientas para la eficiencia en el uso de recursos y anticipar posibles dificultades financieras. Este impacto se evidencia en distintos aspectos claves:

- Mejora la planificación financiera en el tiempo: la educación financiera impulsa la habilidad para diseñar presupuestos y organizar los recursos económicos de manera estratégica, lo cual permite a las personas anticipar y sobrellevar dificultades financieras inesperadas.
- Incrementa el conocimiento sobre productos financieros y servicios bancarios: al comprender cómo funcionan realmente los de productos financieros tan comunes, como las cuentas donde ahorramos, las tarjetas crediticias que usamos cotidianamente o los préstamos que pedimos en algún momento, las personas están en mejores condiciones de elegir aquellos que se ajusten a sus requerimientos, previniendo un uso inadecuado de servicios financieros.
- Ayuda a evitar el endeudamiento excesivo mediante el uso racional del crédito: conocer sobre finanzas posibilita a las personas a entender las consecuencias de contraer deudas y sin poner en riesgo su economía.

- Desarrolla habilidades para evaluar riesgos y oportunidades económicas: quienes dominan saberes financieros demuestran mayor gestión de riesgos económicos de manera efectiva (Rosero et al., 2024).

Es así que desarrollar la capacidad financiera es un elemento esencial que tiene como objetivo principal gozar de una vida financiera beneficiosa, ya que la falta de esta nos arrastra a desarreglos perjudiciales que restringe las oportunidades que se nos presentan, así como el bienestar emocional. (Araníbar et al. 2023). Por otro lado, Mungaray et al. (2021) y Diaz et al. (2023) recalcan el impacto de una buena educación financiera, ya que nos brinda una adecuada distribución de recursos que contribuyen con la optimización del bienestar económico, construyendo cimientos para un futuro sin apuros monetarios.

2.3.1.6. Desafíos de la educación financiera en formación académica

En primer término, la ausencia de una asignatura relacionada en la malla curricular de educación limita el desarrollo de competencias y conocimientos necesarios para una adecuada alfabetización financiera y elección con conocimiento. En segundo término, la carencia de formación en los docentes dificulta el desarrollo de ciudadanos con pensamientos críticos y responsables. Asimismo, el aumento en la desigualdad del acceso a recursos y contenidos financieros contribuye a disparidades en el aprendizaje y comprensión de conocimientos financieros. Enfrentar estos desafíos implica la colaboración entre los sectores educativo, gubernamental y privado para garantizar una educación financiera inclusiva y adaptada a la comunidad educativa (Álvarez, 2024).

2.3.1.7. Las finanzas personales

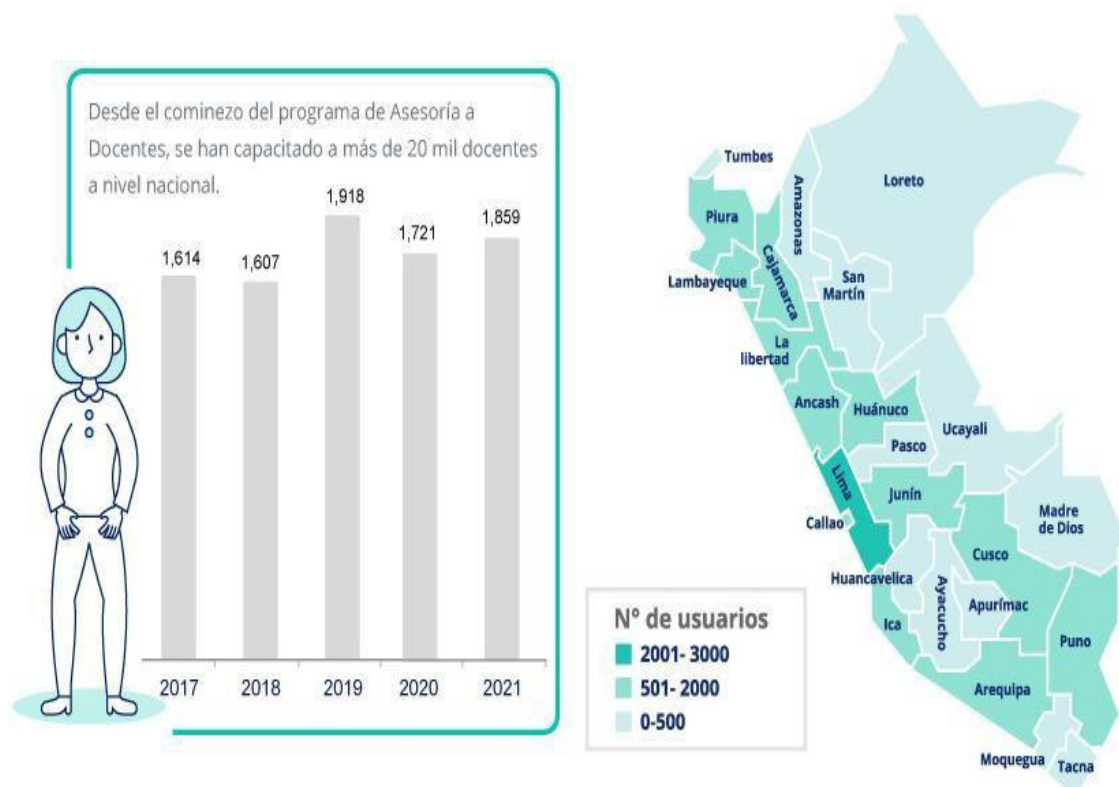
Se refieren al uso de principios financieros para gestionar los recursos de un individuo o familiar. El análisis que proponen abarca más allá de los ingresos y salidas generados durante el ciclo de vida, abarcando también las opciones financieras que acceden las personas y núcleos familiares. (Cevallos et al., 2020). Asimismo, comprenden la implementación de principios financieros para que los individuos y familias administren su dinero. Incluye procesos de planificación presupuestaria, ahorro y el consumo responsable, considerando riesgos financieros y eventos futuros previsibles. (Ruiz y Cerrud, 2024).

2.3.1.9. Finanzas en el cole

Este programa brinda capacitaciones presenciales a maestros de educación pública en competencias financieras elementales, con el fin de formar estudiantes con saberes concisos en el sistema financiero. A su vez, los educadores desarrollan habilidades pedagógicas que transmitan efectivamente los conceptos. (SBS, 2022).

Figura 2

Docentes capacitados a nivel nacional



Nota. Uso del programa Finanzas en el Cole desde sus inicios que fue en el año 2017. Obtenido de la plataforma de la SBS.

2.3.2. Fintech

El término Fintech la palabra combina finanzas más tecnología, son empresas que usan innovaciones digitales para reinventar el manejo del dinero. Desde pagos móviles hasta préstamos online, están cambiando la banca tradicional para personas, negocios y el sector

público. (Martínez y Guardado, 2024).

Por su parte, Mero et al. (2022) indicaron que la Fintech es fusionar dinero y tecnología. Estas empresas usan herramientas digitales que reinventan cómo guardamos, transferimos o invertimos nuestro dinero, creando nuevos productos como alternativa a modelos tradicionales.

Asimismo, es un acrónimo de tecnología financiera, que combina el conocimiento bancario con la ciencia de la gestión y la ingeniería informática moderna (Nguyen et al., 2024).

Las Fintech representan la evolución digital del sector financiero, integrando tecnologías disruptivas para el desarrollo de soluciones financieras superiores que posibilitan mejorar la experiencia del cliente y ofrecer una propuesta de valor competitiva. (Juca, 2023)

2.3.2.1. Dimensiones de Fintech

Se dimensiona en rapidez, se refiere a la agilidad de operaciones y facilidad de acceso a productos financieros en cuestión de minutos. La flexibilidad es adaptarse y evolucionar junto a las demandas del mercado, también es la capacidad de ajustar productos, plazos y condiciones en tiempo real. Y como último componente está la comodidad es clave para ejecutar cualquier transacción de manera remota, desde cualquier lugar y momento, sin esperas y sin costos necesarios. (Juca, 2023).

2.3.2.2. Teorías de Fintech

Teoría de la innovación disruptiva

Christensen y Raynor (2005) proponen que el éxito de las empresas nuevas con tecnologías más accesibles y de menor costo se da cuando la innovación no compite con productos tradicionales, sino que atrae a un segmento de mercado que previamente no estaba atendido, pero eventualmente cambia todo el panorama.

Teoría de economía digital

Tapscott (1997) nos muestra cómo las tecnologías emergentes y las actuales formas de hacer negocios moldean por completo la manera de comercio, cómo se producen y repartir productos y servicios, la forma de cómo se componen las empresas y cuáles son sus objetivos

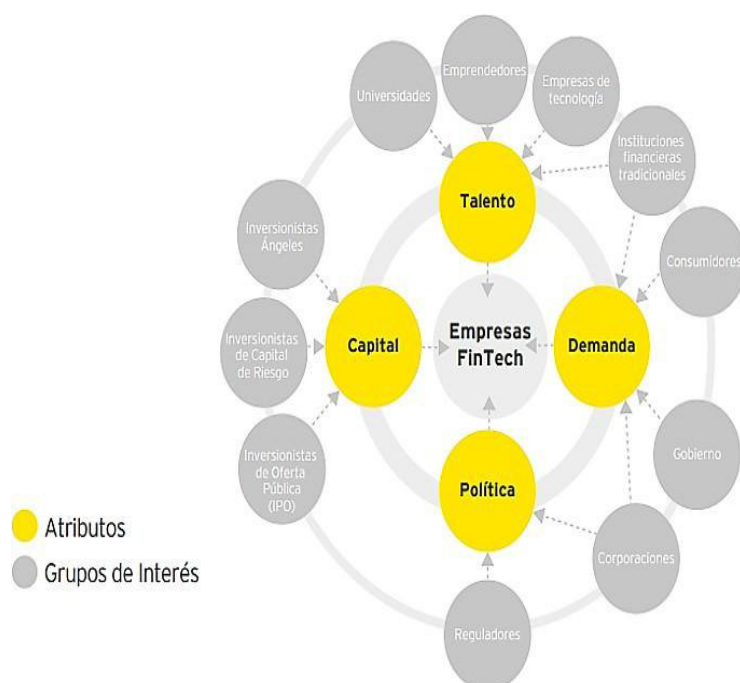
organizacionales y todas las reglas para el éxito comercial.

Ecosistema Fintech

Según el informe presentado por EY la información que se tiene en esos tiempos era limitada, así pues, indican que dentro del ecosistema como tal se encuentran cuatro atributos principales, de acuerdo a la siguiente gráfica.

Figura 3

Ecosistema Fintech



Nota. Guía EY sobre Fintech (2017)

En los cuales se determina que, Talento, es la existencia de funcionarios técnicos, así como también de expertos del ámbito financiero y de emprendedores. Por otro lado, Capital, la existencia de recursos financieros de emprendimientos o aceleradores de crecimiento para estas nuevas empresas emergentes. Así también se tiene la Política, que indica sobre las normales gubernamentales mediante las iniciativas fiscales, regulación y crecimiento del sector y por último la Demanda, de los clientes finales, sean consumidores empresa e instituciones financieras.

2.3.2.3. Clasificación de servicios Fintech

La industria Fintech en Perú se ha desarrollado sólidamente; como señala un estudio el

- Sistemas integrales de análisis de riesgo, autenticación digital, seguridad financiera y automatización de procesos bancarios.
- Compañías que dan créditos a través de plataformas electrónicas.
- Softwares contables, con sistema de comprobantes de pago y gestión financiera
- Herramientas que mejoran el manejo del dinero, comprar productos bancarios, chatbots asesores y herramientas de planeación.
- Inter medición electrónica de instrumentos financieros y mercados cambiarios
- Crowdfunding, modelo de financiamiento grupal donde personas de todas partes aportan financieramente a un proyecto determinado.
- Insurtech, tecnología en la prestación de servicios en el sector asegurador.
- Criptomonedas y blockchain, desarrolladores de soluciones, intermediarios digitales y mercados de activos tangibles.
- Instituciones de financiamiento que operan exclusivamente en línea (Velázquez, 2020).

2.3.2.4. Beneficios Fintech

Entre los beneficios que se pueden enunciar de las Fintech, se encuentran: proporcionar servicios financieros de forma accesible mediante la conexión a internet; eliminación de los intermediarios financieros; mayor transparencia al proporcionar información con mayor detalle acerca de sus tarifas, tasas, términos y condiciones; personalización del servicio conforme al perfil del cliente, usando los algoritmos de la Inteligencia Artificial; desarrollo de aplicaciones amigables para los clientes de los servicios financieros, permitiendo un mayor acercamiento con estos (Guardado, 2024).

2.3.2.5. Objetivo del servicio Fintech

Se enumeran los objetivos que plantea el Fintech.

- Servicios con ganancia mutua (clientes y entidades financieras)
- Posibilidad de potenciar el valor agregado con soluciones que beneficien directamente

al usuario

- Medición interbancaria (persona y entidad financiera o persona y persona)
- Reducción de costos financieros y mayor claridad en la información digital para usuarios y empresas
- Soluciones financieras instantáneas mediante plataformas digitales
- Fomento de competencias digitales en el ecosistema financiero, capacitando a entidades y usuarios
- Transferencias entre clientes
- Créditos seguros sin complicaciones de trámites
- Intercambio de diferentes monedas según tipos de cambio
- Billeteras virtuales seguras con diseño para el presente y adaptables al futuro
- Canales (web / app) con asesoría financiera para negocios y particulares
- Impulso a PYMES a través de financiamiento con líneas crediticias competitivas y modelos alternativos como Crowdlending y Crowdfunding.
- Gestión de riesgo y seguros (Mero et al., 2022).

2.3.2.6. Dificultades servicio Fintech

Al tratar de identificar las mayores dificultades asociadas con el inicio de operaciones de las entidades del sector Fintech, se pueden señalar las siguientes: requisitos legales/de supervisión, que incluyen, entre otros: la obligación de cumplir los siguientes requisitos: capital, organización, tecnología, etc.; falta de regulación de los nuevos fenómenos del mercado financiero, lo que crea incertidumbre regulatoria; dudas sobre la interpretación de las disposiciones aplicables; problemas de movilización de capital y limitaciones organizativas y tecnológicas debido a la naturaleza de puesta en marcha de las unidades (Nguyen et al., 2024).

2.3.2.7. Verticales de la industria Fintech

Se presentan los verticales de la industria de servicios Fintech:

- Sistema de transferencias interbancarias y transacciones
- Redes de préstamo que conectan a inversionistas minoristas con prestatarios
- Finanzas corporativas, administración integral de activos, pasivos y capital de trabajo en entidades jurídicas abarcando contabilidad y flujo de caja. Para personas, apps que ayudan a organizar el dinero y planificar el futuro financiero
- Operaciones de crédito en la que las instituciones jurídicas destinada capital propio, utilizando plataformas digitales para gestionar parcial o totalmente el proceso
- Marketplace financiero, que operan como intermediarios entre demandantes de crédito o productos de ahorro (personas naturales y jurídicas), facilitando además las transacciones con activos digitales criptomonedas.
- Insurtech, sector que aplica innovación tecnológica para optimizar la distribución, suscripción y gestión de pólizas de seguros, reduciendo fricciones en el proceso tradicional.
- Sistema de calificación de créditos que cuantifica el riesgo de impago de personas y análisis de historial financiero.
- Savings, facilitan el ahorro mediante un sistema de juntas que va a un fondo común, que se distribuye entre los participantes según metas preestablecidas o calendarios pactados.
- Plataformas de asesoría financiera digital, se enseña el funcionamiento de cada instrumento y con monitoreo del desempeño de las inversiones (Salas et al., 2022).

2.3.3. La perspectiva de las Finanzas conductuales en contextos Fintech

Como marco teórico fundamental del comportamiento financiero, la Teoría del Prospecto de Kahneman & Tersky (1979) establece que las personas deciden en condiciones

de incertidumbre de manera sistemáticamente sesgada. Esta teoría desafía los supuestos de racionalidad de la teoría financiera tradicional y explica por qué las decisiones económicas suelen desviarse de la optimización esperada. Cabe precisar que, las finanzas conductuales constituyen un campo interdisciplinario que integra principios de psicología y la economía para analizar cómo los sesgos cognitivos y emocionales influyen en las decisiones financieras, en contexto digitales contemporáneos, esto se manifiesta por medio de sesgos conductuales, destacando el sesgo de automatización, es decir, la tendencia a depositar una confianza excesiva en los procesos automatizados, lo cual puede reducir el discernimiento personal y aumentar el riesgo de o tomar decisiones económicas óptimas (Katenova et al., 2025)

La educación financiera presenta un rol mitigador frente a estos sesgos. Al mejorar el conocimiento y las competencias financieras, prepara a los usuarios para que estos puedan interactuar con las herramientas Fintech de forma más crítica y menos automática. En ese sentido Ahmad & Shah (2022) evidencian que la alfabetización financiera modera el impacto de los sesgos conductuales favoreciendo una toma de decisiones informada y reflexiva.

2.4.Glosario

Actitud financiera: conducta que influye al movimiento de los recursos de cada persona para el desarrollo de planes monetarios (García, 2021).

Billetera digital: Aplicación móvil que permite realizar transacciones de dinero sin necesidad de contar con una tarjeta o cuenta de ahorros. Funciona como un reemplazo del efectivo, almacenando dinero electrónico en el teléfono móvil (Ramos, 2022)

Blockchain: Libro de contabilidad descentralizado que no puede ser alterado, facilitando así la transparencia, la trazabilidad y el seguimiento de operaciones en diferentes procesos (Bagraff et al. 2024).

Capital: bienes tangibles o intangibles con vida útil superior a un año, que contribuye a la capacidad productiva de una empresa o país (BCRP, 2025).

Crédito digital: Préstamo gestionado completamente a través de medios digitales de con procesos automatizados que agilizan su arrobamiento y desembolso. generalmente con procesos más rápidos y automatizados que los bancos tradicionales (Banco Mundial, s.f.).

Criptomoneda: dinero digital no controlado por gobiernos ni bancos. No se acepta en todas partes y su valor puede ser cambiante y no cumplen con las funciones tradicionales del dinero. (BCRP, 2018).

Crowdfunding: Forma de financiamiento colectivo en línea donde múltiples personas aportan recursos económicos para apoyar proyectos o emprendimientos (Escudero et al., 2025).

Divisas: moneda extranjera que se necesita comprar cuando se realiza un viaje. Lo que pagas por la moneda es el tipo de cambio. (Solano, 2017).

Educación Financiera: Proceso formativo por el cual las personas adquieren una mayor comprensión de los productos financieros, desarrollando las habilidades y la confianza necesaria para decidir informadamente (Aguilera y Haro, 2025)

Fintech: Tecnológica aplicada a los servicios financieros para hacer más óptima su provisión (Kou & Lu, 2025).

Gestión: proceso de selección y ejecución de acciones orientadas a maximizar resultados, mediante la asignación de recursos disponibles (humanos, financieros, tecnológicos) bajo criterios de productividad y rentabilidad (Peña et al, 2022).

Gobierno corporativo: Conjunto de mecanismos por los cuales se regula la dirección y control de las empresas, determinando reglas y procedimiento para su funcionamiento (Garzón, 2021).

Inclusión financiera: Es un proceso que garantiza que toda la población tenga acceso y haga uso regulado de los servicios financieros de calidad, los cuales deben ser convenientes, asequibles y seguros (SBS, s.f.).

Inversión: asignación de recursos en bienes de capital como maquinaria, infraestructura en un período dado. Todo ello con el fin de incrementar la capacidad de producción futura de una empresa o país. (BCRP, 2025).

Mercados financieros: lugar donde las empresas y gobiernos consiguen financiamiento vendiendo bonos o acciones para obtener una ganancia (mercado secundario) (BCRP, 2025).

Paypal: método de pago en línea donde te asocias por medio de tus tarjetas de crédito. (PayPal, 2025).

Planificación financiera: proceso dinámico y adaptable que permite a organizaciones y

personas poder ordenar sus recursos económicos para alcanzar metas específicas. (Valle, 2020).

Presupuesto: documento financiero estructurado que proyecta el flujo de dinero en un momento dado (comúnmente un año), permitiendo a entidades públicas, privadas o individuos gestionar recursos y medir desempeño, admitiendo desequilibrios controlados (déficit y superávit) (BCRP, 2025).

Regulación Fintech: Marco normativo diseñado para controlar los riesgos de la industria tecnológica financiera sin que se restrinja su potencial innovador y asegure la protección al usuario (Villafuerte, 2021).

Riesgo financiero: Posibilidad de que se produzcan pérdidas económicas que, ya sea por la falta de ingresos esperados o los efectos de la incertidumbre sobre los objetivos financieros (Malla et al., 2023)

Transparencia financiera: Divulgación de información clara, completa y de fácil acceso sobre el manejo de los recursos, promoviendo así a la rendición de cuentas y el fomento de la confianza por parte de la ciudadanía (Toala y Garay, 2025).

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Diseño de investigación

El estudio se realizó bajo un enfoque cuantitativo, pues realiza el proceso de recolección, proceso y análisis para contrastar las hipótesis de investigación planteadas; como mencionan Castro et al. (2020), plantea que este enfoque se caracteriza por emplear datos cuantificables y técnicas estadísticas para examinar la hipótesis mediante deducción, identificando tendencias comportamentales y verificar teorías ya establecidas. Además, el diseño es no experimental, pues se recolectaron los datos tal cual se presentan en la realidad. De acuerdo con Pino (2018) indica que este tipo de diseño en estudios, se distinguen por la ausencia de manipulación intencional de variables independientes Solo se observa al fenómeno como ocurre de manera espontánea para luego interpretarlo.

Por otra parte, el tipo de investigación fue aplicada, porque buscó brindar alternativas de solución al problema de educación financiera y uso de servicios Fintech en estudiantes de una universidad privada. Castro et al. (2020) enfatizan que este tipo de investigación se orienta hacia la generación y/o implementación de soluciones concretas que resuelvan problemáticas específicas en contextos reales de estudio. Asimismo, el nivel de investigación es correlacional, ello comprende que se quiere conocer el grado de asociación de las variables. Educación Financiera y Fintech. Este nivel se enfoca en medir el grado de relación dentro de un marco determinado, sin implicar causalidad. También al usar el valor de una variable para estimar el comportamiento de la otra variable vinculada (Castro et al., 2020).

El corte es transversal dado que se realizará en un lugar y tiempo específico, universidad nominado seccional, ya que recoge datos en una sola medición, en un solo momento o un tiempo único.

3.2. Población de estudio

Para definir la población, Duran et al. (2019) conceptualizan que es el conjunto completo de elementos (individuos, organizaciones, eventos) que comparten características definidas y son objeto de estudio. De acuerdo con este criterio, la población del presente estudio estuvo conformada por los 4145 estudiantes de pregrado de la Facultad de Negocios en la sede

de Los Olivos de la Universidad privada del Norte (UPN), según el registro oficial de matrícula del primer semestre del año 2024 (UPN, 2024).

Para efectos de viabilidad logística y accesibilidad, cabe precisar que, si bien la universidad tiene diversas sedes a nivel nacional, el estudio se delimitó espacialmente a la sede en mención, la cual concentra una matrícula significativa y representa adecuadamente la población de interés.

A continuación, se presenta a detalle la distribución por escuela profesional en la siguiente tabla.

Tabla 1

Número de matriculados Pregrado Regular 2024-1

NÚMERO DE MATRICULADOS PREGRADO REGULAR 2024-1									
FACULTAD	PROGRAMA	MODALIDAD DE ESTUDIOS	Trujillo	Cajamarca	Los Olivos	Breña	San Juan de Lurigancho	Comas	Chorrillos
Arquitectura y Diseño	Arquitectura y Diseño de Interiores	PRESENCIAL	1159	574	470	871	499	885	394
Arquitectura y Diseño	Arquitectura y Urbanismo	PRESENCIAL	573	608	290	811	429	899	309
Arquitectura y Diseño	Diseño Industrial	PRESENCIAL						200	
Ciencias de la Salud	Enfermería	PRESENCIAL			1669	606	1241		
Ciencias de la Salud	Medicina Humana	PRESENCIAL	312		232				
Ciencias de la Salud	Nutrición y Dietética	PRESENCIAL			746	446	328		294
Ciencias de la Salud	Obstetricia	PRESENCIAL			1203	339	613		
Ciencias de la Salud	Psicología	PRESENCIAL	932	2061	2799	2104	1475		933
Ciencias de la Salud	Tecnología Médica, Especialidad de Terapia Física y Rehabilitación	PRESENCIAL			704	350	341		
Comunicaciones	Comunicación	PRESENCIAL		262					
Comunicaciones	Comunicación Audiovisual en Medios Digitales	PRESENCIAL	570		276	889	430	811	341
Comunicaciones	Comunicación Corporativa	PRESENCIAL		1		82		56	
Comunicaciones	Comunicación y Diseño Gráfico	PRESENCIAL							878
Comunicaciones	Comunicación y Periodismo	PRESENCIAL	67		78	325	131	236	109
Comunicaciones	Comunicación y Publicidad	PRESENCIAL	277		122	490	197	297	229
Comunicaciones	Educación y Gestión del Aprendizaje	PRESENCIAL				96			
Derecho y Ciencias Políticas	Derecho	PRESENCIAL	1689	2997	1768	1567	835	729	528
Derecho y Ciencias Políticas	Derecho y Ciencias Políticas	PRESENCIAL	74	16	85	35	26		
Ingeniería	Ingeniería Agroindustrial	PRESENCIAL	155						
Ingeniería	Ingeniería Ambiental	PRESENCIAL	465	433	670	306	222		162
Ingeniería	Ingeniería Civil	PRESENCIAL	1691	2816	1719	591	574		292
Ingeniería	Ingeniería de Minas	PRESENCIAL	847	961					
Ingeniería	Ingeniería de Sistemas Computacionales	PRESENCIAL	1224	792	2132	1100	769		566
Ingeniería	Ingeniería Electrónica	PRESENCIAL	155		204	167			
Ingeniería	Ingeniería Empresarial	PRESENCIAL	456	212	281	154	68		86
Ingeniería	Ingeniería en Logística y Transporte	PRESENCIAL			23	21			
Ingeniería	Ingeniería Geológica	PRESENCIAL	106	392					
Ingeniería	Ingeniería Industrial	PRESENCIAL	2088	1177	2209	964	773		429
Ingeniería	Ingeniería Mecatrónica	PRESENCIAL	271		577				
Negocios	Administración	PRESENCIAL	940	477	832	608	478	228	235
Negocios	Administración Bancaria y Financiera	PRESENCIAL			276	139	133		
Negocios	Administración y Gestión Comercial	PRESENCIAL	101		134	87	23		30
Negocios	Administración y Gestión del Talento Humano	PRESENCIAL			134	138			
Negocios	Administración y Marketing	PRESENCIAL	904	381	1013	1096	582	351	435
Negocios	Administración y Negocios Internacionales	PRESENCIAL	1428	679	730	1430	739	1222	498
Negocios	Administración y Servicios Turísticos	PRESENCIAL	211		456	275	164		102
Negocios	Contabilidad y Finanzas	PRESENCIAL	811	689	424	593	412	466	240
Negocios	Economía	PRESENCIAL	184					306	
Negocios	Economía y Negocios Internacionales	PRESENCIAL			145	356	164	225	
Negocios	Gastronomía y Negocios de Restaurantes	PRESENCIAL	446						
Negocios	Economía y Negocios Internacionales	SEMPRESENCIAL							31
Negocios	Administración y Gestión del Emprendimiento	SEMPRESENCIAL			1				
Ciencias de la Salud	Enfermería	SEMPRESENCIAL	412						
Ciencias de la Salud	Nutrición y Dietética	SEMPRESENCIAL	101						
Ciencias de la Salud	Obstetricia	SEMPRESENCIAL	213						
Ciencias de la Salud	Tecnología Médica, Especialidad de Terapia Física y Rehabilitación	SEMPRESENCIAL	169						
Comunicaciones	Comunicación y Marketing Digital	SEMPRESENCIAL	43		55		21	22	23
Negocios	Administración y Gestión Pública	SEMPRESENCIAL				32			
Total general			19074	15528	22457	17068	11667	7811	6266
									99871

Nota. Cuadro obtenido de página oficial de UPN.

3.3. Tamaño de muestra

Teniendo en cuenta lo mencionado por Castro et al. (2020), la muestra constituye un subconjunto seleccionado de la población en estudio. Para que los hallazgos sean confiables, debe incluir los mismos rasgos clave del grupo completo. Esta selección se ejecutó por la técnica del muestreo probabilístico aleatorio simple, que permite inferir resultados; donde el tamaño y las características deben garantizar representatividad estadística, que otorga a cada elemento de la población la misma probabilidad de ser seleccionado y permite generalizar hallazgos con mayor precisión científica (Gamboa, 2017).

Considerando una población finita (N) de 4,145, se aplica la fórmula de poblaciones finitas:

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

n = Tamaño de muestra buscado

N = Tamaño de la Población o Universo

Z = Parámetro estadístico que depende el Nivel de Confianza (NC)

e = Error de estimación máximo aceptado

p = Probabilidad de que ocurra el evento estudiado (éxito)

q = (1 - p) = Probabilidad de que no ocurra el evento estudiado

Nota. Obtenida del libro Metodología de la Investigación Social Cuantitativa

El cálculo arrojó un tamaño de muestra de 352 estudiantes de la Facultad de Negocios sede Los Olivos de una universidad ubicada en Lima Norte.

3.4. Técnicas de recolección de datos

La técnica de recolección de datos que se empleó fue la encuesta. Esta elección se fundamenta en lo señalado por Huamán et al. (2023), quienes precisan que esta técnica es de carácter útil, práctico y objetivo para recabar datos. Asimismo, el instrumento que se utilizó fue el cuestionario, aplicado a la muestra seleccionada. De acuerdo con Suárez et al. (2022) Este instrumento está constituido por un grupo de preguntas estructuradas, cuyo diseño parte de la operacionalización de las variables de estudio.

La modalidad de aplicación del cuestionario fue virtual, el cual estuvo dirigido a la muestra de estudiantes universitarios seleccionada. Para la implementación del cuestionario esta fue mediante la herramienta Google Forms. Por medio de esta herramienta se consiguió la flexibilidad operativa necesaria para facilitar la recolección de respuestas. El cuestionario se conformó por 28 preguntas en escala Likert, distribuidos en dos secciones por variable: educación financiera (12 ítems) y Fintech (16 ítems). Se ejecutó la aplicación de manera virtual a la muestra de estudiantes durante el primer semestre del 2025.

Análisis e interpretación de los resultados

Una vez obtenida la información, se procedió con el procesamiento y análisis mediante el empleo de diversas técnicas. Primero, se codificaron numéricamente las repuestas de los cuestionarios en escala likert (1 a 5) y se organizaron en una matriz de datos su carga en el software estadístico SPSS v.27, permitiendo la tabulación sistemática de la información.

En segundo lugar, el análisis estadístico comprendió dos niveles, para el análisis descriptivo, se calcularon frecuencias, porcentajes y desviaciones para caracterizar la muestra y las variables de estudio. Por otra parte, para el análisis inferencial consistió primero en revisar la normalidad de los datos mediante la prueba de Kolmogórov – Smirnov ($p < 0.05$) y posteriormente se eligió el coeficiente de correlación Rho de Spearman para evaluar la relación entre las variables de estudio.

Finalmente, se ejecutó la fase de contrastación de hipótesis mediante el análisis inferencial, cuyos resultados se exponen en el capítulo IV. A partir de los hallazgos se elaboraron las conclusiones y recomendaciones del estudio, en función de cada uno de los objetivos planteados.

3.5. Ética en la investigación

La presente investigación se desarrolló cumpliendo estándares éticos establecidos por la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, UNMSM (2023) tales como probidad, veracidad, imparcialidad, transparencia, independencia, responsabilidad, respeto, confidencialidad, idoneidad, rigurosidad, pertinencia y libertad de la investigación.

El rigor ético en investigación se fundamenta en principios que salvaguardan la integridad, protegen los derechos de los participantes y aseguren el estricto cumplimiento de normativas internacionales como el manual de la séptima edición del estilo APA. Se seguirán rigurosamente las normas APA para citar y referenciar fuentes, evitando el plagio y asegurando que se reconozca el mérito de cada autor. La correcta aplicación de estas normas contribuyó con la claridad y precisión en la exposición de los resultados.

También, estos principios son fundamentales para asegurar la validez y confiabilidad de los resultados, así como para proteger la confidencialidad de los datos recabados. En este sentido, la información personal de los participantes será tratada de manera anónima y segura, asegurando que solo se utilice para los fines del estudio. Además, el proceso de recolección y análisis de datos se llevará a cabo con total transparencia y honestidad.

El consentimiento informado también es un elemento clave en esta investigación. Se les comunicó a todos los participantes sobre los fines del estudio, los procedimientos y el uso de los proporcionados. Este consentimiento es de carácter voluntario, resguardando el respeto a la autonomía de los individuos. Asimismo, la investigación cumple con los estándares de auditoría, documentando los pasos del proceso para verificar de forma independiente la información obtenida. Esto refuerza la transparencia y garantiza que los hallazgos sean reproducibles y confiables.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis, interpretación y discusión de resultados

4.1.1 Análisis descriptivo

Variable 1: Educación Financiera

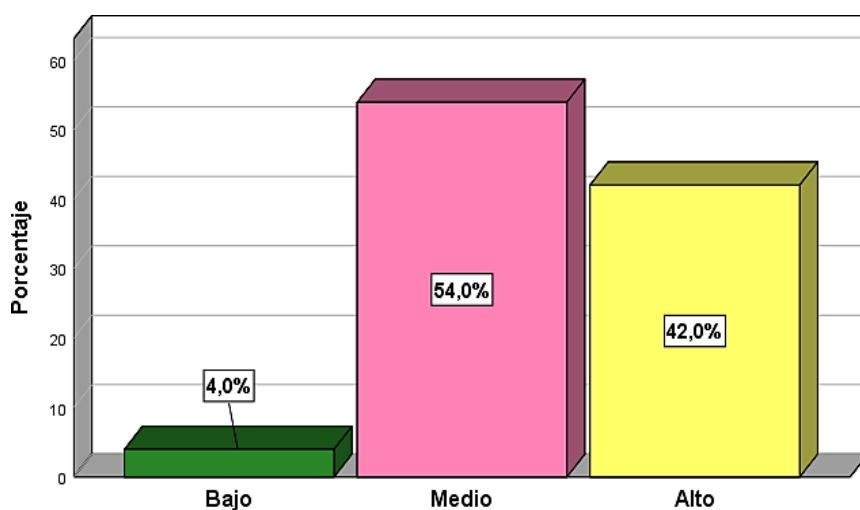
Tabla 2

Distribución de frecuencia de la variable Educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	14	4,0
Medio	190	54,0
Alto	148	42,0
Total	352	100,0

Figura 5

Diagrama de barras de la variable Educación financiera



Nota. Estudiantes universitarios de la facultad de negocios 2025

En la Tabla 2 y Figura 5, el 54.0% de estudiantes encuestados presentaron un nivel medio en educación financiera; el 42.0% nivel alto y, un grupo pequeño, el 4.0% tienen un nivel bajo en educación financiera.

Dimensión: Conocimiento financiero

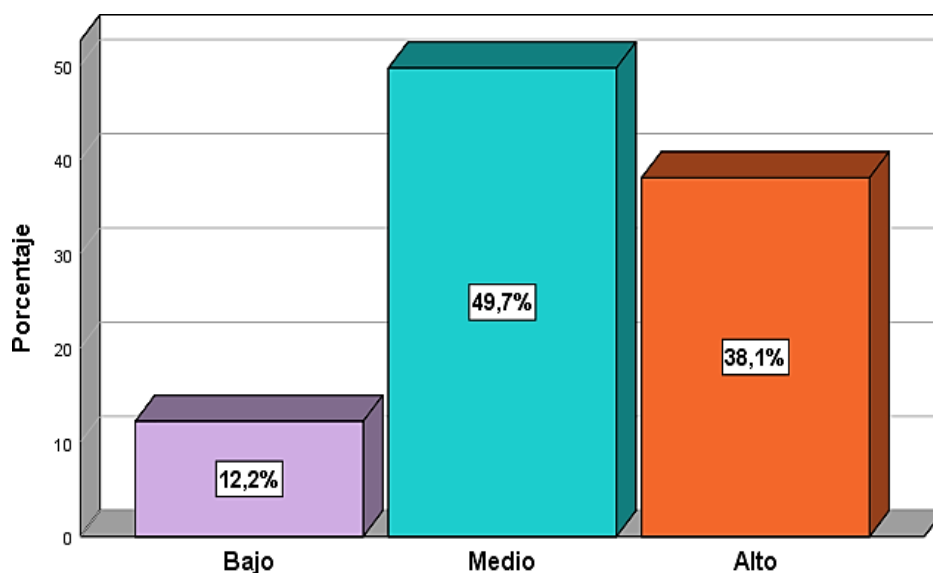
Tabla 3

Distribución de frecuencia de la dimensión conocimiento financiero

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	43	12,2
Medio	175	49,7
Alto	134	38,1
Total	352	100,0

Figura 6

Diagrama de barras de la dimensión Conocimiento financiero



Nota. Estudiantes universitarios de la facultad de negocios 2025

En la Tabla 3 y Figura 6, se observa que el 49.7% de universitarios encuestados cuentan con un nivel medio sobre conocimiento financiero; mientras, el 38.1% presentan un nivel alto y el 12.2% cuentan con un nivel bajo sobre conocimiento financiero. Al analizar las respuestas por ítems (ver anexo 6), se identifican diferencias relevantes. El ítem con mejor desempeño fue la selección de productos financieros (P2), donde el 30.1% de los estudiantes declaró realizarlo “casi siempre” y el 27.8% “siempre”, sumando un 57.9% de respuestas favorables. Le siguen

por el conocimiento de las implicancias de sus decisiones financieras (P4) con el 56.0%, (21.9% "casi siempre" y 34.1% "siempre"), y el control de finanzas personales (P3) con 52.0% (33.8% "casi siempre" y 18.2% "siempre"). En contraste, el ítem con un menor desempeño fue la búsqueda de información sobre el funcionamiento de los mercados financieros (P1), donde solo el 24.1% declaró hacerlo "casi siempre" y el 11.9% "siempre", sumando solo un 36% de respuestas positivas, mientras que un 30.1% se ubicó en "nunca o "casi nunca". Estos hallazgos explican el predominio del nivel medio, dado que los estudiantes si bien gestionan sus finanzas de manera operativa, es decir, comparan opciones controlan ingresos y egresos, a la vez no cuentan con una comprensión más amplia del entono financiero, restringiendo así su capacidad de tomar decisiones informadas.

Dimensión: Habilidad financiera

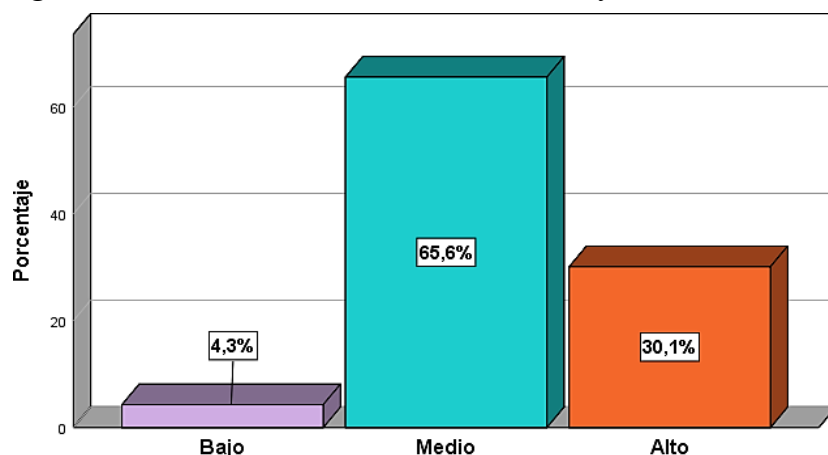
Tabla 4

Distribución de frecuencia de la dimensión Habilidad financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	15	4,3
Medio	231	65,6
Alto	106	30,1
Total	352	100,0

Figura 7

Diagrama de barras de la dimensión Habilidad financiera

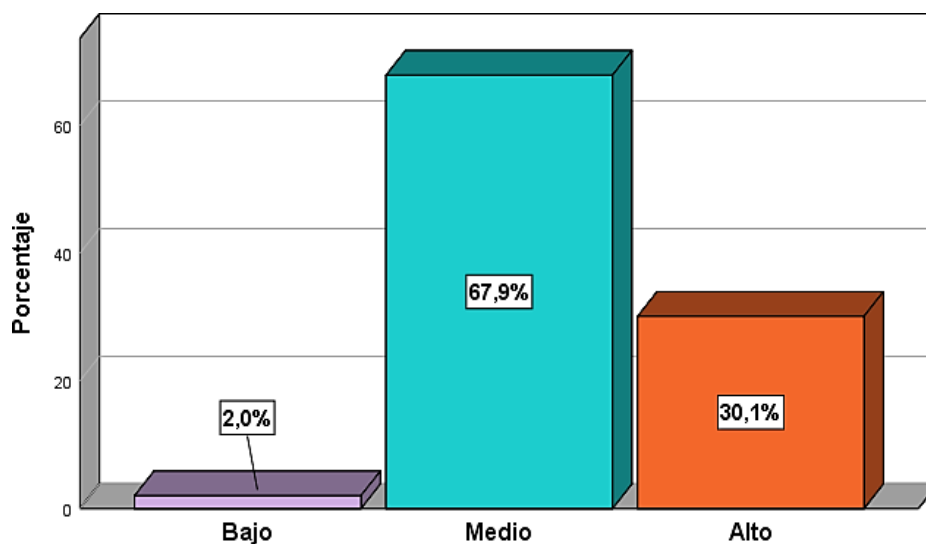


Nota. Estudiantes universitarios de la facultad de negocios 2025

En la Tabla 4 y Figura 7, se observa que el 65.6% de estudiantes encuestados presentaron un nivel medio en habilidad financiera; el 30.1% nivel alto y, un grupo pequeño, el 4.3% tienen un nivel bajo en habilidad financiera. Al examinar las respuestas por ítem (ver anexo 6), la gestión del dinero (P6) fue el que presentó un mejor desempeño donde el 37.8% de los estudiantes reportó hacerlo “casi siempre” y el 19.9% “siempre”, sumando en conjunto un 57.7% de respuestas favorables. En continuo, la capacidad de presupuestar (P5) con 56.0% (41.8% “casi siempre” y el 14.2% “siempre”) y la seguridad al tomar decisiones financieras (P8) con 56.0% (35.8% “casi siempre” y 20.2% “siempre”). Por otro lado, el ítem con menor desempeño fue la elaboración de un plan financiero (P7), donde solo el 39.8% declaró hacerlo “casi siempre” y el 10.2% “siempre”, sumando un 50.0% de respuestas favorables, y el 20.2% se ubicó en “nunca” (6%) o “casi nunca” (14.2%). En consecuencia, estos hallazgos señalan que los estudiantes tienen habilidades prácticas para manejar su dinero en el día a día, pero enfrentan ciertas dificultades para proyectarse a futuro por medio de un plan financiero estructurado, explicando así el grado de medio en esta dimensión.

Dimensión: Bienestar financiero**Tabla 5***Distribución de frecuencia de la dimensión Bienestar financiero*

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	7	2,0
Medio	239	67,9
Alto	106	30,1
Total	352	100,0

Figura 8*Diagrama de barra de la dimensión Bienestar financiero*

Nota. Estudiantes universitarios de la facultad de negocios 2025

En la Tabla 5 y Figura 8, se visualiza que el 67.9% de universitarios cuentan con un nivel medio sobre bienestar financiero; mientras, el 30.1% presentan un nivel alto y el 2.0% cuentan con un nivel bajo. Tras el análisis de las respuestas por ítem (ver anexo 6), se identificaron disparidades. El ítem con un desempeño mejor fue la gestión de deuda (P12), donde el 34.1% de los estudiantes declaró hacerlo “casis siempre y el 35.8% “siempre”, sumando un 69.9% de respuestas favorables. Seguidamente, el ahorro (PA10) con 60.2%

(45.7% "casi siempre" y 14.5% "siempre"). De forma comparativa, el ítem con un menor desempeño fue el equilibrio entre ingresos y gastos (P9) donde solo el 37.8% declaró hacerlo "casi siempre" y el 10.2% "siempre", sumando un 48.0% de respuestas positivas, y a su vez, un 12.3% se ubicó en "nunca" o casi "nunca". Los resultados reflejan que los estudiantes priorizan el cumplimiento de obligaciones financieras inmediatas (pago de deudas) y el ahorro, pero aún presentan dificultades para mantener un equilibrio consistente entre ingresos y gastos, lo cual brinda un sustento al predominio del nivel medio.

Variable 2: Fintech

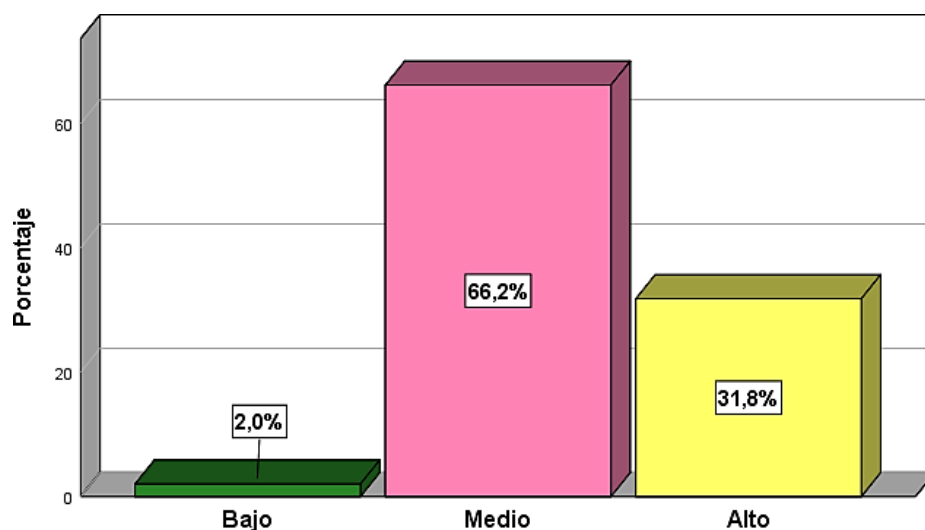
Tabla 6

Distribución de frecuencias de la variable Fintech

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	7	2,0
Medio	233	66,2
Alto	112	31,8
Total	352	100,0

Figura 9

Diagrama de barra de la variable Fintech



Nota. Estudiantes universitarios de la facultad de negocios 2025

En la Tabla 6 y Figura 9, se observa que el 66.2% de estudiantes presentaron un nivel medio en manejo de Fintech; el 31.8% nivel alto y, un grupo pequeño, el 2% tienen un nivel bajo sobre Fintech. A continuación, se analizan las respuestas por dimensión (ver anexo 6 para los porcentajes por ítems)

En la dimensión rapidez, el ítem con mejor desempeño fue la simplicidad operativa (Q4), donde el 44% de los estudiantes reportó llevarlo a cabo “casi siempre” y el 17.9% “siempre”, sumando un 61.9% de respuestas favorables. Le siguen la agilidad en las

operaciones financieras (Q1) con 57.9% (46% “casi siempre y 11.9% “siempre”), y las interfaces amigables. Por su parte, el ítem con menor cantidad de respuestas favorables fue el acceso a productos financieros (Q2), donde solo el 29.8% señaló hacerlo “casi siempre” y el 8.0% “siempre”, sumando un 37.8% de respuestas favorables, mientras que el 24.2% se ubicó en “nunca” o “casi nunca”. Esto sugiere que, pese a que las plataformas son percibidas como simples y rápidas una vez que se inicia con su uso, todavía persisten barreras de acceso vinculadas con la ausencia de información o difusión.

Asimismo, en la dimensión flexibilidad el menor desempeño se evidenció en la capacidad de elegir servicios modulares (Q9), donde el 39.8% de los estudiantes declaró realizarlo “casi siempre” y el 11.9% “siempre”). En comparación, el ítem con menor desempeño fue la personalización de servicios (Q7), reportando que solo el 29.8% declaró hacerlo “casi siempre” y el 11.9% “siempre”, que en conjunto equivale a 41.7% de respuestas favorables, mientras que un 18.2% se posicionó en “nunca” (2.0%) y “casi nunca (16.2%). Considerando los anteriores resultados, se pueden concluir que los estudiantes valoran la posibilidad de elegir qué servicios usar y cómo pagar, pero perciben que las plataformas aún no ofrecen suficiente personalización adaptadas a sus necesidades específicas

En la dimensión comodidad, el ítem con mejor desempeño fue el soporte al cliente (Q15), donde el 45.7% de los estudiantes percibe que es adecuado “casi siempre” y el 11.9% “siempre”, sumando un 57.6% de respuestas favorables. Seguidamente, el acceso remoto (Q11) con 56.0% (38.1% “casi siempre” y 17.9% “siempre”), y la reducción de tiempo y costo (Q12) con 52.0% (28.1% "casi siempre" y 23.9% "siempre"). En contraste, el ítem con menos desempeño fue disponibilidad 24/7 (Q13), donde solo el 35.8% de los estudiantes percibe que está disponible “casi siempre “y el 11.9% “siempre”, sumando un 47.7% de respuestas favorables. La seguridad y confianza alcanza (Q16) un 52.0% (34.1% "casi siempre" y 17.9% "siempre"), lo cual indica que más de la mitad de los estudiantes perciben las plataformas Fintech como seguras. En conjunto, estos resultados reflejan que los estudiantes tienen una valoración positiva de la comodidad y el soporte, aunque todavía hay un margen de mejora en la disponibilidad continua y la atención al cliente.

4.1.2. Análisis inferencial

4.1.1.1 Prueba de Normalidad

Para verificar el supuesto de normalidad requerido en pruebas paramétricas, se aplicó la prueba de Kolmogorov–Smirnov, apropiada para muestras de tamaño considerable ($n > 50$) correspondiente a la del presente estudio ($n = 352$), debido a su potencial para detectar desviaciones respecto a la distribución normal teórica (Moraguez et al., 2025).

H0: Los datos de las variables educación financiera y la Fintech siguen una distribución normal. H1: Los datos de las variables educación financiera y la Fintech no siguen una distribución normal. $\alpha = 0.05$ (significancia)

Tabla 7

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
SUM_EDUCACIONFINANCIERA	,114	352	,000
SUM_FINTECH	,083	352	,000

Los resultados mostraron significancias de $p < 0.000$ para ambas variables (Tabla 7), indicando desviaciones significativas respecto a la distribución normal. Por tanto, se procedió con la prueba no paramétrica. Considerando la no normalidad y la naturaleza ordinal de la escala de medición empleadas (Likert), se determinó que el coeficiente de correlación Rho de Spearman era el más apropiado metodológicamente, por estar diseñado específicamente para evaluar la relación entre variables con datos que no cumplen con los supuestos paramétricos (Moraguez et al., 2025).

Tabla 8*Correlaciones de Rho de Spearman*

Valor del Coeficiente	Significado
0.00 - 0.20	Correlación muy baja
0.20 - 0.40	Correlación baja
0.40 - 0.60	Correlación media
0.60 - 0.80	Correlación alta
0.80 - 1.00	Correlación muy alta

Nota. Sánchez (2022)**4.1.1.2. Prueba de Hipótesis General**

H0: No existe una relación significativa entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

H1: Existe una relación significativa entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

sig. = 0.05 (significancia)

Tabla 9*Correlación entre la variable Educación financiera y Fintech*

			VAR_ EDUCACION FINANCIERA	VAR_FINT ECH
Rho de Spearman	VAR_EDUCA CIONFINANCI ERA	Coefficiente de correlación	1,000	,650
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	VAR_FINTEC H	Coefficiente de correlación	,650	1,000

Sig. (bilateral)	,000	.
N	352	352

En la Tabla 9, se observa un $\text{sig} = 0.000 < 0.05$, entonces rechaza hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa; ello indica significancia estadística y asegura que la relación no es aleatoria entre la educación financiera y la Fintech. Además, el coeficiente $r = 0.650$ representa una correlación alta según los criterios de Sánchez (2022), sugiriendo que la relación más allá de ser estadísticamente detectable, también es prácticamente relevante en el contexto universitario estudiado.

Hipótesis Específicos 1

H0: No existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

H1: Existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

$\text{sig.} = 0.05$ (significancia)

Tabla 10*Correlación entre la dimensión Conocimiento financiero y Fintech*

			DIM_CONO FIN	VAR_FINTE CH
Rho de Spearman	DIM_CONOFI N	Coefficiente de correlación	1,000	,501
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	VAR_FINTEC H	Coefficiente de correlación	,501	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	352	352

En la Tabla 10, el valor $\text{sig} = 0.000 < 0.05$, permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa; ello indica que la relación entre el conocimiento financiero y Fintech la es estadísticamente significativa (no aleatoria). Asimismo, el coeficiente de correlación $r = 0.501$ corresponde a una correlación media según los criterios de Sánchez (2022), sugiriendo que esta asociación, además de ser estadísticamente detectable, tiene una relevancia práctica moderada en el contexto estudiado.

Hipótesis Específicos 2

H0: No existe una relación significativa entre la habilidad financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

H1: Existe una relación significativa entre la habilidad financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

$\text{sig.} = 0.05$ (significancia)

Tabla 11

Correlación entre la dimensión Habilidad financiera y Fintech

			DIM_HABIFI N	VAR_FINTE CH
Rho de Spearman	DIM_HABIFIN	Coefficiente de correlación	1,000	,440
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	VAR_FINTECH H	Coefficiente de correlación	,440	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	352	352

En la Tabla 11, el valor $\text{sig} = 0.000 < 0.05$ permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa; lo que demuestra significancia estadística y confirma que la relación entre habilidad financiera y Fintech no es un resultado aleatorio. Además, el coeficiente de $r = 0.440$, corresponde con una correlación media según Sánchez (2022), lo que indica que esta asociación presenta relevancia práctica en el en el ámbito universitario analizado.

Hipótesis Específicos 3

H0: No existe una relación significativa entre el bienestar financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

H1: Existe una relación significativa entre el bienestar financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

$\text{sig.} = 0.05$ (significancia)

Tabla 12*Correlación entre la dimensión Bienestar financiero y Fintech*

			DIM_BIENFI N	VAR_FINTE CH
Rho de Spearman	DIM_BIENFIN	Coefficiente de correlación	1,000	,695
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	352	352
	VAR_FINTECH	Coefficiente de correlación	,695	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	352	352

En la Tabla 12, el valor sig. = 0.000 < 0.05 permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa; lo cual demuestra significancia estadística y confirma que la relación entre el bienestar financiero y Fintech no es producto del azar. Asimismo, el coeficiente $r = 0.695$ corresponde a una correlación alta según Sánchez (2022), lo que indica que esta asociación presenta relevancia práctica sustancial en el contexto universitario estudiado.

4.1.3. Discusión de los resultados

La investigación realizada tuvo como propósito establecer la relación existente entre la educación financiera y las tecnologías Fintech en estudiantes de una universidad ubicada en Lima Norte, Perú, durante el año 2025. En ese sentido, los resultados evidenciaron la existencia de una relación positiva y significativa entre las variables. Además, se obtuvo un coeficiente de correlación de $r=0.650$, esto refleja un vínculo positivo de magnitud alta entre la educación financiera y el uso de herramientas Fintech en los estudiantes evaluados.

Ello guarda concordancia con el estudio de Sahabuddin et al. (2024), quienes encontraron una asociación positiva entre educación financiera (x1), la tecnología Fintech (x2) y gestión financiera en estudiantes universitarios; con un coeficiente de regresión de la liquidez

monetaria de 0,323. El coeficiente de determinación (R^2) de 0.328. Además, indican que el 32,8% de la variable gestión de dinero puede explicarse por la variable de liquidez y tecnología, mientras que el 67,2% está influido por otros factores no incluidos. Concluyendo que el conocimiento sobre la educación financiera y la tecnología Fintech presentan una relación significativa, pudiendo integrar favorablemente a la gestión financiera de los estudiantes de la Universidad Estatal de Makassar. Además, Mendoza (2022) evidenció que el 48.7% presentó un nivel alto y superior de educación financiera mientras que el 51.2% medio-bajo y el 20.12% un nivel bajo; además, casi el 50% de universitarios se encuentra fuera del sistema financiero. Se concluye que, la inclusión financiera de los jóvenes universitarios mayores de 18 es limitada debido a la falta de acceso y uso de instrumentos financieros físicos y digitales, esto restringe la adquisición de experiencia y conocimientos para tomar buenas decisiones sobre la gestión y manejo de recursos económicos

De acuerdo con la perspectiva de las finanzas conductuales, la correlación positiva encontrada puede interpretarse a la luz de la Teoría del Prospecto (Kahneman & Tversky, 1979), la cual explica cómo al tomar decisiones en contextos de incertidumbre, estas decisiones son susceptibles a sesgos cognitivos. En el contexto digital, el sesgo de automatización, es decir, la confianza excesiva que se le da a las plataformas automatizadas (Katenova et al. (2025). Frente a ello, la educación financiera actúa como moderador de tales sesgos, favoreciendo una interacción más reflexiva con la tecnología (Ahmad & Shah, 2022). Así, los resultados son consistentes con reflejar que a niveles mayores de educación financiera podría asociarse con un mayor acceso y un uso racional de las Fintech en universitarios.

Asimismo, la Teoría de aprendizaje financiero, en donde Lusardi y Mitchell (2014) indicaron que la formación en educación financiera desde la infancia favorece la optimización de las elecciones relacionadas al ahorro y la inversión de las personas. Además, determinan que los aspectos socio demográfico y socioeconómico suelen impactar en el grado de conocimiento financiero. Por otro lado, con la Teoría comerciales de economía digital, en donde Tapscott (1997) explica cómo la implementación de las nuevas tecnologías y estrategias empresariales ha originado transformaciones tanto en los procesos organizacionales como en la manera en que se crean y comercializan los productos y servicios.

Referente al objetivo específico 1, determinar la relación entre el conocimiento financiero y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. En la

investigación se determinó que existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. Además, presenta un coeficiente de correlación $r = 0.501$ lo que indica una correlación media.

Ello se encuentra relacionado con el estudio de Fierro et al. (2023) donde se reveló que el 45% de universitarios de edades entre 22 y 25 años utiliza la aplicación bancaria para efectuar sus transferencias, mientras el 88% de los universitarios manifestaron que no conocen el término Fintech. Con ellos, los autores concluyeron que los estudiantes presentan conciencia respecto a la relevancia sobre la educación financiera; sin embargo, el manejo de servicios financieros digitales aún se puede mejorar, ya que una porción grande de ellos, independientemente de su edad, no tienen conocimiento del uso de estas herramientas.

Asimismo, se relaciona con la investigación de Nnoko et al. (2024) quienes plantearon que la educación financiera, específicamente el conocimiento financiero y el comportamiento financiero, ejercen una influencia significativa en la implementación de servicios basados en la tecnología en el municipio de Buea. Además, el estudio destacó que el comportamiento financiero constituye un determinante con mayor relevancia en la aceptación y uso de estas herramientas digitales.

Respecto al objetivo específico 2, determinar la relación entre la habilidad financiera y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. En el estudio se obtuvo que existe una relación significativa entre la habilidad financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. Con un coeficiente de correlación media ($r = 0.440$), se obtuvo que existe una relación significativa entre la habilidad financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025

Ello concuerda con lo expuesto por Ticona y Ticona (2023) revelan que el 64% de los participantes consideran un conocimiento financiero de rango medio y el 57% tiene dominio medio de las operaciones bancarias. Por lo que, se establece así un vínculo directo entre ambas variables; esta correlación demuestra que la capacidad financiera es considerada adecuada cuando conforma elementos como el entendimiento financiero, habilidad financiera y bienestar financiero. Asimismo, el autor señala que las competencias financieras son un determinante esencial en la gestión responsable del dinero y el cumplimiento de metas económicas a corto y largo plazo, entre estas habilidades se destaca la elaboración de presupuesto, el ahorro, la inversión, la administración de deudas, entre otros aspectos clave para una adecuada toma de

decisiones financieras.

Ello está relacionado con la indagación de Mejía et al. (2023) cuyos resultados revelaron un adecuado bienestar financiero, en el cual los participantes una mayor preferencia por el método de pago móvil (89.6%) en comparación con los tradicionales; asimismo, se reveló una tendencia hacia el uso de plataformas Fintech para el cambio de divisas (37%) y la eficacia en el manejo del tiempo es el principal beneficio que atribuyen estas tecnologías Fintech en el Perú (49.5%); estos hábitos financieros han registrado una incrementación en el uso de plataformas digitales en estos últimos años. Este estudio coincide con lo señalado por Ticona y Ticona (2023), quienes definen el bienestar financiero como la salud general de una persona respecto a sus finanzas y sus habilidades para cubrir sus necesidades económicas.

CONCLUSIONES

Primera: Se determinó la existencia de una correlación positiva y significativa entre la educación financiera y el uso de Fintech ($r = 0.650$; $p < 0.001$), de magnitud alta. Los resultados descriptivos reportan que el 54% de los estudiantes se ubica en un nivel medio de educación financiera, mientras que el 42.0% alcanza un nivel alto. En cuanto al manejo de Fintech, el 66.2% reporta un nivel medio y el 31.8% un nivel alto. La dimensión bienestar financiero mostró la asociación más fuerte con Fintech ($r = 0.695$), lo que sugiere que la percepción de estabilidad y control financiero se vincula ampliamente con la adopción de herramientas tecnológicas.

Segundo: Se encontró una correlación positiva y significativa entre la dimensión conocimiento financiero y Fintech ($r = 0.501$; $p < 0.001$), de magnitud media. El análisis descriptivo reveló que el 49.7% de los estudiantes tienen un nivel medio en esta dimensión con un mejor desempeño en la selección de productos financieros (P2: 57.9% de respuestas favorables) y una debilidad en la búsqueda de información sobre mercados financieros (P1: solo el 36% favorable). Esto indica que la comprensión de conceptos básicos se asocia con una mayor interacción con plataformas Fintech.

Tercero: Se evidenció una correlación positiva y significativa entre la dimensión habilidad financiera y el uso Fintech ($r = 0.440$; $p > 0.001$), de magnitud media. El 65.6% de

los estudiantes se ubica en un nivel medio, destacando la gestión del dinero (p6: 57.7% favorable) como la practica más extendida, mientras que la elaboración de un plan financiero (P7: 50.0% favorable) es la menos frecuente. Esto sugiere que las competencias prácticas en gestión financiera se vinculan de manera moderada con el uso de tecnologías Fintech.

Cuarto: Se concluye una correlación positiva y significativa entre el bienestar financiero y el uso de Fintech ($r = 0.69, p < 0.001$), correspondiente a una magnitud alta. El 67.9% de los estudiantes presenta un nivel medio en esta dimensión, con un alto desempeño en la gestión de deudas (P12: 69.9% favorable) y en el ahorro (P10: 60.2% favorable), pero dificultades en equilibrio entre ingresos y gastos (P9: 48% favorable). Este hallazgo sugiere que la percepción de estabilidad y control financiero es la asociación más estrecha con el uso de tecnologías financieras.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda, dado el nivel medio de manejo de Fintech encontrado, que la universidad explore mecanismos para familiarizar a los estudiantes con estas herramientas mediante talleres o demostraciones que muestren sus uso seguro y responsable.
2. Se recomienda a la institución educativa, considerar la implementación de programas de educación financiera en su malla curricular, lo cual podría fortalecer las habilidades financieras de los estudiantes universitarios.
3. Se recomienda la creación de espacios de asesoría y mentoría financiera en el ámbito universitario, donde se brinde orientación personalizada sobre gestión financiera y uso de tecnologías financieras.
4. Se recomienda realizar evaluaciones periódicas del nivel de habilidades financieras en la población universitaria, utilizando instrumentos validados como el empleado en este estudio, para identificar áreas de mejora y diseñar intervenciones específicas.
5. Con el fin de profundizar en la comprensión de la relación hallada, se sugiere que futuras

investigaciones empleen un diseño metodológico de alcance explicativo, ello permitirá no solo encontrar una relación, sino también se podrá conocer los mecanismos y las causas presentes en la asociación entre variables.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AFI (2024). *Financial Education in Latin America and The Caribbean (V.2)*. <https://www.afi-global.org/old/wp-content/uploads/2024/09/Financial-Education-in-Latin-America-and-the-Caribbean-V.2.pdf>
- Aguilera, X. y Haro, J. (2025). Impacto de la educación financiera en la gestión y sostenibilidad de las microfinanzas en Ecuador. *Tesla Revista Científica*, 5 (1), 1-14. <https://doi.org/10.55204/trc.v5i1.e472>
- Ahmad, M. & Shah, S. (2022). Overconfidence heuristic-driven bias in investment decision-making and performance: Mediating effects of risk perception and moderating effects of financial literacy. *Journal of Economic and Administrative Sciences*, 38(1), 60-90. <https://doi.org/10.1108/JEAS-07-2020-0116>
- Álvarez, H. (2024). Educación financiera para la ciudadanía: desafíos y perspectivas en el contexto chileno. *Revista Internacional – Educativa Docentes 2.0*, 17(1), 18-4. <https://doi.org/10.37843/rted.v17i1.441>
- Andrade, J. y Rivera, R. (2024). Epistemología de la educación: apuestas y desafíos contemporáneos. *Revista Diversidad Científica*, 4(1), 1-21. <https://doi.org/10.36314/diversidad.v4i1.102>
- Araníbar, E., Ríos, K. y Zanabria, L. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias. *Revista Quipukamayoc*, 31(95), 85-98. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>
- Bagraff, H., Kholis, N., Mugiyati, & Nabila, F. (2024). Implementing blockchain technology for optimized supply chain and enhanced sustainability. *International Journal of Innovative Science and Research Technology*, 9 (8). <https://doi.org/10.38124/ijisrt/IJISRT24AUG1218>
- Banco Mundial. (s.f.). Digital credit. World Bank Digital Finance <https://digitalfinance.worldbank.org/topics/digital-credit>
- BCRP (2018). Riesgos de criptomonedas. <https://www.bcrp.gob.pe/sistema-de-pagos/articulos/riesgos-de-las-criptomonedas.html>

- BCRP (2025). Glosario. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/c.html>
- Becker, G. (1961). Investment in human capital. A theoretical analysis. *The Journal of Political Economy*, 70(5): 9-49. <http://doi.org/10.1086/258724>
- Berneio-Giraldo, M, Valencia-Arias, A., Palacios-Moya, L. y Valencia, J. (2023). Adoption of Fintech Services in Young Students: Empirical Approach from a Developing Country. *Economies*, 11(9), 1-19. <https://doi.org/10.3390/economies11090226>
- Castro, A., Parra, E. y Arango, I. (2020). Glosario para metodología de la investigación. *Working Paper ESACE I*(8), 1-41. <http://doi.org/10.17605/OSF.IO/5ANJB>
- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L. y Cargua, E. (2020). Educación financiera y su impacto en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal mercado de productores agropecuarios San Pedro de Riobamba. *Revista Visionario Digital*, 4(2), 1-11. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Christensen, C. y Raynor, M. (2005). The Innovator's Dilemma: When New Technologies Cause Great Firms to Fail Clayton M. Christensen The Innovator's Solution: Creating and Sustaining Successful Growth.. *Journal Information*, 1(91), 80-84. <https://www.jstor.org/stable/40252749>
- Díaz, C., Hoyos, O., Arismendy, D. y Duque, P. (2023). Educación financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*, 89(1), 148-180. <https://doi.org/10.17227/rce.num89-14201>
- Donayre, P. (2023). *Impacto del desarrollo de las empresas financieras tecnológicas-Fintech- en el crecimiento de la inclusión financiera en el Perú entre el 2018 y 2020* [Tesis de doctorado]. Repositorio USMP. https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/12338/donayre_paa.pdf?sequence=1
- Durán, A., Robles, C. y Rodríguez, O. (2019). Análisis del modelo de gestión para el desarrollo de innovación tecnológica en las universidades públicas de la Costa Caribe colombiana. *Revista Espacios*, 40(1), 1-12. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n01/a19v40n01p01.pdf>

- Dwitri, A., & Pradikto, S. (2025). Pentingnya literasi keuangan bagi pengelolaan keuangan pribadi. *Journal Kajian Pendidikan Dan Unggul*, 3(1), 99–106. <https://doi.org/10.47861/jkpu-nalanda.v3i1.1505>
- Escudero, S., Anglin, A., Allison, T., & Wolfe, M. (2025). Crowdfunding: A theory-centered review and roadmap of the multidisciplinary literature. *Journal of Management*, 52(1), 131-184. <https://doi.org/10.1177/01492063251328267>
- Fierro, V., Cobos-Floriano, S. y Cornejo, G. V. (2023). Conocimiento financiero y uso de servicios Fintech dentro de la Universidad Autónoma de Ciudad Juárez; análisis a los estudiantes pertenecientes a la Generación Z. *Revista Doxa Digital*, 13(25). <https://doi.org/10.52191/rdojs.2023.317>
- Gamboa, M. (2017). Estadística aplicada a la investigación científica. *Revista Apropiación, Generación y Uso Solidario del Conocimiento*, 1(1), 59-76. <http://roa.ult.edu.cu/handle/123456789/3667>
- García, O., Zorrilla, A., Briseño, A., y Arango, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Revista Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>
- Garzón, M. (2021). El concepto de gobierno corporativo. *Visión de Futuro*, 25(2), 154-177. <https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.005.es>
- Gaspar, D., Condor, A., Moore, Ch. y Orosco, J. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 20(1), 37-50. <https://doi.org/10.18004/riics.2024.junio.37>
- Guardado, L. y Martínez, F. (2024). La evolución y el beneficio de la tecnología financiera (Fintech) en México. *Iberoamerican Business Journal*, 1(8), 6-26. <https://doi.org/10.22451/5817.ibj2024.vol8.1.11085>
- Hernández, A. y Rendón, L. (2021). Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 48-64. <https://doi.org/10.52080/rvg93.05>
- Huamán, E., Anicama, E., Gonzáles, E., Félix, H. y Chu, W. (2022). *Metodología de la*

investigación científica. Guía práctica para la elección, diseño y desarrollo de la investigación. Fondo editorial de la Universidad Autónoma de Ica.
<https://hdl.handle.net/20.500.14441/2558>

INEI (2024). Informe técnico Estadísticas de las Tecnologías de Información y Comunicación en los Hogares, trimestre enero-febrero-marzo 2024. <https://m.inei.gob.pe/biblioteca-virtual/boletines/tecnologias-de-la-informaciontic/1/#lista>.

Juca, F. (2023). Las Fintech y las nuevas herramientas financieras de las Microempresas.

Revista Cumbres, 9(1), 51-64.

<https://revistas.utmachala.edu.ec/revistas/index.php/Cumbres/article/view/734/248>

Juliyanti, W. (2023). Social media from millennial generation perspective: Challenges or Opportunities? *New Applied Studies in Management, Economics & Accounting*, 6(21), 18-29. <https://doi.org/10.22034/nasmea.2023.176136>

Kahneman, D. & Tversky, A. (1979). Prospect theory: An analysis of decision under risk.

Econometrica, 47(2), 263–291.

https://web.mit.edu/curhan/www/docs/Articles/15341_Readings/Behavioral_Decision_Theory/Kahneman_Tversky_1979_Prospect_theory.pdf

Katenova M, Frolova, Y. & Schmunkamp, P. (2025). Behavioral Finance in the sphere of investment: Systematic Review of Literature between 2020 and 2025. *F1000Research*, 14, 949. <https://f1000research.com/articles/14-949>

Khotimah, K., Puspitasari, I., & Prasaja, M. (2025). *The impact of fintech payments and financial literacy on student financial management behaviour*. *Balance: Economic, Business, Management and Accounting Journal*, 22(1), 15-30.

<https://doi.org/10.30651/blc.v22i1.23795>

Kou, G., & Lu, Y. (2025). FinTech: A literature review of emerging financial technologies and applications. *Financial Innovation*, 11(1), 1-34. <https://doi.org/10.1186/s40854-024-00668-6>

Loza, R., Romaní, G., Castañeda, W., & Arias, G. (2024). Influence of skills and knowledge on the financial attitude of university students. *TEC Empresarial Journal*, 18(1), 48–61.

<https://doi.org/10.18845/te.v18i1.7002>

- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2014). The economic importance of financial literacy. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 65. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Malla, F., Salinas, L., Neira, A. y Rodríguez, C. (2023). El riesgo financiero como instrumento inherente en las actividades crediticias. *Tesla Revista Científica*, 3(2), 1-10. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i2.e200>
- MEF (2024). *Reporte semestral PNIF enero-junio 2024*. [https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/reportes/Reporte semestral P NIF ene jun 2024.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/reportes/Reporte_semestral_PNIF_ene_jun_2024.pdf)
- Mejía, C., Rojas, M. y Villanueva, R. (2023). Cambios en los hábitos financieros ocasionados por las Fintech en el Perú. *Revista Ingeniería Industrial.*, 44(44), 137-157. <https://doi.org/10.26439/ing.ind2023.n44.6180>
- Mendoza, M. (2022). *Programa de educación financiera para estudiantes universitarios* [Tesis de grado]. Repositorio USAT. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/6236/8/TM_MendozaRuggelMaria.pdf
- Mero, R., Merchán, C. y Moreira, J. (2022). Las empresas Fintech su impacto en la simplificación de servicios financieros presenciales en Ecuador. *Revista Contribuciones a la Economía*, 20(4), 16-28. <https://www.contribucionesalaeconomia.com/index.php/contribuciones-economia/article/view/1705>
- Mincer, J. (1958). Investment in human capital and personal income distribution. *The Journal of Political Economy*, 4(66), 281-302. <https://doi.org/10.1086/258055>
- Miranda, A., Vasquez, I., Lara, S. y Nava, M. (2024). La inclusión desde el humanismo empresarial. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5). https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.14109
- Moraguez, A., Sierra, R. y Torres, M. (2025). Prueba Kolmogorov-Smirnov para dos muestras grandes con dos colas. *Ciencias de la ingeniería y aplicadas*, 9(2), 80–97. <https://doi.org/10.61236/ciya.v9i2.1097>
- Mungaray, A., Gonzalez, N. y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78. <https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2021.205.69709>

- Nguyen, T., Doan, V., Bogdan, N. y Nguyen, H. (2024). El papel de las instituciones supervisoras en el apoyo a las innovaciones Fintech. *Revista Bazilian Journal of Development*, 10(8), 1-19. <https://doi.org/10.34117/bjdv10n8-010>
- Niño, L., Calderón, A. y Espinosa, M. (2023). La importancia de la educación financiera para las micro y pequeñas empresas en un municipio del sureste de México, *Revista de Investigación Académica Sin Frontera*, (1), 1-33. <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi39.547>
- OCDE (2024). *Pisa 2022 Results (Volume IV): How Financially Smart Are Students*. https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2022-results-volume-iv_5a849c2a-en.html
- Páramo, P., & Diago, J. (2024). El pragmatismo como alternativa metodológica a la dicotomía entre investigación cualitativa y cuantitativa. *Análisis*, 56 (106), 143-157. <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/analisis/article/view/9004/9012>
- PayPal (2025). *Preguntas frecuentes sobre PayPal*. <https://www.paypal.com/pe/webapps/mpp/how-to-use-paypal#faqs>
- Peña, D., Sánchez, C. y Sancan, L. (2022). Gestión administrativa y su impacto en la calidad del servicio. *Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento*, (1), 1-12. <https://recimundo.com/index.php/es/article/view/1633>
- Pino, R. (2018). *Metodología de la investigación: elaboración de diseños para contrastar hipótesis*. (2^{da} ed.). Editorial San Marcos.
- Prada, R. M. (2020). *¿Cuál es la importancia de la epistemología, en tanto que materia humanística, para el estudiante de la época actual?* [Tesis de grado, Universidad Santo Tomas]. Repositorio UST. <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/23718/capitulo5cualeslaimportancia2016manuelprada.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Quenta, A., Miranda, J., Pacheco, R. y Nishizaka, R. (2022). Las Fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú. *Revista Quipukamayoc*, 30(63), 69-79. <https://doi.org/10.15381/quipu.v30i63.24043>
- Ramos, F. (2022). Factores de uso y adopción de las billeteras digitales en el Perú. *Escuela de Posgrado Newman*, 8(1), 85-103. <https://doi.org/10.22451/3002.nbr2022.vol8.1.10073>

- Ramos, F. (2025). Educación financiera en estudiantes universitarios: Estudio de caso en una universidad privada de Lima. *Iberoamerican Business Journal*, 8(2), 80–105. <https://doi.org/10.59022/ijlp.148>
- Rodríguez, C., Vílchez, P., Oscanoa, B. y Barrantes, A. (2024). Educación financiera con enfoque conductual y mitigación de sesgos en decisiones crediticias. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(108), 1560-1578. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.108.5>
- Román, D. (2024). Exploración filosófica de la epistemología de la inteligencia artificial: Una revisión sistemática. *Revista Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación*, 11(1), 101-122. <https://doi.org/10.61154/rue.v11i1.3388>
- Rosero, W., Lema, S., Guahamín, S., Ávila, D., Pupiales, M. y Rivera, R. (2024). La importancia y beneficio de la educación financiera en la formación de estudiantes de educación general básica subnivel medio. *Revista Código Científico*, 5(4), 778-797. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/nE4/524>
- Ruiz, P. y Cerrud, F. (2024). Relevancia e impacto de las finanzas personales en los estudiantes universitarios en Panamá. *Revista Ciencia Latina*, 7(6), 5806-5820. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.9119
- Sahabuddin, R., Maulana, A., Azilah A., Nengsih, N., & Amsa, R. (2024). The financial literacy and Fintech technology on financial management of students at Makassar State University. *International Journal of Humanity Advancement, Business & Science*, 2(1), 11-20. <https://malaqbpublisher.com/index.php/IJHABS/article/view/281>
- Salas, A., Miranda, J., Saldaña, R. y Diaz, R. (2022). Las Fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú. *Revista Quipukamayoc.*, 30(63), 69-79. <https://doi.org/10.15381/quipu.v30i63.24043>
- Salas, J. y Ticlla, I. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior. (2022). *Revista De Investigación Valor Contable*, 9(1), 59-70. <https://doi.org/10.17162/rivc.v9i1.1782>
- Sánchez, F. (2022). *El instrumento y su estadística en una tesis*. Centrum Legalis EIRL
- SBS (2018). Informa - Boletín Semanal. Los beneficios y las necesidades de las Fintech: Consideraciones para su regulación en el sistema financiero peruano.

- https://www.sbs.gob.pe/portals/0/jer/boletin-semanal/2018/b_s_35-2018.pdf
- SBS (2022). *Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022*.
<https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1263?title=Encuesta%20Nacional%20de%20Capacidades%20Financieras%202022>
- SBS. (s.f.). ¿Qué es la inclusión financiera? <https://www.sbs.gob.pe/inclusion>
- Seijo-Suarez, C., & Villalobos, K. (2011). La ética social y la dignificación de la vida humana: un alcance epistémico en la sociedad. *Revista Clio América*, 5(9).
<https://revistas.unimagdalena.edu.co/index.php/clioamerica/article/view/414/378>
- Solano, L. (2017). *Mercado divisas*. Editorial Universidad Pontificia Bolivariana.
- Suárez, I., Varguillas, C. y Ronceros, C. (2022). *Técnicas e instrumentos de investigación. Diseño y validación desde la perspectiva cuantitativa*. Universidad Pedagógica Experimental Libertador Instituto Pedagógico De Barquisimeto “Luis Beltrán Prieto Figueroa”
<https://doi.org/10.46498/upelipb.lib.0013>
- Tapscott, D. (1997). *La economía Digital: Riesgos y promesas en la era de la inteligencia en redes*. McGraw Hill.
- Ticona, L. y Ticona, P. (2023). Educación financiera y operaciones bancarias en estudiantes universitarios. *Revista Científica Convergencia Empresarial*, 2(12), 58-69.
<https://doi.org/10.47796/ce.v12i02.935>
- Toala, S, y Garay, G. (2025). Gestión pública y transparencia financiera: Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial La Unión, periodo 2024. *Revista Pulso Científico*, 3(3), 682-697. <https://doi.org/10.70577/rps.v3i3.78>
- Torre, L. (2016). El método científico: la mejor herramienta clínica. *Revista Neumol. Cir. Tórax*, 75(3), 205-206. <https://dx.doi.org/10.35366/67941>
- UNMSM (2023). RESOLUCIÓN RECTORAL N°012648-2023-R/UNMSM.
https://letras.unmsm.edu.pe/wp-content/uploads/2023/11/2023_Codigo-de-etica-del-investigador.pdf
- UPN (2024). *Número de Estudiantes Matriculados 2024-I*.
<https://www.upn.edu.pe/sites/default/files/documentos/numero-de-estudiantes-pregrado->

tradicional-2024-1.pdf

- Valderrama, S. y Jaimes, C. (2019). *El desarrollo de la tesis*. Editorial San Marcos.
- Valenciano, G. (2022). Alcances del constructivismo como paradigma en la investigación. *Wimblu, Revista de Estudios de Psicología de la UCR*, 17 (2), 151-168. <https://doi.org/10.15517/wl.v17i2.53581>
- Valenzuela, M., López, V. y Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1572>
- Velázquez, M. (2020). Empresas Fintech, activos virtuales y la era digital: retos y oportunidades en México. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 9(18), 1-27. <https://doi.org/10.23913/ricea.v9i18.153>
- Villafuerte, J. (2021). ¿Podemos regular a las Fintech? Desafíos y propuestas. *THĒMIS-Revista de Derecho*, (79), 235-249. <https://doi.org/10.18800/themis.202101.013>
- Vodanovic, L. (2024). *El panorama de la industria Fintech en Perú*. <https://vodanovic.pe/la-industria-fintech-recien-esta-en-su-primer-minuto>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

Problemas de investigación	Objetivos de investigación	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Educación financiera	Conocimiento financiero	Funcionamiento mercados financieros Selección productos financieros Finanzas personales Implicancias decisiones financieras	Enfoque: Cuantitativo Alcance: Correlacional Diseño: No experimental Población: 4145 Muestra: 352
¿Qué relación existe entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025?	Determinar la relación entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.	Existe una relación significativa entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.		Habilidad financiera	Presupuestar Gestión del dinero Plan financiero Decisiones financieras	
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		Bienestar financiero	Equilibrio ingreso y gastos Ahorro Inversión Gestión de deudas	
¿Qué relación existe entre el conocimiento financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025?	Determinar la relación entre el conocimiento financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.	Existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.		Rapidez	Procesos operaciones financieras Acceso productos financieros Menos intermediarios Simplicidad operativa Interfaces amigables	
¿Qué relación existe entre la habilidad financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025?	Determinar la relación que entre la habilidad financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.	Existe una relación significativa entre la habilidad financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.	Fintech	Flexibilidad	Adaptabilidad necesidades del cliente Personalización de servicios Necesidades cambiantes mercado Servicios modulares Métodos de pago - financiamiento	
¿Qué relación existe entre el bienestar financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025?	Determinar la relación entre el bienestar financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.	Existe una relación significativa entre el bienestar financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.		Comodidad	Acceso remoto Reducción tiempo y costo Disponibilidad 24/7 Soporte y atención al cliente Seguridad y confianza	

Anexo 2. Matriz operacional

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Educación financiera	La educación financiera es un conjunto de habilidades y actitudes que permiten a las personas tomar decisiones económicas, administrar recursos y planear el futuro, es la capacidad de entender los conceptos básicos de las finanzas personales y el manejo del dinero (Ticona y Ticona, 2023).	La educación financiera se dimensiona en conocimiento financiero, habilidades financieras y bienestar financiero	Conocimiento financiero	Funcionamiento mercados financieros Selección productos financieros Finanzas personales Implicancias decisiones financieras
			Habilidades financieras	Presupuestar Gestión del dinero Plan financiero Decisiones financieras
			Bienestar Financiero	Equilibrio ingreso y gastos Ahorro Inversión Gestión de deudas
			Rapidez	Procesos operaciones financieras Acceso productos financieros Menos intermediarios Simplicidad operativa Interfaces amigables
Fintech	Las Fintech, son empresas que combinan finanzas y tecnología para ofrecer una variedad de productos y servicios financieros más eficientes y transparentes que permitan brindar una mejor experiencia al cliente y generar valor agregado (Juca, 2023).	La Fintech se dimensiona en rapidez, flexibilidad y comodidad	Flexibilidad	Adaptabilidad necesidades del cliente Personalización de servicios Necesidades cambiantes mercado Servicios modulares Métodos de pago
			Comodidad	Acceso remoto Reducción tiempo y costo Disponibilidad 24/7 Soporte y atención al cliente Seguridad y confianza

Anexo 3. Cuestionario de Educación Financiera

El presente cuestionario es sobre la variable Educación Financiera, como parte de la investigación titulada “Educación financiera y su relación con las Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte – Perú, 2025”. Responda las siguientes preguntas con la mayor objetividad.

A continuación, se detalla las puntuaciones de la Escala Likert (1) Nunca (2) Casi nunca

(3) A veces (4) Casi siempre (5) Siempre.

N o	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
	Dimensión 1: Conocimiento financiero					
1	Para la toma de decisiones busca información sobre el funcionamiento del mercado financiero.					
2	Usted analiza diversas alternativas antes de decidir sobre algún producto financiero (préstamo, financiamiento, entre otros).					
3	Lleva usted el control de sus ingresos y egresos para administrar sus finanzas personales.					
4	Usted conoce las implicancias que generan sus decisiones de productos financieros.					
	Dimensión 2: Habilidad financiera					
5	Adapta usted su presupuesto en relación a las variaciones de sus ingresos y egresos.					
6	Usted realiza una comparación de intereses al momento de acceder a un préstamo.					
7	Elabora usted un plan financiero para poder alcanzar sus metas financieras.					
8	Se siente usted seguro(a) al momento de tomar decisiones que pueden afectar su futuro.					
	Dimensión 3: Bienestar financiero					
9	Usted ajusta sus gastos cuando sus ingresos presentan variaciones, con el fin de mantener un equilibrio.					
10	Separa usted una parte de sus ingresos para ahorrar antes de realizar gastos.					
11	Usted aprovecha oportunidades de inversión (negocios, acciones, fondos mutuos).					

Anexo 4. Cuestionario Fintech

El presente cuestionario es sobre la variable Fintech, como parte de la investigación titulada “Educación financiera y su relación con las Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte – Perú, 2025”. Responda las siguientes preguntas con la mayor objetividad.

A continuación, se detalla las puntuaciones de la Escala Likert (1) Nunca (2) Casi nunca (3) A veces (4) Casi siempre (5) Siempre.

Nº	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
Dimensión 1: Rapidez						
1	Cree usted que el uso de plataformas Fintech agiliza el proceso de realización de operaciones financieras.					
2	Usted presenta dificultades para acceder a productos financieros por falta de información.					
3	Considera que la reducción de intermediarios en las plataformas Fintech agiliza sus operaciones financieras.					
4	Considera usted que la simplicidad operativa en los servicios Fintech permite entender cómo funcionan.					
5	Considera usted que el interfaz en los servicios financieros digitales es amigable.					
Dimensión 2: Flexibilidad						
6	Cree usted que los servicios Fintech se adaptan de manera adecuada a las necesidades de los usuarios.					
7	Considera usted que los servicios Fintech ofrecen opciones personalizables según el perfil del cliente.					
8	Cree usted que los servicios Fintech están adaptados a las necesidades del mercado.					
9	Considera usted que los servicios financieros digitales brindan flexibilidad para seleccionar solo lo que se necesita (pagos, inversiones, préstamos, seguros).					
10	Considera usted que las plataformas Fintech le brindan flexibilidad para seleccionar métodos de pago y financiamiento (pagos a plazos, créditos instantáneos, buy now, pay later, etc.).					
Dimensión 3: Flexibilidad						

11	Considera usted que el acceso remoto a los servicios Fintech beneficia la realización de operaciones financieras.					
12	Usted cree que se reduce el tiempo cuando se utilizan los servicios Fintech.					
13	Considera usted que la disponibilidad de los servicios Fintech 24/7 le facilita la resolución de problemas financieros.					
14	Cree usted que los servicios financieros digitales brindan una adecuada atención en sus plataformas.					
15	Considera usted que los servicios financieros digitales brindan un adecuado soporte en sus plataformas.					
16	Cree usted que las plataformas de servicios Fintech brindan seguridad en sus operaciones financieras.					

Anexo 5: Validación juicio de expertos

VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

1. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y Nombres del Informante: BARRUETO CASTILLO, ENRIQUE OMAR
- 1.2. Grado académico del Informante: MAGÍSTER
- 1.3. Institución donde labora: UPN
- 1.4. Título de la Investigación: "Educación financiera y su relación con las Fintechs en los estudiantes de una universidad de Lima Norte – Perú, 2025
- 1.5. Tipo del Instrumento: Cuestionario
- 1.6. Autor del Instrumento: Huerta Tapia Milagros Sofia

2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
1.CLARIDAD	Está formulado con lenguaje claro.					85%
2.OBJETIVIDAD	Revela propiedades realmente existentes en los objetos materia de investigación.				75%	
3.ACTUALIDAD	Adecuado al Estado del arte.					90%
4.ORGANIZACIÓN	Existe coherencia en el manejo de la información					90%
5.SUFICIENCIA	Relación de cantidad y calidad de la información.				75%	
6.INTENCIONALIDAD	La intención del investigador es la objetividad propia de la ciencia y de la técnica					90%
7.CONSISTENCIA	La estructura de la investigación es sólida y verificable					90%
8.COHERENCIA	Entre el problema , la hipótesis variables e indicadores					90%
9.METODOLOGÍA	Es un conjunto formalizado de preguntas.					90%
10. PERTINENCIA	Es oportuno, adecuado y conveniente al propósito de la investigación					90%

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

(.X.) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

(...) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y nuevamente validado.

3. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 86.5%

Lugar y fecha: 18/02/2025



Firma del Experto Informante.

DNI. N° 44709864

VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

1. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y Nombres del Informante: EDUARDO ANTONIO TLO NUBES ORTIZ
 1.2. Grado académico del Informante: MAESTRO
 1.3. Institución donde labora: CASA HUANCAYO
 1.4. Título de la Investigación: "Educación financiera y su relación con las Fintechs en los estudiantes de una universidad de Lima Norte – Perú, 2025"
 1.5. Tipo del Instrumento: Cuestionario
 1.6. Autor del Instrumento: Huerta Tapia Milagros Sofia

2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje claro.					X
2. OBJETIVIDAD	Revela propiedades realmente existentes en los objetos materia de investigación.					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al Estado del arte.					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe coherencia en el manejo de la información				X	
5. SUFICIENCIA	Relación de cantidad y calidad de la información.					X
6. INTENCIONALIDAD	La intención del investigador es la objetividad propia de la ciencia y de la técnica					X
7. CONSISTENCIA	La estructura de la investigación es sólida y verificable					X
8. COHERENCIA	Entre el problema, la hipótesis variables e indicadores					X
9. METODOLOGÍA	Es un conjunto formalizado de preguntas.					X
10. PERTINENCIA	Es oportuno, adecuado y conveniente al propósito de la investigación					X

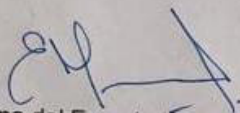
OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

- (X) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.
(...) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y nuevamente validado.

3. PROMEDIO DE VALORACIÓN: Excelente

Lima, 20 de Febrero 2025

Lugar y fecha:



Firma del Experto Informante.

DNI. N° 08212663

VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

1. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y Nombres del Informante: Acuña Rios Esther Penelope
- 1.2. Grado académico del Informante: Doctora en Gobierno y Política Pública
- 1.3. Institución donde labora: Universidad Autónoma del Perú - Contraloría General de la República
- 1.4. Título de la Investigación: "Educación financiera y su relación con las Fintechs en los estudiantes de una universidad de Lima Norte – Perú, 2025
- 1.5. Tipo del Instrumento: Cuestionario
- 1.6. Autor del Instrumento: Huerta Tapia Milagros Sofia

2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
1.CLARIDAD	Está formulado con lenguaje claro.				X	
2.OBJETIVIDAD	Revela propiedades realmente existentes en los objetos materia de investigación.				X	
3.ACTUALIDAD	Adecuado al Estado del arte.				X	
4.ORGANIZACIÓN	Existe coherencia en el manejo de la información				X	
5.SUFICIENCIA	Relación de cantidad y calidad de la información.			X		
6.INTENCIONALIDAD	La intención del investigador es la objetividad propia de la ciencia y de la técnica			X		
7.CONSISTENCIA	La estructura de la investigación es sólida y verificable				X	
8.COHERENCIA	Entre el problema , la hipótesis variables e indicadores			X		
9.METODOLOGÍA	Es un conjunto formalizado de preguntas.				X	
10. PERTINENCIA	Es oportuno, adecuado y conveniente al propósito de la investigación				X	

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

(X) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

(...) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y nuevamente validado.

3. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 17 puntos

Lima, 26 de febrero de 2025

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Gustavo', with a horizontal line underneath.

DNI. N° 09722319

VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

1. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y Nombres del Informante: Mass Chavarri Edwin Letelier
- 1.2. Grado académico del Informante: Doctor en Administración
- 1.3. Institución donde labora: Universidad Privada del Norte
- 1.4. Título de la Investigación: "Educación financiera y su relación con las Fintechs en los estudiantes de una universidad de Lima Norte – Perú, 2025
- 1.5. Tipo del Instrumento: Cuestionario
- 1.6. Autor del Instrumento: Huerta Tapia Milagros Sofia

2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
1.CLARIDAD	Está formulado con lenguaje claro.					
2.OBJETIVIDAD	Revela propiedades realmente existentes en los objetos materia de investigación.					X
3.ACTUALIDAD	Adecuado al Estado del arte.					X
4.ORGANIZACIÓN	Existe coherencia en el manejo de la información					X
5.SUFICIENCIA	Relación de cantidad y calidad de la información.					X
6.INTENCIONALIDAD	La intención del investigador es la objetividad propia de la ciencia y de la técnica	.				X
7.CONSISTENCIA	La estructura de la investigación es sólida y verificable					X
8.COHERENCIA	Entre el problema , la hipótesis variables e indicadores					X
9.METODOLOGÍA	Es un conjunto formalizado de preguntas.					X
10. PERTINENCIA	Es oportuno, adecuado y conveniente al propósito de la investigación					X

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

(☒) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

(...) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y nuevamente validado.

3. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 100%

Lugar y fecha:



Firma del Experto Informante.

DNI. N° 42734958

VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

1. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y Nombres del Informante: Cosme Silva Omar
- 1.2. Grado académico del Informante: Magister en Ciencias de la Educación mención: Educación Matemática
- 1.3. Institución donde labora: UPN – UTP -URP
- 1.4. Título de la Investigación: "Educación financiera y su relación con las Fintechs en los estudiantes de una universidad de Lima Norte – Perú, 2025
- 1.5. Tipo del Instrumento: Cuestionario
- 1.6. Autor del Instrumento: Huerta Tapia Milagros Sofia

2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 00-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
1.CLARIDAD	Está formulado con lenguaje claro.					X
2.OBJETIVIDAD	Revela propiedades realmente existentes en los objetos materia de investigación.					X
3.ACTUALIDAD	Adecuado al Estado del arte.					X
4.ORGANIZACIÓN	Existe coherencia en el manejo de la información					X
5.SUFICIENCIA	Relación de cantidad y calidad de la información.					X
6.INTENCIONALIDAD	La intención del investigador es la objetividad propia de la ciencia y de la técnica					X
7.CONSISTENCIA	La estructura de la investigación es sólida y verificable					X
8.COHERENCIA	Entre el <u>problema</u> , la hipótesis variables e indicadores					X
9.METODOLOGÍA	Es un conjunto formalizado de preguntas.					X
10. PERTINENCIA	Es oportuno, adecuado y conveniente al propósito de la investigación				X	

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

(X) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

(...) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y nuevamente validado.

3. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 90%

Lugar y fecha: 08 / 03 / 2025

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'J' followed by several loops and a long horizontal stroke extending to the right.

Firma del Experto Informante.

DNI. N° 25717320

Anexo 6: Análisis descriptivo por preguntas

VARIABLES	DIMENSIONES	ÍTEM	INDICADORES	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
EDUCACIÓN FINANCIERA	CONOCIMIENTO FINANCIERO	P1	Funcionamiento mercados financieros	14.2%	15.9%	33.8%	24.1%	11.9%
		P2	Selección productos financieros	8.0%	6.0%	28.1%	30.1%	27.8%
		P3	Finanzas personales	8.0%	9.9%	30.1%	33.8%	18.2%
		P4	Implicancias decisiones financieras	8.0%	10.2%	25.9%	21.9%	34.1%
	HABILIDAD FINANCIERA	P5	Presupuestar	4.3%	9.9%	29.8%	41.8%	14.2%
		P6	Gestión del dinero	4.0%	9.9%	28.4%	37.8%	19.9%
		P7	Plan financiero	6.0%	14.2%	29.8%	39.8%	10.2%
		P8	Decisiones financieras	4.0%	4.0%	36.1%	35.8%	20.2%
	BIENESTAR FINANCIERO	P9	Equilibrio ingreso y gastos	6.3%	6.0%	39.8%	37.8%	10.2%
		P10	Ahorro	4.0%	8.0%	27.8%	45.7%	14.5%
		P11	Inversión	6.3%	13.9%	25.9%	32.1%	21.9%
		P12	Gestión de deudas	4.0%	4.0%	22.2%	34.1%	35.8%
FINTECH	RAPIDEZ	Q1	Procesos operaciones financieras	4.0%	2.0%	36.1%	46.0%	11.9%
		Q2	Acceso productos financieros	4.0%	20.2%	38.1%	29.8%	8.0%
		Q3	Menos intermediarios	2.0%	9.9%	44.0%	30.1%	13.9%
		Q4	Simplicidad operativa	2.0%	6.0%	30.1%	44.0%	17.9%
		Q5	Interfaces amigables	4.0%	6.0%	44.0%	34.1%	11.9%
	FLEXIBILIDAD	Q6	Adaptabilidad necesidades del cliente	4.3%	6.0%	37.8%	40.1%	11.9%
		Q7	Personalización de servicios	2.0%	16.2%	40.1%	29.8%	11.9%
		Q8	Necesidades cambiantes mercado	2.0%	6.0%	39.8%	36.4%	15.9%
		Q9	Servicios modulares	4.0%	10.2%	30.1%	39.8%	15.9%
		Q10	Métodos de pago	4.3%	9.9%	31.8%	34.1%	19.9%
	COMODIDAD	Q11	Acceso remoto	2.0%	10.2%	31.8%	38.1%	17.9%
		Q12	Reducción tiempo y costo	4.0%	6.3%	37.8%	28.1%	23.9%
		Q13	Disponibilidad 24/7	4.0%	12.5%	35.8%	35.8%	11.9%
		Q14	Atención al cliente	4.3%	11.9%	32.1%	39.8%	11.9%
		Q15	Soporte al cliente	4.3%	9.9%	28.1%	45.7%	11.9%
		Q16	Seguridad y confianza	2.0%	9.9%	36.1%	34.1%	17.9%

Anexo 7: Matriz de datos

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC
1		Educación Financiera												Fintech															
2		Conocimiento financiero				Habilidad financiera				Bienestar financiero				Rapidez					Flexibilidad					Comodidad					
3	Nº	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	Q1	Q2	Q3	Q4	Q5	Q6	Q7	Q8	Q9	Q10	Q11	Q12	Q13	Q14	Q15	Q16
4	1	1	3	3	2	1	3	2	3	1	5	1	3	3	3	4	4	4	1	2	4	2	1	2	2	2	1	1	3
5	2	4	4	5	5	5	3	5	5	5	5	4	4	4	2	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	2	3	3	4
6	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
7	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	3	2	5	3	3	3	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
8	5	4	5	4	5	4	3	4	5	4	4	5	5	5	2	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5
9	6	3	5	5	4	4	5	3	4	4	3	2	5	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4
10	7	4	5	4	4	3	4	2	4	4	4	5	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4	5	4	5	5	4	3	5
11	8	1	5	5	4	4	4	3	1	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
12	9	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3
13	10	4	4	3	5	3	3	4	5	4	3	4	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	3	5	5	3	3	4	4
14	11	3	4	3	5	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	5	3	4	5	4
15	12	4	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	3	5	5
16	13	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3
17	14	3	5	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
18	15	3	3	3	5	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	2	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	3
19	16	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
20	17	5	5	5	5	4	2	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	3	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5
21	18	3	3	1	4	2	5	3	2	3	1	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
22	19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
23	20	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	5	3	5	4	4	4	4	4	5
24	21	2	3	4	2	4	3	2	4	2	2	3	4	4	4	3	2	3	4	3	3	4	2	2	3	4	4	2	3
25	22	3	2	4	3	4	3	2	3	4	2	3	3	4	4	4	4	3	2	2	2	2	3	4	2	2	3	4	2
26	23	3	4	2	2	3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	2	2	2	3	3	3	3	4	2
27	24	2	3	3	4	4	4	4	4	2	3	4	4	4	2	3	4	4	3	4	3	3	2	2	3	3	4	3	3
28	25	3	4	4	5	2	2	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	2	2	4
29	26	2	2	3	3	4	4	4	3	4	3	2	2	4	3	2	4	3	3	4	3	4	4	3	3	2	4	4	3
30	27	3	4	2	3	4	4	2	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	2	3	3	2	3	3	4