

<https://doi.org/10.69639/arandu.v12i2.1263>

Educación financiera y Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte, 2025

Financial education and Fintech in students at a university in North Lima, 2025

Milagros Sofia Huerta Tapia

<https://orcid.org/0000-0003-3542-6880>

milagroshuertatapia@gmail.com

Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Perú - Lima

Artículo recibido: 10 mayo 2025 - Aceptado para publicación: 20 junio 2025

Conflictos de intereses: Ninguno que declarar.

RESUMEN

El estudio tiene como finalidad determinar la relación entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. Además, es de enfoque cuantitativo, diseño no experimental – corte transversal, tipo aplicada y nivel correlacional. La población de estudios fue 4115 estudiantes nivel pregrado, de la Facultad de Negocios de la sede Los Olivos y la muestra está comprendida por 352 estudiantes. Asimismo, la técnica de recolección de datos fue la encuesta y como instrumento se empleó el cuestionario, 12 ítems para la variable educación financiera y 16 ítems para la variable Fintech, ambas en escala Likert. Los principales hallazgos fueron, en el análisis descriptivo, 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. Inclusive, el 66.2% de estudiantes encuestados presentaron un nivel medio en manejo de Fintech; el 31.8% nivel alto y, un grupo pequeño, el 2.0% tienen un nivel bajo sobre Fintech. En el análisis inferencial, presenta un $\text{sig.} = 0.000 < 0.05$ y un coeficiente de correlación $r = 0.650$ lo que indica una correlación moderada alta. Se concluye, que existe una relación directa 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, bienestar financiero

ABSTRACT

The study aims to determine the relationship between financial education and Fintech in students of a university in North Lima - Peru, 2025. Furthermore, it is of quantitative approach, non-experimental design - cross-sectional, applied type and correlational level. The study population was 4115 undergraduate students of the Faculty of Business at the Los Olivos campus and the

sample is comprised of 352 students. Likewise, 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 the students surveyed presented a medium level of financial education; 42.0% a high level; and a small group, 4.0% have a low level of financial education. Furthermore, 66.2% of the surveyed students presented a medium level in Fintech management; 31.8% high level and, a small group, 2.0% have a low level on Fintech. In the inferential analysis, it presents a $\text{sig.} = 0.000 < 0.05$ and a correlation coefficient $r = 0.650$, which indicates a high moderate 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.

Keywords: financial education, fintech, financial knowledge, financial skills, financial wellbeing

Todo el contenido de la Revista Científica Internacional Arandu UTIC publicado en este sitio está disponible bajo licencia Creative Commons Attribution 4.0 International. 

INTRODUCCIÓN

En un entorno tan cambiante y con economías fluctuantes, los individuos están en una búsqueda constante de gestionar mejor su dinero, buscan alternativas en productos financieros como las billeteras digitales o la inversión en criptomonedas. La Superintendencia de Banca y Seguros, SBS (2022), indicó que, en el Perú, hubo problemas en conocimientos financieros (bajó 2 puntos) y en cómo gestionar el dinero (bajó 4 puntos), pero lo bueno es que la actitud financiera (aumento 1 punto). Estos resultados se encuentran asociados a problemas estructurales que perjudican al país, aunque se relacionan más a la situación que atraviesa la región. De la misma forma, se observa una inestabilidad política, factor que afecta la conducta de ahorro de los hogares.

Las Fintech emplean la tecnología basada en internet, para proveer servicios tecnológicos alternativos a la banca tradicional. Así que, es relevante señalar que en la última década se observó un incremento representativo en el uso de internet. Según los datos obtenidos por Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI (2024) en el primer trimestre del año en curso, el 31,5% de los peruanos utilizan internet para realizar operaciones bancarias, mientras que solo el 19,9% se capacita o educa. Estas cifras subrayan la urgencia de una mayor formación en este ámbito, dado que las nuevas tecnologías están evolucionando y su adopción está en ascenso.

Por consiguiente, el objetivo de las Fintech es cerrar las brechas en inclusión financiera en el mundo, y por ende contribuir a la educación financiera, y el Perú no es ajeno a ello, esto debido a que se presentó un incremento de las organizaciones Fintech. Además, Perú cuenta con 171 Fintech operando al cierre del 2021 y más de 10 son sucursales internacionales (Vodanovic, 2024). En ese contexto, las Fintech, financieras tecnológicas, se posicionan como una alternativa económica que ayude a satisfacer las necesidades de los individuos, incluidos los más vulnerables. En otras palabras, son actores esenciales en la educación financiera.

Aunque el concepto de Fintech es relativamente reciente, esta investigación se propone analizar la relación entre estas nuevas plataformas o modelos de negocio y su contribución a la educación financiera de los usuarios. Además, los universitarios pertenecen a una generación nativa digital, lo que los hace estar predispuestos a adoptar nuevas tecnologías financieras con mayor facilidad. Las Fintech ofrecen soluciones que responden a las necesidades de este segmento, como aplicaciones para la administración de finanzas personales, sistemas de pago móvil, servicios de inversión accesible y plataformas de ahorro o microcréditos.

Por último, muchos estudiantes ya utilizan herramientas Fintech para gestionar aspectos financieros cotidianos, a menudo sin ser completamente conscientes de ello. Servicios como aplicaciones de pago móvil (por ejemplo, PayPal, Venmo), plataformas de inversión de bajo costo (como Robinhood) o billeteras digitales (Google Pay, Apple Pay) son de uso común entre los jóvenes. Frente a lo expuesto, se planteó la pregunta de investigación ¿Qué relación existe entre

la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025?

Respecto a los antecedentes internacionales se tiene a Sahabuddin et al. (2024) elaboraron un estudio cuantitativo, tipo básica y nivel explicativo por medio de una encuesta dirigida a 250 estudiantes. En los resultados obtenidos la educación financiera (x1) y la tecnología Fintech (x2) tiene un efecto positivo en la gestión de dinero (y) con una coeficiencia de regresión de la liquidez monetaria de 0,323. Se afirma que el conocimiento de la educación financiera y la tecnología Fintech tienen un efecto beneficioso en la gestión financiera en alumnos de la Universidad Estatal de Makassar. Además, Fierro et al. (2023) desarrollaron una investigación cuantitativa, tipo básica y nivel descriptivo; en una muestra de 385 estudiantes de 18 a 31 años. En respuesta se observó, que un 45% de universitarios entre 22 y 25 años emplea la app de banco para realizar transferencias, y el 39% de ellos ingresa a la app una vez a la semana. Algo notorio es que el 88% de estudiantes no ha escuchado el termino Fintech. Entonces se concluye que, los estudiantes si están conscientes sobre su educación financiera, sin embargo, en la utilización de productos financieros digitales (Fintech) cabe lugar para una mejora ya que gran parte de ellos, sin hacer énfasis de la edad carecen de noción acerca de su uso. Este estudio aporta un instrumento validado sobre uso de servicios Fintech de la Asociación de Usuarios de Bancos y Seguros ADICAE.

Por otra parte, Hernández y Rendón (2021) en su investigación aplicaron una metodología cuantitativa, corte transversal y nivel descriptivo a una muestra de 3,215 universitarios de 12 universidades públicas en México. Los resultados arrojaron, respecto al uso y acceso a cuentas bancarias, los hombres representan el 26.55% y mujeres el 21.9%, tarjetas de crédito 13.22% hombres y 11.23% mujeres; además, el nivel de conocimiento financieros en hombres es 43.77% y mujeres es 45.35%; asimismo, se tiene un coeficiente de dependencia de 0.689. Se concluye que el rango de educación financiera es crucial en relación a la brecha tecnológica de género. Este estudio aporta un análisis comparativo entre géneros a nivel universitario sobre las diferentes herramientas financieras tecnológicas con el fin de proponer aspectos de mejora.

Referente a los antecedentes nacionales se tiene a Ticona y Ticona (2023) en su artículo se aplicó una metodología cuantitativa, tipo básica y nivel explicativo a una muestra no aleatoria de 86 estudiantes de noveno y décimo ciclo quienes fueron evaluados a través de una prueba con escala de medición Likert. En los hallazgos se encontró que el 64% de los estudiantes tiene un nivel medio en educación financiera y 57% tiene dominio medio de las operaciones bancarias. Concluyendo que, se halla un vínculo directo entre educación financiera y operaciones bancarias y por lo mismo los alumnos no se encuentran preparados para ejecutar actividades financieras mucho menos podrían insertarse en el mercado laboral. Además, Donayre (2023) en su investigación cuantitativa, tipo aplicada y de nivel descriptivo. ejecutado a una muestra de 50 expertos en el sistema Fintech y el ámbito financiero. Se tuvo como resultados que el 42% de los encuestados considera que evidentemente las compañías Fintech gozan de una gran participación

en el sistema financiero y un 30% opina que han tenido un crecimiento de la inclusión financiera favorable. Se confirma que el incremento de las organizaciones Fintech impacta en el nivel del incremento de la inclusión financiera en el Perú.

Mejía et al. (2023) en su artículo bajo un enfoque cuantitativo, tipo básica y nivel descriptivo a una muestra 384 usuarios Fintech. En los resultados se observó que gran parte de los encuestados opta por un método de pago móvil (89.6%) a diferencia de los convencionales; asimismo, se pudo notar una inclinación por emplear una Fintech de cambio de divisas (37%) y la optimización de tiempo es la ventaja que brindan las Fintech en el Perú (49.5%). Se concluye que los hábitos financieros se han registrado de forma digital estos últimos años. La investigación aporta un análisis de las herramientas Fintech (pago móvil e intercambio de divisas); con sus respectivos indicadores y escalas.

La variable educación financiera se fundamenta en la teoría de capital humano, Gary Becker (1961) sostiene que numerosos empleados mejoran sus productividades al obtener nuevos perfeccionamientos y competencias sus habilidades mediante la adquisición de conocimientos, por lo tanto, la oportunidad de aumentar la producción en el futuro está estrechamente vinculada a los costos asumidos, ya que, de no ser así, habría una demanda infinita de capacitación. Asimismo, la educación financiera es un conjunto de competencias que ayuda a los individuos en la toma de decisiones económicas, la administración del dinero y la planificación del futuro; se entiende, también, como la habilidad de comprender los términos básicos de las finanzas personales; esta se dimensiona en conocimiento financiero, habilidad financiera y bienestar financiero (Ticona y Ticona, 2023).

Referente a la variable Fintech se respalda en la teoría de innovación disruptiva, Christensen y Raynor (2005) Proponen que las empresas nuevas, con tecnologías más asequibles y accesibles, pueden desplazar a las empresas establecidas en un mercado. Esto ocurre cuando la innovación no compite inicialmente con los productos tradicionales, sino que atrae a un segmento de mercado que previamente no estaba atendido, pero eventualmente cambia todo el panorama. Las Fintech son organizaciones que componen las finanzas y la tecnología para brindar una diversidad de productos financieros con mayor eficiencia y transparentes que optimicen la experiencia del usuario y generar valor agregado; se dimensiona en rapidez, flexibilidad y comodidad de las tecnologías financieras (Juca, 2023).

Se tiene como objetivo general Determinar la relación entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. Y sus objetivos específicos (1) Determinar la relación entre el conocimiento financiero y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. (2) Determinar la relación entre la habilidad financiera y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. Y (3) Determinar la relación entre el bienestar financiero y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

Por otra parte, se tiene como hipótesis general Existe una relación directa entre la educación financiera y Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. Y las hipótesis específicas (1) Existe una relación directa entre el conocimiento financiero y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. (2) Existe una relación directa entre la habilidad financieras y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. Y (3) Existe una relación directa entre el bienestar financiero y el Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025.

MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación es de enfoque cuantitativo, ya que por medio del proceso de recolección, proceso y análisis se contrastan las hipótesis de investigación planteadas; como mencionan Castro et al. (2020) que este enfoque recolecta datos para demostrar hipótesis, con base en la valoración numérica y el proceso estadístico, para determinar modelos y probar teorías; emplea el razonamiento deductivo. Además, el diseño es no experimental pues se recolectarán los datos tal cual como se presenten en la realidad; sin que se modifiquen las variables. De acuerdo con Pino (2018) expresa que este diseño se caracteriza por no manipular de forma deliberada la variable independiente; se recolecta la información tan cual se presenta la situación problemática.

Por otra parte, la investigación es de tipo aplicada pues se busca brindar alternativas de solución al problema de educación financiera y uso de servicios Fintech en estudiantes de una universidad privada. Castro et al. (2020) mencionaron que este tipo de estudio tiene un fin práctico; como la elaboración o aplicación de propuestas para resolver problemas particulares. Asimismo, el nivel de investigación es correlacional ya que se busca medir el grado de asociación que existe entre las variables Educación Financiera y Fintech; los estudios de nivel correlacional buscan medir el grado de asociación entre dos o más variables en una situación en específico (Castro et al., 2020).

La investigación tendrá como población de estudio a los estudiantes de una universidad de Lima Norte, específicamente en su sede del distrito de Los Olivos. Según Duran et al. (2019) definieron que el universo poblacional es el conjunto total de elementos u objetos que guardan características similares y sobre el cual se generalizan los resultados. Si bien la universidad cuenta con diversas sedes a nivel nacional, el estudio se limitará a esta ubicación por razones de exclusión geográfica. De acuerdo con fuentes públicas de la propia institución universitaria, la población total asciende a 4115 estudiantes nivel pregrado, de la Facultad de Negocios de la sede Los Olivos. Y por medio de una prueba probabilista se tuvo una muestra de 352 estudiantes universitarios.

El estudio se llevará a cabo utilizando tanto fuentes primarias, como personas y hechos directamente observados, como secundarias, consistentes en material bibliográfico relevante. Adicionalmente, se aplicará la técnica de encuesta mediante un cuestionario en escala Likert dirigido a la muestra seleccionada, lo que permite la recolección de la información directa y

precisa. Para la implementación de las encuestas, se empleará un formulario Google, lo que no solo facilitará la recolección de datos de manera eficiente, sino que también contribuirá a la optimizar los recursos y a la minimización de costos asociados al proceso. Asimismo, se utilizará la observación directa complementada con tecnologías de la información y las comunicaciones (TIC), lo que permitirá un análisis más detallado y actualizado de la realidad observada. Estas herramientas tecnológicas garantizarán una mayor precisión al momento de recolectar los datos y en el proceso de la información, aportando solidez metodológica al estudio.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Análisis descriptivo

Tabla 1

Distribución de frecuencia de la variable Educación financiera y sus dimensiones

	Educación Financiera		Conocimiento Financiero		Habilidad Financiera		Bienestar Financiero	
	fr	%	fr	%	fr	%	fr	%
Bajo	14	4,0	43	12,2	15	4,3	7	2,0
Medio	190	54,0	175	49,7	231	65,6	239	67,9
Alto	148	42,0	134	38,1	106	30,1	106	30,1
Total	352	100,0	352	100,0	352	100,0	352	100,0

Nota. Estudiantes universitarios de la facultad de negocios 2025

En la Tabla 1, se observa que el 54.0% de estudiantes encuestados presentan un nivel medio en educación financiera, el 42.0% nivel alto y solo un grupo reducido (4.0%) tiene un nivel bajo; asimismo, se encuentran en nivel medio las dimensiones conocimiento financiero (49.7%), habilidad financiera (65.6%) y bienestar financiero (67.9%).

Tabla 2

Distribución de frecuencias de la variable Fintech y sus dimensiones

	Fintech		Rapidez		Flexibilidad		Comodidad	
	fr	%	fr	%	fr	%	fr	%
Bajo	7	2,0	14	4,0	22	6,3	15	4,3
Medio	233	66,2	226	64,2	211	59,9	183	52,0
Alto	112	31,8	112	31,8	119	33,8	154	43,8
Total	352	100,0	352	100,0	352	100,0	352	100,0

Nota. Estudiantes universitarios de la facultad de negocios 2025

En la Tabla 2, se observa que el 66.2% de estudiantes encuestados presentan un nivel medio en uso de Fintech, el 31.8% nivel alto y un pequeño grupo (2.0%) tiene un nivel bajo; además, se encuentran en nivel medio las dimensiones rapidez (64.2%), flexibilidad (59.9%) y comodidad (52.0%).

Análisis inferencial

Prueba de Normalidad

H0: Los datos de las variables educación financiera y la Fintech presentan distribución normal.

H1: Los datos de las variables educación financiera y la Fintech no presentan distribución normal.

$\alpha = 0.05$ (significancia)

Tabla 3
Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
EDUCACIONFINANCIERA	,114	352	,000
FINTECH	,083	352	,000

En la Tabla 3, se observa un $\text{sig} = 0.000 < 0.05$ entonces se acepta la hipótesis alternativa. Es decir, los datos de las variables educación financiera y Fintech no presentan distribución normal. Por ende, para contrastar las hipótesis de investigación se debe emplear la prueba estadística no paramétrica Rho de Spearman.

Contrastación de Hipótesis

Tabla 4
Correlación entre la Fintech con la educación financiera y dimensiones

		VAR_ EDUCACI ONFINAN CIERA	DIM_CON OFIN	DIM_HAB IFIN	DIM_BIEN FIN
VAR_FINTEC	Coefficiente de correlación	,650	,501	,440	,695
H	Sig. (bilateral)	,000	,000	,000	,000
	N	352	352	352	352

En la Tabla 4, se observa un $\text{sig} = 0.000 < 0.05$ entonces rechaza hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa; es decir, existe una relación directa entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025. Asimismo, presenta un coeficiente de correlación $r = 0.650$ lo que indica una correlación moderada alta. En similar caso, existe relación entre el conocimiento financiero, habilidad financiera, bienestar financiero y las Fintech, con coeficientes de correlación 0.501, 0.440 y 0.695, respectivamente.

En lo que respecta a la discusión, la investigación guarda concordancia con el estudio de Sahabuddin et al. (2024) en donde 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. Por ello, el conocimiento de la educación financiera y la tecnología Fintech tienen un efecto beneficioso en la gestión financiera en estudiantes de la Universidad Estatal de Makassar. Además, Mendoza (2022) afirmó que 48.7% de los estudiantes mostraron un nivel alto-muy alto de educación financiera, el 51.2% medio-bajo y el 20.12% un nivel bajo. Por ende, la inclusión financiera de los jóvenes universitarios mayores de 18 es bajo puesto que no poseen instrumentos financieros físicos o digitales por tanto no cuentan con experiencia y conocimiento para decidir la forma de administrar y utilizar su dinero. Por su parte, estos resultados se encuentran relacionados con la Teoría de aprendizaje financiero, en donde Lusardi y Mitchell (2014) indicaron que la educación financiera desde una edad temprana optimiza la decisión de ahorros e inversionista de quienes la reciben. Asimismo, con la Teoría de economía digital, en

donde Tapscott (1997) revela cómo las nuevas tecnologías y estrategias comerciales están transformando no solo los procesos comerciales, sino también la forma en que se crean y comercializan los productos y servicios.

Referente al objetivo específico 1, en el estudio se determinó que existe una relación directa 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 moderada. Ello guarda se encuentra relacionado con el estudio de Fierro et al. (2023) en donde se observó, que un 45% de universitarios entre 22 y 25 años emplea la app de banco para realizar transferencias y el 88% de estudiantes no ha escuchado el término Fintech. Concluyéndose que los estudiantes si están conscientes sobre su educación financiera, sin embargo, en el uso de servicios financieros digitales (Fintech) cabe lugar para una mejora ya que gran parte de ellos carecen de noción acerca de su uso. Asimismo, se relaciona con la investigación de Nnoko et al. (2024) en donde la educación financiera, en particular el conocimiento financiero y el comportamiento financiero, influyen significativamente en la adopción de servicios de tecnología financiera.

Para el objetivo específico 2, en el estudio se obtuvo que existe una relación directa entre la habilidad financiera y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025; con un coeficiente de correlación $r = 0.440$ lo que indica una correlación moderada. Ello concuerda con lo expuesto por Ticona y Ticona (2023) el 64% de los estudiantes sostienen que la educación financiera es medio y 57% tiene dominio medio de las operaciones bancarias. Por lo que, se halla un vínculo directo entre educación financiera y operaciones bancarias; este estudio que la capacidad financiera es adecuada y sus componentes son el entendimiento financiero, habilidad financiera y bienestar financiero. Asimismo, el autor indica que las habilidades financieras son indispensables para gestionar los recursos económicos con responsabilidad y lograr cumplir las metas financieras en el corto y largo plazo, y entre esta se tiene presupuestar, ahorrar, invertir, gestionar deudas, entre otros factores relevantes.

Referente al objetivo específico 3, el trabajo de investigación se determinó que existe una relación directa entre el bienestar financiero y la Fintech en los estudiantes de una universidad de Lima Norte - Perú, 2025; con un coeficiente de correlación $r = 0.695$ lo que indica una correlación moderada alta. Ello se vincula con el estudio de Mejía et al. (2023) en los resultados se observó un bienestar financiero, en donde los encuestados optan por un método de pago móvil (89.6%) a diferencia de los convencionales; asimismo, se pudo notar una inclinación por usar una Fintech de cambio de divisas (37%) y la optimización del tiempo es una ventaja que brindan las Fintech en el Perú (49.5%); estos los hábitos financieros se han registrado de forma digital estos últimos años. Este estudio se encuentra alineado a lo indicado por Ticona y Ticona (2023), el bienestar financiero es la salud general de un individuo en términos financieros y su competencia para satisfacer sus necesidades de dinero, tanto en el presente como en el futuro.

CONCLUSIONES

Para el objetivo general, se encontró que existe una relación directa entre la educación financiera y la Fintech en los estudiantes, con un $r = 0.650$ lo que indica una correlación moderada alta; demostrándose que, a un mayor nivel de educación financiera por parte de los universitarios, mayor es el manejo de las herramientas de la tecnología financiera. Además, entre los componentes de educación financiera, el más representativo es el bienestar financiero; lo que sugiere que la percepción de estabilidad y salud económica impacta de manera significativa en la disposición de utilizar las Fintech.

Para los objetivos específicos, se determinó que existe una relación directa entre el conocimiento financiero, habilidad financiera, bienestar financiero y las Fintech, con coeficientes de correlación 0.501, 0.440 y 0.695, respectivamente. Estos hallazgos evidencian que un mayor entendimiento en conceptos básicos de finanzas impulsa a los universitarios a interactuar con las plataformas Fintech; la habilidad financiera va más allá que la comprensión de conceptos básicos, busca la aplicación efectiva de dicho conocimiento; así como que los universitarios que tengan una mayor estabilidad y control sobre su situación financiera optan con mayor facilidad y actitud las herramientas financieras digitales; pues presentan una mayor disposición por la innovación tecnológica financiera.

REFERENCIAS

- 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>
- 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>
- 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>
- Donayre, P. A. (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>
- Fierro, V. L., Cobos-Florian, 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>
- Hernández, R. V. y Rendón, R. L. (2021). Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 48-64. <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223004/html/>
- 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, M. F. (2023). Las FinTech y las nuevas herramientas financieras de las Microempresas. *Revista Cumbres*, 9(1), 51-64. <http://doi.org/10.48190/cumbres.v9n1a4>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 65. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- 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, R. 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
- Nnoko, E. G., Ndi, I. A., Sheku, F. V. & Mukobe, M. Sh. (2024). The Effects of Financial Education on the Adoption of Financial Technology (FinTech) Services in the Buea Silicon Mountain Community of Cameroon. *Business Management and Strategy*, 15(1), 51-76. <https://doi.org/10.5296/bms.v15i1.21651>
- Pino, R. (2018). *Metodología de la investigación: elaboración de diseños para contrastar hipótesis*. (2^{da} ed.). Editorial San Marcos.
- 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. *Revista International Journal of Humanity Advancement, Business & Science*, 2(1), 11-20. <https://journals.indexcopernicus.com/api/file/viewByFileId/2102974>
- SBS (2022). Educación Financiera. <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/>
- 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>
- Vodanovic, L. (2024). *El panorama de la industria Fintech en Perú*. <https://vodanovic.pe/la-industria-fintech-recien-esta-en-su-primer-minuto/>