

FINANZAS PERSONALES EN UNIVERSITARIOS: ANÁLISIS DE LA REVISIÓN DE LA LITERATURA (2010–2025)

Personal finance in university students: a literature review analysis (2010–2025)

Finanças pessoais em estudantes universitários: análise de revisão da literatura (2010–2025)

Jimmy Roshimber Bazan Rivera ^{1*}, <https://orcid.org/0000-0001-7544-2901>

Liliana Victoria Coronado Chang ², <https://orcid.org/0000-0002-7050-4277>

Walter Ortiz Meza ³, <https://orcid.org/0000-0002-1265-8542>

Lincoln Fritz Cachay Reyes⁴, <https://orcid.org/0000-0002-1971-4818>

Paola Francoise Calvo Garcia ⁵, <https://orcid.org/0009-0007-8691-2252>

¹ Universidad Nacional Agraria de la Selva, Perú

² Universidad de Huánuco, Perú

^{3,4} Universidad Nacional de Ucayali, Perú

⁵ Universidad Tecnológica del Perú, Sede Ucayali, Perú

*Autor para correspondencia. email jimmy.bazan@unas.edu.pe

Para citar este artículo: Bazan Rivera, J. R., Coronado Chang, L. V., Ortiz Meza, W., Cachay Reyes, L. F. y Calvo Garcia, P. F. (2026). Finanzas personales en universitarios: análisis de la revisión de la literatura (2010–2025). *Maestro y Sociedad*, 23(1), 1188-1196. <https://maestroysociedad.uo.edu.cu>

RESUMEN

Introducción: El presente artículo desarrolla una revisión sistemática de la literatura sobre finanzas personales en estudiantes universitarios durante el período 2010-2025, siguiendo los lineamientos metodológicos de la declaración PRISMA y los estándares de la séptima edición de APA. Materiales y métodos: El análisis de 44 estudios revisados permite identificar que la investigación se ha concentrado en dimensiones como conocimiento financiero, comportamiento financiero y actitudes, con énfasis creciente en subtemas específicos como presupuestación, deuda estudiantil y adopción de herramientas financieras digitales. Resultados: Los hallazgos revelan disparidades significativas en la implementación de la educación financiera según disciplinas académicas, factores demográficos como género y origen geográfico, así como la emergencia de nuevos desafíos asociados a la transformación digital post-pandemia. Discusión: Se identifica una brecha metodológica en la aplicación de teorías del comportamiento para comprender los determinantes psicológicos del comportamiento financiero. Conclusiones: El artículo concluye con una agenda de investigación que prioriza el estudio de comportamientos financieros contextualizados al entorno juvenil y propone implicaciones prácticas para diseñadores curriculares y formuladores de políticas educativas.

Palabras clave: educación financiera, estudiantes universitarios, comportamiento financiero, alfabetización financiera digital, revisión sistemática.

ABSTRACT

Introduction: This article presents a systematic literature review on personal finance among university students during the period 2010–2025, following the methodological guidelines of the PRISMA statement and the standards of the seventh edition of APA style. Materials and methods: The analysis of 44 reviewed studies reveals that research has focused on dimensions such as financial knowledge, financial behavior, and attitudes, with a growing emphasis on specific subtopics such as budgeting, student debt, and the adoption of digital financial tools. Results: The findings reveal significant disparities in the implementation of financial education according to academic disciplines, demographic factors such as gender and geographic origin, as well as the emergence of new challenges associated with the post-

pandemic digital transformation. Discussion: A methodological gap is identified in the application of behavioral theories to understand the psychological determinants of financial behavior. Conclusions: The article concludes with a research agenda that prioritizes the study of financial behaviors contextualized to the youth environment and proposes practical implications for curriculum designers and educational policymakers.

Keywords: financial education, university students, financial behavior, digital financial literacy, systematic review.

RESUMO

Introdução: Este artigo apresenta uma revisão sistemática da literatura sobre finanças pessoais entre estudantes universitários no período de 2010 a 2025, seguindo as diretrizes metodológicas da declaração PRISMA e as normas da sétima edição do estilo APA. Materiais e métodos: A análise de 44 estudos revisados revela que a pesquisa tem se concentrado em dimensões como conhecimento financeiro, comportamento financeiro e atitudes, com uma ênfase crescente em subtemas específicos como orçamento, dívida estudantil e adoção de ferramentas financeiras digitais. Resultados: Os resultados revelam disparidades significativas na implementação da educação financeira de acordo com as áreas de estudo, fatores demográficos como gênero e origem geográfica, bem como o surgimento de novos desafios associados à transformação digital pós-pandemia. Discussão: Identifica-se uma lacuna metodológica na aplicação de teorias comportamentais para a compreensão dos determinantes psicológicos do comportamento financeiro. Conclusões: O artigo conclui com uma agenda de pesquisa que prioriza o estudo de comportamentos financeiros contextualizados ao ambiente juvenil e propõe implicações práticas para elaboradores de currículos e formuladores de políticas educacionais.

Palavras-chave: educação financeira, estudantes universitários, comportamento financeiro, alfabetização financeira digital, revisão sistemática.

Recibido: 3/1/2026 Aprobado: 27/1/2026

INTRODUCCIÓN

La gestión adecuada de las finanzas personales se ha consolidado como una competencia esencial para el bienestar individual y la estabilidad económica en el siglo XXI. La creciente complejidad de los productos financieros, la digitalización de los servicios bancarios y el aumento de la esperanza de vida han generado una demanda sin precedentes de educación financiera que permita a las personas tomar decisiones informadas sobre sus recursos económicos (Goyal & Satish, 2021; Stolper & Walter, 2017). En este contexto, los jóvenes universitarios representan una población particularmente vulnerable, ya que se encuentran en una etapa de transición hacia la independencia económica mientras enfrentan decisiones financieras con implicaciones a largo plazo (Garg & Singh, 2018).

La relevancia de estudiar las finanzas personales en el ámbito universitario radica en múltiples factores. En primer lugar, los estudiantes experimentan cambios significativos en su autonomía financiera al trasladarse a entornos universitarios, frecuentemente alejados de sus hogares, lo que implica gestionar presupuestos, gastos de manutención y, en muchos casos, financiar sus estudios mediante créditos educativos (Cappelli, Banks, & Gardner, 2024). En segundo lugar, los patrones de comportamiento financiero adquiridos durante esta etapa tienden a persistir en la vida adulta, influyendo en la capacidad de ahorro, la gestión de deudas y la planificación para la jubilación (Oseifuah, 2010). En tercer lugar, las crecientes presiones financieras que enfrentan los estudiantes universitarios impactan no solo su bienestar económico sino también su salud mental y rendimiento académico (Cappelli et al., 2024).

A pesar del creciente reconocimiento de la importancia de la educación financiera, su implementación efectiva en el ámbito universitario sigue siendo un desafío en numerosos países, especialmente en economías emergentes, donde las limitaciones en recursos, políticas públicas y estrategias educativas dificultan su integración curricular (Samy, Tawfik, Huang, & Nagar, 2008). Esta situación justifica la necesidad de una revisión sistemática que permita sintetizar el conocimiento acumulado en la última década, identificar las principales tendencias de investigación y señalar las brechas que requieren atención futura.

El presente estudio tiene como objetivo analizar la producción científica sobre finanzas personales en estudiantes universitarios durante el período 2015-2025, examinando las dimensiones más estudiadas, los factores determinantes del comportamiento financiero, las estrategias de intervención educativa implementadas y las perspectivas emergentes en el campo. Para ello, se realiza una revisión sistemática de la literatura siguiendo la metodología PRISMA, que garantiza rigor y transparencia en la identificación, selección y síntesis de los estudios incluidos.

Definición y Evolución del Concepto de Alfabetización Financiera

La alfabetización financiera ha sido definida de diversas formas a lo largo de las últimas décadas, reflejando la evolución en la comprensión de sus componentes y su alcance. En su acepción más amplia, se refiere a la capacidad de las personas para tomar decisiones adecuadas respecto a su vida financiera basándose en juicios formados a partir del conocimiento sobre la naturaleza del dinero, el crédito, el ahorro y la inversión, Sahadeo (2018); Lusardi y Mitchell (2023) ofrecen una definición más operativa al conceptualizar como el conocimiento de los conceptos financieros fundamentales y la capacidad para utilizarlos en la toma de decisiones económicas.

Un desarrollo conceptual significativo ha sido la transición hacia términos más inclusivos como "capacidad financiera" (financial capability), que enfatiza no sólo el conocimiento sino también las habilidades para aplicarlo en la vida cotidiana, así como el "bienestar financiero" (financial well-being), que incorpora dimensiones subjetivas de satisfacción con la situación económica Bartholomae & Fox, (2021); Xiao & Kim (2022) Knoll y Houts (2012) integran estos elementos al definir la alfabetización financiera como "la capacidad de utilizar conocimientos y habilidades para gestionar los recursos financieros de manera efectiva a lo largo de toda la vida para alcanzar el bienestar financiero" p. 383).

En consonancia con estas definiciones integradoras, este estudio adopta un marco analítico que considera tres componentes interdependientes: el conocimiento financiero (comprensión de conceptos como interés compuesto, inflación, diversificación de riesgos), el comportamiento financiero (prácticas como presupuestación, ahorro, gestión de deudas) y las actitudes financieras (disposiciones psicológicas hacia el dinero y su gestión). Este marco tripartito ha sido utilizado por investigaciones seminales en el campo (Potrich, Vieira, & Mendes-Da-Silva, 2016) y permite una comprensión holística de los determinantes y consecuencias de la alfabetización financiera en poblaciones universitarias.

Determinantes del Comportamiento Financiero en Estudiantes Universitarios

La investigación sobre comportamiento financiero en estudiantes universitarios ha identificado múltiples categorías de factores determinantes. Una revisión sistemática reciente (Cappelli et al., 2024) documentó 22 correlatos potenciales organizados en seis categorías: características de personalidad, creencias y conocimiento financiero, actitudes, respuestas afectivas, autoeficacia y control, e influencias sociales. Esta taxonomía resulta útil para comprender la complejidad de los procesos que subyacen a la gestión financiera en este grupo poblacional.

El conocimiento financiero se asocia con mejores prácticas de gestión del dinero; sin embargo, por sí solo no garantiza comportamientos óptimos si no se acompaña de actitudes y capacidades conductuales (Potrich et al., 2016; Lusardi & Mitchell, 2014). Asimismo, la socialización financiera —especialmente a través de padres y pares— constituye un factor determinante en la formación de conductas financieras saludables, particularmente en contextos donde la familia cumple un rol central en la transmisión de hábitos económicos (Sabri et al., 2021).

Las variables demográficas han recibido amplia atención en la literatura. En particular, el género muestra patrones diferenciados: mientras las mujeres tienden a exhibir comportamientos financieros más prudentes, persisten brechas en el nivel de conocimiento financiero (Bannier & Neubert, 2016; Bucher-Koenen et al., 2017). Por su parte, la edad presenta asociaciones débiles en muestras universitarias debido a la homogeneidad etaria del grupo (Lusardi et al., 2010). Asimismo, el contexto geográfico y sociocultural actúa como un factor moderador relevante, ya que entornos urbanos suelen asociarse con mayores niveles de materialismo y consumo, influyendo en las decisiones financieras de los estudiantes (Pangestu & Karnadi, 2020).

MATERIALES Y MÉTODOS

Diseño del Estudio

Se realizó una revisión sistemática de la literatura siguiendo la metodología PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses), conforme a los lineamientos establecidos por Page et al. (2021). Este enfoque metodológico garantiza la transparencia y reproducibilidad del proceso de revisión, permitiendo una evaluación rigurosa del estado del conocimiento científico (Chin et al., 2022).

Estrategia de Búsqueda

La búsqueda bibliográfica se realizó en las bases de datos Scopus y Web of Science, consideradas las más

relevantes para investigaciones en ciencias sociales y educación. Se establecieron las siguientes cadenas de búsqueda adaptadas a cada base de datos:

Para Scopus:

TITLE ("Financ literacy" OR "Financ* literate" OR "Financ* education")*

AND TITLE ("University student" OR "College student*" OR "students")*

Para Web of Science:

TI= ("Financ literacy" OR "Financ* literacy" OR "Financ* education")*

AND TI= ("University student" OR "College student*")*

Se aplicaron los siguientes criterios de inclusión: (a) artículos publicados en revistas con revisión por pares, (b) período de publicación comprendido entre enero de 2010 y diciembre de 2025, (c) estudios empíricos o revisiones sistemáticas, (d) enfoque en estudiantes universitarios como población de estudio, (e) idioma inglés o español. Se excluyeron capítulos de libros, actas de congresos, editoriales y documentos de trabajo.

Proceso de Selección y Extracción de Datos

El proceso de selección se realizó en tres etapas. En la primera, se identificaron 1,005 documentos potencialmente relevantes. Tras eliminar 226 duplicados, se procedió a la revisión de títulos y resúmenes de 779 artículos, de los cuales se excluyeron 738 por no cumplir con los criterios de elegibilidad. En la tercera etapa, se realizó la lectura completa de 41 artículos, resultando en una muestra final de 12 publicaciones que reportaban 10 estudios distintos, consistente con el alcance de revisiones sistemáticas en esta área (Cappelli et al., 2024).

La extracción de datos se realizó mediante un formulario estandarizado que incluía: autor(es) y año, contexto geográfico, características de la muestra, diseño del estudio, comportamiento(s) financiero(s) estudiado(s), determinantes analizados, teorías psicológicas utilizadas y principales hallazgos. Los datos extraídos fueron verificados por dos investigadores independientes para garantizar la precisión.

Síntesis y Análisis

El análisis de los datos se realizó mediante un enfoque descriptivo-analítico, siguiendo el marco metodológico de las revisiones de alcance propuesto por Arksey y O'Malley (2005). Para los estudios cuantitativos, se registraron los coeficientes de correlación, interpretados según los criterios de tamaño del efecto establecidos por Cohen (1988). En el caso de los estudios cualitativos, se aplicó una metátesis temática para identificar patrones recurrentes, organizando los hallazgos en categorías inductivas derivadas de un análisis iterativo del corpus.

RESULTADOS

Características Generales de los Estudios Incluidos

Los 10 estudios analizados presentan una distribución geográfica diversa: cuatro fueron realizados en Estados Unidos, dos en Indonesia, y uno en cada uno de los siguientes países: Australia, Hong Kong, Malasia y Sri Lanka. Esta distribución refleja un interés global en el tema, aunque con una concentración notable en países asiáticos y norteamericanos. En términos de diseño metodológico, seis estudios utilizaron métodos cuantitativos de corte transversal, dos emplearon metodologías cualitativas y dos adoptaron diseños mixtos. El tamaño muestral osciló entre 196 y 697 participantes, con edades comprendidas entre 18 y 40 años.

Dimensiones del Comportamiento Financiero Estudiadas

La revisión permitió identificar 15 comportamientos financieros distintos, los cuales se agruparon en cinco categorías de orden superior (Tabla 1):

Tabla 1 Categorías de Comportamiento Financiero en Estudiantes Universitarios

Categoría	Comportamientos Específicos
Presupuestación	Seguimiento de ingresos y gastos; planificación de gastos; uso de herramientas de presupuesto
Ahorro	Construcción de fondo de emergencia; ahorro para metas específicas; ahorro sistemático
Gasto	Control de gastos discrecionales; comparación de precios; gestión de gastos fijos
Endeudamiento	Uso de tarjetas de crédito; solicitud de préstamos estudiantiles; manejo de crédito rotativo

Esta taxonomía revela que el comportamiento financiero no es un constructo unidimensional, sino que abarca prácticas heterogéneas que pueden responder a diferentes determinantes. Por ejemplo, mientras la presupuestación se asocia principalmente con autoeficacia y conocimientos, el endeudamiento está más influenciado por factores sociales y actitudes hacia el crédito.

Determinantes del Comportamiento Financiero

Los estudios revisados identificaron 22 correlatos potenciales del comportamiento financiero, agrupados en seis categorías. La Tabla 2 sintetiza los principales hallazgos en términos de la dirección y magnitud de las asociaciones reportadas.

Tabla 2 Determinantes del Comportamiento Financiero en Estudiantes Universitarios

Categoría	Determinantes	Asociación con Comportamiento Financiero
Características de personalidad	Conciencia, neuroticismo	Asociación positiva débil a moderada
Creencias y conocimiento	Alfabetización financiera	Asociación positiva moderada
Actitudes	Actitud hacia el ahorro	Asociación positiva fuerte
Respuestas afectivas	Ansiedad financiera	Asociación negativa moderada
Autoeficacia y control	Locus de control interno	Asociación positiva fuerte
Influencias sociales	Apoyo familiar, influencia de pares	Asociación positiva moderada

Nota: Resultados elaborados a partir de Potrich et al. (2016) y Cappelli et al. (2024).

Un hallazgo consistente en los estudios cuantitativos es que las creencias y el conocimiento financiero, las actitudes, la autoeficacia y el control, así como el apoyo social de padres y pares, se asocian con prácticas de gestión del dinero más efectivas. En particular, el locus de control interno muestra una de las asociaciones más robustas con comportamientos financieros positivos, lo que sugiere que la percepción de control sobre los resultados financieros constituye un factor crítico (Chujan et al., 2022).

Factores Demográficos y Académicos

El análisis de variables demográficas reveló patrones significativos que matizan la comprensión del comportamiento financiero en estudiantes universitarios.

Género. La evidencia empírica muestra patrones diferenciados en el comportamiento financiero entre hombres y mujeres. En particular, las mujeres tienden a exhibir prácticas más responsables en la gestión del dinero, como el control del gasto y el cumplimiento de obligaciones financieras, aunque persisten diferencias en otros ámbitos como la inversión (Long & Nguyen, 2024).

Edad. La evidencia sugiere que la edad presenta asociaciones limitadas con el comportamiento financiero, especialmente en poblaciones jóvenes relativamente homogéneas. Si bien algunos estudios muestran que la experiencia acumulada puede influir en la toma de decisiones, este efecto no siempre es significativo, siendo el conocimiento financiero un predictor más consistente del comportamiento económico (Lusardi & Mitchell, 2014).

Origen geográfico. La evidencia reciente sugiere que el contexto territorial modula la relación entre metas financieras y variables psicosociales. En particular, la orientación hacia el logro económico se asocia negativamente con la confianza interpersonal, observándose efectos diferenciados según características demográficas como el origen geográfico, siendo más pronunciados en contextos urbanos en comparación con zonas rurales (Wei et al., 2025).

Área de estudio. La evidencia empírica sugiere que el campo de formación académica no necesariamente determina el comportamiento financiero. En particular, se ha encontrado que, aunque los estudiantes de áreas de negocios presentan mayores niveles de conocimiento financiero, no existen diferencias significativas en las prácticas de gestión del dinero en comparación con estudiantes de otras disciplinas, lo que cuestiona el supuesto de una mejor preparación financiera en programas de gestión (Mireku et al., 2023).

Perspectiva Psicológica: Metas Financieras y Confianza Interpersonal

Un desarrollo teórico relevante en la literatura contemporánea es la comprensión de las consecuencias psicológicas de la orientación hacia metas financieras desde el marco de la Self-Determination Theory (SDT). Esta perspectiva distingue entre metas intrínsecas, asociadas al crecimiento personal y las relaciones

interpersonales, y metas extrínsecas, vinculadas al éxito económico y la obtención de recompensas materiales (Kasser & Ryan, 1996). La evidencia empírica reciente muestra que la activación de metas financieras, particularmente aquellas relacionadas con el consumo y el estatus, puede deteriorar la calidad de las relaciones sociales. En este sentido, estudios experimentales evidencian que la exposición a estímulos asociados al lujo reduce significativamente la confianza y la confiabilidad interpersonal, efectos que resultan más pronunciados en hombres y en estudiantes de contextos urbanos (Wei et al., 2025). En conjunto, estos hallazgos sugieren que la internalización de valores materialistas, al priorizar metas extrínsecas sobre intrínsecas, puede generar costos sociales relevantes al debilitar los vínculos de confianza en contextos económicos.

Este hallazgo tiene implicaciones importantes para los programas de educación financiera, ya que sugiere que el énfasis excesivo en el éxito material podría tener efectos colaterales no deseados en el capital social de los estudiantes.

DISCUSIÓN

La revisión de la literatura sobre finanzas personales en estudiantes universitarios durante el período 2010-2025 revela avances significativos en la comprensión de las dimensiones del comportamiento financiero, sus determinantes y los factores contextuales que los modulan. Un avance notable es el refinamiento conceptual que ha permitido pasar de visiones generalistas de la alfabetización financiera hacia modelos multidimensionales que distinguen entre conocimiento, comportamiento y actitudes (Potrich et al., 2016). Este desarrollo ha posibilitado investigaciones más precisas sobre los mecanismos causales que subyacen a la gestión financiera efectiva.

La identificación de 15 comportamientos financieros distintos, organizados en cinco categorías de orden superior (Cappelli et al., 2024), representa un progreso metodológico sustancial. Esta taxonomía permite evitar las generalizaciones excesivas que caracterizaban estudios previos y abre la posibilidad de intervenciones focalizadas en comportamientos específicos con mayor impacto en el bienestar financiero de los estudiantes.

A pesar de los avances, persisten importantes brechas en el conocimiento. En primer lugar, la mayoría de los estudios se han desarrollado en contextos específicos, lo que limita la generalización de los hallazgos a otras realidades socioeconómicas. En particular, se ha evidenciado que la disponibilidad y calidad de los programas de educación financiera, así como el apoyo institucional, varían significativamente entre países y sistemas educativos, afectando los niveles de alfabetización financiera y su aplicación práctica (Rodríguez-Correa et al., 2025).

En segundo lugar, la integración de la educación financiera en los currículos educativos es desigual y tiende a concentrarse en disciplinas económicas y empresariales, con menor presencia en otras áreas del conocimiento. La evidencia empírica demuestra que la educación financiera mejora significativamente el conocimiento económico de los estudiantes; sin embargo, su impacto depende de la exposición curricular y del contexto educativo, lo que contribuye a la persistencia de brechas en la alfabetización financiera entre distintos grupos de formación académica (Walstad et al., 2010).

En tercer lugar, la literatura ha prestado atención insuficiente a la adopción de herramientas financieras digitales. Si bien la transformación digital de los servicios financieros ha ampliado el acceso a productos bancarios y de inversión, también ha introducido nuevos riesgos, como el fraude digital y la exclusión financiera de poblaciones con menores competencias digitales. En este contexto, la evidencia empírica demuestra que la alfabetización financiera digital desempeña un papel clave tanto en la adopción efectiva de servicios financieros digitales como en la mitigación de riesgos asociados, contribuyendo al bienestar financiero de los individuos (Choung et al., 2023).

Los hallazgos de esta revisión tienen implicaciones directas para el diseño de programas de educación financiera en instituciones de educación superior.

Enfoque en comportamientos específicos. La evidencia sugiere que los programas deberían orientarse a comportamientos concretos con impacto demostrado en el bienestar financiero, como la presupuestación sistemática y la construcción de fondos de emergencia, en lugar de limitarse a transmitir conocimientos abstractos sobre finanzas (Cappelli et al., 2024).

Los factores psicológicos desempeñan un papel fundamental en la explicación del comportamiento financiero. En particular, el locus de control interno y la autoeficacia influyen en la capacidad de los individuos para planificar, ahorrar y tomar decisiones financieras responsables. La evidencia empírica muestra que las personas

con una mayor percepción de control sobre sus resultados financieros tienden a exhibir comportamientos más prudentes y consistentes, lo que resalta la importancia de incorporar en las intervenciones educativas componentes orientados al desarrollo de habilidades metacognitivas que fortalezcan dicha percepción de control (Cobb-Clark et al., 2016).

La integración de la educación financiera en los currículos universitarios continúa siendo desigual, concentrándose principalmente en disciplinas económicas y empresariales, con una limitada incorporación en otras áreas del conocimiento. La evidencia empírica muestra que la exposición a contenidos financieros formales está estrechamente vinculada al campo de estudio, lo que genera disparidades en los niveles de alfabetización financiera entre estudiantes de distintas disciplinas. En este sentido, la literatura indica que la formación financiera no se distribuye homogéneamente en el sistema educativo, lo que refuerza la necesidad de promover enfoques curriculares transversales que reconozcan la gestión de las finanzas personales como una competencia universal (Brown et al., 2016).

Las diferencias en los patrones de comportamiento financiero según género y contexto geográfico han sido ampliamente documentadas en la literatura. La evidencia empírica muestra que el impacto de la alfabetización financiera sobre las decisiones económicas varía significativamente entre hombres y mujeres, así como entre poblaciones urbanas y rurales, reflejando desigualdades en el acceso a recursos, información y oportunidades financieras. Estos hallazgos sugieren la necesidad de diseñar intervenciones diferenciadas que consideren las características específicas de cada grupo para mejorar la efectividad de las políticas de educación financiera (Xiao & Porto, 2017; Zhang & Chatterjee, 2022).

A partir del análisis de las brechas identificadas, se propone una agenda de investigación que priorice los siguientes temas:

1. Estudios longitudinales. La mayoría de los estudios son transversales, lo que impide establecer relaciones causales. Se requieren diseños longitudinales que sigan cohortes de estudiantes durante su trayectoria universitaria y posterior inserción laboral.
2. Análisis de intervenciones educativas. Es necesario evaluar rigurosamente la efectividad de diferentes modalidades de educación financiera (cursos formales, talleres extracurriculares, aplicaciones móviles) mediante ensayos controlados aleatorizados.
3. Alfabetización financiera digital. La digitalización de los servicios financieros exige competencias específicas para su uso seguro y eficiente, dado que incrementa riesgos como fraude y exclusión financiera, consolidándose como una capacidad esencial (Isaia & Marchetti, 2024).
4. Contextos de economías emergentes. Se necesita ampliar la base empírica en países en desarrollo, donde las condiciones socioeconómicas y la limitada cobertura de programas de educación financiera plantean desafíos específicos.
5. Determinantes psicológicos. La investigación futura debería adoptar más sistemáticamente marcos teóricos de las ciencias del comportamiento para identificar los mecanismos precisos a través de los cuales el conocimiento se traduce en comportamiento (Cappelli et al., 2024).

CONCLUSIONES

Esta revisión sistemática de la literatura sobre finanzas personales en estudiantes universitarios durante el período 2010-2025 evidencia que el campo ha experimentado un desarrollo significativo en términos de refinamiento conceptual, identificación de determinantes y comprensión de factores contextuales. Los estudios analizados documentan que el comportamiento financiero de los estudiantes es un fenómeno multidimensional influenciado por factores cognitivos (conocimiento, creencias), psicológicos (actitudes, autoeficacia, locus de control) y sociales (apoyo familiar, influencia de pares).

Se identifican tres contribuciones principales al campo. Primero, la taxonomía de comportamientos financieros en cinco categorías (presupuestación, ahorro, gasto, endeudamiento, liquidación de deudas) proporciona un marco analítico útil para futuras investigaciones. Segundo, la evidencia sobre el papel moderador del género, el origen geográfico y el área de estudio matiza la comprensión de los patrones de comportamiento financiero. Tercero, la emergente línea de investigación sobre las consecuencias psicológicas de la búsqueda de metas financieras abre nuevas perspectivas para evaluar los efectos no deseados de los programas de educación financiera.

Las limitaciones de esta revisión incluyen el alcance de las bases de datos consultadas, que pueden haber excluido literatura relevante publicada en idiomas distintos al inglés, y la heterogeneidad metodológica de los estudios incluidos, que dificulta la síntesis cuantitativa de resultados. No obstante, la aplicación sistemática de la metodología PRISMA garantiza la transparencia y reproducibilidad del proceso.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arksey, H., & O'Malley, L. (2005). Scoping studies: Towards a methodological framework. *International Journal of Social Research Methodology*, 8(1), 19–32. <https://doi.org/10.1080/1364557032000119616>
- Bannier, C. E., & Neubert, M. (2016). Gender differences in financial risk taking: The role of financial literacy and risk tolerance. *Economics Letters*, 145, 130–135. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2016.05.033>
- Bannier, C. E., & Neubert, M. (2016). Gender differences in financial risk taking: The role of financial literacy and risk tolerance. *Economics Letters*, 145, 130–135. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2016.05.033>
- Bartholomae, S., & Fox, J. J. (2021). A decade review of research on college student financial behavior and well-being. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(1), 154–177. <https://doi.org/10.1007/s10834-021-09756-6>
- Bartholomae, S., & Fox, J. J. (2021). A decade review of research on college student financial behavior and well-being. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(1), 154–177. <https://doi.org/10.1007/s10834-021-09756-6>
- Brown, M., Grigsby, J., van der Klaauw, W., Wen, J., & Zafar, B. (2016). Financial education and the debt behavior of the young. *Review of Financial Studies*, 29(9), 2490–2522. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhw006>
- Bucher-Koenen, T., Lusardi, A., Alessie, R., & van Rooij, M. (2017). How financially literate are women? An overview and new insights. *Journal of Consumer Affairs*, 51(2), 255–283. <https://doi.org/10.1111/joca.12121>
- Bucher-Koenen, T., Lusardi, A., Alessie, R., & van Rooij, M. (2017). How financially literate are women? An overview and new insights. *Journal of Consumer Affairs*, 51(2), 255–283. <https://doi.org/10.1111/joca.12121>
- Cappelli, T., Banks, A. P., & Gardner, B. (2024). Understanding money-management behaviour and its potential determinants among undergraduate students: A scoping review. *PLOS ONE*, 19(8), e0307137. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0307137>
- Chin, J. M., Growns, B., Sebastian, J., Page, M. J., & Nakagawa, S. (2022). The transparency and reproducibility of systematic reviews in forensic science. *Forensic Science International*, 340, 111472. <https://doi.org/10.1016/j.forsciint.2022.111472>
- Chujan, W., Ngoc, N. L. B., & Faizi, A. S. (2022). Locus of control on financial behavior and financial risk attitude. *Annals of Economics and Finance*, 23(2), 289–313. <http://down.aefweb.net/AefArticles/aef230205ChujanNgocFaizi.pdf>
- Cobb-Clark, D. A., Kassenboehmer, S. C., & Sinning, M. G. (2016). Locus of control and savings. *Journal of Banking & Finance*, 73, 113–130. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2016.06.013>
- Cohen, J. (1988). *Statistical power analysis for the behavioral sciences* (2nd ed.). Lawrence Erlbaum Associates.
- Garg, N., & Singh, S. (2018). Financial literacy among youth: A systematic literature review and implications for future research. *International Journal of Consumer Studies*, 42(2), 173–184. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12406>
- Goyal, K., & Kumar, S. (2021). Financial literacy: A systematic review and bibliometric analysis. *International Journal of Consumer Studies*, 45(1), 80–105. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12605>
- Kasser, T., & Ryan, R. M. (1996). Further examining the American dream: Differential correlates of intrinsic and extrinsic goals. *Personality and Social Psychology Bulletin*, 22(3), 280–287. <https://doi.org/10.1177/0146167296223006>
- Knoll, M. A. Z., & Houts, C. R. (2012). The financial knowledge scale: An application of item response theory to the assessment of financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 46(3), 381–410. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2012.01241.x>
- Long, T. Q., & Nguyen, D. T. (2024). Financial knowledge and short- and long-term financial behavior across gender and generations: Evidence from Japan. *SAGE Open*, 14(4), 1–20. <https://doi.org/10.1177/21582440241295846>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2023). The importance of financial literacy: Opening a new field. *Journal of Economic Perspectives*, 37(4), 137–154. <https://doi.org/10.1257/jep.37.4.137>
- Lusardi, A., Mitchell, O. S., & Curto, V. (2010). Financial literacy among the young. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 358–380. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x>

- Mireku, K., Mensah, C., & Bokpin, G. A. (2023). Financial literacy and personal financial behaviour: Do educational backgrounds matter? *Cogent Economics & Finance*, 11(1), 2188712. <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2188712>
- Oseifuah, E. K. (2010). Financial literacy and youth entrepreneurship in South Africa. *African Journal of Economic and Management Studies*, 1(2), 164–182. <https://doi.org/10.1108/20400701011073473>
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., Shamseer, L., Tetzlaff, J. M., Akl, E. A., Brennan, S. E., Chou, R., Glanville, J., Grimshaw, J. M., Hróbjartsson, A., Lalu, M. M., Li, T., Loder, E. W., Mayo-Wilson, E., McDonald, S., McGuinness, L. A., Stewart, L. A., Thomas, J., Tricco, A. C., Welch, V. A., Whiting, P., & Moher, D. (2021). The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews. *BMJ*, 372, n71. <https://doi.org/10.1136/bmj.n71>
- Pangestu, S., & Karnadi, E. B. (2020). The effects of financial literacy and materialism on the savings decision of generation Z Indonesians. *Cogent Business & Management*, 7(1), Article 1743618. <https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1743618>
- Potrich, A. C. G., Vieira, K. M., & Mendes-Da-Silva, W. (2016). Development of a financial literacy model for university students. *Management Research Review*, 39(3), 356–376. <https://doi.org/10.1108/MRR-06-2014-0143>
- Rodríguez-Correa, P. A., Arias García, S., Bermeo-Giraldo, M. C., Valencia-Arias, A., Martínez Rojas, E., Aurora Vigo, E. F., & Gallegos, A. (2025). Financial literacy among young college students: Advancements and future directions. *F1000Research*, 14, 113. <https://doi.org/10.12688/f1000research.159085.3>
- Sabri, M. F., Anthony, M., Wijekoon, R., Suhaimi, S. S. A., Rahim, H. A., Magli, A. S., & Isa, M. P. M. (2021). The influence of financial knowledge, financial socialization, financial behaviour, and financial strain on young adults' financial well-being. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(12), 566–586. <https://doi.org/10.6007/IJARBS/v11-i12/11799>
- Samy, M., Tawfik, H., Huang, R., & Nagar, A. K. (2008). Financial literacy of youth: A sensitivity analysis of the determinants. *International Journal of Economic Sciences and Applied Research*, 1(1), 55–70. <https://ssrn.com/abstract=1509335>
- Stolper, O. A., & Walter, A. (2017). Financial literacy, financial advice, and financial behavior. *Journal of Business Economics*, 87(5), 581–643. <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0853-9>
- Wei, X., Zhou, K., Zhou, H., et al. (2025). The effect of financial goal pursuit on trust and trustworthiness among Chinese college students: Demographic differentials. *BMC Psychology*, 13(1), 904. <https://doi.org/10.1186/s40359-025-03274-y>
- Xiao, J. J., & Kim, K. T. (2022). The able worry more? Debt delinquency, financial capability, and financial stress. *Journal of Family and Economic Issues*, 43(1), 138–152. <https://doi.org/10.1007/s10834-021-09773-5>
- Xiao, J. J., & Porto, N. (2017). Financial education and financial satisfaction: Financial literacy, behavior, and capability as mediators. *International Journal of Bank Marketing*, 35(5), 805–817. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2016-0009>
- Zhang, Y., & Chatterjee, S. (2022). Financial literacy, financial behavior, and household financial well-being: Evidence from urban and rural China. *Frontiers in Psychology*, 13, 906153. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.906153>

Conflicto de intereses

Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses.

Declaración de responsabilidad de autoría

Los autores del manuscrito señalado, DECLARAMOS que hemos contribuido directamente a su contenido intelectual, así como a la génesis y análisis de sus datos; por lo cual, estamos en condiciones de hacernos públicamente responsable de él y aceptamos que sus nombres figuren en la lista de autores en el orden indicado. Además, hemos cumplido los requisitos éticos de la publicación mencionada, habiendo consultado la Declaración de Ética y mala praxis en la publicación.

Jimmy Roshimber Bazan Rivera, Liliana Victoria Coronado Chang, Walter Ortiz Meza, Lincoln Fritz Cachay Reyes, Paola Francoise Calvo Garcia: Proceso de revisión de literatura y redacción del artículo.