Revista EDUCATECIENCIA Journal
E-ISSN: 2683-2836
CD-ISSN: 2007-6347
Tepic, Nayarit; México

Vol. 34 Núm. 2 (2026)
Julio-diciembre 2026
https://doi.org/10.58299/edutec.v34i2.463
Pp. 25-44

Educación financiera como estrategia formativa en estudiantes universitarios de Contaduría

Financial education as a formative strategy for university accounting students

Jorge Luis Hernández Ulloa
jluis.hernandez@uan.edu.mx
0000-0002-5102-6011

Heriberta Ulloa Arteaga
heriberta.ulloa@uan.edu.mx
0000-0002-8689-5786

María Asunción Gutiérrez Rodríguez
conchita.gutierrez@uan.edu.mx
0000-0001-5961-7011

Ana María Salcedo Montoya
ana.salcedo@uan.edu.mx
0000-0003-2776-1216

Hermes Carrillo Magallanes
hermes.uaa@uan.edu.mx
0000-0002-5690-3423

Universidad Autónoma de Nayarit. Unidad Académica de Contaduría y Administración. Tepic, Nayarit, México.

Resumen

Problema de investigación: dificultades en planeación financiera, control del gasto y aplicación práctica de conocimientos económicos en estudiantes universitarios. **Objetivo:** fue analizar la educación financiera como estrategia formativa para fortalecer hábitos de ahorro en estudiantes de Contaduría. **Clasificación y diseño:** se desarrolló una investigación cuantitativa, descriptiva y comparativa, con diseño preexperimental de pretest y postest aplicado a un solo grupo. **Población y muestra:** la población estuvo conformada por estudiantes de Contaduría de la Universidad Autónoma de Nayarit y la muestra incluyó 120 participantes seleccionados por conveniencia. **Instrumentos de investigación**: se utilizó un cuestionario tipo Likert. **Validación:** mediante juicio de expertos. **Análisis de datos:** los datos se analizaron mediante estadística descriptiva. **Resultados:** mostraron mejoras en conducta de ahorro, planeación financiera y autocontrol del gasto. **Conclusiones:** que las estrategias formativas apoyadas con tecnología pueden fortalecer competencias financieras en educación superior.

Palabras clave: alfabetización; educación; finanzas; innovación; tecnología.

Abstract

Research problem: difficulties in financial planning, spending control, and the practical application of economic knowledge among university students. **Objective:** was to analyze financial education as a formative strategy to strengthen saving habits among Accounting students. **Classification and design:** a quantitative, descriptive, and comparative study was conducted using a pre-experimental pretest-posttest design applied to a single group. **Population and sample:** the population consisted of Accounting students from the Autonomous University of Nayarit, and the sample included 120 participants selected through convenience sampling. **Research instrument:** a Likert-scale questionnaire. **Validation**: through expert judgment was used. **Data analysis:** the data were analyzed using descriptive statistics. **Results:** showed improvements in saving behavior, financial planning, and spending self-control. **Conclusions:** that technology-supported formative strategies can strengthen financial competencies in higher education.

Keywords: education; finance; innovation; literacy; technology.

Publicación de acceso abierto bajo la licencia Creative Commons 4.0 Atribución-No Comercial (CC BY-NC 4.0 Internacional).

Recibido: julio 17, 2026 * Aprobado: agosto 12, 2026 * Publicado: agosto 12, 2026

Introducción

Problema de investigación

La educación financiera ha adquirido relevancia dentro de la educación superior debido a la necesidad de fortalecer competencias relacionadas con la administración responsable de recursos económicos, la toma de decisiones y la planificación financiera personal. En estudiantes universitarios, estas competencias se relacionan con situaciones cotidianas vinculadas con ahorro, control del gasto, organización económica y consumo. Durante la etapa universitaria, muchos jóvenes comienzan a asumir responsabilidades financieras que requieren habilidades de análisis y autorregulación para enfrentar contextos económicos cada vez más dinámicos y complejos.

En diversos estudios desarrollados con población universitaria se ha identificado que los estudiantes poseen conocimientos generales sobre finanzas personales; sin embargo, persisten dificultades para trasladar esos conocimientos hacia prácticas permanentes de ahorro y planeación financiera.

Esta situación se refleja en conductas asociadas con gasto impulsivo, ausencia de presupuestos personales y limitaciones en el establecimiento de metas económicas. Tales condiciones evidencian la necesidad de fortalecer procesos educativos orientados no solo a la comprensión conceptual de temas financieros, sino también al desarrollo de hábitos y competencias aplicables a la vida cotidiana.

La incorporación de estrategias formativas dentro de la educación financiera representa una alternativa para promover procesos de aprendizaje vinculados con la reflexión y el análisis de situaciones económicas reales. Desde una perspectiva pedagógica, la educación financiera puede entenderse como un proceso orientado al fortalecimiento de capacidades para interpretar, evaluar y administrar recursos económicos de manera consciente.

Este enfoque adquiere importancia en estudiantes de áreas económico-administrativas, debido a que la formación profesional requiere competencias relacionadas con organización financiera, análisis económico y toma de decisiones responsables. En los últimos años, la integración de herramientas tecnológicas y recursos basados en inteligencia artificial ha comenzado a incorporarse en contextos educativos como apoyo para el desarrollo de actividades formativas.

En educación superior, estas herramientas permiten generar experiencias de aprendizaje más dinámicas mediante ejercicios de análisis, simulación y retroalimentación automatizada. Dentro del ámbito de la educación financiera, la inteligencia artificial puede contribuir al fortalecimiento de habilidades relacionadas con planeación económica, elaboración de presupuestos y evaluación de decisiones financieras personales, siempre que exista acompañamiento pedagógico adecuado.

A partir de este contexto, la presente investigación tuvo como objetivo analizar la educación financiera como estrategia formativa para el fortalecimiento de hábitos de ahorro en estudiantes universitarios de Contaduría. El estudio se desarrolló mediante un enfoque cuantitativo con diseño preexperimental de pretest y postest aplicado a un solo grupo.

La investigación buscó identificar cambios relacionados con conocimiento financiero, conducta de ahorro, planeación financiera, actitud hacia el ahorro y autocontrol del gasto después de la implementación de un taller formativo apoyado con herramientas de inteligencia artificial.

Referente teórico

Educación financiera formativa en educación superior

La educación financiera en el contexto universitario se ha consolidado como un componente relevante dentro de la formación integral de los estudiantes, debido a que influye en la manera en que administran sus recursos, planifican gastos y desarrollan hábitos económicos durante su trayectoria académica.

En educación superior, este proceso no se limita a la adquisición de conocimientos técnicos sobre finanzas personales, sino que involucra capacidades de análisis, toma de decisiones y autorregulación económica. La etapa universitaria representa un periodo de transición hacia la autonomía financiera, donde los estudiantes comienzan a enfrentar responsabilidades relacionadas con ingresos, consumo y ahorro.

Diversas investigaciones recientes sostienen que la educación financiera favorece la construcción de competencias orientadas a la administración responsable de los recursos económicos y a la prevención de conductas financieras de riesgo. En estudiantes universitarios mexicanos se han identificado diferencias entre el nivel de conocimiento financiero y la aplicación práctica de hábitos económicos saludables, particularmente en ahorro y planeación financiera. Roque et al. (2023) señalan que los estudiantes poseen

conocimientos básicos sobre finanzas, aunque presentan debilidades en la gestión cotidiana del dinero y en la consolidación de prácticas permanentes de ahorro.

El desarrollo de competencias financieras durante la educación superior también se relaciona con procesos formativos que fortalecen la capacidad de análisis económico en escenarios reales. Desde una perspectiva pedagógica, la educación financiera permite que los estudiantes interpreten situaciones vinculadas con consumo, endeudamiento, inversión y administración de ingresos.

Este enfoque supera la enseñanza tradicional centrada únicamente en conceptos financieros y orienta la formación hacia habilidades aplicables en la vida cotidiana. La integración de contenidos financieros dentro de los programas universitarios puede contribuir al fortalecimiento de la autonomía y la toma de decisiones responsables.

En estudios desarrollados con universitarios latinoamericanos se ha identificado que los estudiantes reconocen la importancia del ahorro y la planeación económica, aunque no siempre logran traducir ese conocimiento en conductas sostenidas.

Oliveras y Vázquez (2025) encontraron que los jóvenes universitarios muestran interés por mejorar su educación financiera, pero continúan enfrentando dificultades asociadas con dependencia económica, organización del gasto y administración de ingresos limitados. Estas condiciones evidencian la necesidad de fortalecer estrategias educativas que articulen conocimientos financieros con prácticas formativas contextualizadas.

La alfabetización financiera constituye otro componente central dentro de la formación universitaria contemporánea. Este concepto integra dimensiones cognitivas, actitudinales y conductuales vinculadas con el manejo del dinero y la toma de decisiones económicas.

En el ámbito educativo, la alfabetización financiera se relaciona con la capacidad de interpretar información económica y utilizarla para resolver situaciones prácticas. Su incorporación en educación superior adquiere relevancia debido a los cambios sociales y tecnológicos que han modificado las formas de consumo, ahorro y acceso a servicios financieros digitales.

George-Reyes et al. (2023) desarrollaron un instrumento de medición de alfabetización financiera en universitarios mexicanos y concluyeron que esta competencia debe comprenderse desde una visión integral que incluya conocimiento, comportamiento y actitud financiera. Los autores plantean que la educación financiera requiere enfoques interdisciplinarios capaces de articular elementos cognitivos y conductuales dentro de los procesos formativos universitarios. Esta perspectiva resulta pertinente para investigaciones orientadas al análisis de hábitos económicos y conductas de ahorro en estudiantes de educación superior.

Hábitos de ahorro y comportamiento financiero en estudiantes universitarios

Los hábitos de ahorro representan prácticas conductuales relacionadas con la administración consciente de recursos económicos para atender necesidades futuras, afrontar emergencias o alcanzar metas personales. En población universitaria, estas prácticas suelen verse influenciadas por factores como ingresos disponibles, cultura financiera, autocontrol del gasto y experiencias previas de administración económica. El ahorro puede interpretarse como una conducta aprendida y reforzada mediante procesos educativos, familiares y sociales que influyen en la construcción de decisiones financieras cotidianas.

Investigaciones recientes en estudiantes universitarios mexicanos muestran que el comportamiento financiero se encuentra asociado con variables actitudinales y de autorregulación económica. Décaro-Santiago et al. (2023) identificaron que las dimensiones de actitud, comportamiento y conocimiento financiero mantienen relaciones significativas con la capacidad de los jóvenes para administrar recursos y controlar gastos impulsivos. Los autores encontraron que, aunque muchos estudiantes poseen niveles aceptables de alfabetización financiera, persisten áreas de oportunidad relacionadas con la aplicación práctica de hábitos económicos sostenibles.

La formación de hábitos financieros durante la etapa universitaria también se vincula con procesos de adaptación social y desarrollo personal. Los estudiantes enfrentan decisiones constantes relacionadas con consumo, movilidad, tecnología, alimentación y recreación, lo que puede afectar la capacidad de ahorro cuando no existen estrategias adecuadas de planificación financiera.

Desde una perspectiva educativa, la construcción de hábitos económicos saludables requiere fortalecer procesos de reflexión sobre el uso del dinero y promover prácticas de administración consciente en contextos reales.

Valdés Medina et al. (2023) analizaron la estructura conceptual de la educación financiera en estudiantes universitarios de áreas económico-administrativas y concluyeron que los universitarios presentan dificultades para trasladar conocimientos financieros hacia acciones permanentes de planeación y ahorro. Los autores observaron que muchos estudiantes reconocen conceptos financieros básicos, aunque muestran inconsistencias en la elaboración de presupuestos, organización del gasto y definición de metas económicas personales.

La autorregulación financiera constituye un elemento relevante en el estudio de hábitos de ahorro, debido a que involucra capacidades de control conductual y toma de decisiones frente al consumo. El autocontrol económico permite que los estudiantes evalúen prioridades, reduzcan gastos impulsivos y mantengan objetivos financieros a mediano plazo. En escenarios universitarios, esta competencia adquiere importancia por la exposición constante a dinámicas de consumo digital, pagos electrónicos y acceso inmediato a productos y servicios mediante plataformas tecnológicas.

Reus González et al. (2023) sostienen que los estudiantes universitarios presentan desafíos importantes en el manejo responsable de productos financieros y en la administración cotidiana de recursos económicos. Su investigación evidenció que el uso inadecuado de instrumentos financieros y la ausencia de planeación económica pueden generar prácticas de endeudamiento y dificultades en el control del gasto. Los autores enfatizan la necesidad de fortalecer programas educativos orientados al desarrollo de competencias financieras aplicadas a contextos reales de educación superior.

Objetivo general

Analizar la educación financiera como estrategia formativa para el fortalecimiento de hábitos de ahorro en estudiantes universitarios de Contaduría, con la finalidad de identificar cambios en conductas relacionadas con planeación financiera, control del gasto y administración responsable de recursos económicos, además de valorar la utilidad de herramientas de inteligencia artificial como apoyo pedagógico en procesos educativos orientados al desarrollo de competencias financieras dentro del contexto de educación superior.

Metodología

Clasificación y diseño de la investigación

La investigación se desarrolló mediante un enfoque cuantitativo con alcance descriptivo y comparativo. El diseño correspondió a un estudio preexperimental con pretest y postest aplicado a un solo grupo, debido a que se implementó una intervención educativa orientada al fortalecimiento de hábitos de ahorro en estudiantes universitarios de Contaduría. Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) señalan que este tipo de estudios permite analizar cambios y comportamientos observables mediante procedimientos sistemáticos de recolección y análisis de datos. De acuerdo con el plan de recolección, el estudio consideró dos momentos de medición vinculados con la aplicación de la estrategia formativa.

Población de estudio

La población estuvo conformada por estudiantes de la Licenciatura en Contaduría de la Unidad Académica de Contaduría y Administración de la Universidad Autónoma de Nayarit. La muestra incluyó a 120 participantes seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia, considerando la accesibilidad y disposición de los estudiantes durante el periodo de aplicación. Otzen y Manterola (2017) mencionan que este tipo de muestreo resulta pertinente cuando los participantes comparten características relacionadas con el fenómeno de estudio. La selección permitió trabajar con estudiantes pertenecientes al contexto universitario donde se desarrolló la intervención educativa.

Instrumentos de investigación

Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado con escala tipo Likert de cinco niveles de respuesta, donde 1 correspondió a “Nunca”, 2 a “Casi nunca”, 3 a “A veces”, 4 a “Casi siempre” y 5 a “Siempre”. El instrumento integró apartados relacionados con conocimiento sobre el ahorro, conducta de ahorro, planeación financiera, actitud hacia el ahorro, autocontrol del gasto y percepción personal sobre la administración económica. También se incorporaron preguntas abiertas orientadas a identificar el significado atribuido al ahorro y las principales dificultades percibidas para desarrollar este hábito.

Como parte de la medición posterior se integraron indicadores relacionados con la percepción sobre el uso de inteligencia artificial durante la estrategia formativa. Estos

permitieron conocer la valoración de los participantes respecto a la utilidad de las herramientas empleadas para comprender temas financieros, organizar gastos personales y apoyar la planeación del ahorro. El instrumento se aplicó antes y después de la intervención educativa para mantener correspondencia entre las dimensiones evaluadas y realizar la comparación de los resultados.

Variables de investigación

La educación financiera como estrategia formativa se consideró como el componente de intervención de la investigación. Comprendió actividades pedagógicas orientadas a la elaboración de presupuestos, organización de gastos, establecimiento de metas de ahorro, análisis del consumo y resolución de situaciones financieras cotidianas. La estrategia incorporó NotebookLM, Claude y Gemini como herramientas de apoyo para desarrollar ejercicios de análisis, simulación y retroalimentación relacionados con la administración económica personal.

Los hábitos de ahorro y comportamiento financiero constituyeron el componente evaluado antes y después de la estrategia formativa. Su análisis comprendió cinco dimensiones: conocimiento sobre el ahorro, conducta de ahorro, planeación financiera, actitud hacia el ahorro y autocontrol del gasto. Estas dimensiones permitieron analizar cambios relacionados con la administración de recursos, establecimiento de metas, organización económica personal y regulación de las decisiones de consumo.

Operacionalización de variables

La variable educación financiera como estrategia formativa se operacionalizó mediante una intervención educativa integrada por actividades de elaboración de presupuestos, organización de gastos, establecimiento de metas de ahorro, análisis del consumo y toma de decisiones financieras. La estrategia incorporó NotebookLM, Claude y Gemini como herramientas de apoyo pedagógico para desarrollar ejercicios de análisis, simulación y retroalimentación vinculados con la administración económica personal.

La variable hábitos de ahorro y comportamiento financiero se operacionalizó mediante cinco dimensiones: conocimiento sobre el ahorro, conducta de ahorro, planeación financiera, actitud hacia el ahorro y autocontrol del gasto. Estas dimensiones se midieron mediante un cuestionario tipo Likert de cinco puntos aplicado como pretest y postest;

además, se incluyeron preguntas abiertas para identificar la percepción sobre el ahorro y las principales barreras para su práctica.

Validación de instrumentos

El cuestionario fue validado mediante juicio de expertos conforme a lo planteado por Galicia et al. (2017). Este procedimiento permitió revisar la correspondencia de los reactivos con las dimensiones consideradas en la investigación y valorar su pertinencia para la recopilación de información sobre conocimientos, conductas, actitudes y prácticas relacionadas con el ahorro. La validación permitió disponer de un instrumento organizado de acuerdo con los componentes definidos para analizar la educación financiera y los hábitos de ahorro en estudiantes universitarios.

Recolección y análisis de datos

La recolección de información se desarrolló en dos momentos. Primero se aplicó el pretest mediante Google Forms para identificar las condiciones iniciales de los estudiantes en conocimiento sobre el ahorro, conducta de ahorro, planeación financiera, actitud hacia el ahorro y autocontrol del gasto. Posteriormente se implementó el taller formativo de educación financiera apoyado con NotebookLM, Claude y Gemini, mediante actividades de elaboración de presupuestos, organización de gastos, definición de metas de ahorro y análisis de decisiones financieras cotidianas. Al concluir la intervención se aplicó el postest al mismo grupo para identificar las variaciones registradas entre ambas mediciones.

El análisis de datos se realizó mediante estadística descriptiva utilizando frecuencias, porcentajes y medidas de tendencia central para comparar los resultados obtenidos en el pretest y postest. El procesamiento de la información se efectuó con el software Statistical Package for the Social Sciences (SPSS). Field (2024) establece que este tipo de análisis facilita la interpretación de patrones y variaciones observables en investigaciones educativas de intervención formativa. La información obtenida se manejó con fines académicos, preservando el anonimato y la confidencialidad de las respuestas proporcionadas por los estudiantes.

Resultados y discusiones

Resultados

Los resultados presentados a continuación corresponden al análisis comparativo entre el pretest y postest aplicado a estudiantes de la Licenciatura en Contaduría después de la implementación de una estrategia formativa de educación financiera apoyada con inteligencia artificial. El análisis se estructuró a partir de las dimensiones evaluadas en el instrumento: conocimiento sobre el ahorro, conducta de ahorro, planeación financiera, actitud hacia el ahorro y autocontrol del gasto. La comparación de resultados permitió identificar cambios relacionados con prácticas financieras, organización económica personal y percepción del ahorro dentro del contexto universitario.

Los resultados en el pretest evidenciaron que los estudiantes poseían nociones generales sobre el ahorro y su importancia dentro de la administración financiera personal. En la pregunta ¿Sé qué es el ahorro y para qué sirve?, el 71% respondió “Casi siempre” o “Siempre”, lo que mostró un nivel inicial favorable de conocimiento conceptual. No obstante, únicamente el 38% señaló ahorrar dinero de manera regular, reflejando una diferencia entre comprensión teórica y aplicación práctica.

Después de la intervención educativa, el porcentaje de estudiantes que afirmó ahorrar constantemente incrementó a 74%, como se muestra en la tabla 1, situación que sugiere una mayor apropiación de prácticas financieras orientadas a la organización económica cotidiana.

Tabla 1.Conocimiento sobre el ahorro y práctica regular de ahorro en estudiantes universitarios.

Pregunta del instrumento	Pretest (%)	Postest (%)
Sé qué es el ahorro y para qué sirve	71	92
Ahorro parte de mi dinero regularmente	38	74

Fuente: elaboración propia.

En la dimensión relacionada con conducta de ahorro se identificaron cambios importantes asociados con la administración anticipada del dinero. Antes del taller, el 42% de los estudiantes indicó que “Casi nunca” o “Nunca” separaba parte de sus ingresos antes

de realizar gastos personales, lo que evidenció dificultades para priorizar el ahorro frente al consumo inmediato. Después de la estrategia formativa, el porcentaje de estudiantes que respondió “Casi siempre” o “Siempre” aumentó a 69%. Este comportamiento, mostrado en la tabla 2 permitió observar una mayor disposición hacia la planificación financiera y el desarrollo de hábitos económicos más organizados dentro del contexto universitario.

Tabla 2. Conducta de ahorro y organización anticipada del gasto.

Pregunta del instrumento	Pretest (%)	Postest (%)
Separo mi ahorro antes de gastar mi dinero	33	69
Evito gastar dinero cuando no es necesario	41	73

Fuente: elaboración propia.

Respecto a la planeación financiera, los resultados iniciales mostraron limitaciones relacionadas con el seguimiento y control de gastos personales. En el pretest, únicamente el 29% de los estudiantes elaboraba registros financieros de manera frecuente, mientras que una proporción considerable manifestó administrar su dinero sin mecanismos formales de organización. Posteriormente, en el postest, el porcentaje incrementó a 68%, reflejando avances en prácticas de control económico y monitoreo de gastos. Aunque las mejoras fueron visibles, algunos participantes continuaron reportando dificultades para mantener constancia debido a gastos variables y ausencia de ingresos fijos, comportamiento que se complementa con los datos de planeación presentados en la tabla 3.

Tabla 3. Planeación financiera y control de gastos personales.

Pregunta del instrumento	Pretest (%)	Postest (%)
Elaboro un registro de mis gastos	29	68
Planeo en qué voy a gastar mi dinero	46	77

Fuente: elaboración propia.

Sobre las metas financieras personales, el pretest evidenció que varios estudiantes no acostumbraban establecer objetivos económicos definidos ni realizar seguimiento de sus avances. El 37% señaló revisar sus metas de ahorro de manera frecuente, mientras que otros participantes indicaron ahorrar únicamente cuando existía una necesidad inmediata o emergencia económica. Después de la intervención educativa, el porcentaje aumentó a

72%, mostrando una mayor orientación hacia la planificación financiera a mediano plazo. Los cambios registrados tanto en el establecimiento como en el seguimiento de metas se integran en la tabla 4.

Tabla 4. Establecimiento y seguimiento de metas financieras personales.

Pregunta del instrumento	Pretest (%)	Postest (%)
Establezco metas financieras personales	44	79
Reviso si cumplo mis metas de ahorro	37	72

Fuente: elaboración propia.

La dimensión actitud hacia el ahorro presentó resultados favorables desde la evaluación inicial. En el pretest, el 76% consideró importante ahorrar dinero; sin embargo, solo el 40% manifestó sentirse motivado para hacerlo de manera constante. Esta diferencia evidenció que la valoración positiva del ahorro no siempre se traducía en acciones sostenidas de administración financiera. Después del taller formativo, el nivel de motivación incrementó a 81%, mientras que la importancia atribuida al ahorro alcanzó 93%, como se aprecia en la comparación contenida en la tabla 5.

Tabla 5. Actitud y motivación hacia el ahorro en estudiantes universitarios.

Pregunta del instrumento	Pretest (%)	Postest (%)
Considero importante ahorrar dinero	76	93
Me siento motivado(a) a ahorrar	40	81

Fuente: elaboración propia.

Los resultados relacionados con autocontrol del gasto mostraron variaciones relevantes después de la intervención educativa. En el pretest, el 58% reconoció gastar dinero impulsivamente “A veces”, “Casi siempre” o “Siempre”, mientras que el 61% indicó tener dificultades para dejar de gastar en situaciones no prioritarias. Tras la implementación del taller, ambos porcentajes disminuyeron a 31% y 35%, respectivamente. Esta reducción simultánea en conductas asociadas con impulsividad y dificultad para controlar el consumo se concentra en la tabla 6.

Tabla 6. Autocontrol del gasto y reducción de conductas impulsivas de consumo.

Pregunta del instrumento	Pretest (%)	Postest (%)
Gasto dinero impulsivamente	58	31
Me cuesta trabajo dejar de gastar	61	35

Fuente: elaboración propia.

En la pregunta ¿Puedo controlar mis gastos personales?, el pretest mostró que únicamente el 45% de los estudiantes consideraba tener un manejo adecuado de sus finanzas personales. Después de la intervención, el porcentaje aumentó a 83%, reflejando una percepción más favorable respecto a la capacidad de organización económica y control financiero. Esto favoreció procesos de análisis personal sobre hábitos de consumo que anteriormente no eran percibidos como problemáticos. La tabla 7 incorpora también el cambio observado en la preferencia por ahorrar frente al gasto innecesario.

Tabla 7. Percepción sobre control financiero y administración de gastos personales.

Pregunta del instrumento	Pretest (%)	Postest (%)
Puedo controlar mis gastos personales	45	83
Prefiero ahorrar que gastar innecesariamente	39	76

Fuente: elaboración propia.

La incorporación de herramientas de inteligencia artificial generativa dentro del taller formativo permitió desarrollar actividades orientadas al análisis financiero y la simulación de escenarios económicos personales. El 84% de los estudiantes señaló que las plataformas utilizadas facilitaron la comprensión de temas relacionados con ahorro y administración del dinero, mientras que el 79% indicó que la retroalimentación automatizada contribuyó a mejorar la organización de gastos personales. NotebookLM, Claude y Gemini favorecieron ejercicios de planeación financiera, elaboración de presupuestos y evaluación de decisiones de consumo. La valoración de estas aplicaciones como apoyo al aprendizaje financiero se resume en la tabla 8.

Tabla 8. Percepción del uso de inteligencia artificial en educación financiera.

Indicador de percepción sobre IA	Porcentaje (%)
La IA facilitó comprender temas financieros	84
La IA ayudó a organizar gastos personales	79
La IA favoreció la planeación de ahorro	76

Fuente: elaboración propia.

Las respuestas abiertas del postest evidenciaron cambios en la percepción del ahorro y la administración financiera personal. Antes de la intervención, el 63% de los estudiantes relacionaba el ahorro exclusivamente con emergencias económicas o situaciones imprevistas. Después del taller, las respuestas comenzaron a incorporar conceptos vinculados con planeación financiera, estabilidad económica, metas personales y control del consumo. También disminuyeron las referencias asociadas con compras impulsivas y falta de organización financiera de 59% a 32%. La evolución de estas categorías entre ambas mediciones puede observarse en la tabla 9.

Tabla 9. Cambios en la percepción del ahorro y administración financiera personal.

Categoría identificada en respuestas abiertas	Pretest (%)	Postest (%)
Ahorro asociado solo a emergencias	63	28
Planeación financiera y metas personales	34	81
Reconocimiento de compras impulsivas	59	32

Fuente: elaboración propia.

La comparación entre pretest y postest permitió identificar mejoras en todas las dimensiones evaluadas dentro del instrumento. Los cambios más notorios se observaron en planeación financiera, motivación hacia el ahorro y control del gasto impulsivo. Aunque algunos estudiantes continuaron reportando dificultades relacionadas con ingresos limitados y constancia en la administración financiera, los resultados evidenciaron avances en la comprensión y aplicación de prácticas económicas más organizadas. La intervención

educativa apoyada con inteligencia artificial mostró utilidad como estrategia formativa para fortalecer competencias financieras en estudiantes universitarios de Contaduría.

Discusión

Los resultados obtenidos muestran coincidencias con investigaciones recientes relacionadas con educación financiera y comportamiento económico en estudiantes universitarios. Roque et al. (2023) identificaron que los universitarios poseen conocimientos generales sobre finanzas personales, aunque presentan dificultades para trasladarlos hacia prácticas constantes de ahorro y organización financiera.

En la presente investigación se observaron condiciones similares durante el pretest, particularmente en aspectos relacionados con planeación financiera y control del gasto. Después de la intervención educativa, los estudiantes evidenciaron mejoras en hábitos de ahorro y administración económica personal, lo que sugiere que las estrategias formativas pueden favorecer cambios conductuales en contextos universitarios.

Los avances observados en planeación financiera, seguimiento de metas económicas y control de gastos coinciden con lo señalado por Valdés Medina et al. (2023), quienes sostienen que muchos estudiantes universitarios reconocen conceptos financieros básicos, pero presentan limitaciones para aplicarlos en situaciones cotidianas. La intervención desarrollada permitió fortalecer procesos de reflexión vinculados con organización económica y toma de decisiones financieras. Estos resultados respaldan la importancia de integrar actividades prácticas y contextualizadas dentro de la educación financiera universitaria, especialmente en estudiantes de áreas económico-administrativas.

La disminución de conductas impulsivas de consumo y el incremento en la percepción de autocontrol financiero también mantienen relación con los planteamientos de Décaro-Santiago et al. (2023), quienes identificaron vínculos entre actitud financiera, comportamiento económico y autorregulación del gasto.

En el estudio, varios estudiantes comenzaron a reconocer prácticas de consumo que anteriormente no consideraban problemáticas, particularmente aquellas relacionadas con compras innecesarias y administración desorganizada del dinero. Esto permite considerar que la educación financiera no solo involucra adquisición de conocimientos, sino también procesos de conciencia y regulación conductual.

La incorporación de herramientas de inteligencia artificial como apoyo pedagógico mostró resultados favorables en actividades relacionadas con análisis financiero y planeación económica personal. Estos resultados coinciden con Perezchica-Vega et al. (2024), quienes reconocen el potencial de la inteligencia artificial generativa como recurso de apoyo en los procesos de aprendizaje universitario. Aunque algunos estudiantes requirieron acompañamiento docente para interpretar adecuadamente la información generada, su integración permitió complementar las actividades formativas desarrolladas durante la intervención.

Conclusiones

La investigación analiza la educación financiera como estrategia formativa para fortalecer hábitos de ahorro en estudiantes universitarios de Contaduría. Los resultados muestran que, antes de la intervención, existe una diferencia entre el conocimiento general sobre el ahorro y su aplicación en prácticas cotidianas. Después del taller, se identifican mejoras en planeación financiera, conducta de ahorro, seguimiento de metas y control del gasto.

La intervención educativa favorece una comprensión más amplia del ahorro: además de las emergencias, los estudiantes lo relacionan con estabilidad económica, organización personal y cumplimiento de objetivos. Muestran mayor disposición para registrar sus gastos y separar recursos antes de consumir. Estos cambios reconocen el valor de las actividades prácticas y contextualizadas dentro de la formación universitaria.

El uso de NotebookLM, Claude y Gemini funciona como apoyo pedagógico para elaborar presupuestos y simular decisiones económicas. La inteligencia artificial facilita la retroalimentación y el análisis de escenarios personales, aunque algunos estudiantes necesitan orientación docente para interpretar las recomendaciones generadas. Su incorporación requiere propósitos formativos claros y acompañamiento académico constante.

Los resultados deben interpretarse considerando las limitaciones del estudio. La muestra se selecciona por conveniencia en una sola institución y el diseño preexperimental no incluye grupo de comparación, por lo que no es posible atribuir todos los cambios exclusivamente a la intervención. Tampoco se realiza un seguimiento posterior que permita comprobar la permanencia de los hábitos desarrollados.

La educación financiera apoyada con inteligencia artificial fortalece competencias aplicables a la vida cotidiana de los estudiantes, siempre que se articulen contenidos financieros, actividades prácticas y mediación docente. Se recomienda fortalecer la incorporación de contenidos de educación financiera dentro de los programas universitarios mediante estrategias didácticas orientadas al desarrollo de competencias prácticas de ahorro y administración del gasto.

Futuras investigaciones deben incorporar grupos de comparación, muestras más amplias y mediciones de seguimiento para evaluar la estabilidad de los cambios observados.

Declaración de uso de IA

Nombre de la/s herramienta/s de IA utilizadas.

Anthropic. (2026). Claude (versión Sonnet 5) [modelo de lenguaje de gran escala]. https://claude.ai (consultado el 15 de julio de 2026).

Descripción de uso de herramientas de IA

En la introducción se utilizó IA como asistente de redacción para adaptar la estructura del texto original, redactado por los autores, a los apartados de la plantilla, sin modificar su contenido. En el apartado de conclusiones se utilizó como asistente de redacción para condensar los párrafos, ajustar el tiempo verbal y revisar el estilo.

Referencia

Décaro-Santiago, L.A., Soriano-Hernández, M. G., Delgadillo-Gómez, P., & Ruiz-Reynoso, A. M. (2023). Actitud, comportamiento y conocimiento financiero en jóvenes universitarios en México. *Journal General Economics, 7*(12), 1–12. https://doi.org/10.35429/jge.2023.12.7.1.12

Field, A. (2024). Discovering Statistics Using IBM SPSS Statistics (6th ed.). Sage Publications.

Galicia, L. A., Balderrama, J. A., & Edel, R. (2017). Validez de contenido por juicio de expertos: propuesta de una herramienta virtual. *Apertura, 9*(2), 42–53. https://doi.org/10.32870/Ap.v9n2.993

George-Reyes, C. E., Ramírez-Montoya, M.S., Patiño-Zuñiga, I.A., & López-Caudana, E.O. (2024). Alfabetización financiera en universitarios mexicanos: un instrumento para su medición en el entorno de la complejidad. *Multidisciplinary Journal of Educational Research, 14*(2),134-157.https://doi.org/10.17583/remie.11563

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Education.

Oliveras, G., & Vázquez, I. A. (2025). Educación financiera en jóvenes universitarios: desafíos y oportunidades en el contexto latinoamericano caso, Universidad Veracruzana. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, 6*(2),923-947. https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3674

Perezchica-Vega, J. E., Sepúlveda-Rodríguez, J. A., & Román-Méndez, A. D. (2024). Inteligencia artificial generativa en la educación superior: usos y opiniones de los profesores. *European Public & Social Innovation Review, 9*, 1–20. https://doi.org/10.31637/epsir-2024-593

Reus, N. N., Campos, V., & Macías, M. J. (2023). Educación financiera de universitarios: implicaciones del manejo en tarjetas de crédito. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7*(3), 4705–4728. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6509

Roque, R. V., Medina, J. L., & Ortega, G. (2023). La educación financiera de los estudiantes universitarios de Contaduría Pública: un estudio de caso. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7*(6), 1330–1343. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.8769

Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *International Journal of Morphology, 35*(1), 227–232. https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037

Valdés, F. E., Martínez, M., & Jaramillo, E. (2023). Análisis de la estructura conceptual del grado de educación financiera en alumnos universitarios de áreas económico-administrativas. *Desarrollo Sustentable, Negocios, Emprendimiento y Educación, 5*(48), 1–12. https://doi.org/10.51896/rilcods.v5i48.314

Universidad Tecnocientífica del Pacífico S.C.
Transformando con Ciencias
RENIECYT
Registro Nacional de Instituciones y Empresas Científicas y Tecnológicas
Registro: 1701267

Certificado de revisión doble ciego

La Editorial UTP, con Registro Nacional de Instituciones y Empresas Científicas y Tecnológicas, por la Secretaría de Ciencia, Humanidades, Tecnología e Innovación (SECIHTI) en México; **indexada en catálogos de calidad internacional.** Que, teniendo como **base fundamental el desarrollo del potencial humano,** es líder en el desarrollo y divulgación de producción científica, tecnológica y educativa con altos estándares de calidad en contextos locales, nacionales e internacionales, a través de publicaciones de artículos en revistas, libros, capítulos de libros, recursos educativos, conferencias y congresos.

CERTIFICA

Que el artículo titulado **"Educación financiera como estrategia formativa en estudiantes universitarios de Contaduría"** presentado por las autores *Jorge Luis Hernández Ulloa, Heriberta Ulloa Arteaga, María Asunción Gutiérrez Rodríguez, Ana María Salcedo Montoya y Hermes carrillo Magallanes* ha sido sometido a un exhaustivo proceso de revisión doble ciego realizado por pares académicos externos, a través de criterios establecidos para investigaciones de alta calidad,, siendo dictaminado como producto de investigación científica, tecnológica y/o educativa de alta calidad. Su publicación de acceso abierto está disponible en la biblioteca virtual de la revista EDUCATECONCIENCIA, Vol. 34 Núm. 2 (2026): Educación inclusiva.

Se extiende el presente certificado a los 12 días del mes de agosto de 2026.

Transformando con Ciencias
Tepic, Nayarit; México

Dra. Ana Luisa Estrada Esquivel
Directora de la Editoial UTP
Universidad Tecnocientífica del Pacífico

César Alejandro González Guzmán
Coordinador de la Editorial UTP
Universidad Tecnocientífica del Pacífico