



## FACTORES SOCIOECONÓMICOS Y NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE ALUMNOS DE EDUCACIÓN BÁSICA REGULAR

### SOCIOECONOMIC FACTORS AND LEVEL OF FINANCIAL EDUCATION OF REGULAR BASIC EDUCATION STUDENTS

Roger Norabuena Figueroa<sup>1</sup>  Katherine Puchoc Carbajal<sup>1</sup> 

<sup>1</sup>Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.

#### Correspondencia:

Dr. Roger Pedro Norabuena Figueroa  
[rnorabuenaf@unmsm.edu.pe](mailto:rnorabuenaf@unmsm.edu.pe)

**Como citar este artículo:** Norabuena, R., & Puchoc, K. (2024). FACTORES SOCIOECONÓMICOS Y NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE ALUMNOS DE EDUCACIÓN BÁSICA REGULAR. (n.d.). *Revista De Investigación Científica Huamachuco*, 2(2), 120-128. <https://doi.org/10.61709/z2qazs20>

#### RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo relacionar factores socioeconómicos con el nivel de educación financiera de alumnos de educación básica regular. Es una investigación con diseño no experimental, transversal y correlacional. La muestra estuvo conformada por 244 estudiantes seleccionados mediante muestreo aleatorio simple, pertenecientes a dos instituciones educativas ubicadas en los distritos de Comas y San Martín de Porres. Se utilizó un cuestionario estructurado para recolectar información de ambas variables educación financiera de los estudiantes y factores socioeconómicos, entre los que se incluyeron ingresos familiares, nivel educativo de los padres y acceso a recursos financieros. Para el análisis de los datos se aplicó un modelo de regresión logística binaria. Los resultados mostraron que 68,9 % de los estudiantes alcanzaron niveles altos de educación financiera; mientras que, 31,1 % presentó niveles bajos; los estudiantes de hogares con ingresos limitados, cuyos padres tenían un nivel educativo bajo o con acceso restringido a recursos financieros, tuvieron mayores probabilidades de experimentar dificultades en su formación financiera.

**Palabras clave:** estudiantes, educación financiera, factores socioeconómicos, educación básica regular.

#### ABSTRACT

The study aimed to analyze the relationship between socioeconomic factors and the financial education level of basic education students, focusing on two schools located in the districts of Comas and San Martín de Porres. A quantitative approach was employed, using a non-experimental, cross-sectional, and correlational design. The research involved a representative sample of 244 students selected through simple random sampling. A structured questionnaire was used to gather information on both the students' financial education levels and various socioeconomic factors, including family income, parents' educational level, and access to financial resources. Data analysis was conducted using a binary logistic regression model, allowing the estimation of the probability that a student might have a low level of financial education based on these variables. The results revealed that 68.9% of the students achieved high



levels of financial education, while 31.1 % demonstrated low levels. Furthermore, the logistic regression model indicated that students from low-income households, with parents having lower educational levels or restricted access to financial resources, are more likely to face challenges in their financial education. These findings highlight the critical role of socioeconomic factors in shaping students' financial education levels, emphasizing the need for public policies to address inequalities and foster more inclusive financial education.

**Keywords:** students, financial education, socioeconomic factors, regular basic education. regular basic education.

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un proceso fundamental para dotar a los jóvenes de conocimientos, habilidades y actitudes que les permitan tomar decisiones financieras responsables y enfrentar los desafíos económicos del futuro. Según la OCDE (2020a), este tipo de educación abarca conceptos esenciales como el ahorro, el crédito, la inversión y la gestión del dinero, con el objetivo de reducir la vulnerabilidad financiera y promover la independencia económica. La educación financiera no solo impacta el bienestar individual, sino que también contribuye al desarrollo económico general al fomentar la inclusión financiera y preparar a las nuevas generaciones para participar activamente en la economía global (Lusardi & Mitchell, 2014).

En la actualidad, la importancia de la educación financiera se ha incrementado a nivel mundial debido a que se está en un ambiente cada vez más difícil, complejo, por lo que es necesario tener conocimientos concretos sobre los conceptos financieros, para tomar decisiones efectivas y alcanzar el éxito y bienestar económico (Ferrada et al., 2022 como se citó en Molina et al., 2023).

En el Perú, Frisancho, (2018) ha identificado brechas significativas en el nivel de educación financiera de los estudiantes, atribuibles a factores como los ingresos familiares, el nivel educativo de los padres y el tipo de institución educativa. Estas disparidades no solo reflejan desigualdades socioeconómicas, sino que también limitan las oportunidades de desarrollo económico de los jóvenes, perpetuando

ciclos de pobreza; por lo que, este autor destaca la importancia de incluir contenidos financieros en el currículo escolar como estrategia, para reducir las brechas socioeconómicas en el país.

A nivel global, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2017) ha subrayado la importancia de la educación financiera en los sistemas educativos para abordar estas desigualdades. Sin embargo, a pesar de los esfuerzos internacionales, la implementación de programas efectivos sigue siendo un desafío, especialmente en contextos donde los recursos son limitados y las necesidades educativas son diversas.

Asimismo, el nivel educativo de los padres impacta directamente en la transmisión de conocimientos financieros, fomentando en los jóvenes la toma de decisiones responsables (Grohmann et al., 2015). Molina et al. (2023) identificó el nivel de conocimiento financiero de 184 estudiantes de educación media en una institución educativa de la ciudad de Boyacá, Colombia, concluyendo que la mayoría tenían un nivel básico de comprensión en temas financieros, debido a que los padres no poseían capacitación en aspectos financieros, como la administración y planificación; por lo que era primordial incorporar la educación financiera en etapas tempranas del currículo.

La educación financiera constituye una habilidad esencial para el bienestar económico y social, ya que proporciona a las personas las herramientas



necesarias para tomar decisiones informadas en un entorno financiero cada vez más complejo. Sin embargo, las brechas en el acceso y nivel de educación financiera entre distintos grupos socioeconómicos representan un desafío global significativo

Por otra parte, los factores socioeconómicos tienen una influencia clave en el nivel de educación financiera de los jóvenes. Elementos como los ingresos familiares, el nivel educativo de los padres y el acceso a recursos financieros juegan un rol determinante. Jóvenes de familias con mayores ingresos tienen más oportunidades de exposición a discusiones y prácticas financieras, lo que fortalece su comprensión en temas económicos (OECD, 2020b).

Las desigualdades económicas y el contexto socioeconómico también afectan la educación financiera, especialmente en países en desarrollo donde el acceso a instituciones financieras es limitado. Estas brechas refuerzan las desigualdades en el conocimiento financiero, subrayando la necesidad de políticas públicas que promuevan la inclusión financiera y programas educativos que mitiguen estas diferencias (Grohmann et al., 2015).

Por lo antes mencionado, el objetivo de estudio fue relacionar factores socioeconómicos con el nivel de educación financiera de alumnos de educación básica regular.

## MATERIALES Y MÉTODOS

### *Tipo de estudio*

La investigación es de enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, transversal y correlacional.

### *Población y muestra*

La población fue estudiantes de educación básica regular en dos instituciones educativas en los distritos de Comas y San Martín de Porres. La muestra, seleccionada por muestreo aleatorio simple, incluyó a 244 estudiantes de ambas instituciones.

### *Variables del estudio*

*Variable dependiente:* Educación financiera.

*Variable independiente:* Factores socioeconómicos. Indicadores: Tipo de colegio, nivel educativo del jefe de familia, ocupación del jefe de familia, tamaño del hogar, condiciones económicas de la vivienda, nivel de ingreso familiar, acceso a recursos financieros y a bienes materiales.

### *Instrumentos de recolección de datos*

Para recolectar datos, a todos los participantes se les aplicó un cuestionario sobre educación financiera, el cual constaba de 29 ítems organizados en cinco dimensiones (conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes financieras, bienestar financiero y toma de decisiones) y un cuestionario con ocho preguntas organizados en dos dimensiones (social y económica).

### *Análisis estadístico*

Se realizó un modelo de regresión logística binaria para evaluar la relación entre factores socioeconómicos y educación financiera. Tras codificar las variables y realizar un análisis exploratorio, se seleccionan los factores relevantes mediante pruebas bivariadas. El modelo se estima usando máxima verosimilitud y se evalúa con medidas como el logaritmo de la verosimilitud, pseudo R-cuadrado y la prueba de Hosmer-Lemeshow. Los resultados, a través de odds ratios (OR), identifican el impacto de cada factor para estimar la probabilidad de que un estudiante presentara un nivel bajo de educación financiera en función de tener un nivel bajo de educación financiera.

### *Prueba de hipótesis*

Los factores socioeconómicos están relacionados significativamente con el nivel de educación financiera de los estudiantes de educación básica regular.



**RESULTADOS**

La Tabla 1 muestra que, 68,9 % de los estudiantes tiene un nivel alto de educación financiera; mientras que, 31,1% presenta un nivel bajo. En conocimientos financieros, 51,6 % muestra deficiencias, y en habilidades financieras, 61,9 % tiene dificultades en la aplicación práctica de conceptos. Sin embargo, en actitudes financieras, 93,4 % posee

una predisposición positiva hacia la gestión financiera, aunque esto no siempre se traduce en competencias prácticas. Además, 64,3 % experimenta bienestar financiero, y 78,7 % demuestra una alta capacidad para tomar decisiones acertadas.

**TABLA 1**

*Distribución de frecuencia de las dimensiones de la educación financiera*

Variable / dimensión	Alto		Bajo	
	n	%	n	%
<b>Educación financiera</b>	<b>168</b>	<b>68,9</b>	<b>76</b>	<b>31,1</b>
Conocimientos financieros	118	48,4	126	51,6
Habilidades financieras	93	38,1	151	61,9
Actitudes financieras	228	93,4	16	6,6
Bienestar financiero	157	64,3	87	35,7
Toma de decisiones	192	78,7	52	21,3

Los resultados de la Tabla 2, evidencian que los factores socioeconómicos influyen significativamente en la educación financiera de estudiantes de EBR. Las variables tipo de colegio, nivel educativo y ocupación del jefe de familia, tamaño del hogar, condiciones económicas,

ingreso familiar y acceso a recursos financieros y bienes materiales presentan asociaciones estadísticamente significativas ( $p < 0,001$ ) con la educación financiera; principalmente, el ingreso familiar, el nivel educativo del jefe de familia y los accesos a bienes materiales.

TABLA 2

Factores socioeconómicos y educación financiera de los estudiantes de educación básica regular

Factor	Variable	Característica	Educación financiera				Chi <sup>2</sup>			Fuerza de la asociación	Odds Ratio (OR)		
			Alto		Bajo		X <sup>2</sup>	gl	p	V de Cramer	IC 95 %		
			n	%	n	%					Inf.	Sup.	
SOCIAL	Tipo de colegio	Estatad	111	45,5	71	29,1	20,652	1	0,000	0,291	0,137	0,052	0,359
		Particular	57	23,4	5	2,0							
	Nivel educativo del jefe de familia	Inicial	1	0,4	6	2,5	139,682	4	0,000	0,757	0,063	0,032	0,123
		Primaria	14	5,7	59	24,2							
		Secundaria	106	43,4	7	2,9							
		Superior	42	17,2	3	1,2							
	Ocupación del jefe de familia	Posgrado	5	2,0	1	0,4	88,622	1	0,000	0,603	0,046	0,022	0,097
		Desempleado	0	0	0	0							
		Independiente	36	14,8	65	26,6							
	Tamaño del hogar	Dependiente	132	54,1	11	4,5	65,875	2	0,000	0,520	0,117	0,060	0,227
1 a 2 personas		54	22,1	67	27,5								
3 a 4 personas		89	36,5	6	2,5								
Condiciones económicas de la vivienda	5 a + personas	25	10,2	3	1,2	62,497	2	0,000	0,506	0,137	0,076	0,245	
	Deficientes	7	2,9	25	10,2								
	Adecuadas	73	29,9	45	18,4								
ECONÓMICO	Nivel de ingreso familiar	Buenas	88	36,1	6	2,5	170,268	2	0,000	0,835	0,017	0,007	0,042
		< S/ 1000	5	2,0	64	26,2							
		S/ 1000 a S/ 3000	118	48,4	9	3,7							
	Acceso a recursos financieros	> S/ 3000	45	18,4	3	1,2	72,737	2	0,000	0,546	0,105	0,056	0,197
		Acceso limitado	2	0,8	19	7,8							
		Acceso moderado	57	23,4	47	19,3							
	Acceso a bienes materiales	Buen acceso	109	44,7	10	4,1	110,875	2	0,000	0,674	0,035	0,016	0,076
		Rara vez	0	0,0	9	3,7							
		Algunas veces	29	11,9	57	23,4							
		Frecuentemente	139	57,0	10	4,1							

Según los resultados de la Tabla 3, solo tres variables son significativas y actúan como factores de protección, dado que sus valores de Odds Ratio (OR) son inferiores a 1. El nivel de ingreso familiar contribuye con el mayor porcentaje al modelo

(19,09 %), seguido por el acceso a bienes materiales (8,65 %) y el nivel educativo del jefe de familia (6,52 %). Además, la constante del modelo aporta un 65,74 %, reflejando el impacto de factores no modelados o no incluidos en el estudio.

TABLA 3

Modelo logit de los factores socioeconómicos asociados a la educación financiera

Variable	B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)	95% C.I. para EXP(B)		Aporte %
							Inferior	Superior	
Nivel educativo del jefe de familia	-0,952	0,391	5,942	1	0,015	0,386	0,179	0,830	6,52
Nivel de ingreso familiar	-2,787	0,543	26,370	1	0,000	0,062	0,021	0,178	19,09
Acceso a bienes materiales	-1,264	0,503	6,324	1	0,012	0,283	0,106	0,757	8,65
Constante	9,601	1,321	52,806	1	0,000	14783,745			65,74

Nota: Método de estimación hacia adelante con el estadístico de Wald.

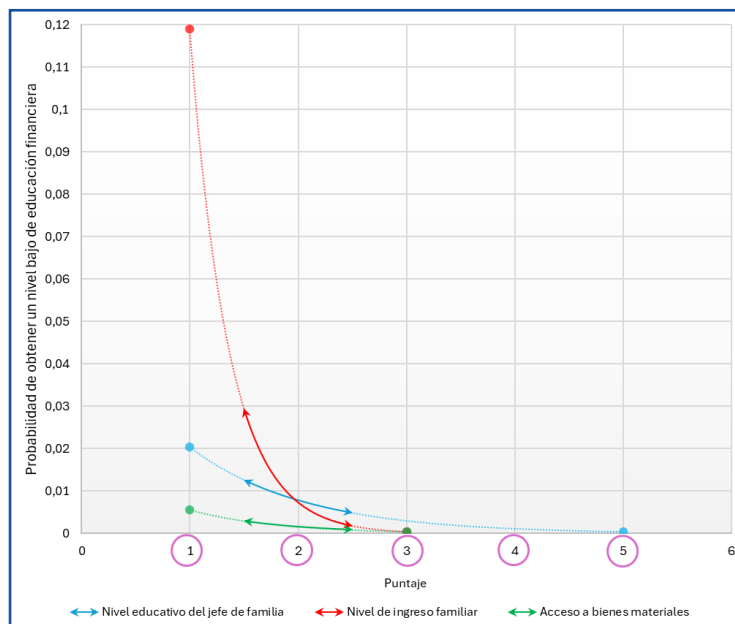
Exp(B) = Odds Ratio, gl = Grados de libertad. B = Coeficiente del modelo.

En términos específicos, el OR del nivel educativo del jefe de familia (Exp(B) = 0,386) sugiere que cada unidad adicional en esta variable reduce en un 61,4 % la probabilidad de que un estudiante tenga un bajo nivel de educación financiera. De manera similar, el acceso a bienes materiales (Exp(B) = 0,283) disminuye dicha posibilidad en un 71,7% por cada unidad de incremento en la variable. Finalmente, el

nivel de ingreso familiar (Exp(B) = 0,062) muestra el efecto más fuerte, reduciendo en un 93,8 % la probabilidad de un bajo nivel de educación financiera por cada unidad adicional en este factor. Estos resultados destacan la relevancia de estas variables socioeconómicas como protectoras frente a bajos niveles de educación financiera (Fig. 1).

FIGURA 1

Efecto Logit de las variables significativas sobre la probabilidad de bajo nivel en la educación financiera



**Ecuación matemática del modelo logit:**

$$P(\text{Educación financiera} = \text{Bajo})$$

$$= \frac{1}{1 + e^{-(9.601 - 0.952 \times \text{NivelEducativoPadres} - 2.787 \times \text{NivelIngresoFamiliar} - 1.264 \times \text{AccesoBienesMateriales)}}$$

En la Tabla 4, se observa que el modelo tiene buen ajuste para explicar la variabilidad de la educación financiera basada en los factores socioeconómicos.

**TABLA 4**

*Pseudo R2 del modelo de regresión logística binaria de los factores socioeconómicos asociados a la educación financiera*

Estadístico	Logit
R <sup>2</sup> Cox & Snell	0,519
R <sup>2</sup> Nagelkerke	0,731
R <sup>2</sup> McFadden	0,590

La Tabla 5 reporta que el modelo Logit utilizado para predecir la educación financiera de los estudiantes muestra un alto nivel de precisión en su capacidad para clasificar correctamente los niveles de educación financiera. Según los resultados, el modelo predijo correctamente el 97,62 % de los casos en los que los estudiantes tenían un nivel alto de educación financiera y 84,21 % de los casos con un nivel bajo. Esto se traduce en un porcentaje global de clasificación correcta del 93,44 %.

**TABLA 5**

*Porcentaje de clasificación correcta del modelo de regresión logística binaria de los factores socioeconómicos asociados a la educación financiera*

Nivel	Modelo Logit			Porcentaje (%) correcto
	Educación financiera pronosticada			
	Alta	Baja		
Educación financiera	Alta	164	4	97,62
	Baja	12	64	84,21
<b>Porcentaje (%) global</b>			<b>93,44</b>	

## DISCUSIÓN

El análisis evidencia que los factores socioeconómicos más influyentes en la educación financiera de los estudiantes son el nivel de ingreso familiar, el acceso a bienes materiales y el nivel educativo del jefe de familia. El ingreso familiar, con un coeficiente B de -2.787, representa el factor más determinante, reduciendo la posibilidad de bajos niveles de educación financiera en un 93,8 % por cada unidad de aumento. Este resultado coincide con otros estudios, como los de Mandell (2008) y Frisanchó (2017), que subrayan cómo mayores ingresos familiares facilitan el acceso a recursos educativos. Por otra parte, Cameron et al. (2013) encontraron que, en Nueva Zelanda, el acceso a cuentas bancarias y la exposición a contenidos educativos sobre economía están positivamente relacionados con mejores niveles de alfabetización financiera.

El acceso a bienes materiales, con un coeficiente B de -1.264, refuerza esta idea, ya que mejora las oportunidades de aprendizaje práctico. Finalmente, el nivel educativo del jefe de familia, con un coeficiente B de -0.952, confirma que la educación de los padres contribuye al desarrollo de competencias financieras en los hijos (Lusardi & Mitchell, 2014). Estos autores resaltan que el conocimiento financiero es crucial no solo para la planificación económica, sino también para mitigar los riesgos asociados a la pobreza y la exclusión financiera. Este problema afecta particularmente a los jóvenes, quienes suelen tener un conocimiento limitado en temas como ahorro, inversión y manejo de crédito, aspectos fundamentales para garantizar su seguridad económica futura. Según Ariza et al. (2021), el ingreso y el capital familiar son los factores que juegan un rol significativo en la explicación de las brechas en los resultados de la educación financiera.

## CONCLUSIÓN

El ingreso familiar, el nivel educativo del jefe de familia y el acceso a bienes materiales fueron los factores socioeconómicos que tuvieron un impacto significativo en el nivel de educación financiera de los estudiantes de EBR; siendo que el nivel de ingreso familiar se destaca como el factor más determinante, mostrando que a medida que disminuyen los ingresos familiares, aumenta la posibilidad de que los estudiantes presenten un bajo nivel de educación financiera.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ariza, M., Ramos, J. y Rosado, L. (2021). Gobernanza y calidad educativa en Colombia: reflexiones desde la nueva economía institucional. *Praxis*, 17(2), 226- 236. <https://doi.org/10.21676/23897856.3976>
- Cameron, M. P., Calderwood, R., Cox, A., Lim, S., & Yamaoka, M. (2013). Factors associated with financial literacy among high school students. University of Waikato. <https://researchcommons.waikato.ac.nz>
- Carpena, F., Cole, S., Shapiro, J., & Zia, B. (2011). Unpacking the causal chain of financial literacy. World Bank Policy Research Working Paper, 5798. <https://doi.org/10.1596/1813-9450-5798>
- Frisanchó, V. (2017). Evaluación Experimental del Piloto Finanzas en mi Colegio. Banco Interamericano de Desarrollo. Nota Técnica N° IDB-TN-1320.
- Frisanchó, V. (2018). The Impact of School-Based Financial Education on High School Student and Their Teachers: Experimental Evidence from Peru. Inter-American Development Bank Working Paper N° IDB-WP-871.
- Grohmann, A., Kouwenberg, R., & Menkhoff, L. (2015). Childhood Roots of Financial Literacy.





*Journal of Economic Psychology*, 51, 114-133.  
<https://doi.org/10.1016/j.joep.2015.09.010>

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>

Mandell, L. (2008). Financial literacy of high school students. En J. J. Xiao (Ed.), *Handbook of consumer finance research* (pp. 163-184). Springer.

Molina, Y., Arévalo, Y., & Bravo, Y. (2023). Finanzas para el futuro: la relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media. *Praxis*, 19 (3), 347-364.

OECD. (2017). PISA 2015 Results (Volume IV): Students' Financial Literacy. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264270282-en>.

OECD (2020a). OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. OECD Publishing. <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>

OECD (2020b). PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money?. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>

