TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

# FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

## CARRERA PROFESIONAL DE INGENIERÍA ECONÓMICA Y DE NEGOCIOS

# "FACTORES SOCIOECONÓMICOS QUE INFLUYEN EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS, LIMA 2024"

Tesis para optar el título profesional de:

INGENIERO ECONOMISTA

Presentado por:

Moises Isaias Lazo Carhuamaca (0000-0003-0595-7162)

Asesor:

Ana Sofia Quispe Ubilla (0000-0001-8249-1840)

Lima – Perú

2025



Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

# ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Lima, 12 de setiembre del 2025

Los integrantes del Jurado de tesis:

| | |
|---|---|
| Presidente | **Ing. Jhakelinhe Del Rosario Gonzales Sinche** |
| Miembro 1 | **Mg. Alexander Grande Espino** |
| Miembro 2 | **PhD. Erick Wilfredo Lahura Serrano** |

Se reúnen para evaluar la tesis titulada:

**Factores socioeconómicos que influyen en la educación financiera en estudiantes universitarios, Lima 2024**

Presentado por el bachiller:

**Moisés Isaías Lazo Carhuamaca**

Para optar al título profesional de
**Ingeniero Economista**

Asesorado por:
**Mg. Ana Sofía Quispe Ubilla**

Luego de haber evaluado el informe final de tesis y evaluado el desempeño del egresado de la Carrera de **Ingeniería Económica y de Negocios** en la sustentación, concluyen de manera unánime calificar a:

| | | | |
|---|---|---|---|
| Tesista: | Moisés Isaías Lazo Carhuamaca | | |
| Nota (en letras): | Trece | | |
| Aprobado ( X) | Aprobado - Muy buena ( ) | Aprobado - Sobresaliente ( ) | Desaprobado ( ) |

Desaprobado (0-12)/Aprobado (13-15)/Aprobado con mención muy buena (16-18)/Aprobado con mención sobresaliente (19-20).

Los miembros del jurado firman en señal de conformidad.

Ing. Jhakelinhe Del Rosario Gonzales Sinche

**Presidente del Jurado**

Mg. Ana Sofía Quispe Ubilla

**Asesor**

Mg. Alexander Grande Espino

**Miembro 1**

PhD. Erick Wilfredo Lahura Serrano

**Miembro 2**

# DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD DE CONTENIDO DE INFORME FINAL DE TESIS[1]

Lima, 28 de octubre del 2025

Señor, Dr.
**Carlos Zavalaga Reyes**
**Dirección General de Investigación, Desarrollo e Innovación**
**Universidad Científica del Sur**
Presente. –

De nuestra consideración,

Yo: **Moisés Isaías Lazo Carhuamaca,** egresado de la carrera de Ingeniería Económica y de Negocios de la Universidad Científica del Sur, en conjunto con la asesora de tesis **Mag. Ana Sofia Quispe Ubilla**, declaramos que este trabajo de investigación titulado: **"Factores socioeconómicos que influyen en la educación financiera en estudiantes universitarios, Lima 2024"** sustentado para obtener el título de Ingeniero Economista, es original.

Es decir, no contiene plagio parcial ni total, cuando se utilizó información de fuentes externas se reconoció la autoría mediante la adecuada citación y los resultados obtenidos son producto entero de mi (nuestra) investigación y no han sido falseados ni fabricados. Todo esto en cumplimiento del Código de ética en la investigación, Reglamento del Comité de Integridad Científica, Reglamento de Propiedad Intelectual, Normas y procedimientos de los trabajos de investigación para la obtención de títulos profesionales y grados académicos 14, que afirmamos conocer en su totalidad.

Por ello, en caso de identificarse alguna situación de plagio, falsificación o fabricación de resultados, nos allanamos al proceso de investigación que establezca la Universidad y las posibles sanciones que pudieran surgir.

Firmamos en conformidad con lo declarado,

**Moisés Isaías Lazo Carhuamaca**
**DNI: 73032243**

**Ana Sofia Quispe Ubilla**
**DNI: 70342434**

[1] En conformidad con la Resolución del Consejo Directivo N° 084-2022-SUNEDU/CD

**INFORME DE REVISIÓN DE ORIGINALIDAD**

**Título del documento evaluado.** Factores socioeconómicos que influyen en la educación financiera en estudiantes universitarios, Lima 2024

**Autores.** Moises Isaias Lazo Carhuamaca

**Mecanismo de revisión de originalidad.** Evaluación con Turnitin (ID 2811214717).

**Código de registro.** PRE-13-2024-00659

**Resultado de la evaluación.** 8%

**Revisado por.** Herlyss Leonel Sovero Navarro.

**Comentarios sobre la revisión.** Filtros usados: excluir fuentes de menos de 12 palabras.



v.2.0. Factores socioeconómicos

INFORME DE ORIGINALIDAD

| 8% | 5% | 4% | 3% |
|---|---|---|---|
| INDICE DE SIMILITUD | FUENTES DE INTERNET | PUBLICACIONES | TRABAJOS DEL ESTUDIANTE |

FUENTES PRIMARIAS

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Submitted to Universidad Cesar Vallejo<br>Trabajo del estudiante | 1% |
| 2 | Chipana Ancca, Juan Carlos. "Factores socioeconómicos que influyen en la inteligencia emocional de los estudiantes del centro de educación básica alternativa.", Universidad Nacional del Altiplano de Puno (Peru)<br>Publicación | 1% |
| 3 | slideplayer.com.br<br>Fuente de Internet | 1% |
| 4 | Submitted to Universidad Cientifica del Sur<br>Trabajo del estudiante | 1% |
| 5 | hdl.handle.net<br>Fuente de Internet | <1% |
| 6 | americanae.aecid.es<br>Fuente de Internet | <1% |

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR



Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

# FACTORES SOCIOECONÓMICOS QUE INFLUYEN EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS, LIMA 2024[1]

Moisés Isaías Lazo Carhuamaca [2], Ana Sofia Quispe Ubilla[3], Sandra Jeannet Meza Balvin[4]

**Resumen**

**Introducción**: La educación financiera resulta esencial para la gestión responsable de los recursos personales. En el ámbito universitario, los factores socioeconómicos y familiares pueden influir significativamente en su desarrollo. **Objetivo:** Identificar los factores socioeconómicos que influyen en la educación financiera de los estudiantes de Ingeniería Económica e Ingeniería Empresarial y de Sistemas de la Universidad Científica del Sur, considerando sus dimensiones de conocimiento, comportamiento y actitud financiera. **Materiales y métodos:** La investigación fue de diseño no experimental, de corte transversal y enfoque cuantitativo. Se aplicaron análisis estadísticos descriptivos y modelos de regresión logística ordinal para determinar la incidencia de los factores socioeconómicos sobre las tres dimensiones de la educación financiera. **Resultados:** El nivel educativo del padre fue el factor con mayor incidencia en el desarrollo de la educación financiera ($Chi^2 = 28.841$, $p = 0.001$). Los estudiantes cuyos padres solo alcanzaron educación primaria o secundaria redujeron en 56.4% y 29.3%, respectivamente, la probabilidad de poseer altos conocimientos financieros. En el comportamiento financiero, el modelo explicó un 22.2% de la variabilidad, destacando que las madres con trabajo independiente o negocio propio aumentan en 32.4% y 33.2% la probabilidad de altos comportamientos financieros. En las actitudes financieras, el modelo explicó un 20.3%, siendo nuevamente el nivel educativo del padre el factor más influyente. **Conclusiones:** La educación de los padres, especialmente del padre, ejerce

[1] Artículo original, derivado del proyecto de tesis para obtener el título de ingeniero Economista por la Universidad Científica del Sur - Perú, ejecutado entre el año 2023 y 2024.

[2] Magister en dirección estratégica en tecnologías de la información por la universidad científica del Sur. Ingeniero Economista por la Universidad Científica del Sur. Correo: mlazoc@cientifica.edu.pe ORCID: 0000-0003-0595-7162

3 Magister en dirección estratégica en tecnologías de la información por la universidad Científica del Sur. Ingeniera Economista por la Universidad Científica del Sur. Docente titular de la facultad de ciencias empresariales de la Universidad científica del Sur. Correo: aquispeu@universidad.edu.co ORCID: 0000-0001-8249-1840

4 Doctor en educación de la Universidad San Martín de Porres; Docente e Investigador de la Carrera de Ingeniería Empresarial y Sistemas de la Universidad Científica del Sur. Correo electrónico: smezab@cientifica.edu.pe ORCID: 0000-0002-4650-1340.

**Autor para Correspondencia**: Ana Sofia Quispe Ubilla. Correo Electrónico: aquispeu@cientifica.edu.pe



Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

una influencia directa y significativa sobre la educación financiera de los estudiantes universitarios, reafirmando la importancia del entorno familiar en la formación financiera de los universitarios.

**Palabras clave:** Educación Financiera, Finanzas Personales, Comportamiento Financiero, Conocimientos Financieros, Factores Socioeconómicos.

## SOCIOECONOMIC FACTORS THAT INFLUENCE FINANCIAL EDUCATION IN UNIVERSITY STUDENTS, LIMA 2024

**Abstract**

**Introduction.** Financial education is essential for the responsible management of personal resources. In the university setting, socioeconomic and family factors can significantly influence its development. **Objective:** To identify the socioeconomic factors that influence the financial education of Economic Engineering and Business and Systems Engineering students at the Universidad Científica del Sur, considering its dimensions of knowledge, behavior, and financial attitude. **Materials and methods:** This research employed a non-experimental, cross-sectional, and quantitative design. Descriptive statistical analyses and ordinal logistic regression models were applied to determine the impact of socioeconomic factors on the three dimensions of financial education. **Results:** The father's educational level was the factor with the greatest impact on the development of financial education ($Chi^2 = 28.841$, $p = 0.001$). Students whose fathers only completed primary or secondary education were 56.4% and 29.3% less likely, respectively, to possess high levels of financial knowledge. In financial behavior, the model explained 22.2% of the variability, highlighting that mothers with self-employment or their own businesses increased the probability of high financial behavior by 32.4% and 33.2%, respectively. Regarding financial attitudes, the model explained 20.3%, with the father's education level again proving to be the most influential factor. **Conclusions:** Parental education, especially that of the father, exerts a direct and significant influence on the financial literacy of university students, reaffirming the importance of the family environment in their financial development.

**Keywords:** Financial Education, Personal Finance, Financial Behavior, Financial Knowledge, Socioeconomic Factors.

## FATORES SOCIOECONÔMICOS QUE INFLUENCIAM A EDUCAÇÃO FINANCEIRA DE ESTUDANTES UNIVERSITÁRIOS, LIMA 2024



Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis

TESIS
UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL SUR

**Resumo**

**Introdução:** A educação financeira é essencial para a gestão responsável dos recursos pessoais. No contexto universitário, fatores socioeconômicos e familiares podem influenciar significativamente seu desenvolvimento. **Objetivo:** Identificar os fatores socioeconômicos que influenciam a educação financeira de estudantes de Engenharia Econômica e Engenharia de Sistemas e Administração da Universidade Científica do Sul, considerando suas dimensões de conhecimento, comportamento e atitude financeira. **Materiais e métodos:** Esta pesquisa empregou um delineamento não experimental, transversal e quantitativo. Análises estatísticas descritivas e modelos de regressão logística ordinal foram aplicados para determinar o impacto dos fatores socioeconômicos nas três dimensões da educação financeira. **Resultados:** O nível de escolaridade do pai foi o fator com maior impacto no desenvolvimento da educação financeira ($Qui^2 = 28,841$, $p = 0,001$). Estudantes cujos pais concluíram apenas o ensino fundamental ou médio apresentaram, respectivamente, 56,4% e 29,3% menos probabilidade de possuir altos níveis de conhecimento financeiro. Em relação ao comportamento financeiro, o modelo explicou 22,2% da variabilidade, destacando que mães com trabalho autônomo ou negócios próprios aumentaram a probabilidade de um comportamento financeiro saudável em 32,4% e 33,2%, respectivamente. Quanto às atitudes financeiras, o modelo explicou 20,3%, com o nível de escolaridade do pai comprovando, mais uma vez, ser o fator mais influente. **Conclusões**: A escolaridade dos pais, especialmente a do pai, exerce influência direta e significativa na educação financeira de estudantes universitários, reafirmando a importância do ambiente familiar em seu desenvolvimento financeiro.

**Palavras-chave:** Educação Financeira, Finanças Pessoais, Comportamento Financeiro, Conhecimento Financeiro, Fatores Socioeconômicos.

**Introducción**

En la actualidad, la realidad financiera de los estudiantes universitarios refleja un panorama diverso y, en muchos casos, desafiante. A pesar de que los actuales programas educativos impartidos por las universidades brindan al alumnado oportunidades claras para poder desarrollar conocimientos específicos en diversas disciplinas, la preparación y comprensión en términos financieros a menudo quedan rezagadas. En este contexto la educación financiera se ha convertido en una competencia esencial que permite a los estudiantes tomar decisiones informadas en el manejo de sus recursos económicos, Esta



Tesis publicada con autorización del autor
No olvide citar esta tesis