



EDUCACIÓN FINANCIERA. UN ANÁLISIS DEL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO DE LOS ESTUDIANTES DEL TDEA¹

Kelly Xiomara Cardona GutiérrezEstudiante de Administración Financiera
Tecnológico de Antioquia
Correo: kelly.cardona36@correo.tdea.edu.co**Yudledi Paola Giraldo**Estudiante de Administración Financiera
Tecnológico de Antioquia
Correo: yudledi.giraldo@correo.tdea.edu.co**Mateo Vélez Bolívar**Estudiante de Administración Financiera
Tecnológico de Antioquia
Correo: mvelezb@correo.tdea.edu.co**Yeny Vélez Holguín**Estudiante de Administración Financiera
Tecnológico de Antioquia
Correo: yeny.velez@correo.tdea.edu.co

Resumen

Las tarjetas de crédito son herramientas financieras populares por su versatilidad, pero su uso sin formación adecuada puede generar deudas y dificultades económicas. En Colombia, su adopción ha crecido, especialmente entre jóvenes que buscan construir historial crediticio, aunque muchos lo hacen sin ingresos estables ni educación financiera, sin embargo, factores como la inflación y las ofertas atractivas de los bancos agravan el problema. La teoría del Ciclo de Vida explica el endeudamiento anticipado a ingresos futuros, mientras que la alfabetización financiera destaca la importancia de comprender conceptos clave. En este sentido, en el artículo se diferencia entre educación financiera (aprendizaje) y cultura financiera (prácticas adquiridas) y se reconoce que organismos como la OCDE y bancos como BBVA, promueven programas educativos financieros. Se llega a la conclusión de que una administración financiera responsable que incluye presupuesto, ahorro e inversiones es esencial para usar el crédito de forma consciente y evitar que las tarjetas se conviertan en una fuente de endeudamiento perjudicial.

Palabras clave: Crédito, Educación Financiera, Endeudamiento, Juventud, Administración.

Abstract

Credit cards are popular financial tools due to their versatility but using them without proper training can lead to debt and financial difficulties. In Colombia, their adoption has grown, especially among young people seeking to build credit history, although many do so without stable income or financial education. However, factors such as inflation and attractive offers from banks exacerbate the problem. The Life Cycle theory explains borrowing in anticipation of future income, while financial literacy highlights the importance of understanding key concepts. In this regard, the article distinguishes between financial education (learning) and financial culture (acquired practices) and recognizes that organizations such as the OECD and banks such as BBVA promote financial education programs. It concludes that responsible financial management, including budgeting, saving, and investing, is essential for using credit wisely and preventing credit cards from becoming a source of harmful debt.

Keywords: Credit, Financial education, Indebtedness, Youth, Management.

¹ Este artículo de investigación fue asesorado por el profesor Juan Manuel Montes Hincapié.





Introducción

¿Qué es educación financiera? Esta frase ha tomado mucho renombre en los últimos tiempos, pero ¿se sabe cuál es su verdadero significado y qué tan importante es para la economía personal y el buen futuro financiero de las personas? Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la educación financiera es:

El proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión sobre los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y mediante información, instrucción y asesoramiento desarrollan las habilidades y la confianza necesarias para tomar decisiones informadas, mejorar su bienestar financiero y comprender dónde buscar ayuda en caso de necesidad. (OCDE, 2020).

Ahora en esta investigación se requiere descubrir si los jóvenes estudiantes del Tecnológico de Antioquia de la ciudad de Medellín Colombia tienen conocimiento de qué es la educación financiera y si la ponen en práctica mediante el uso de las tarjetas de crédito. Uno de los principales desafíos es que muchos estudiantes ingresan al mundo financiero sin la educación adecuada para comprender el funcionamiento de productos como las tarjetas de crédito. Estas herramientas, si no se usan correctamente, pueden generar grandes deudas, intereses altos y problemas financieros a largo plazo. Sin embargo, cuando los estudiantes son educados sobre cómo funcionan las tasas de interés, los plazos de pago y cómo evitar el sobreendeudamiento, pueden utilizar las tarjetas de crédito de manera responsable.

Por otro lado, el acceso a tarjetas de crédito puede ser beneficioso si se hace de manera consciente y bien informada. Un buen manejo de las tarjetas puede ayudar a los estudiantes a construir su historial crediticio desde una edad temprana, lo que les permitirá mejorar las condiciones crediticias en el futuro, como tasas de interés más bajas en préstamos o créditos hipotecarios.

Esta investigación tiene como objetivo principal analizar la influencia que tiene la educación financiera en el uso de las tarjetas de crédito por parte de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas del Tecnológico de Antioquia (Medellín - Colombia). Mediante un formulario con preguntas se busca descubrir qué tanto saben los estudiantes del Instituto Tecnológico





de Antioquia, Medellín-Colombia sobre la educación financiera mediante el uso de las tarjetas de crédito, ya que con esta información podemos elaborar estrategias de implementación que generen más inclusión y por ende se llegue a una cultura financiera sólida que permita un crecimiento económico basado en buenas decisiones. Se busca realizar propuestas de mejora, que buscan optimizar el nivel de educación y de inclusión financiera, por ende, de la cultura financiera, así como también brindar directrices que permitan hacer un mejor uso de la tarjeta de crédito.

La investigación que se muestra en este proyecto se ocupa de estudiar qué tanto es el conocimiento en Educación financiera mediante el uso de las tarjetas de crédito de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas del Tecnológico de Antioquia (Medellín - Colombia), considerando estudiantes de las carreras y de todos los niveles educativos con el fin de determinar su conocimiento financiero y el buen uso de las tarjetas de crédito. Esta investigación tiene como objetivo identificar, ¿cómo es la influencia de la educación financiera en el uso de las tarjetas de crédito por parte de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas del Tecnológico de Antioquia?

Antecedentes de investigación

Las tarjetas de crédito son un medio por el cual el consumidor o usuario, tiene acceso a un crédito o dinero de forma inmediata, para así suplir sus necesidades básicas o “antojos”, con la gran facilidad de posponer el pago total de dicha compra o adquisición de un servicio o bien a diferentes cuotas, despreocupándose por la deuda hasta la fecha que se haya programado el pago o los pagos de esta; el uso desenfrenado de estos medios de crédito y una economía colombiana con una alta inflación y una desaceleración económica del país ha llevado a que el uso de las tarjetas de crédito sea un escape para cubrir y suplir las necesidades de un hogar o de una persona en particular.

Los universitarios, en el afán de generar vida crediticia y buscar fuentes de dinero rápido para su transcurrir como estudiantes, tienden a adquirir créditos y utilizar estos medios como las tarjetas de crédito, sin una investigación previa o un análisis fondo de su adecuada utilización y manejo responsable; según lo manifestado por varios autores, el autor manifiesta que “los estudiantes universitarios presentan un comportamiento irresponsable con el uso de las tarjetas de crédito en cuanto al consumo, el cual se atribuye a falta de educación financiera y cultura del ahorro” (Bermeo et





al., 2018, p. 20). Los efectos y consecuencias del uso de las tarjetas de crédito a futuro para los estudiantes, que pueden no tener una capacidad fluctuante de pago a través de ingresos que están ligados a sus padres o a labores medias que puedan realizar, puesto que carecen de un trabajo estable, al igual las motivaciones que los llevan al endeudarse (Berdout & Giraldo, 2016, p. 23).

El manejo errado por los estudiantes en ocasiones genera una carga adicional a su día a día, debido a su falta de planeación financiera que conlleva a su endeudamiento imposibilitando el cumplimiento de sus obligaciones y cumplir con la cuota pactada con las entidad prestadoras del servicio del dinero plástico (tarjetas), generando créditos o avances con pagos a cuotas extensas conllevando a pagar intereses altos generado una cultura repetitiva en el tiempo financieramente hablando; las entidades financieras están realizando constantemente estudios de como atraer nuevos consumidores y que la adquisición de sus servicios sea rápido y fácil conllevando con propuesta tentativas y “beneficios” para el consumidor, cautivando a estudiantes que en muchos casos sus ingresos son bajos o nulos y opten por tomar estos servicios sin realizar un previo análisis y si es necesario o no para ellos la obtención de este, llevándolos a la toma de una decisión equivocada o errada por su manejo sin asesoría algún o conocimiento adecuado (Torres & Moncayo, 2022, p. 17).

La educación financiera básica hacen parte importante del buen manejo de los recursos propios y del manejo de las finanzas personales, debido que el desconocimiento hace que se caiga en malas prácticas y malas decisiones que facilitan en este caso que los egresos superen los ingresos, ya que se supera la capacidad de endeudamiento propia por parte del consumidor, sin darse cuenta de esto solo cuando su capacidad económica es menor a su capacidad de endeudamiento y se encuentra atrapado por las deudas y créditos que a la final fueron innecesarios o no pagadas por negligencia del mismo, y como consecuencia se debe pagar dos cuotas acumuladas o que se ejecutiva las cláusulas de pronto pago de la entidad acumulando toda la obligación.

La OCDE hace énfasis en la alfabetización financiera y la importancia de brindar un conocimiento específico para la población mundial “La alfabetización ha sido reconocida a nivel mundial como una habilidad vital fundamental en este siglo, esencial para el empoderamiento de las personas y para apoyar el bienestar financiero de las sociedades” (OCDE, 2023, p. 31).





En la época actual el reflejo de tener una educación financiera optima con calidad y que encamine a la toma de decisiones adecuadas es de vital importancia, para no irnos muy atrás lo venimos viviendo desde la crisis del 2008 con la burbuja inmobiliaria y la confianza de los usuarios, al igual lo vivimos en el año 2020 con el Covid-19, viendo personas y familias como tomaron malas decisiones por cuestiones de episodios y momentos difíciles y de desesperación con llevando a un alto endeudamiento sin asesorías o consultas previas a la toma de créditos de endeudamiento, los malos hábitos financieros, la toma inadecuada y a la ligera de decisiones y la escasa preparación desde la academia conlleva a pensar en la magnitud de la Educación financiera como herramienta de alto valor (Jiménez, 2023, p. 2).

La mejora de la competitividad en los mercados busca que el sector económico y financiero sea más eficiente. Este proceso incluye medidas como la apertura del comercio, la liberalización del sistema financiero y la eliminación de políticas que anteriormente frenaban el crecimiento del país. El Banco de la República juega un papel crucial en el control de las tasas de interés de referencia, las cuales impactan directamente los costos asociados al crédito, como las tasas que los bancos y las entidades financieras aplican en los productos de consumo, particularmente las tarjetas de crédito. Cuando el Banco de la República decide reducir las tasas de interés en un contexto de crisis o desaceleración económica, esto generalmente hace que el crédito, incluido el crédito con tarjetas, sea más accesible para los consumidores. Tasas de interés más bajas permiten a los usuarios de tarjetas de crédito realizar compras financiadas a menores costos, impulsando así el uso del crédito en el país.

Actualmente la obligación financiera relacionada con las tarjetas de crédito ha venido generando un incremento exponencial debido a la facilidad de las entidades bancarias que otorgan el dinero plástico sin estudios de crédito, lo que conlleva que sea una cartera con alto riesgo crediticio y con dificultad para su recuperación; la expedición de estas tuvo un alto crecimiento a partir del año 2022 y una disminución en los años siguientes, esto debido a problemas de pago por parte de los consumidores de tarjetahabientes, lo cual ha llevado a los bancos o entidades financieras a presentar cancelaciones y bloqueos de estos productos, y la realización de estudios identificado comportamientos de los tarjetahabientes como el estudio de las tendencias de consumo; según el autor Mahecha manifiesta que hay elementos fundamentales en la parte crediticia “factores como las tasas de interés, el





crecimiento de altos costos de vida y demás ha llevado a los tenedores de este producto a no poder cumplir con sus obligaciones” (Mahecha-Garcia, 2024).

Figura 1.

Evolución de las tarjetas de crédito en Colombia

Millones de unidades activas



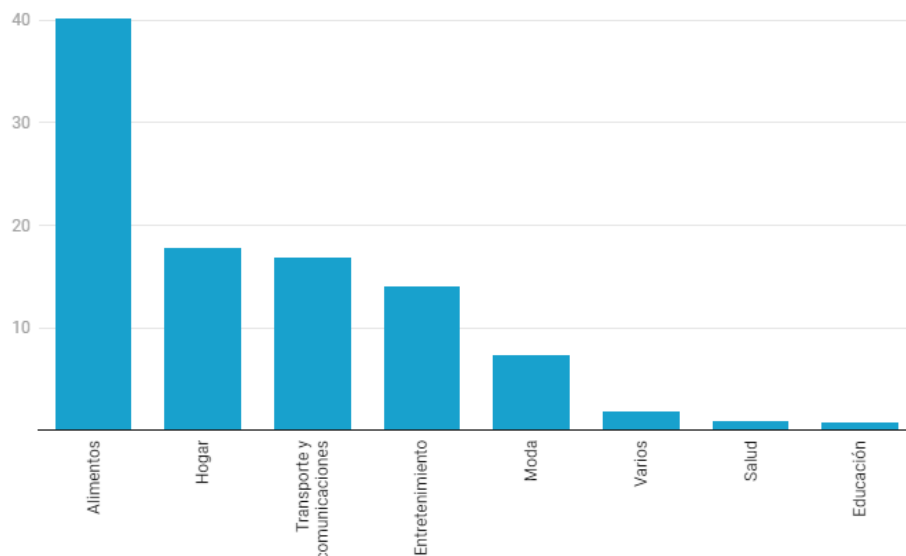
Nota: Periódico el tiempo, aumento en la cancelación y bloqueo de tarjetas de crédito en Colombia (El Tiempo, 2024).

El mercado de tarjetas de crédito en Colombia mostró una volatilidad significativa entre 2015 y 2024, alcanzando su punto máximo con 16.5 millones de unidades en 2019 antes de experimentar caídas pronunciadas debido a la incertidumbre económica de la pandemia en 2020 y, más recientemente, a las altas tasas de interés en 2023 y 2024, lo que resultó en una contracción actual a 14.3 millones de tarjetas activas.



**Figura 1.**

Compras con tarjeta de crédito



Nota: Periódico el tiempo, aumento en la cancelación y bloqueo de tarjetas de crédito en Colombia (Mahecha-Garcia, El Tiempo, 2024).

Para este año 2024 el último reporte (mayo) de Asobancaria indica que hay un total de 13.855.541 y 2.169.519 tarjetas bloqueadas (Asobancaria, 2024), dando a entender la reducción en la emisión de tarjetas de créditos por las entidades que ofrecen este servicios pero una elevada cantidad de usuarios portadores de este servicios morosos entendiéndose como las tarjetas bloqueadas o canceladas, por eso redondeamos y retomamos el tema de la educación financiera como método útil y eficiente, para la construcción de un sociedad solida en términos económicos, políticas orientadas al crecimiento económico y a la toma de decisiones por parte de la población basadas en principios y fundamentos sólidos y no en simples conjeturas que apunten no al gasto excesivo sino a el ahorro y el progreso en términos financieros (Rubiano-Miranda, 2013, pág. 2).

Marco teórico

Para el desarrollo de esta investigación se revisaron varias teorías, como lo son la teoría del Ciclo de Vida Serfin, esta plantea que cuando una persona es joven, normalmente gana menos dinero del que le gustaría gastar. Por eso, muchas veces pide prestamos o se endeuda, por que confía en que con el tiempo se espera que su nivel de ingreso aumente y así podrá pagar todas sus deudas, todo tiene que





ver con la educación financiera. Otra de las teorías revisadas es la teoría de la alfabetización financiera, esta se define como la capacidad que tienen las personas de procesar la información económica y tomar decisiones informadas sobre planeación financiera, acumulación de riqueza, deuda y pensiones. (Cornejo, 2008).

También se pudo revisar la teoría de la utilidad esperada, este explica cómo las personas toman las decisiones bajo la incertidumbre. La utilidad es una medida que nos permite definir el nivel de satisfacción, felicidad o placer creado por el consumo de cualquier bien. Se puede admitir que los individuos tienen una función de utilidad generada por un conjunto de opciones completamente conocido por estos y que se conducen maximizando esta utilidad. (Moubarak, 2008).

Otra teoría es la de las finanzas de la educación financiera y el capital humano; esta plantea que la educación es una inversión en capital humano que permite a los individuos mejorar sus oportunidades económicas. Desarrolla formalmente la teoría del capital humano, demostrando que la educación y la formación son inversiones que realizan los individuos racionales con el fin de incrementar su eficiencia productiva y sus ingresos. (Pérez & Castillo, 2016).

También sostiene el presidente de BBVA, Oscar Cabrera: "La educación financiera debe apuntar a cambiar los hábitos de los consumidores financieros en Colombia, los cuales tienden a un alto uso del dinero en efectivo. El país ha venido avanzando en materia digital. De tal forma que, según cálculos de BBVA Research, para 2025 se contará con 15 millones de usuarios de banca digital y las acciones van en ese sentido pues se está dando un gran salto a la formación online, además de la complementación de la oferta con dos nuevos talleres". (García, 2019), éstos talleres hacen referencia a temas como: ahorro, canales transaccionales y seguridad bancaria, salud crediticia, manejo del crédito, crédito hipotecario y se sumarán temas como fondos de inversión y seguros, además de la posibilidad de acceder a la formación virtual.

Para Cabrera, es clave es el apalancamiento de la educación financiera con los desarrollos digitales, se sabe que un porcentaje menor del 96 por ciento de los hogares que tienen un teléfono celular, el cual es utilizado para realizar transacciones financieras, sugiere que se deben cambiar los hábitos de los consumidores financieros en Colombia ya que hay un alto uso de dinero en efectivo, los programas





ofrecidos por BBVA han llegado a 29 departamentos y 195 municipios, capacitando más de 140.000 colombianos. Concluye Cabrera indicando que la educación financiera es un instrumento muy importante que va de la mano con la inclusión financiera, todo esto debido a la incorporación que se ha ido presentando en los últimos años de personas al sistema financiero, pero sin dejar atrás el plan de trabajo propuesto para generar hábitos más productivos en los consumidores financieros. (Revista Semana, 2017)

Por su parte, la cultura financiera ha sido definida por múltiples autores; en este caso se ha adoptado una ilustración que ha llenado las expectativas del objetivo de la investigación que convergen en esta definición según la autora Martha Isabel Bojórquez Zapata, donde nos afirma que es “el conjunto de ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que se comparten frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen” (2006).

Se concluye que la educación financiera es un proceso orientado al aprendizaje, desarrollo intelectual y ético de una persona, mientras que la cultura financiera es el resultado de crear conocimientos o estilo de vida y costumbres de un grupo social; es así como la cultura financiera entregaría un resultado, mientras que la educación financiera es un proceso de aprendizaje.

Conceptos y normativas

Educación Financiera y Cultura Financiera

Para referirse a la educación financiera y a la cultura financiera, se deben analizar los conceptos por separado y diferenciarlos ya que primero debe darse la educación financiera y así se adquiere una cultura. Es por eso por lo que es prioridad definir la percepción de la educación financiera. Según lo expresan Braunstein & Welch (2002) en su libro *Financial literacy: an overview of practice, research, and policy*, en los últimos diez (10) años ha crecido el interés por el tema de la educación financiera de manera considerable. Este interés no se ha dado solamente en la comunidad académica, sino también en gobiernos, corporaciones e instituciones financieras, y ha sido motivado por los beneficios que puede tener para los mercados financieros, la economía y los consumidores.





Se debe tener presente que para entrar en una cultura financiera se deben comprender conceptos fundamentales de las finanzas cotidianas o finanzas personales. Con esto se logrará un uso inteligente y provechoso de los servicios que el sistema financiero ofrece a la comunidad. ¿Qué hacer con los ahorros?, ¿cuál es la mejor opción de crédito para la compra de un auto o una casa?, ¿qué tarjeta de crédito cobra menos?, ¿cómo enfrentar la inestabilidad de los ingresos?, son preguntas que todas las personas se realizan en algún momento, y que, aunque se tengan las respuestas para estas preguntas, no están siendo abordadas por el estado y las instituciones financieras de la mejor manera y no hay la adecuada inclusión financiera en todos los sectores de la población.

Toda la información que, al respecto, debe ser correctamente ampliada y compartida con la sociedad, habría más conocimiento de conceptos financieros, aumentaría la capacidad de comunicar estos conceptos, habría mayor conocimiento para el manejo de las finanzas personales, la habilidad de las personas para tomar decisiones financieras sería visiblemente positiva y la seguridad de realizar una proyección basada a futuro basada en las necesidades para lograr una estabilidad financiera.

Con base en esto, se aborda una definición de educación financiera; según el autor Redmund, dice que: "Educación financiera es una medida del grado en que uno entiende los principales conceptos financieros y posee la capacidad y la confianza para manejar sus finanzas personales a través de una correcta toma de decisiones de corto plazo y una sólida planeación financiera de largo plazo, estando conscientes de los acontecimientos de la vida y las cambiantes condiciones económicas" (Remund, 2010).

Finanzas personales

Las finanzas personales comprenden todas las decisiones y actividades financieras de una persona o familia, incluyendo el presupuesto, el ahorro y la inversión de los recursos financieros a lo largo del tiempo. Es de gran importancia las finanzas personales para una correcta administración; hasta permite mantener un equilibrio entre ingresos y gastos, evitar el sobreendeudamiento y generar hábitos de ahorro e inversión, también para prepararse para emergencias económicas.

Dentro del concepto de las finanzas personales se encuentra el término "*presupuesto*", el cual es una de las herramientas principales en la toma de decisiones responsables. "La relevancia de establecer





metas y objetivos en la vida personal, el objetivo y beneficio de las finanzas personales, se proporcionarán herramientas que permiten identificar los recursos económicos y los gastos, la importancia del ahorro o del consumo futuro, de instrumentos de control como el presupuesto y unos pocos consejos a la hora de tomar la decisión de invertir.” (García, Santillán, & Delgado, 2017). Para entender la educación financiera se deben tener claros algunos elementos de las finanzas personales, tales como: presupuesto, ahorro, inversión, gestión de ingresos, control de gastos, planificación de la jubilación, manejo de deudas y crédito, y protección financiera (seguros). De esta manera se tendrán bases fundamentales para ir escalando en la educación financiera y aplicarla al manejo de la deuda y uso responsable de las tarjetas de crédito.

Con frecuencia, se pueden adquirir bienes o servicios y pagarlos después, esto se puede realizar a través de cuotas mensuales las cuales conllevan a tener interés y/o una cuota de manejo. Es por esto que, las tarjetas de crédito pueden ser de gran ayuda para las personas, familias y empresas siempre y cuando los respectivos pagos se realicen en el tiempo oportuno y dentro de su presupuesto.

Sin embargo, no se puede negar que el uso del dinero plástico también puede llegar a ocasionar serios problemas de endeudamiento y mala salud en las finanzas personales o empresariales, sobre todo si se tiene la mentalidad de que las tarjetas de crédito actúan como un dinero extra que les permite gastar por encima de sus ingresos y posibilidades y no comprenden la tarjeta de crédito como otra forma de crédito de consumo.

Para usar adecuadamente la tarjeta de crédito, se deben tener en cuenta recomendaciones que son básicas a la hora de obtener esta herramienta informarse acerca de las opciones y optar por la que más se adapte a las necesidades, Además de preguntar cuánto es la cuota de manejo, con qué periodicidad se paga, qué tasa de interés cobran, cuándo es la fecha de corte y cuáles beneficios adicionales le ofrece cada entidad.

Pagar a una cuota es la premisa de las tarjetas de crédito; siempre que la capacidad de pago lo permita, se deben diferir las compras a una cuota. De esta manera no genera intereses la financiación y puede el individuo aprovechar beneficios de la tarjeta de crédito como la devolución de los dos puntos del IVA. Se aconseja a las personas que tengan una tarjeta de crédito hacer compras a una cuota los





primeros días después de la fecha de corte, para que puedan financiarse a una tasa de 0% de interés hasta por 50 días.

Se recomienda llevar el control de los pagos, revisando el extracto y verificando que las compras que allí aparecen realmente hayan sido efectuadas. Por otro lado, es necesario sacar provecho a los beneficios adicionales, ya que existen los programas de lealtad de las entidades que ofrecen a los tarjetahabientes beneficios como millas, ofertas en establecimientos de comercio, asistencia en viajes y seguros, entre otros.

De otra parte, se deben seguir las recomendaciones de seguridad, no se debe prestar la tarjeta a nadie, no se puede perder de vista y no se debe aceptar ayuda de extraños en las operaciones en datáfono. En otro sentido, hay que recordar que los avances en efectivo son costosos y que no es apropiado utilizar la tarjeta de crédito para obtener efectivo, a no ser que sea una necesidad. Los avances son un préstamo más, por el que hay que pagar un costo asociado con su cobro, cuyo valor depende de la entidad y del canal que se use y que, además, genera unos intereses.

Todas estas son recomendaciones que deberían estar en la mentalidad de todos los colombianos, pero por falta de inclusión financiera hay unas falencias que rondan en los pensamientos de los colombianos y que de alguna forma han hecho que no se tomen decisiones adecuadas con respecto al uso de las tarjetas de crédito.

Por lo tanto, es crucial la relevancia otorgada a la educación financiera ya que, a mayor educación financiera, mayor desarrollo y mayor bienestar económico y social del país, debido a la digitalización ha aumentado la complejidad y la cantidad de productos financieros encontrados en este mercado para los cuales habrán términos que requieren mayor análisis de interpretación; hay que ser conscientes de la necesidad de una buena toma de decisiones por parte de los individuos que buscan tener una estabilidad crediticia y actuar adecuadamente con la ayuda de los conocimientos financieros adquiridos, al facilitar el acceso a la educación financiera se tendrá la opción de adquirir o reforzar estos conocimientos; hay en la población el ideal de recapacitar con la necesidad de gestionar sus activos y crear estrategias financieras orientadas.





Educación financiera en Colombia

Se pueden enumerar una serie de programas propuestos por el estado y por entidades financieras que han contribuido a la implementación de la educación financiera en todos los sectores de la población colombiana promoviendo e igual manera la inclusión financiera:

El Ministerio de Educación Nacional ha contribuido de gran manera con la definición de una estrategia Nacional de Educación Económica Financiera que ya que se considera este tema como pilar fundamental para el progreso económico de la nación y el bienestar de los ciudadanos colombianos. La Asobancaria ha puesto a disposición de la sociedad el proyecto “Saber más, ser más” (ASOBANCARIA, 2019), Este proyecto tiene como objetivo concientizar a la población colombiana sobre la relevancia de la educación financiera, adquirir recursos y aprendizajes sobre el sistema financiero, poseer una comprensión clara de las finanzas personales y familiares, y contribuir al fortalecimiento de la toma de decisiones financieras. Por lo tanto, aspiran a que la educación financiera se incorpore al sistema educativo formal desde los primeros años de educación.

En el 2012, el Ministerio de Educación Nacional creó el Programa de Educación Económica y Financiera, dirigido a educación básica y media; Este programa tenía como objetivo fomentar en niños, niñas, adolescentes y jóvenes el avance de habilidades básicas y ciudadanas, además del razonamiento crítico y reflexivo crucial para tomar decisiones conscientes y fundamentadas en asuntos económicos y financieros que promuevan la edificación de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad. (Ministerio de Educación, 2012) y para el 2014 lanzó el Documento No. 26 “Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera”.

En Colombia la educación económica financiera se rige a partir de la Constitución Política de Colombia, la Ley General de Educación (Ley 115 de 1994) y el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera (Decreto 457 de 2014). Como prioridad en la investigación se hace referencia a un conjunto de cuatro entidades bancarias, Bancolombia, BBVA, Davivienda y Banco de Bogotá, cuyos incentivos han conseguido tener un impacto positivo en el país y han favorecido a cientos de Individuos con sus programas y propuestas de Educación Financiera.





Tabla 1.

16 bancos que están apostando por la educación financiera

| ENTIDAD | PROGRAMAS | LOGROS |
|-----------------|--|--|
| Bancolombia | Programa Banconautas: Programa exclusivo para niños que comprende una cuenta de ahorros con características únicas que los motiva a establecer objetivos con el propósito de fomentar desde la infancia la cultura del ahorro. | El objetivo de la estrategia de educación financiera de Bancolombia es fomentar hábitos para proteger la información y el dinero, además de la correcta utilización y aprovechamiento de productos y canales. El banco le apuesta a cultivar en los individuos las capacidades y el entendimiento para tomar las decisiones más acertadas respecto a sus inversiones y gastos diarios. |
| | Nequi: Opera como una cuenta de ahorros en línea, diseñada específicamente para los jóvenes. | |
| | Programa aprender es fácil: Los individuos pueden distinguir las distintas formas de hurto y estafa, además de las sugerencias de seguridad. | |
| Banco de Bogotá | Programa de Educación financiera para la vida: Enseña el manejo de instrumentos financieros, con el objetivo de prevenir elevados índices de endeudamiento o morosidad. | De acuerdo con la organización, en el año pasado ha destinado \$1.000 millones a la Educación Financiera. |
| | Herramientas web: Carta de enseñanza financiera "El camino de la prosperidad", recursos como presupuestos virtuales, juegos y contenidos de interés: Enfocados en ahorro e inversión, crédito y endeudamiento, seguridad financiera y buen manejo de los pagos. | |
| | Trabaja con aulas móviles para dar clases en todo el país: Un programa iniciado en 2012 que cuenta con cuatro autobuses idóneos como aulas de enseñanza, ha beneficiado a más de 100.000 individuos en 400 localidades del país. Con este programa, el banco capacitó a 14.525 personas en el primer semestre, y para esta segunda mitad del año la entidad recorrerá los departamentos del Atlántico y los Santanderes. | |

Nota: Benavides (2017)





Metodología

Esta investigación tiene como propósito llevar a cabo un diseño cuantitativo, no experimental, y descriptivo con mixturas cualitativas. La muestra de estas encuestas fue otorgada directamente por la coordinación académica de la, Institución universitaria Tecnológico de Antioquia, está compuesta con información de todas las sedes y jornadas que presenta la universidad, la facultad de ciencias administrativas y económicas de la universidad promociona los programas técnica profesional en procesos financieros, técnica profesional en procesos de comercio exterior y logística, tecnología en gestión financiera, tecnología en gestión comercial, tecnología profesional en procesos de comercio exterior y logística, lo pregrados de contaduría pública, negocios internacionales, profesional en administración financiera, profesional en administración comercial, y los posgrados, doctorado en economía y finanzas, maestría en desarrollo urbano – Rural, maestría en gerencia de mercadeo y maestría en gerencia financiera, para esta muestra solo se tomaron la técnica profesional en procesos financieros, tecnología en gestión financiera y el pregrado de profesional en administración financiera, para un total de 1.143 estudiantes.

El diseño cualitativo se evidencia en el momento del análisis de la información extraída de la base datos, esta base datos obtenida por las encuestadas dadas a conocer a los estudiantes de la facultad de ciencias administrativas y financiera del tecnológico de Antioquia. Según la definición, el diseño no experimental es que "se lleva a cabo sin alterar de manera deliberada una variable, lo que significa que no se cambian deliberadamente las variables independientes. Lo que se hace es observar fenómenos tal como suceden en su entorno natural, para luego examinarlos". (Sampieri, Collado, & Lucio, s.f).

El diseño de la investigación se lleva a cabo con encuestas que se harán en la Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia a los estudiantes de la facultad de ciencias económicas y administrativas por medio de una encuesta virtual que se diligencia por medio de un link, donde se recolectaran los datos directamente de la realidad objeto de estudio en su ambiente cotidiano, en el comportamiento normal de las personas, los procesos o circunstancias que ocurren respecto a los productos financieros y sus finanzas personales sin manipular intencionalmente las variables para posteriormente analizar e interpretar los resultados. Además, los autores afirman que el diseño No





experimental se clasifica en descriptivos y/o explicativos: “Investigaciones que recopilan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado (o describir comunidades, eventos, fenómenos o contextos), es como tomar una fotografía de algo que sucede” (Sampieri, Collado, & Lucio, s.f). Descriptivo, al intentar obtener un perfil de los individuos con relación al uso de la tarjeta de crédito y su nivel de formación financiera. además, se describe de modo sistemático las características de una población que usa tarjeta de crédito, el nivel de educación financiera y la adecuada toma de decisiones.

En este trabajo de investigación se busca resumir la información recolectada para posteriormente examinarla con el fin de obtener conclusiones relevantes que aporten al Conocimiento del uso de las tarjetas de crédito. El propósito es comprender las circunstancias, tradiciones y posturas predominantes mediante la descripción precisa de las acciones, elementos, procedimientos e individuos con tarjetas de crédito en la Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia con el fin de detectar las conexiones que se presentan entre dos o más variables, recolectando factores completamente teóricos, proporcionando conocimientos básicos sobre los fenómenos que ocurren en el sistema financiero y la manera en que esto afecta las buenas decisiones financieras personales, con estos conocimientos, se construye la base teórica de la investigación.

Resultados

El análisis de los resultados presenta la oportunidad para observar los resultados acerca del uso de las tarjetas de crédito en los estudiantes de la facultad de ciencias administrativas y económicas de los programas de técnica profesional en procesos financieros, tecnología en gestión financiera y la carrera profesional en administración financiera, tienen o han tenido una tarjeta de crédito y cuales han sido sus usos.

La información para el análisis de los resultados se obtuvo por medio de un formulario que constaba de 18 preguntas. Todas estas preguntas fueron cerradas, dando la oportunidad de poder obtener resultados más resumidos, y dando un panorama general. De la muestra determinada la cual se definió tomando la base de datos solicitada a la coordinación académica, separando únicamente los estudiantes de la facultad administrativa y económica, se obtuvieron respuestas de cerca del 9% de todos los estudiantes aptos para responder. Arrojando los siguientes resultados.



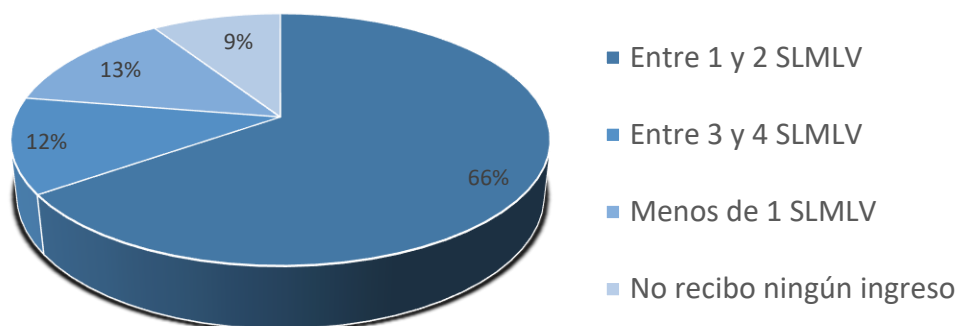


En general en cuanto a género, edades, ocupación actual e ingresos se evidenció que, el 64% corresponde al sexo femenino, que el 9, 18% de los estudiantes que respondieron el formulario no devengan sueldo y que solo el 4,08% son personas mayores de 35 años, ahora bien, a pesar que no se obtuvieron las suficientes respuestas para realizar un análisis más amplio, este permitirá dar una idea general de lo requerido para este trabajo.

En cuanto a que si los estudiantes tienen tarjeta de crédito, las personas que aseguran no tener ingresos, también aseguran que no tienen tarjeta de crédito lo cual es esperable desde el punto de vista de la bancarización y el acceso al crédito, pero de las personas que dijeron que ganan menos de un salario mínimo, el 38% aseguran tener al menos una tarjeta de crédito, este resultado tal vez pueda permitir realizar un análisis más profundo pues puede indicar una alta disposición de los bancos pero también puede ser algo preocupante para la salud financiera de los estudiantes, solo el 12,2% de las personas que respondieron la encuesta aseguran tener ingresos por encima de los 3 SMLV, pero de estas personas más del 80% tienen una tarjeta de crédito.

Figura 3.

Nivel Salarial

*Nota: Elaboración propia*

Ahora bien, en términos de cuántas tarjetas de crédito tienen las personas encuestadas que dijeron que tienen y cuál es el uso dado, se pudieron obtener las siguientes respuestas, las personas que ganan entre 1 y 2 SMLV, son las que han llegado a tener hasta cuatro (4) tarjetas de créditos, en



cuanto su modalidad de pago difiere entre 1 y 36 cuotas, las razones principales para su uso son hacer compras en establecimientos comerciales y solucionar imprevistos, en cuanto a su uso mensual alrededor del 10% de las personas encuestas hacen uso de tarjeta de crédito al menos 3 veces al mes.

Figura 5

¿Con que finalidad utiliza la tarjeta de crédito?



Nota: Elaboración propia

Al finalizar la revisión y el análisis de los resultados también se realizó un chequeo de si las personas encuestadas tienen alguna capacitación sobre el manejo de sus finanzas, acá se encontró que solo el 38% dice que no tiene ninguna capacitación dejando mucho que desear puesto que es importante la educación financiera para un buen uso de las tarjetas de crédito.

Conclusiones

A partir de la revisión de los resultados obtenidos en esta investigación, se puede concluir que los estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de los programas de Técnica Profesional en Procesos Financieros, Tecnología en Gestión Financiera y la carrera Profesional en Administración Financiera, en su mayoría, tienen acceso a productos financieros como las tarjetas de crédito, aun cuando muchos presentan niveles bajos de ingreso. Esto da respuesta al objetivo principal del estudio: identificar si los estudiantes tienen o han tenido una tarjeta de crédito y cuál ha sido su uso. Se evidenció que el uso más frecuente está relacionado con compras en establecimientos



comerciales y la atención de imprevistos. También se identificó que algunos estudiantes, especialmente los que ganan entre uno y dos salarios mínimos, pueden llegar a tener hasta cuatro tarjetas, lo que indica una apertura significativa del sistema financiero hacia esta población joven.

En cuanto al conocimiento y la gestión del crédito, se logró establecer que, a pesar de pertenecer a programas académicos del área financiera, una parte importante de los encuestados no ha recibido capacitación formal sobre el manejo de sus finanzas personales. Esto responde al objetivo secundario del estudio relacionado con la educación financiera de los estudiantes, y pone de manifiesto una necesidad de fortalecimiento curricular y formativo en esta área.

Sin embargo, es importante señalar una de las principales limitaciones de este estudio: el bajo porcentaje de participación. Solo se obtuvo respuesta por parte del 9% de los estudiantes aptos, lo cual restringe la posibilidad de generalizar los resultados a toda la población. Aunque los datos ofrecen una visión preliminar y útil, se requiere ampliar la muestra en futuras investigaciones para obtener un análisis más sólido y representativo.

Como recomendación, se sugiere que la institución implemente espacios de formación complementaria en educación financiera para sus estudiantes, independientemente del programa académico, con el fin de fortalecer las competencias necesarias para un uso responsable de las tarjetas crédito y una prudente toma de decisiones financieras. Asimismo, se recomienda continuar con estudios similares que profundicen en datos, como el nivel de endeudamiento, el comportamiento de pago, y el impacto emocional o psicológico asociado al uso de las tarjetas crédito en jóvenes universitarios.

Referencias bibliográficas

- Asobancaria. (2019). *Saber más, ser más*. <https://www.sabermassermas.com/saber-mas-ser-mas-2/>
- Asobancaria. (2024). *Informe de tarjetas de crédito*. <https://www.asobancaria.com/2024/04/01/2024-informe-de-tarjetas-de-credito/>
- Berdout, D., & Giraldo, J. (2016). *Efectos del uso de tarjetas de crédito sobre los hábitos de consumo de los jóvenes universitarios de Medellín*. Trabajo de grado para optar al título de ingeniero administrador. Universidad EIA. <https://repository.eia.edu.co/handle/11190/1817>





- Bermeo, M., Martínez, J., & López, A. (2018). *Factores que influyen en la intención de uso de las tarjetas de crédito por parte de los jóvenes universitarios*. Revista CEA, 5(9), 78-92. <https://doi.org/10.22430/24223182.1257>
- Bojórquez, M. & Duarte, S. (2007). *Diagnóstico del uso de las finanzas personales en la población económicamente activa en Mérida, Yucatán*. Red Internacional de Investigadores en Competitividad, Universidad Autónoma de Yucatán. <https://www.riico.net/index.php/riico/article/view/1123/488>
- Braunstein, S., & Welch, C. (2002). Financial literacy: An overview of practice, research, and policy. *Federal Reserve Bulletin*, 88(11), 445-457.
- Cachero, P. (Marzo, 22, 2023). *Centennials: la generación más endeudada y la que menos paga*. El Financiero. <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/2023/03/22/centennials-la-generacion-mas-endeudada-y-la-que-menos-paga/>
- Cornejo, A. M. (2008). *Características del ahorro en el ciclo de vida*. Seminario de título para optar al título de Ingeniero Comercial, Mención economía. Universidad de Chile. <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/107948/Caracter%C3%ADsticas%20del%20ahorro%20en%20el%20ciclo%20de%20vida.pdf?sequence=4>
- Delgado, L. O. (2009). *Las finanzas personales*. Revista EAN (Escuela de administración de negocios institución universitaria), 65(), 123-144. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- García, C. (2019). *BBVA capacitará en educación financiera a más de 400.000 colombianos*. BBVA. <https://www.bbva.com/es/bbva-capacitara-educacion-financiera-mas-400-000-colombianos-proximos-cinco-anos/>
- García, E. M., Santillán, A. G., & Delgado, L. G. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de incertidumbre. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 8(23), 41-60.
- Jiménez, S. (2023). *Necesidad social de implementar la asignatura de educación financiera*. Revista CIES, 14(1), 181-196. <http://revista.escolme.edu.co/index.php/cies/article/view/450/498>
- Mahecha-García, J. (2018; 2024). *Usuarios de tarjetas de crédito en Colombia*. El Tiempo. <https://www.eltiempo.com/economia/sector-financiero/colombianos-han-cancelado-1-7-millones-de-tarjetas-de-credito-mientras-bancos-tienen-bloqueadas-otras-2-3-millones-3360883>
- Ministerio de Educación Nacional. (2012). *Orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera*. https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-43482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf
- Moubarak, A. A. (2008). *Teoría de la utilidad esperada: Una aproximación realista*. Seminario de título ingeniero comercial, mención económica. Universidad de Chile. https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/108463/ec-archiles_m.pdf





- OCDE. (2020). *Recomendación del Consejo sobre los Principios de Alto Nivel de la OCDE para la Educación Financiera*. <https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0461>
- OCDE. (2023). *Encuesta internacional sobre alfabetización financiera de adultos*. <https://doi.org/10.1787/56003a32-en>
- Pérez, D. I., & Castillo, J. L. (2016). Capital humano, teorías y métodos: importancia de la variable salud. *Economía, Sociedad y Territorio*, 16(50), 1–23.
- Remund, D. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295.
- Restrepo, J., & Rojas, C. (2021). *Incidencia del uso de tarjetas de crédito como medio de pago*. Trabajo de grado para optar al título de profesional en mercadeo. Universidad Libre. <https://hdl.handle.net/10901/20601>
- Revista Semana. (2017). ¿Por qué es importante la educación financiera? <https://www.semana.com/educacion/articulo/bbva-educacion-financiera-en-colombia/542446>
- Rubiano, M. (2013). *Educación financiera en Colombia*. Proyecto de grado. Universidad de la Sabana. <https://hdl.handle.net/10818/10329>
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, M. (s.f.). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill.
- Torres, L., & Moncayo, D. (2022). *Uso de las tarjetas de crédito de los estudiantes de Contaduría Pública de la UCC Villavicencio*. Trabajo de grado como requisito previo para optar el título de contador público. Universidad cooperativa de Colombia. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/46167>
- TransUnion. (2020). *Tarjeta de crédito: el producto del sector financiero más popular*. <https://noticias.transunion.co/tarjeta-de-credito-el-producto-del-sector-financiero-mas-popular-en-este-grupo-generacional-28-millones-de-jovenes-colombianos-de-la-generacion-z-con-credito/>

