

V Simposio Internacional para la Innovación y el Desarrollo Empresarial.

Consumidores y mercados emergentes.

**EDUCACIÓN FINANCIERA EN JÓVENES, UNA CUENTA PENDIENTE DE
COMPORTAMIENTO Y BIENESTAR**

Jhoan Sebastián Cano Arboleda, jhoanc@est.colmayor.edu.co

Ana María Quintero, jcuspoca@est.colmayor.edu.co

Jacqueline Cuspoca Bermúdez, anaq@est.colmayor.edu.co

Programa: Ingeniería Comercial

Paola Andrea Ortiz Rendón

paola.ortiz@colmayor.edu.co

Semillero de investigación Jaque Market
Facultad de Administración
Institución Universitaria Colegio Mayor de Antioquia

Medellín, 2022

NIT: 890980134-1



WWW.COLMAYOR.EDU.CO

Código: GD-FR-016
Versión: 13
Fecha: 27-07-2022



Alcaldía de Medellín
Distrito de
Ciencia, Tecnología e Innovación

EDUCACIÓN FINANCIERA EN JÓVENES, UNA CUENTA PENDIENTE DE COMPORTAMIENTO Y BIENESTAR

Problema de investigación

La falta de educación financiera alrededor del mundo está afectando el bienestar económico de los individuos y tiene consigo causas y consecuencias tales como gastar más de lo que se tiene, inestabilidad financiera, toma de decisiones más riesgosas, entre otras. Estas han captado el interés de los economistas para proceder a ser estudiadas, y poder comprender por qué tantos hogares pasan su vida con poco patrimonio y poder adquisitivo, reduciendo así su bienestar financiero a causa de malas prácticas económicas entre las que se destacan el mal uso de las tarjetas de crédito (Rutherford, 2009).

El metanálisis “los antecedentes y consecuencias de la educación financiera” deja al descubierto diferentes variables sobre las cuales se pueden hacer énfasis para la mejora de este analfabetismo financiero. Una de estas variables es la incidencia que tienen los ingresos del hogar ya que unos ingresos bajos tienen asociación con un bajo nivel de educación financiera (Hastings y Mitchell, 2011; Atkinson y Messy, 2012). Así lo demuestra el metanálisis en el resultado arrojado en la investigación ($r = 0,059$; $po0,05$) donde “r” es la fuerza del efecto generado y “p” el nivel de significación. Otros resultados muestran también la relación entre el nivel de escolaridad y la educación financiera donde el resultado fue ($r \frac{1}{4} 0.105$; $po0.05$) y se evidencia que un mayor nivel educativo es relacionado con un mayor nivel a la hora de responder preguntas financieras (Volpe, 1998; Lusardi, 2007). Todas las variables mencionadas llevan a que un individuo con conocimiento financiero posea en si un mayor nivel de auto confianza a la hora de tomar decisiones financieras

(Huston, 2010). Por otra parte, el análisis mostró una relación poco significativa entre la educación financiera y el comportamiento de las tarjetas de crédito con un resultado ($r = 0.034$; $p > 0.05$), lo cual abre una posibilidad de profundización en la afectación que el comportamiento de las tarjetas de crédito está causando al bienestar financiero de los individuos por falta de conocimiento de los conceptos básicos en el manejo de estas.

Palabras clave

Educación financiera, bienestar financiero, comportamiento de tarjetas de crédito, bienestar económico.

Marco Teórico

La educación financiera se entiende de diferentes maneras, una de ellas es la capacidad de usar el conocimiento y las habilidades de administrar los recursos financieros de manera efectiva para una vida de bienestar financiero (Hung et al., 2009). También es definida como el componente esencial en el logro del bienestar económico (Braunstein y Welch, 2002). Añadido a esto se encuentra también que la educación financiera es una medida en la que el individuo tiene una comprensión de los principales conceptos financieros y lo aplica en la gestión de sus finanzas personales (Huston, 2010; Remund, 2010). Por otro lado, se puede tomar como la comprensión financiera que respalda la toma de decisiones a corto plazo y la planificación financiera sólida a largo plazo, al mismo tiempo que permite al individuo ser consciente de los acontecimientos de la vida y las condiciones económicas cambiantes (Remund, 2010; Mitchell, 2011). Todo lo anterior está basado en la teoría ya que en la práctica la educación financiera ha sido difícil de conceptualizar, medir y evaluar (Mitchell, 2011; Atkinson y Messy, 2012). El consejo asesor de

NIT: 89



presidentes sobre educación financiera (PACFL,2008) la define como la capacidad de usar el conocimiento y las habilidades para manejar los recursos de manera asertiva y así tener una vida afectiva y bienestar financiero.

La educación financiera se conoce como el uso que hace una persona de sus habilidades y conocimientos para generar bienestar financiero, varios académicos y programas intentan abarcar la definición de educación financiera de una manera más amplia para así incluir otras dimensiones, como la definición conceptual de educación financiera del programa Financial Fitness for life (2008) la cual se esfuerza por adoptar la comprensión global. (Remund, 2010). Esto implica que al adquirir conocimientos más profundos sobre el dinero se puede generar bienestar financiero.

También puede ser definido como la satisfacción en varios aspectos de la vida de una persona asociada con su situación financiera (Praxiteles et al., 2006; Mende y Van Dorn, 2015). Se puede entonces afirmar que el alfabetismo financiero el cual es quien refleja la capacidad de realizar una variedad de tareas relacionadas con el dinero, incluido el ahorro y el gasto (Huston, 2010; Remund, 2010). Este lleva a las personas al logro del bienestar financiero por medio de diferentes acciones y conocimientos, como el comportamiento de incurrir en créditos evitables y tarifas de cheques, puntaje crediticio, disposición a asumir riesgos de inversión y comportamientos de tarjetas de crédito.

Objetivo general

Analizar los principales factores mediante los cuales la educación financiera impacta el comportamiento de las tarjetas de crédito y el bienestar financiero en los

NIT: 890980134-1



jóvenes colombianos de la ciudad de Medellín en los estratos 2 y 3.

Objetivos específicos

- Describir las variables bienestar financiero y el comportamiento de las tarjetas de crédito.
- Explorar las diversas relaciones de la educación financiera con el bienestar financiero y el comportamiento de las tarjetas de crédito.
- Explicar la relación de la educación financiera con el bienestar financiero y el comportamiento de las tarjetas de crédito

Metodología

Con la finalidad de analizar los principales factores mediante los cuales la educación financiera impacta el comportamiento de las tarjetas de crédito y el bienestar financiero en los jóvenes colombianos de la ciudad de Medellín en los estratos 2 y 3, se utilizará la información recaudada por medio de una encuesta desarrollada entre junio y agosto de 2022 de manera presencial en dicha ciudad.

Para llevar a cabo la construcción del instrumento de la presente investigación se procedió a la recaudación de información base haciendo una revisión bibliográfica amplia que permitió constatar antecedentes, identificar definiciones, conceptos y estudios realizados.

Teniendo clara la información se definieron tres constructos, educación financiera, comportamiento de las tarjetas de crédito y bienestar financiero. Entendiendo educación financiera como la capacidad de usar el conocimiento y las habilidades de administrar los recursos financieros de manera más efectiva, el bienestar financiero como un estado del ser en el que una persona puede cumplir plenamente con sus obligaciones financieras actuales y en curso,

NIT: 89



sintiéndose seguro de su futuro financiero siendo capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida y por último las tarjetas de crédito como la tecnología esencial que tiene la capacidad paradójica de impulsar a los consumidores a lo largo de trayectorias de estilos de vida de libertad o restricción del mercado.

Resultados

De la muestra total propuesta (150) para el desarrollo del estudio, se tiene a la fecha diligenciado 88 encuestas, lo que equivale a un 58.6%. Los resultados obtenidos muestran datos muy relevantes para la obtención de respuesta al objetivo propuesto, puesto que más de la mitad de los encuestados (51.1%) tiene por lo menos una formación universitaria, lo que con lleva a mayores conocimientos financieros. Esto acompañado de que, a pesar de la alta tasa de desempleo nacional, el 63.6% de ellos tiene empleo de tiempo completo, es decir, refleja estabilidad económica. Adicional a lo mencionado, se evidencia un porcentaje similar entre el nivel de pregrados, en el hábito de ahorrar para los gastos y la planificación del uso del dinero.

Se eligieron 150 personas para medir y calcular el conocimiento que tienen sobre qué es la educación financiera y hacer conciencia de la importancia de tener una calidad de vida financiera, ya que teniendo estos conocimientos podemos tener una vida más exitosa y vivir tranquilos a la hora de tener deudas.

Queremos que las personas sepan la importancia de saber cómo es el uso de las tarjetas de créditos, cómo funciona su tasa de interés, es importante saber que las tarjetas son de gran ayuda dependiendo de cómo las veamos y el uso que le demos, un buen uso de estas nos ayuda a tener una vida crediticia exitosa pero el mal uso nos puede llevar a la quiebra.

NIT: 890980134-1



WWW.COLMAYOR.EDU.CO

Código: GD-FR-016
Versión: 13
Fecha: 27-07-2022



Alcaldía de Medellín
Distrito de
Ciencia, Tecnología e Innovación

Conclusiones

Teniendo en cuenta las diversas definiciones, se puede afirmar que la educación financiera es una capacidad, componente esencial o índice de medida, que permite al individuo llegar al anhelado bienestar financiero el cual es entendido como “un estado del ser en el que una persona puede cumplir plenamente con sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse seguro en su futuro financiero y es capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida”

Referencias bibliográficas

- Annamaria Lusardi, O. S. (2007). Baby Boomer retirement security: The roles of planning, financial literacy, and housing wealth. *Journal of Monetary Economics*, 205-224.
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*.
- Leann Rutherford, S. A. (2009). Utilizing the Theory of Planned Behavior to Understand Convenience Use of Credit Cards. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 16.
- Martin, M. (2007). A literatura Review on the Effectiveness of Financial Education.
- Mateo J. Bernthal, D. C. (2005). Credit Cards as Lifestyle Facilitators. *journal of consumer research*, 130-145.
- Mejía, D. (octubre-diciembre de 2014). *Encuesta de medición de capacidades financieras en Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú*.
- Monticone, E. F. (2011). Financial literacy and pension plan participation in Italy. *journal of pension economics & finance*, 547 - 564.

NIT: 890980134-1



WWW.COLMAYOR.EDU.CO

Código: GD-FR-016
Versión: 13
Fecha: 27-07-2022



Alcaldía de Medellín
Distrito de
Ciencia, Tecnología e Innovación

Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *Journal of Consumer Affairs*, 276-295.

S. Mitchell, A. L. (2011). Financial literacy around the world: an overview. *Journal of Pension Economics & Finance*, 497 - 508.

Volpe, H. C. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 107-128.