



El Consumo de Créditos y su Impacto en Jóvenes de San Antonio de Prado para el periodo 2024

Juan Camilo Castañeda Domínguez

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Antioquia y Chocó

Sede Aburra Sur (Antioquia)

Programa Administración de Empresas

noviembre de 2024

Tabla de contenido

Resumen	5
Abstract.....	6
Introducción.....	7
CAPÍTULO I	8
1 Planteamiento del Problema	8
1.1 Descripción del problema.....	8
1.2 Formulación del problema	10
CAPÍTULO II	11
2 Justificación.....	11
CAPÍTULO III	13
3 Objetivos	13
3.1 Objetivo general	13
3.2 Objetivos específicos	13
Objetivo 1:.....	13
Objetivo 2.....	13
Objetivo 3.....	13
CAPÍTULO IV	14
4 Marco de referencia.....	14
4.1 Antecedentes o estado del arte “E.A para investigaciones reflexivas”.....	14
4.2 Marco teórico	20
4.3 Marco legal	21
CAPÍTULO V	22
5 Diseño metodológico	22
5.1 Enfoque.....	22
5.2 Alcance	23
5.3 Población y muestra	24
5.4 Recolección de la información.....	24
5.5 Instrumentos	25
6 Resultados y discusiones.....	26
CAPÍTULO VIII	37
7 Conclusiones	37
8 Referencias.....	38

Tabla de tablas

Tabla 1 <i>estado del arte</i>	197
---	-----

Tabla de figuras

Figura 1 <i>Tamaño poblacion</i>	24
Figura 2 <i>Edad de la población encuestada</i>	26
Figura 3 <i>Genero de la poblacion encuestada</i>	26
Figura 4 <i>Nivel educativo</i>	27
Figura 5 <i>Situación laboral de la población encuestada</i>	27
Figura 6 <i>Principales razones por la que los jovenes recurren a creditos</i>	28
Figura 7 <i>Factores que motivan a adquirir creditos de consumo</i>	29
Figura 8 <i>Tipo de créditos utilizados con mas frecuencia</i>	30
Figura 9 <i>Comodidad de la población encuestada al momento de tomar un crédito</i>	31
Figura 10 <i>Instituciones financieras mas utilizadas</i>	31
Figura 11 <i>Impacto en el bienestar financiero</i>	32
Figura 12 <i>Mejoramiento de hábitos financieros</i>	33
Figura 13 <i>Afectaciones por el uso de créditos</i>	34
Figura 14 <i>Impacto en el uso de crédito y la capacidad de ahorro</i>	34
Figura 15 <i>Importancia en la construcción de un historial de crédito positivo</i>	35
Figura 16 <i>Papel que juega el marketing en la toma de decisiones</i>	35
Figura 17 <i>Tipos de educación o formación financiera</i>	36

Resumen

La investigación aborda la problemática de los factores que influyen en el hábito de consumo de créditos entre jóvenes de 18 a 25 años en San Antonio de Prado, un corregimiento con características socioeconómicas específicas que afectan el bienestar financiero de esta población. Los jóvenes en esta franja estarían en una etapa de transición económica y social, donde la educación financiera y la gestión de recursos son claves para su estabilidad futura. Sin embargo, el acceso a créditos se ha vuelto común entre ellos, impulsado tanto por factores individuales (como los conocimientos financieros y los patrones de consumo) como por factores contextuales (como la influencia social y las políticas de crédito accesible). El problema radica en cómo estos factores afectan el bienestar financiero de los jóvenes y su capacidad para gestionar su economía en el mediano y largo plazo.

La investigación concluye que el hábito de consumo de créditos en jóvenes de San Antonio de Prado está influenciado principalmente por una combinación de factores individuales (como el bajo conocimiento financiero) y contextuales (como la presión social y la oferta de créditos fáciles). Estos factores impactan negativamente en el bienestar financiero, llevándolos a una dependencia crediticia que compromete su estabilidad económica futura. Se recomienda implementar programas educativos que fortalezcan la educación financiera desde una edad temprana y políticas que regulen el acceso a créditos en poblaciones vulnerables.

Palabras clave:

Acceso a créditos; Bienestar financiero; Cultura financiera en jóvenes; Educación financiera; San Antonio de Prado.

Abstract

The research addresses the problem of the factors that influence credit consumption habits among young people between 18 and 25 years of age in San Antonio de Prado, a township with specific socioeconomic characteristics that affect the financial wellbeing of this population. Young people in this age group are in a stage of economic and social transition, where financial education and resource management are key to their future stability. However, access to credit has become common among them, driven by both individual factors (such as financial literacy and consumption patterns) and contextual factors (such as social influence and accessible credit policies). The problem lies in how these factors affect young people's financial well-being and their ability to manage their finances in the medium and long term.

The research concludes that the credit consumption habit of young people in San Antonio de Prado is mainly influenced by a combination of individual factors (such as low financial knowledge) and contextual factors (such as social pressure and the supply of easy credit). These factors negatively impact financial well-being, leading to a credit dependency that compromises their future economic stability. It is recommended to implement educational programs that strengthen financial education from an early age and policies that regulate access to credit in vulnerable populations.

Keywords:

Access to credit; Financial wellbeing; Financial culture among young people; Financial education; San Antonio de Prado.

Introducción

La educación financiera es fundamental para que los jóvenes entre 18 y 25 años puedan tomar decisiones responsables sobre su dinero. En esta etapa de la vida, muchos jóvenes comienzan a tomar control de sus finanzas por primera vez, y es crucial que tengan las herramientas y conocimientos necesarios para hacerlo de manera efectiva. Ayuda a jóvenes a comprender conceptos básicos como el presupuesto, el ahorro, la inversión y el crédito. Esto les permite tomar decisiones más informadas sobre cómo gastar, ahorrar e invertir su dinero.

Los jóvenes con educación financiera son menos propensos a endeudarse o a tener problemas para pagar sus deudas, adicional construyen una base financiera sólida para su futuro. Esto les permite alcanzar sus metas financieras a corto y largo plazo, como comprar una casa, ahorrar para la jubilación o iniciar un negocio.

CAPÍTULO I

1 Planteamiento del Problema

Se plantea abordada una población de jóvenes de entre 18 y 25 años en el corregimiento de San Antonio de Prado y como desarrollan hábitos de consumo de crédito y cómo estos afectan su bienestar financiero. En esta etapa de transición hacia la independencia económica, muchos jóvenes carecen de una educación financiera sólida y, por tanto, enfrentan dificultades para tomar decisiones económicas informadas.

La facilidad de acceso a créditos y la presión social para mantener ciertos patrones de consumo influyen en estos jóvenes, llevándolos a adquirir deudas que a menudo superan sus capacidades de pago y los introducen en un ciclo de endeudamiento. Este problema se agrava cuando, al no contar con la formación necesaria en manejo de finanzas personales, estos jóvenes priorizan el consumo inmediato sobre la planificación económica a largo plazo, comprometiendo así su estabilidad financiera futura.

1.1 Descripción del problema

La importancia de la educación financiera para las personas en la actualidad es un tema que ha cobrado relevancia en los últimos años. Esto se debe a que están cada vez más expuestos a productos y servicios financieros, y es importante que tengan las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras acertadas. En la actualidad, los jóvenes pueden acceder cada vez más fácil y con menos requisitos a este tipo de productos, como tarjetas de crédito, cuentas bancarias, préstamos y seguros. Sin embargo, muchos de ellos no tienen los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas.

Los padres cubren las necesidades básicas de sus hijos adolescentes, de tal forma que aquello que éstos consumen por y para sí mismos les sirve para cumplir otros objetivos que no tienen que ver directamente con la supervivencia: divertirse, reforzar su identidad, integrarse en el grupo, etc. Se trata de un consumo que cumple una función más bien personal. Sin embargo, los adolescentes también participan de manera activa en la adquisición de productos y servicios de

consumo familiar al comprar directamente ciertos bienes para el hogar y, sobre todo, a través de una influencia cada vez mayor en el gasto que llevan a cabo sus mayores. Esto puede llevar a problemas financieros, como el endeudamiento excesivo, la mala gestión de las finanzas y la falta de ahorro para el futuro.

Según estudios recientes, tal y como explica la (OCDE, Panorama de la educación, 2023) nuestro país se posiciona en los últimos lugares en lo que se refiere a conocimientos financieros. Y según el informe PISA, elaborado por la OCDE, sólo una cuarta parte de los encuestados de la Unión Europea respondieron correctamente al menos cuatro de cinco preguntas sobre conocimientos financieros. Aproximadamente la mitad respondió correctamente sólo dos o tres preguntas, y otra cuarta parte encontró preguntas particularmente desafiantes.

Por tanto, la falta de conocimientos financieros en los jóvenes acaba provocando desequilibrio emocional, familiar y social en su entorno, que hoy lo conocemos como “Salud Financiera”. De acuerdo con el perfil demográfico 2016-2020, según el plan de desarrollo local comuna 80, corregimiento de San Antonio de Prado, la población joven entre 18 y 29 años corresponde al 28,48% (DANE, 2020).

Si bien no hay un análisis donde se evidencie la participación de los jóvenes del corregimiento en la práctica de estas actividades, según la consultora (TransUnion, 2022), la participación de créditos de consumos en personas entre 18 y 29 años alcanzó un 26%, frente al 20% a finales de julio de 2019.

De allí la importancia de realizar un estudio que permita identificar los aspectos del nivel de educación financiera de los jóvenes, la influencia de la publicidad y las redes sociales, las actitudes hacia el dinero y el consumo, así como las experiencias familiares y culturales relacionadas con las finanzas. Además, se examinará cómo estas influencias se traducen en comportamientos concretos, como solicitar préstamos, utilizar tarjetas de crédito o adquirir bienes a crédito.

Al comprender estos factores y su impacto en el hábito de consumo de créditos, el proyecto también analizará las consecuencias que este comportamiento tiene en el bienestar financiero de los

jóvenes. Se explorarán aspectos como la acumulación de deudas, el estrés financiero, la capacidad de ahorro y la planificación financiera a largo plazo.

1.2 Formulación del problema

¿Cuáles son los factores individuales y contextuales que influyen en el hábito de consumo de créditos en jóvenes entre 18 y 25 años del corregimiento de San Antonio de Prado, y cómo impactan estos en su bienestar financiero?

CAPÍTULO II

2 Justificación

La deuda de los adolescentes ha ido en aumento en los últimos años. Según la Superintendencia Financiera de Colombia: la cartera de crédito al consumo de Colombia creció un 14,5% el año pasado, y uno de los grupos de mayor crecimiento fue el de los jóvenes. Este uso excesivo del crédito puede afectar negativamente el bienestar financiero de los jóvenes y limitar su capacidad para ahorrar, invertir y alcanzar objetivos a largo plazo. Dado que la mayoría de los jóvenes no reciben educación financiera formal, los hace más vulnerables a tomar decisiones crediticias poco informadas. (Superfinanciera, 2023)

El hábito de consumo de créditos en jóvenes de entre 18 y 25 años constituye un área de estudio crucial debido a su relevancia en el desarrollo económico y financiero tanto a nivel individual como social. Este grupo demográfico se encuentra en una fase vital de transición hacia la independencia financiera, donde se forjan los cimientos de sus comportamientos y actitudes financieras a largo plazo. La comprensión de los factores que influyen en sus decisiones de consumo de crédito y cómo este hábito impacta en su bienestar financiero es esencial para abordar desafíos como el endeudamiento excesivo, el estrés financiero y la falta de planificación a futuro.

En primer lugar, el estudio de los factores que inciden en el hábito de consumo de créditos en jóvenes de esta franja permite identificar y comprender las complejas interacciones entre variables individuales, sociales y contextuales que influyen en sus decisiones financieras. Factores como el nivel de educación financiera, la influencia de la publicidad y las redes sociales, las actitudes hacia el dinero y el consumo, así como las experiencias familiares y culturales, desempeñan un papel significativo en la formación de las prácticas financieras de los jóvenes.

El problema que aborda este proyecto se centra en entender los diversos factores que afectan el hábito de consumo de créditos en jóvenes de 18 a 25 años, así como comprender cómo este comportamiento influye en su bienestar financiero. El objetivo es investigar y analizar en

profundidad qué elementos, tanto individuales como contextuales, inciden en las decisiones financieras de esta población joven en relación con el uso del crédito.

Además, explorar cómo el hábito de consumo de créditos afecta el bienestar financiero de los jóvenes, es fundamental para comprender las implicaciones a corto y largo plazo de sus decisiones financieras. El uso indebido o excesivo del crédito puede llevar a una acumulación de deudas, aumentar el estrés financiero y dificultar la capacidad de ahorro y planificación a largo plazo, lo que a su vez puede tener repercusiones negativas en otros aspectos de la vida, como la salud física y mental, las relaciones interpersonales y las oportunidades de desarrollo personal y profesional.

CAPÍTULO III

3 Objetivos

3.1 Objetivo general

Investigar los factores que influyen en el hábito de consumo de tarjetas de crédito y acceso a créditos en jóvenes del corregimiento de San Antonio de Prado entre los 18 y 25 años, mediante un análisis exhaustivo de variables individuales y contextuales para comprender como impactan su bienestar financiero y generan propuestas de mejora en educación financiera.

3.2 Objetivos específicos

Objetivo 1: Realizar un estudio a una población de 250 personas sobre los hábitos de consumo de tarjetas de crédito y acceso a créditos en jóvenes entre los 18 y 25 años, con el fin de identificar los factores individuales que influyen en estas prácticas financieras, tales como nivel de ingresos, nivel educativo y experiencia previa con productos financiero

Objetivo 2: Analizar el entorno contextual en el que se desenvuelven los jóvenes, mediante un análisis que permita establecer la influencia de la publicidad, las redes sociales, la cultura financiera local y las oportunidades de acceso a créditos, con el propósito de comprender cómo estos factores inciden en su hábito de consumos de tarjeta de crédito y acceso a créditos.

Objetivo 3: Desarrollar propuestas de mejora y recomendaciones dirigidas a promover una cultura financiera más saludable entre los jóvenes, basadas en los resultados obtenidos del análisis de variables individuales y contextuales, con el objetivo de mejorar su bienestar financiero y fomentar hábitos de consumo responsables en materia de créditos.

CAPÍTULO IV

4 Marco de referencia

4.1 Antecedentes o estado del arte “E.A para investigaciones reflexivas”

La educación económica y financiera constituye además un tema que debe ser abordado en los establecimientos educativos como una herramienta en el proceso de construcción ciudadana, a fin de que los estudiantes reconozcan las diversas relaciones que establece el ser humano con el manejo de los recursos para el bienestar común e individual; que se formen en la toma de conciencia como sujetos económicos; y que comprendan cómo, en lo local y en lo global, existen dinámicas y prácticas económicas diversas (Presidencia de la República, 2014).

Tener una buena educación financiera es fundamental porque te permite tomar decisiones informadas y responsables sobre tu dinero. Cuando entiendes cómo funciona el dinero, cómo administrarlo, invertirlo y planificar tu futuro financiero, estás en una mejor posición para alcanzar tus metas y sueños. Una buena educación financiera te ayuda a evitar deudas excesivas, a manejar riesgos financieros y a construir riqueza de manera sostenible. Además, te da la capacidad de adaptarte a los cambios económicos y a enfrentar situaciones adversas con más seguridad y confianza.

Estudios como el de (Thaler, 2016), menciona que los seres humanos no siempre toman decisiones económicas de manera racional, como sugieren los modelos económicos tradicionales. En cambio, nuestras decisiones están influenciadas por una serie de sesgos cognitivos y emocionales que pueden desviarnos de la racionalidad pura. Estos sesgos pueden incluir la aversión a las pérdidas, la tendencia a seguir la corriente, la falta de autocontrol y la sobrevaloración del presente en comparación con el futuro.

Para (Kahneman, 2011) explora dos sistemas de pensamiento que guían nuestras decisiones y juicios, el pensamiento rápido que consiste en un sistema intuitivo, automático y rápido. Se basa en asociaciones y patrones aprendidos a lo largo del tiempo. Nos permite tomar decisiones rápidas y responder a estímulos sin un esfuerzo consciente. Sin embargo, este sistema también está sujeto a sesgos cognitivos y puede llevarnos a cometer errores. Mientras que el pensamiento lento es un sistema es deliberado, analítico y consciente. Requiere esfuerzo mental y se utiliza para tareas que demandan atención y procesamiento cognitivo más profundo. Nos permite hacer cálculos complejos, resolver problemas difíciles y tomar decisiones basadas en el razonamiento lógico.

El comportamiento de malos hábitos financieros en su mayoría de veces son el reflejo del hogar, su núcleo familiar, nivel de ingresos, nivel de estudio, presión social etc. Este último es la tendencia a seguir redes sociales y como los influencers y grupos sociales, instauran modas o “tendencias” que los jóvenes adultos quieren seguir, y, en su mayoría de veces necesitan de recursos económicos para satisfacer las necesidades que el mismo sistema o círculo social les impone.

Derivado de las crisis económicas internacionales la educación financiera se ha vuelto un tema recurrente en la agenda de las organizaciones mundiales, poseerla permite que se tomen mejores decisiones y se prevea un futuro sin incertidumbre económica. De manera general se establece que un individuo bien informado destinará una cantidad de sus recursos en ahorrar, ello con el fin de sufragar emergencias o gastos cuando sus ingresos bajen o caigan (Lusardi, 2014)

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE por sus siglas) señala que muy pocas personas en el mundo tienen conocimientos sobre cuestiones financieras relativas a tasas de interés, capitalizaciones y fondos de ahorro, en este sentido solo 5 de cada 10 personas logran superar la media en conocimientos sobre esta área (OCDE, OCDE, 2022).

Solo es hasta que las personas se ven en una situación de “déficit financiero”, donde ven el reflejo de las malas decisiones que tomaron en meses o años anteriores. Pueden tardar una vida darse cuenta de los malos hábitos financieros y es por el mismo sistema económico o como se mencionaba anteriormente, es algo del ser de esa parte racional o irracional quien nos impulsa a tomar buenas o malas decisiones financieras, y en algunos casos es quien nos dice que las deudas son necesarias, y es donde se emprende una carrera desmedida de consumo irresponsable.

El hábito de consumo de créditos en jóvenes entre 18 y 25 años es un fenómeno influenciado por diversos factores multidimensionales que incluyen aspectos económicos, sociales y psicológicos. Entre estos factores se encuentra la etapa de la adultez emergente, propuesta por **(Arnett, 2000)**, la cual destaca la importancia de entender cómo los jóvenes en transición entre la adolescencia y la adultez temprana toman decisiones financieras, incluyendo el uso del crédito.

La alfabetización financiera también juega un papel crucial, como lo evidencian los estudios de **(Lusardi, 2014)** y **(Mitchell, 2014)**. Estos investigadores resaltan la importancia de comprender cómo la educación financiera y el conocimiento personal afectan el comportamiento crediticio de los jóvenes, y cómo la falta de comprensión de conceptos financieros básicos puede conducir a problemas financieros a largo plazo.

Asimismo, el estudio **(Xiao, 2012)** proporciona evidencia sobre cómo la educación en finanzas personales puede empoderar a los jóvenes para tomar decisiones financieras más informadas, incluyendo el uso prudente del crédito.

En conjunto, estos estudios subrayan la necesidad de comprender los factores que influyen en el hábito de consumo de créditos en jóvenes adultos y cómo este hábito puede afectar su

bienestar financiero a largo plazo. La educación financiera emerge como un componente clave para mejorar el manejo del crédito y promover una mayor estabilidad financiera entre los jóvenes.

Se puede concluir que esta investigación se hace con el ánimo de informar a esta población sobre el uso excesivo de créditos y sus implicaciones futuras si se administran mal, ya que, desde lo personal, el mal uso de las T.C, me han llevado a un desequilibrio financiero por varios años. Es por esto por lo que se escogió este rango de edad, debido a que desde los 18 años emprendí una carrera de malos hábitos de consumo financiero, y a mis 32 años, es la hora que apenas veo luz al final del túnel. Cuando los jóvenes comprenden cómo utilizar el crédito de manera responsable, estarán menos expuestos al riesgo de acumular deudas que no puedan pagar. Esto les ayuda a evitar situaciones de endeudamiento excesivo que pueden afectar negativamente su bienestar financiero a largo plazo.

Desde la parte familiar no conté con ese acompañamiento en mi vida financiera. La educación sobre el uso del crédito forma parte de un conjunto muy amplio de habilidades financieras que son esenciales para la vida adulta. Aprender a gestionar el crédito de manera adecuada les permite a los jóvenes tomar decisiones financieras informadas y planificar su futuro económico de manera más efectiva.

Entender cómo funciona el crédito y las implicaciones de su uso, fomenta la responsabilidad financiera en los jóvenes. Les enseña a evaluar cuidadosamente las opciones de crédito, considerar las consecuencias a largo plazo y tomar decisiones financieras acertadas que beneficien su bienestar económico. Algo como esto fue algo que yo nunca hice, nunca medí las consecuencias de abusar de los créditos y mucho menos de las T.C, siempre solía decir “en la quincena cuadro eso”, y mi vida se convirtió en un vaivén de trabajar para pagar las deudas.

Utilizar el crédito de manera responsable desde una edad temprana puede ayudar a los jóvenes a establecer un historial crediticio sólido y positivo. Esto es crucial para obtener préstamos en el futuro, como para financiar la compra de una casa o un automóvil, y para acceder a servicios financieros importantes. En mi caso estuve reportado en centrales de riesgo por más de 8 años.

Habiendo pagado y estar a paz y salvo no te retira los cargos por tu mala conducta, es casi nulo el hecho de querer aspirar a un crédito como un vehículo o casa propia.

Es por ello por lo que la educación financiera es tan importante. Informar a los jóvenes sobre el uso adecuado del crédito es fundamental para promover su bienestar financiero, desarrollar habilidades financieras sólidas y prepararlos para una vida adulta financieramente segura y exitosa.

Tabla 1*Estado del arte*

	Autor	Año	Aporte
1	Robert T. Kiyosaki	1997	Inteligencia financiera
2	García, S.	2014	Dinamismo de las T.C en los mercados
3	Pacheco-Bernal, Segovia-Baquero, & Yaruro-Jaime	2017	Identificación del por qué, del uso de T.C
4	Goldenberg	2017	Estudio de la concurrencia como hábito de consumo.
5	Diniz, Rogers, Barboza, & Mendes-Da-Silva	2016	Aconsejan sobre el uso responsable de T.C y otro tipo de créditos.
6	Diniz, Rogers, Barboza, & Mendes-Da-Silva	2012	Consumo desmedido
7	Para Solano, Vega, & Cárdenas	2015	Cultura del ahorro
8	Gonzalez	2016	Ideologías de un comprador, impulsos y percepción de los créditos
9	Gonzalez	2013	Modalidades de consumo y canales
10	Solano et al	2015	Carencia de buenos hábitos de consumos en las personas
11	Duque et al	2016	Cultura del ahorro
121	Bedout y Giraldo	2016	Enfoque y hábitos de consumo en jóvenes adultos
13	OCDE	2023	Panorama de la educación
14	ALVAREZ, R., AZOFRA, M. J. y CUESTA, M.	1991	Economía y juventud
15	PNEF	2021	Plan Nacional de Educación Financiera
16	TransUnion	2022	Informe Consultoría
17	Revista la República	2022	Informe
18	Super Intendencia Financiera de Colombia	2023	Informe
19	Presidencia de la República	2014	Informe Financiero
20	Xiao, J	2012	Educación Financiera
21	Sharpe, D.L	2009	Conocimiento Financiero

Tabla 1. Construcción temporal del estado del arte.

4.2 Marco teórico

Estudios realizados por entidades como El Fondo de las Naciones Unidas (UNICEF, 2013, pág.8) permiten destacar la importancia de educar financieramente a grupos poblacionales de niños y jóvenes. Esta educación no solo les proporciona habilidades prácticas para gestionar su dinero en el futuro, sino que también les ayuda a desarrollar una comprensión más profunda de conceptos económicos clave y les brinda herramientas para tomar decisiones financieras responsables a lo largo de sus vidas.

La educación financiera para niños y jóvenes puede abordar una variedad de temas, desde conceptos básicos como el ahorro y el presupuesto, hasta temas más complejos como la inversión y el manejo del crédito. Algunos programas educativos también pueden incluir aspectos sobre la importancia del trabajo duro, la planificación a largo plazo y la toma de decisiones informadas.

La investigación realizada por (Polania, Suaza, Arevalo, & Gonzalez, 2016, pág. 34), se enfoca en la cultura financiera en Colombia, resalta la preocupación sobre la falta de conocimiento y habilidades financieras en la población del país. Esta investigación probablemente ha identificado diversos problemas relacionados con la comprensión y la gestión del dinero entre los colombianos.

Una cultura financiera deficiente puede manifestarse de varias maneras. Por ejemplo, puede haber una falta de conciencia sobre la importancia del ahorro, una comprensión limitada sobre cómo funciona el sistema bancario y los productos financieros disponibles, así como una tendencia a tomar decisiones financieras poco informadas o arriesgadas.

"Finanzas Para el Cambio" fue una iniciativa lanzada en el año 2005, según lo expone Asobancaria en 2018. Esta iniciativa estuvo orientada a impulsar programas educativos que mejoren la comprensión de los conceptos financieros básicos y fomentar la toma de decisiones financieras responsables entre la población. Su objetivo era mejorar la vida de los ciudadanos y contribuir al desarrollo económico y social del país.

4.3 Marco legal

A su vez, en el territorio colombiano existen leyes y normas que regulan el crédito y el endeudamiento. De no haber estos lineamientos, se correría el riesgo de tener un consumismo desmedido y poco responsable. Ya que, sin límites en el otorgamiento de créditos, muy probablemente un porcentaje muy alto de la población colombiana gastaría lo correspondiente al pago de nómina cubriendo deudas bancarias, almacenes, tarjetas de crédito, etc. Estas normas protegen a todos los colombianos en el sentido que solo pueden endeudarse hasta un tope según los ingresos netos que devenguen las personas.

Algunas de las leyes más importantes son:

- **Ley 1328 de 2009:** Esta ley establece el Estatuto del Consumidor y protege a los consumidores de prácticas abusivas por parte de las entidades financieras.
- **Ley 1508 de 2012:** Esta ley regula el crédito de consumo y establece límites a las tasas de interés y comisiones que pueden cobrar las entidades financieras.
- **Decreto 2693 de 2012:** Este decreto reglamenta la Ley 1508 de 2012 y establece las normas para el cálculo de la cuota de manejo y otras comisiones.

CAPÍTULO V

5 Diseño metodológico

5.1 Enfoque

Se realizará una encuesta estructurada para obtener información sobre los hábitos de consumo de tarjetas de crédito y acceso a créditos en jóvenes, se incluirán preguntas sobre ingresos, nivel educativo experiencia previa con productos financieros, entre otros aspectos relevantes a una muestra representativa de jóvenes, con el fin de obtener una comprensión más profunda de sus comportamientos financieros y los factores que influyen en sus decisiones de consumo de créditos.

Se utilizará un enfoque mixto (Abbas Tashakkori, 2021) y (Teddlie, 2021), propusieron un diseño de metodologías mixtas como el término que describe el uso de procedimientos de recolección de datos cualitativos y cuantitativos, e incluye la investigación con metodologías mixtas y la investigación con modelos mixtos.

Con los resultados obtenidos se realizará una revisión sistemática cuantitativa de la información recolectada para identificar los principales factores que afectan los hábitos de consumo de crédito de los jóvenes y el impacto en su vida financiera. El análisis abarcará una variedad de fuentes cualitativas, incluidos estudios académicos, informes de investigación, documentos de instituciones financieras y gubernamentales y otros recursos pertinentes, con el fin de identificar patrones y tendencias en los hábitos de consumo de crédito de los jóvenes.

Se identificó que la Generación Y es especialmente sensible a la imagen y el estatus social promovidos en las redes sociales, lo que puede influir en sus decisiones financieras. Por ejemplo, podrían estar más inclinados a gastar en ciertos productos o experiencias para proyectar una imagen particular en línea.

5.2 Alcance

Se realizará un estudio de tipo descriptivo, estudio el cual servirá como herramienta valiosa para presentar con precisión los diversos aspectos y dimensiones de un fenómeno, evento o situación.

Lo que se espera es al realizar un estudio de este tipo es una descripción detallada y precisa de los conceptos, variables y componentes que se van a medir, así como una identificación clara de los sujetos u objetos de estudio. Esto implica tener una comprensión profunda de los elementos específicos del fenómeno que se investiga, lo cual facilita el proceso de recopilación de datos y el análisis posterior. Sobre todo, busca identificar y definir con precisión las características de las partes que serán incluidas en el estudio, tales como si son públicas o privadas.

La descripción detallada de lo que se medirá y de los sujetos u objetos involucrados es fundamental para garantizar la validez y fiabilidad de los resultados del estudio.

Al realizar este tipo de estudio, es fundamental que el investigador tenga una comprensión o visualización clara de lo que se medirá (como conceptos, variables, componentes) y los sujetos u objetos específicos de los cuales se recopilarán los datos (incluidos individuos, grupos o comunidades). Por ejemplo, al examinar variables dentro de las instituciones educativas, es esencial especificar los tipos de escuelas que se incluirán (como públicas, privadas, de afiliación religiosa, laicas, con orientaciones pedagógicas específicas, de un solo género o mixtas, etc.). De manera similar, al recopilar datos sobre materiales pétreos, es importante identificar qué tipos específicos se consideran. El nivel de detalle en la descripción puede variar, pero siempre gira en torno a medir uno o más atributos del fenómeno que se investiga. (Sampieri, 2014)

5.3 Población y muestra

Según el informe del DANE de 2020 se estima que la población de hombres entre los 18 y 25 años del corregimiento de San Antonio de Prado es de 10.265 y mujeres con el mismo rango de edad de 10.626. La investigación se centrará en 250 jóvenes del corregimiento de San Antonio de Prado entre los 18 y 25 años.

Se utilizó un calculador online surveyMonkey para determinar el tamaño de la muestra según la población a estudiar. El calculador determinó una población de 269 personas y un nivel de confianza de 90% y un margen de error del 5%

Figura 1

Tamaño población



The image shows the SurveyMonkey sample size calculator interface. At the top, there is a navigation bar with the SurveyMonkey logo and links for 'Productos', 'Plantillas', 'Precios', 'Enterprise', and 'Recursos'. On the right side of the navigation bar, there are links for 'Contacta a Ventas', 'Iniciar sesión', and a yellow button labeled 'Suscríbete gratis'. The main content area has three input fields: 'Tamaño de la población' with the value '20891', 'Nivel de confianza (%)' with a dropdown menu set to '90', and 'Margen de error (%)' with the value '5'. Below these fields, the text 'Tamaño de la muestra' is displayed above a large green number '269'.

(SurveyMonkey, 2024)

5.4 Recolección de la información

Se realizará recolección de datos a través de encuestas online, permitirá llegar a la mayor cantidad posible de jóvenes y abordar diversos tipos de preguntas.

5.5 Instrumentos

Se diseñará un cuestionario estructurado que aborde aspectos clave del comportamiento financiero de los jóvenes, incluyendo sus hábitos de consumo de créditos, percepciones sobre el crédito, conocimientos financieros básicos, fuentes de influencia en sus decisiones financieras, entre otros. La encuesta se aplicará de manera presencial o a través de medios electrónicos, según la disponibilidad y preferencia de los participantes.

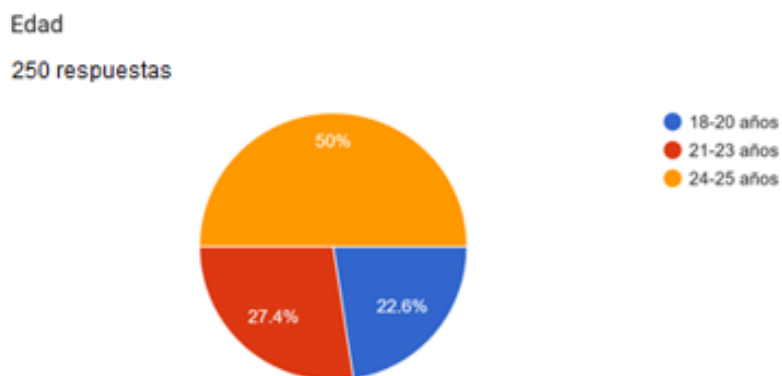
Se llevarán a cabo entrevistas en profundidad con una muestra representativa de jóvenes que posean diferentes perfiles socioeconómicos y experiencias financieras. Estas entrevistas permitirán explorar en mayor detalle las motivaciones, experiencias y percepciones individuales relacionadas con el consumo de créditos, así como identificar factores subyacentes que puedan influir en sus decisiones financieras.

Se garantizará la confidencialidad y privacidad de los datos de los participantes en cumplimiento con los estándares éticos de investigación. Todos los participantes serán informados sobre el propósito del estudio y proporcionarán su consentimiento informado antes de su participación.

CAPITULO VII

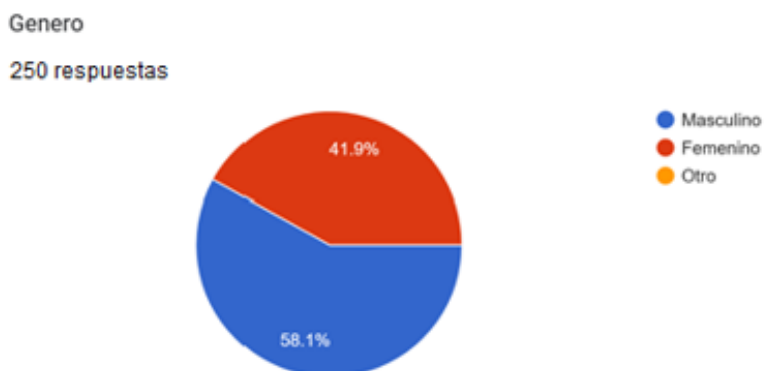
6 Resultados y discusiones

Figura 2

Edad de la población encuestada

De la población encuestada se evidencia una mayor participación (50%) de jóvenes en edades entre los 24-25 años.

Figura 3

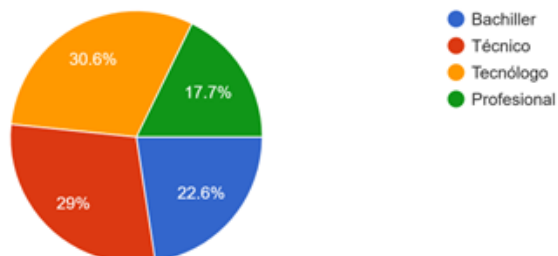
Genero de la población encuestada

De la población encuestada en San Antonio de Prado, el 41,9% es de género femenino y el 58,1% es género masculino.

Figura 4*Nivel educativo*

Nivel educativo

250 respuestas

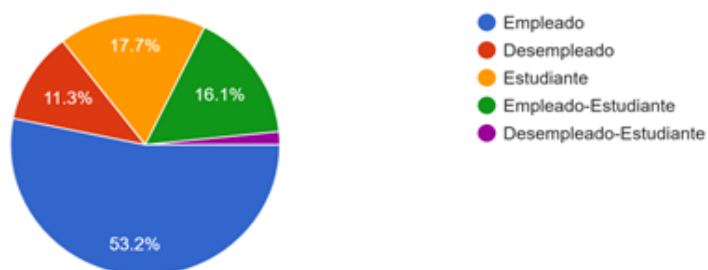


De la población encuestada el 30,6% cuentan con un nivel educativo tecnológico, seguido de un 29% de nivel técnico, 22,6% son bachilleres y un 17,7% son profesionales.

Figura 5*Situación laboral de la población encuestada*

Situación laboral actual

250 respuestas



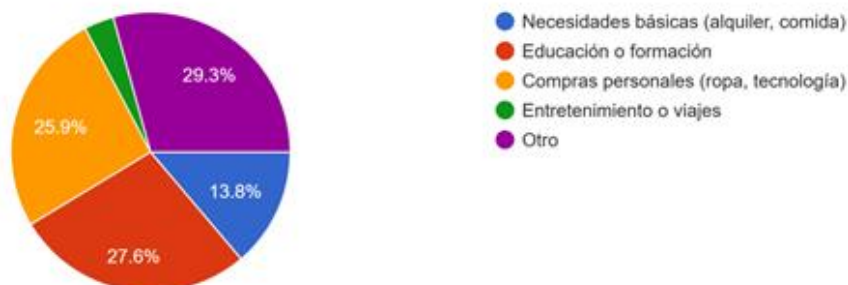
De los 250 jóvenes encuestados el 53,2% se encuentran empleados, el 11,3% se encuentran desempleados, el 17,7% son estudiantes, el 16,1% son estudiantes y a la vez trabajan y el 1,6% están desempleados, pero se encuentran desarrollando actividades académicas. Esta pregunta da respuesta al objetivo específico 1.

Figura 6

Principales razones por la que los jóvenes recurren a créditos

¿Cuáles son las principales razones por las que recurre a créditos o préstamos?

250 respuestas



Necesidades básicas (29.3%): Este es el motivo más alto. Indica que una parte significativa de la población recurre a créditos para cubrir gastos esenciales como vivienda, alimentación y servicios básicos. Esto puede ser debido a situaciones de emergencia, falta de ingresos estables o altos costos de vida.

Educación o formación (27.6%): La inversión en educación y formación es una razón importante para solicitar préstamos. Esto sugiere que muchas personas ven la educación como una vía para mejorar su situación económica a largo plazo y están dispuestas a endeudarse para acceder a ella.

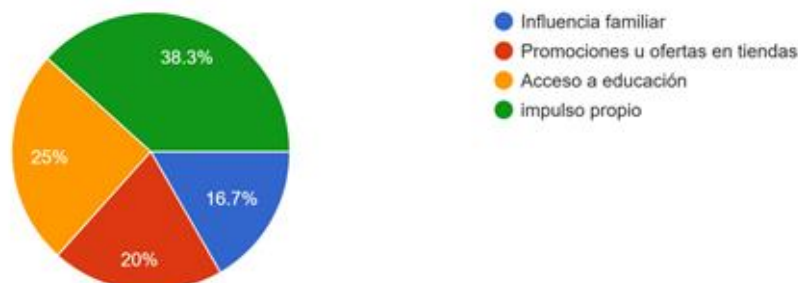
Compras personales (25.9%): La adquisición de bienes como ropa, tecnología y otros artículos personales es otra razón frecuente para solicitar préstamos. Esto puede reflejar un deseo de esta población joven para mejorar la calidad de vida o de acceder a productos que no pueden ser adquiridos de forma inmediata con los ingresos disponibles.

Entretenimiento o viajes (13.8%): Aunque en menor medida, el deseo de disfrutar de experiencias como viajes y entretenimiento también motivar a la población encuestada a solicitar préstamos. Esto puede indicar una búsqueda de equilibrio entre la vida laboral y personal.

Otro (5%): Esta categoría agrupa una variedad de razones más específicas, como gastos médicos, reparaciones del hogar, emprendimientos, etc.

Figura 7*Factores que motivan a adquirir créditos de consumo*

Que factores lo motivan a adquirir créditos de consumo
250 respuestas



La encuesta revela que los jóvenes de San Antonio de Prado entre 18 y 25 años se ven influenciados por diversos factores al momento de adquirir créditos de consumo. Los resultados muestran que:

Impulso Propio (38.3%): Este es el factor predominante, lo que indica que una gran parte de los jóvenes toma decisiones de crédito de manera autónoma, buscando satisfacer necesidades o deseos personales. Podría estar relacionado con la búsqueda de independencia económica, la construcción de un estilo de vida determinado o la adquisición de bienes materiales.

Acceso a Educación (25%): Un porcentaje significativo vincula sus decisiones de crédito con la educación. Esto sugiere que los jóvenes ven los créditos como una herramienta para financiar sus estudios, adquirir materiales educativos o costear otros gastos relacionados con su formación académica.

Promociones u Ofertas en Tiendas (20%): Las estrategias de marketing y las promociones especiales tienen un impacto considerable. Las facilidades de pago, descuentos y tasas de interés atractivas influyen en la decisión de adquirir créditos.

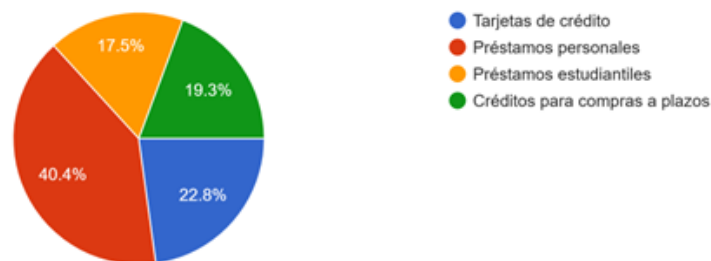
Influencia Familiar (16.7%): Aunque es el factor menos influyente, la familia sigue siendo un referente. Las conversaciones familiares sobre finanzas, las experiencias de los padres con créditos y la percepción general de la deuda dentro del hogar pueden influir en las decisiones financieras de los jóvenes.

Figura 8

Tipo de créditos utilizados con mas frecuencia

¿Qué tipo de créditos o préstamos utilizas con más frecuencia?

250 respuestas



Préstamos Personales (40.4%): Este tipo de crédito lidera las preferencias, lo que sugiere una amplia gama de usos. Podrían ir desde cubrir gastos imprevistos hasta financiar proyectos personales o consolidar deudas.

Créditos para Compras a Plazos (19.3%): Si bien no es el más popular, este tipo de crédito representa una porción significativa. Indica que muchos jóvenes utilizan el crédito para adquirir bienes de consumo de manera inmediata, pagándolos en cuotas.

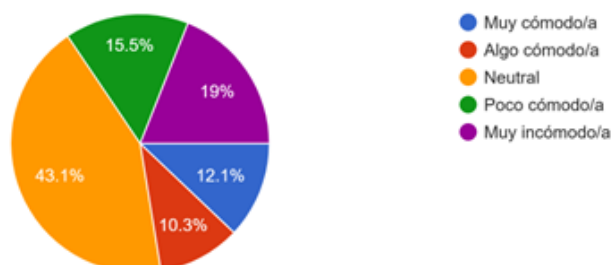
Tarjetas de Crédito (19.3%): La popularidad de las tarjetas de crédito se mantiene en línea con las tendencias generales. Su flexibilidad y conveniencia las hacen atractivas para realizar compras diarias y pequeñas.

Préstamos Estudiantiles (17.5%): Aunque es el menos utilizado, este tipo de crédito refleja la importancia que la educación tiene para muchos jóvenes.

Figura 9*Comodidad de la población encuestada al momento de tomar un crédito*

¿Qué tan cómodo te sientes al tomar decisiones financieras relacionadas con créditos y préstamos?

250 respuestas

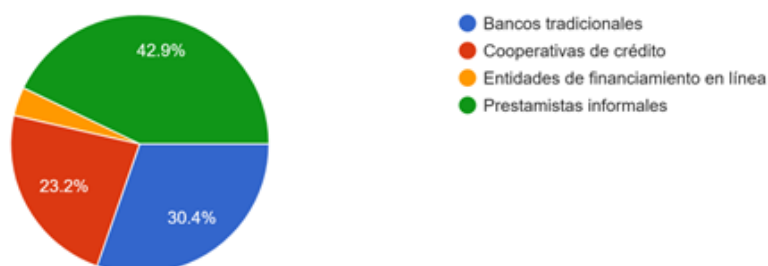


La encuesta revela que los jóvenes de San Antonio de Prado entre 18 y 25 años, en general, no se sienten muy cómodos al tomar decisiones financieras relacionadas con créditos y préstamos sumando un total de 34,5% y un porcentaje de 43,1 % siendo neutrales con su comodidad.

Figura 10*Instituciones financieras mas utilizadas*

¿Qué tipo de instituciones financieras utilizas con mayor frecuencia para obtener créditos?

250 respuestas



Bancos tradicionales (30.4%): A pesar de la creciente popularidad de otras opciones, los bancos tradicionales siguen siendo la primera opción para una porción significativa de los jóvenes. Esto podría deberse a la confianza en estas instituciones, la variedad de productos que ofrecen y la facilidad de acceso.

Prestamistas informales (42.9%): El alto porcentaje de jóvenes que recurre a prestamistas informales es preocupante. Esto sugiere que una parte considerable de la población joven no tiene

acceso a servicios financieros formales o los encuentra poco atractivos, posiblemente debido a requisitos estrictos o falta de información.

Cooperativas de crédito (23.2%): Las cooperativas de crédito son una opción para un porcentaje considerable de jóvenes, lo que indica que estas instituciones son una alternativa viable para muchos, especialmente aquellos que buscan condiciones más flexibles y tasas de interés más bajas.

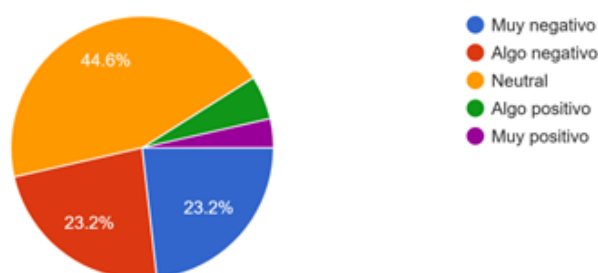
Entidades de financiamiento en línea (3.6%): La utilización de entidades de financiamiento en línea es baja, lo que podría deberse a la falta de confianza en estas plataformas o a la limitada bancarización en la zona.

Figura 11

Impacto en el bienestar financiero

¿Cómo evalúas el impacto de tus hábitos de consumo de créditos en tu bienestar financiero general?

250 respuestas

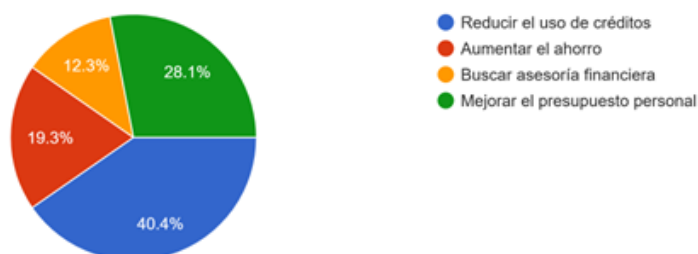


La mayor parte de la población encuestada tiene una posición neutral al dar respuesta a esta pregunta con un 44,6%.

Figura 12*Mejoramiento de hábitos financieros*

¿Qué cambios en tu comportamiento financiero consideras que podrían mejorar tu bienestar financiero?

250 respuestas



Reducir el uso de créditos (40.4%): Este es el objetivo más popular, lo que indica una creciente conciencia sobre los riesgos del endeudamiento excesivo y la importancia de una vida libre de deudas.

Mejorar el presupuesto personal (28.1%): Un porcentaje significativo de los jóvenes reconoce la necesidad de tener un mejor control sobre sus gastos e ingresos.

Aumentar el ahorro (19.3%): El deseo de ahorrar sugiere que muchos jóvenes están pensando a largo plazo y buscan construir un fondo para futuras metas, como comprar una casa o iniciar un negocio.

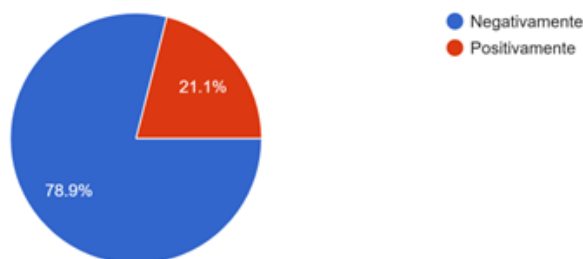
Buscar asesoría financiera (12.3%): Aunque es el objetivo menos popular, el interés en obtener asesoramiento financiero es un indicador positivo de que los jóvenes reconocen la importancia de contar con orientación profesional.

Esta pregunta da respuesta al objetivo específico 3.

Figura 13*Afectaciones por el uso de créditos*

¿Cómo afecta el uso de créditos a tu capacidad para alcanzar tus objetivos financieros a largo plazo (como comprar una casa, invertir, etc.)?

250 respuestas

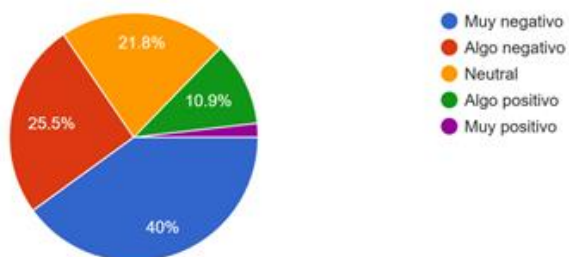


La encuesta revela una percepción mayoritariamente negativa sobre el impacto del uso de créditos en el logro de objetivos financieros a largo plazo. El 78.9% de los encuestados considera que los créditos afectan negativamente su capacidad para alcanzar metas como comprar una casa o invertir.

Figura 14*Impacto en el uso de crédito y la capacidad de ahorro*

¿Qué impacto crees que tiene el uso de créditos en tu capacidad para ahorrar dinero?

250 respuestas



Muy negativo (40%): Una gran mayoría de los encuestados considera que los créditos tienen un efecto muy negativo en su capacidad de ahorrar.

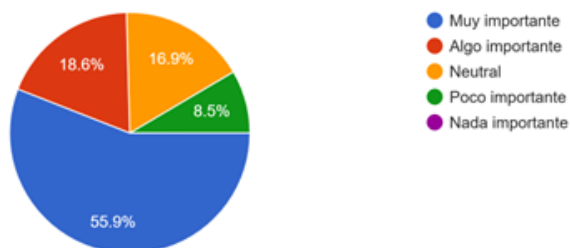
Algo negativo (25.5%): Junto con la categoría "muy negativo", casi dos tercios de los encuestados ven una influencia negativa del crédito en sus hábitos de ahorro.

Neutral, algo positivo y muy positivo (34.5%): Un porcentaje menor de los encuestados considera que el uso de créditos tiene un impacto neutral o incluso positivo en su capacidad de ahorrar.

Figura 15*Importancia en la construcción de un historial de crédito positivo*

¿Qué importancia le das a la construcción de un historial de crédito positivo?

250 respuestas

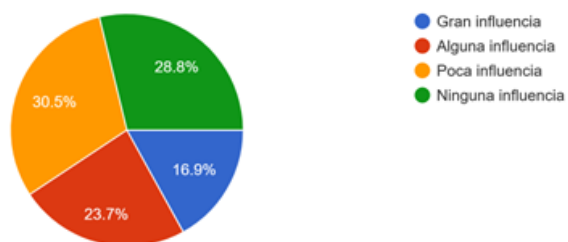


Muy importante (55.9%): Más de la mitad de los encuestados reconoce la relevancia de tener un buen historial crediticio.

Figura 16*Papel que juega el marketing en la toma de decisiones*

¿Qué papel juega el marketing y la publicidad de productos de crédito en tu decisión de utilizar créditos?

250 respuestas

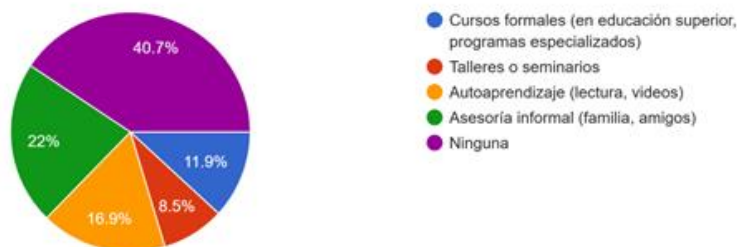


Esta pregunta da respuesta el objetivo específico 2. Un 58.3% de la población indican que el marketing influye poco o nada en la toma de decisiones.

Figura 17*Tipos de educación o formación financiera*

¿Qué tipo de educación o formación financiera has recibido hasta ahora?

250 respuestas



Cursos formales (11,9%): Un porcentaje relativamente bajo de jóvenes ha recibido educación financiera formal. Esto podría deberse a la falta de oferta de cursos o a la priorización de otras áreas de estudio.

Autoaprendizaje (16,9%): Los jóvenes están tomando la iniciativa de buscar información financiera por su cuenta, lo que demuestra un interés genuino en mejorar sus conocimientos.

Talleres o seminarios (8,5%): Aunque es un porcentaje menor, la participación en talleres o seminarios indica un interés específico en adquirir conocimientos financieros de manera estructurada.

Asesoría informal (22%): Los jóvenes recurren a sus redes sociales (familia y amigos) para obtener consejos financieros. Esto indica la importancia de las relaciones interpersonales en la transmisión de conocimientos financieros.

Ninguna (40,7%): Un porcentaje considerablemente alto de jóvenes no ha recibido educación financiera formal o informal. Esto sugiere una brecha significativa en la educación financiera de este grupo demográfico.

Esta pregunta da respuesta a objetivo específico 1.

CAPÍTULO VIII

7 Conclusiones

Los resultados de la investigación revelan que los factores individuales, como el nivel de educación financiera, los ingresos personales y la falta de planificación económica, son determinantes en el consumo de crédito entre los jóvenes del corregimiento de San Antonio de Prado. La mayoría de los jóvenes evaluados presentan un bajo conocimiento sobre la gestión de finanzas personales, lo cual genera una percepción distorsionada del crédito como una solución de corto plazo, sin considerar las implicaciones de endeudamiento a largo plazo. Los factores contextuales, como la influencia de familiares, amigos y la presión social por mantener ciertos patrones de consumo, también tienen un papel significativo en el hábito de consumo de crédito de estos jóvenes. Además, la accesibilidad a créditos fáciles, promovida por instituciones financieras sin una adecuada evaluación de la capacidad de pago de los solicitantes, incrementa la tendencia al endeudamiento en esta población.

La dependencia de los créditos de consumo y la acumulación de deudas impactan negativamente el bienestar financiero de estos jóvenes, llevándolos a una espiral de endeudamiento. Esto produce estrés financiero, limita su capacidad de ahorro y restringe sus opciones de inversión futura. La falta de una gestión adecuada de los recursos genera un ciclo de inestabilidad económica, afectando sus oportunidades de mejorar su calidad de vida y su seguridad financiera a largo plazo.

La investigación evidencia que la carencia de educación financiera es un factor subyacente crítico en el hábito de consumo de crédito en esta población. Se concluye que es necesario implementar programas de formación en finanzas personales desde edades tempranas, tanto en contextos formales (escuelas, universidades) como a través de programas comunitarios, que permitan a los jóvenes tomar decisiones más informadas y conscientes sobre el uso de crédito.

8 Referencias

- Abbas Tashakkori, C. T. (2021). *Manual de Metodos mixtos en investigacion* . SAGE.
- Arnett, J. J. (2000). *Emerging adulthood. A theory of development from the late teens*.
- DANE. (2020). *Departamento Administrativo Nacional de Estadística*. Obtenido de <https://www.dane.gov.co/>
- Kahneman, D. (2011). *Pensar Rápido, Pensar Despacio*. New York: Debate.
- Lusardi, A. (2014). *La importancia económica de la educación financiera: teoría y evidencia*. Revista la literatura Económica.
- Mitchell, O. S. (2014). *La importancia económica de la educación financiera: teoría y evidencia*. Revista de Literatura Económica.
- OCDE. (2022). *OCDE*. Obtenido de <https://www.oecd.org/acerca/>
- OCDE. (2023). *Panorama de la educacion*. Obtenido de <https://www.oecd.org/education/inthepress.htm>
- Presidencia de la República. (2014). *Decreto 457*.
- Robb, C. A. (2009). *Efecto del conocimiento financiero personal en el comportamiento de las tarjetas de crédito de los estudiantes universitarios*. Alabama: Revista de planificación y asesoramiento financiero.
- Sampieri, R. H. (2014). *Metodología de la investigacion* . McGraw-Hill Education.
- Sharpe, D. L. (2009). *Efecto del conocimiento financiero personal en el comportamiento de las tarjetas de crédito de los estudiantes universitarios*. Alabama: Revista de planificación y asesoramiento financiero.
- Superfinanciera. (2023). *Superintendencia Financiera de Colombia*. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/>
- SurveyMonkey. (2024). *Calculador de muestra poblacional*. Obtenido de <https://es.surveymonkey.com/mp/sample-size-calculator/>
- Teddlie, C. (2021). *Manual de métodos mixtos en investigacion*. SAGE.
- Thaler, R. H. (2016). *Todo lo que he aprendido con la psicología económica*. Chicago.
- TransUnion. (2022). <https://www.transunion.co/>.
- Xiao, J. J. (2012). *Educación financiera, conocimiento financiero y comportamiento crediticio riesgoso de estudiantes universitarios*. New york: Springer.