



Impacto del uso de las billeteras digitales como herramienta educativa para la gestión de gastos personales en estudiantes del Valle de Aburrá

David Esteban Roldán Vásquez

Johan Alexis Pino Escobar

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Antioquia y Chocó

Sede / Centro Tutorial Bello (Antioquia)

Programa Administración Financiera

diciembre de 2025

Impacto del uso de las billeteras digitales como herramienta educativa para la gestión de gastos personales en estudiantes del Valle de Aburrá

David Esteban Roldán Vásquez

Johan Alexis Pino Escobar

**Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título
de Administrador Financiero**

Asesor(a)

**Beatriz Helena Villa Acevedo
Mg. Desarrollo del Talento Humano**

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Antioquia y Chocó

Sede / Centro Tutorial Bello (Antioquia)

Programa Administración Financiera

diciembre de 2025

Dedicatoria

Dedicamos el informe final de la investigación a nuestros familiares y seres queridos, por su apoyo incondicional, paciencia y motivación constante durante todo el proceso académico. A nuestros profesores y compañeros, por inspirarnos a aprender y superar cada uno de los desafíos que se presentaron. También dedicamos la investigación a todos los estudiantes que, como nosotros, buscan encontrar herramientas que les permitan gestionar de manera responsable sus finanzas personales en un mundo cada vez más digitalizado. Que este esfuerzo contribuya a fortalecer la educación financiera y el uso consciente de las nuevas tecnologías en favor del bienestar y desarrollo personal.

Agradecimientos

El logro no hubiera sido posible sin el apoyo de las personas que me acompañaron en este camino. A nuestra familia, que siempre creyó en nosotros y nos animó a seguir adelante. Su paciencia, cariño y confianza fueron fundamentales para culminar este proyecto.

A nuestros profesores y al equipo académico del programa de Administración Financiera, por compartir sus conocimientos y fomentar en nosotros el pensamiento crítico y la vocación profesional. A nuestro asesor de trabajo de grado, por la guía constante, los aportes y dedicación.

A nuestros compañeros, por los espacios de estudio, las conversaciones y el apoyo mutuo que hicieron más llevadera esta etapa.

Contenido

Resumen y palabras clave.....	6
Abstract.....	8
Introducción.....	9
1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	11
1.1 Descripción del problema	12
1.2 Formulación del problema.....	13
1.3 Justificación.....	13
1.4 Objetivos.....	14
CAPÍTULO II SUSTENTO TEÓRICO.....	16
2 MARCO REFERENCIAL	16
2.1 Antecedentes	18
2.2 Marco Teórico	21
2.3 Marco legal	25
CAPÍTULO III METODOLOGÍA	28
3 DISEÑO METODOLÓGICO.....	28
3.1 Enfoque y tipo de investigación.....	29
3.2 Población y muestra.....	29
3.3 Técnicas e instrumentos	30
3.4 Procedimientos	34
CAPÍTULO IV RESULTADOS.....	38
4 ANÁLISIS DE RESULTADOS	38
CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	46
5 CONCLUSIONES.....	46
6 RECOMENDACIONES.....	48
Referencias.....	50
Anexos.....	52

Resumen y palabras clave

El uso de tecnologías financieras ha aumentado de manera significativa entre los jóvenes universitarios, especialmente a través de las billeteras digitales, herramientas que permiten realizar pagos, transferencias, clasificar gastos y gestionar metas de ahorro. En un contexto académico donde los estudiantes enfrentan limitaciones presupuestales y múltiples responsabilidades económicas, estas aplicaciones representan una alternativa práctica para fortalecer los hábitos financieros y promover una gestión responsable del dinero. Sin embargo, pese a su amplia adopción, aún existe poca claridad sobre el impacto real que ejercen en el control del gasto personal.

Este estudio tiene como objetivo analizar la relación entre el uso de billeteras digitales y los hábitos financieros de los estudiantes universitarios del Valle de Aburrá. A través de una encuesta aplicada a la población estudiantil y la evaluación de correlaciones entre variables como registro de gastos, consulta de saldo, activación de alertas y organización del dinero en categorías, se busca identificar patrones de comportamiento y niveles de apropiación tecnológica. Los resultados permiten comprender de manera más profunda cómo estas herramientas influyen en la disciplina financiera de los estudiantes y en qué medida contribuyen al desarrollo de prácticas económicas saludables. La investigación aporta evidencia relevante para fortalecer la educación financiera universitaria y para resaltar el papel de las plataformas digitales en la autogestión de los recursos personales.

Palabras clave: *Ahorro; Autogestión financiera; Billeteras digitales; Comportamiento financiero; Consumo responsable; Control de gastos; Digitalización; Educación financiera; Estudiantes universitarios; Finanzas personales; Hábitos financieros; Pagos electrónicos; Registro de gastos; Tecnologías financieras; Valle de Aburrá.*

Abstract

The adoption of financial technologies has increased significantly among university students, particularly through digital wallets, which enable payments, transfers, expense classification, and savings goal management. In an academic context where students face budget limitations and multiple financial responsibilities, these applications represent a practical alternative for strengthening financial habits and promoting responsible money management. However, despite their widespread use, there is still limited clarity about their real impact on personal expense control.

This study aims to analyze the relationship between the use of digital wallets and the financial habits of university students in the Valle de Aburrá. Through a survey applied to the student population and the evaluation of correlations between variables such as expense recording, balance inquiries, alert activation, and money organization in categories, the research seeks to identify behavioral patterns and levels of technological appropriation. The results offer a deeper understanding of how these tools influence students' financial discipline and to what extent they contribute to the development of healthy economic practices. The study provides relevant evidence to strengthen financial education in higher education and highlights the role of digital platforms in the self-management of personal resources.

Keywords: Savings; Financial self-management; Digital wallets; Financial behavior; Responsible consumption; Expense control; Digitalization; Financial education; University students; Personal finances; Financial habits; Electronic payments; Expense tracking; Financial technologies; Aburrá Valley.

Introducción

El avance acelerado de las tecnologías financieras ha generado una transformación significativa en la manera en que las personas gestionan sus recursos económicos. Entre estas innovaciones, las billeteras digitales se han consolidado como herramientas ampliamente utilizadas por la población joven, especialmente por los estudiantes universitarios, quienes recurren a estas aplicaciones para realizar pagos, transferencias, registrar gastos y organizar metas de ahorro. En un entorno académico caracterizado por altos niveles de demanda económica, múltiples responsabilidades y cambios constantes en los hábitos de consumo, estas plataformas se presentan como alternativas eficientes para promover un manejo responsable del dinero.

Para los universitarios, administrar de forma adecuada su presupuesto mensual generalmente limitado se ha convertido en un desafío que requiere disciplina, planificación y toma informada de decisiones. En este sentido, las billeteras digitales ofrecen funcionalidades que pueden aportar al desarrollo de hábitos financieros más conscientes, tales como la clasificación del dinero en bolsillos o categorías, la generación de alertas, el registro inmediato de gastos y la consulta permanente del saldo disponible. Investigaciones recientes han mostrado que estas prácticas pueden influir positivamente en el control del gasto personal, lo que sugiere una relación directa entre la adopción de tecnologías financieras y la construcción de comportamientos financieros saludables.

En regiones como el Valle de Aburrá, el uso de estas herramientas se ha extendido de manera notable entre los estudiantes universitarios, impulsado por la adopción tecnológica, la necesidad de seguridad en las transacciones y la búsqueda de soluciones prácticas ajustadas a su

dinámica estudiantil. No obstante, pese a su creciente popularidad, aún persisten interrogantes sobre el nivel de apropiación de estas plataformas y sobre la influencia real que ejercen en los hábitos de gasto y ahorro de los jóvenes. Analizar estas dinámicas permite comprender mejor las prácticas financieras del entorno universitario y evidenciar si las billeteras digitales contribuyen efectivamente al fortalecimiento de la educación financiera.

El informe final de investigación se orienta a examinar el papel de las billeteras digitales como herramientas que pueden facilitar el control de los gastos personales en estudiantes universitarios. A través del análisis de información recopilada mediante encuestas y correlaciones estadísticas, se busca identificar patrones de uso, establecer relaciones entre hábitos financieros y funciones empleadas dentro de estas aplicaciones, y aportar evidencia que permita mejorar la comprensión del comportamiento económico de la población estudiantil. Con ello, se espera que la investigación contribuya al debate sobre la importancia de la educación financiera en el ámbito universitario y sobre el potencial de las tecnologías digitales para promover el desarrollo de competencias económicas fundamentales.

CAPÍTULO I. CONTEXTO PROBLÉMICO

1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La transformación digital ha redefinido los sistemas financieros, impulsando nuevas formas de administrar los recursos personales. En este contexto, las billeteras digitales se han posicionado como una de las herramientas más utilizadas por la población, especialmente por los estudiantes, quienes combinan un alto nivel de familiaridad con la tecnología con limitaciones en la formación financiera. Plataformas como Nequi, Daviplata y Lulo Bank han introducido funciones que van más allá de las transacciones básicas, ofreciendo posibilidades para el control de gastos, la categorización de consumos y la generación de reportes. Las funcionalidades permanecen subutilizadas, lo que evidencia un vacío respecto a su aprovechamiento en procesos de educación financiera.

En el Valle de Aburrá, donde se concentra una amplia población estudiantil, la situación adquiere mayor relevancia. Pese a la masificación del uso de las billeteras digitales, los estudiantes tienden a utilizarlas únicamente como medios de pago o transferencia, sin explotar su potencial educativo. La realidad refleja un problema de fondo: el acceso a herramientas financieras modernas no garantiza el desarrollo de competencias para la planificación, el ahorro ni la gestión responsable de los recursos, lo que limita la formación de hábitos financieros sólidos en la población estudiantil.

Ante ese panorama, surge la necesidad de investigar el impacto de las billeteras digitales como herramienta educativa para la gestión de los gastos personales en estudiantes del Valle de Aburrá. El análisis busca identificar cómo estas plataformas pueden contribuir a la construcción

de hábitos de ahorro, examinar la influencia de las prácticas de gasto en su adopción, y evaluar los beneficios y limitaciones que presentan en el ámbito académico. De esa manera, el estudio pretende aportar claridad sobre el papel de estas herramientas en la educación financiera y orientar su integración en contextos formativos.

1.1 Descripción del problema

El crecimiento de las billeteras digitales en Colombia ha generado un cambio en los hábitos financieros de la población, especialmente entre los jóvenes. Herramientas como Nequi, Daviplata y Lulo Bank ofrecen funcionalidades orientadas no solo a las transacciones básicas, sino también al control de gastos, la categorización de consumos y la elaboración de reportes financieros. Las funciones permanecen en gran medida desaprovechadas, ya que los estudiantes suelen limitar el uso a operaciones inmediatas como pagos o transferencias, sin explorar su potencial como recurso formativo.

En el Valle de Aburrá, donde se concentra un alto número de estudiantes, la situación adquiere mayor relevancia. Aunque la población objetivo tiene un alto grado de familiaridad con la tecnología, persisten dificultades para gestionar de manera adecuada los recursos personales, lo que se traduce en ausencia de disciplina en el ahorro, baja capacidad de planificación y limitado control sobre los ingresos y egresos. La brecha evidencia que el acceso a herramientas financieras modernas no garantiza por sí mismo el desarrollo de hábitos financieros responsables.

La problemática central se encuentra en la desconexión entre el uso masivo de las billeteras digitales y la escasa aplicación como herramientas educativas. De no abordarse ese

vacío, se mantiene la limitación en la formación financiera de los estudiantes, lo cual repercute en la falta de competencias prácticas para el manejo eficiente de los recursos. La descripción del problema, es así como se resalta la necesidad de investigar el impacto de las plataformas en la gestión de gastos personales y en la construcción de hábitos de ahorro en la población estudiantil del Valle de Aburrá.

1.2 Formulación del problema

- ¿Cuál es el impacto del uso de las billeteras digitales como herramienta educativa en la gestión de los gastos personales y en la formación de hábitos de ahorro y manejo responsable de los recursos en los estudiantes del Valle de Aburrá?
- ¿Cuáles son los hábitos de gasto y ahorro de los estudiantes y cómo influyen en la adopción y uso de las billeteras digitales, en el Valle de Aburrá?
- ¿Cuál es el nivel de uso y preferencia de las billeteras digitales, así como sus principales beneficios y limitaciones como herramienta educativa para el control financiero personal, en los estudiantes del Valle de Aburrá?

1.3 Justificación

La investigación se realiza porque los estudiantes del Valle de Aburrá, a pesar de su formación académica, presentan dificultades en la gestión de sus finanzas personales, lo que se refleja en la falta de hábitos de ahorro, el escaso control de ingresos y egresos y la limitada

capacidad de planificación económica. La situación evidencia una brecha en la educación financiera que puede tener efectos negativos en su bienestar y en su futuro desempeño profesional y personal.

El estudio parte de la necesidad de explorar cómo las billeteras digitales, ampliamente utilizadas por los jóvenes para realizar transacciones básicas, pueden convertirse en una herramienta educativa para fortalecer la formación financiera. Aunque plataformas como Nequi, Daviplata y Lulo Bank ofrecen funciones para categorizar gastos, monitorear consumos y generar reportes, esas opciones permanecen subutilizadas, lo que evidencia un potencial aún no aprovechado en el ámbito académico.

La investigación tiene como propósito generar evidencia sobre el impacto de las billeteras digitales en la educación financiera de los estudiantes del Valle de Aburrá. Se busca demostrar que la integración de estas herramientas en procesos formativos puede favorecer el desarrollo de competencias en ahorro, control de gastos y administración responsable de los recursos personales. La pertinencia del estudio radica en que plantea una alternativa innovadora que vincula la tecnología con la formación académica, aportando al fortalecimiento de la educación financiera en los jóvenes y contribuyendo al bienestar económico y social.

1.4 Objetivos

- Identificar el impacto del uso de las billeteras digitales como herramienta educativa en la gestión de los gastos personales determinando la contribución a la formación de hábitos de ahorro y manejo responsable de los recursos en los estudiantes del Valle de Aburrá.

- Analizar los hábitos de gasto y ahorro y su influencia en la adopción y uso de las billeteras digitales en los estudiantes del Valle de Aburrá.
- Evaluar el nivel de uso y preferencia de las billeteras digitales, considerando sus beneficios y limitaciones como herramienta educativa para el control financiero personal en los estudiantes del Valle de Aburrá.

CAPÍTULO II SUSTENTO TEÓRICO

2 MARCO REFERENCIAL

La revisión del capítulo evidencia que el impacto de las billeteras digitales como herramienta educativa en la gestión de los gastos personales y la formación de hábitos financieros responsables en estudiantes se fundamenta en la creciente interoperabilidad de plataformas como Nequi, Lulo Bank y Daviplata. En un contexto donde la digitalización de los servicios financieros avanza rápidamente y la formación de consumidores informados es una prioridad, analizar el papel de las billeteras digitales resulta esencial para comprender sus implicaciones en el entorno universitario del Valle de Aburrá. La construcción del marco referencial se apoyó en literatura científica, estudios de caso, documentos institucionales y normativas que abordan la inclusión financiera, la transformación digital y el acceso a herramientas tecnológicas para la administración del dinero.

En los antecedentes, se analizaron investigaciones y reportes que demuestran cómo el crecimiento de las billeteras digitales ha acelerado la inclusión financiera y modificado los hábitos de consumo, especialmente entre jóvenes y estudiantes. Por ejemplo, Reyes-Riveros (2024) muestra que estas plataformas amplían el acceso a servicios bancarios, mientras que estudios sobre usabilidad y beneficios destacan su capacidad para mejorar el control del gasto y fomentar el ahorro cotidiano. El trabajo de Kenia Julieth (2024) evidencia el impacto de estas herramientas en la administración de recursos por parte de universitarios, identificando fortalezas en simplicidad y seguridad, pero también desafíos en el uso responsable y la educación financiera. Otros aportes, como el de Agudelo González (2020), permiten identificar vacíos en el

conocimiento de riesgos, protección de datos y la necesidad de programas formativos que refuercen el uso seguro y consciente de estas tecnologías.

En el marco teórico, se recurrió a autores que definen conceptos fundamentales en tecnologías financieras, educación financiera y transformación digital, estableciendo las bases para comprender la relación entre el uso de billeteras digitales y la formación de competencias financieras en los estudiantes. La revisión incluyó propuestas de Melo-Bellido y Jiménez-Bartolo (2023) sobre factores que facilitan la adopción tecnológica y sus implicaciones para la planificación financiera, así como modelos sobre sostenibilidad financiera y bancarización digital. Se analizaron definiciones actualizadas sobre la estructura, funcionalidades y aplicaciones potenciales de las billeteras digitales, lo que permitió construir una visión integral del fenómeno, vinculando teorías de educación financiera con el contexto práctico de la digitalización bancaria.

El desarrollo del marco legal integró el estudio de las normas que regulan el funcionamiento de las billeteras digitales en Colombia, destacando la relevancia de la Ley 1735 de 2014 sobre inclusión financiera, los decretos específicos que regulan las operaciones digitales y las circulares de la Superintendencia Financiera sobre protección al usuario. La consulta a Bojacá Cruz (2024) y conceptos oficiales permitió identificar procedimientos, garantías y retos actuales en la protección de los usuarios y la consolidación de una cultura digital responsable. La regulación es fundamental para garantizar transparencia, seguridad y confianza de los estudiantes frente a los recursos y su relación con la educación financiera formal y práctica, como lo subrayan los informes de la Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera de Colombia.

La importancia de citar a estos autores radica en que sus investigaciones y análisis ofrecen una visión multidimensional del fenómeno: desde la experiencia de los usuarios jóvenes y los retos educativos, hasta la perspectiva institucional y normativa. El aporte permite fundamentar el estudio en evidencia empírica y conceptual, asegurando que la discusión sobre billeteras digitales y educación financiera en el Valle de Aburrá se sustente en datos actuales, enfoques críticos y marcos regulatorios pertinentes.

2.1 Antecedentes

“El uso de billeteras virtuales o digitales ya está transformando la forma en que se realizan los pagos en Colombia” (Universidad Simón Bolívar, 2024, p. 48). El cambio evidencia una transición acelerada en los hábitos de consumo y gestión financiera, donde la digitalización de los pagos ha permitido mayor agilidad y seguridad en las transacciones cotidianas. La adopción de las herramientas responde a la necesidad de modernizar el sistema financiero y facilitar la inclusión de sectores tradicionalmente excluidos. La transformación digital se convierte en un motor de cambio social y económico, promoviendo nuevas formas de interacción financiera entre los ciudadanos y el sistema bancario.

“En la actualidad, según Lorduy (2019), en el año 2019, Colombia contaba con aproximadamente 11 diferentes plataformas de billeteras móviles, lo que evidencia el crecimiento y diversificación de este sector en el país” (Agudelo González, 2020, p. 13). La proliferación de plataformas digitales ha permitido que más personas accedan a servicios financieros, contribuyendo a la democratización del acceso y a la reducción de la brecha de

inclusión financiera. Ese fenómeno refleja la capacidad de adaptación del mercado colombiano a las tendencias globales de digitalización.

“El sector de billeteras digitales en Colombia ha crecido más que nunca, estableciéndose como un actor clave en los ecosistemas financieros nacionales y regionales” (Angarita, 2025, p. 95). El crecimiento sostenido de usuarios y transacciones posiciona a las billeteras digitales como herramientas fundamentales para la gestión financiera moderna. La diversificación de servicios y la competencia entre plataformas han impulsado la innovación y la mejora continua en la oferta de productos digitales.

“Las billeteras digitales son plataformas útiles para manejar el dinero mediante app en dispositivos móviles y computadores y no solo han cambiado la forma de hacer negocios, sino que han ampliado el portafolio de servicios de las entidades financieras” (Pacheco Bonilla, 2023, p. 14). La integración de billeteras digitales en el sector financiero ha permitido una mayor interacción entre clientes y entidades, facilitando la personalización de servicios y la optimización de procesos financieros.

“El uso de billeteras digitales de bajo monto y tecnologías móviles ha facilitado el acceso al crédito formal en Colombia, especialmente para sectores tradicionalmente excluidos del sistema bancario” (Aranguren Lesmes, 2025, p. 22). La inclusión financiera a través de herramientas digitales ha permitido que más personas accedan a productos financieros, mejorando su calidad de vida y promoviendo el desarrollo económico en comunidades vulnerables.

“Las billeteras virtuales en la banca digital han crecido y se han desarrollado como un fenómeno inclusivo, enraizando en la sociedad todo el proceso digital que se ha tenido a lo largo de la historia” (Estepa, 2021, p. 4). En el proceso de arraigo social demuestra que la digitalización financiera no es solo una tendencia pasajera, sino una evolución estructural que redefine la relación entre los ciudadanos y el sistema bancario. La inclusión digital se consolida como un pilar fundamental para el desarrollo económico y social de Colombia.

“Las billeteras digitales presentaron un incremento anual del 195% en el dinero transado a través de estas plataformas en 2021, lo que demuestra el masivo uso de las billeteras digitales como herramientas financieras” (Reyes-Riveros, 2024, p. 21). El crecimiento exponencial en el volumen de transacciones indica una tendencia hacia la digitalización de la economía, donde la facilidad de uso y la rapidez de las operaciones son factores determinantes.

“Las billeteras digitales han conseguido una mayor inclusión financiera de las pequeñas y microempresas en Bogotá, aunque todavía existen ciertos impedimentos que han frenado una mayor implementación de estas tecnologías” (Keniar Julieth, 2024, p. 18). La adopción de billeteras digitales ha permitido que más empresas accedan a servicios financieros, pero persisten desafíos relacionados con la confianza y la cultura financiera.

“Las billeteras digitales en Colombia son sinónimo de inclusión financiera, permitiendo que más personas participen activamente en la economía formal y reduciendo la desigualdad” (Colombia Fintech, 2022, p. 3) La afirmación sitúa a las billeteras digitales como palanca de inclusión al reducir fricciones de acceso, costos de transacción y barreras geográficas que históricamente limitaron la participación en la economía formal. En el plano educativo, su potencial no se agota en la apertura de un medio de pago: las funciones de presupuestación,

categorización de gastos, metas de ahorro y alertas constituyen un entorno de práctica que favorece la adopción de hábitos financieros observables y evaluables. Para población estudiantil, este ecosistema habilita la trazabilidad del comportamiento -registro sistemático, cumplimiento de metas, desvíos presupuestales-.

“El aumento del acceso a internet ha brindado a los consumidores más opciones para realizar transacciones financieras desde cualquier lugar, lo que ha impulsado un cambio en los hábitos de consumo en los medios de pago en el país” (Fiserv, 2023, citado en Universidad Simón Bolívar, 2024, p. 48). La conectividad digital ha sido un factor determinante en la expansión de las billeteras digitales, facilitando la inclusión financiera y la modernización del sistema de pagos.

2.2 Marco Teórico

“27,5 millones de adultos con al menos uno de estos productos. 57,6 millones de monederos o billeteras en el país a diciembre de 2023, 1,5 por cada adulto”. (Superintendencia Financiera de Colombia, 2024, párr. 2, pag 1). La magnitud del fenómeno confirma un entorno de uso generalizado de las billeteras digitales sobre el cual es viable articular intervenciones educativas de alcance poblacional. El alto nivel de adopción habilita estimaciones con poder estadístico para diferenciar entre uso transaccional y uso con fines pedagógicos, operacionalizado mediante un índice de funcionalidades -presupuestos, categorización, metas y alertas-. La masificación demanda contenidos curriculares que orienten prácticas responsables en consonancia con los lineamientos nacionales de educación económica y financiera.

“la importancia de la inclusión financiera y los efectos de la educación económica y financiera como una de las herramientas disponibles”. (Banca de las Oportunidades, 2022, párr. 1, pag 1). El documento establece la relación complementaria entre inclusión y educación: el acceso a productos debe acompañarse de competencias para decidir y controlar. En estudiantes, las billeteras digitales pueden operacionalizar los contenidos mínimos mediante registro de gastos, categorización y metas. Esa articulación conecta objetivos formativos con conductas observables, elemento clave para evaluar impacto.

“Esta política tiene como objetivo integrar los servicios financieros a las actividades cotidianas”. (Departamento Nacional de Planeación, 2020, p. 1). Integrar los servicios financieros a la vida diaria se alinea con el aprendizaje situado que proponen las billeteras digitales. Las funciones de presupuesto, alertas y reportes introducen prácticas recurrentes que pueden consolidarse como hábitos.

Según "La Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera recomienda la educación que se imparta sea imparcial, utilice formatos interactivos y nuevas tecnologías". (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, 2017, p. 14). Este organismo propone una estructura curricular que admite recursos y metodologías activas, donde las billeteras pueden actuar como entorno de práctica. Esa articulación favorece la transversalidad con matemáticas, tecnología y ciudadanía económica.

“El programa finanzas para el cambio incrementa el nivel de conocimientos, pero no sus habilidades para poner en práctica lo aprendido”. (García Bohórquez, 2012, p. 1). El hallazgo diferencia entre conocimiento declarativo y competencia aplicada, lo que justifica enfatizar el aprendizaje dentro de las billeteras. La evaluación del impacto debe incluir variables

conductuales -registro constante, cumplimiento de metas, puntualidad de pagos- y no limitarse a pruebas de conocimiento.

“En Colombia, los monederos o billeteras digitales tienen un uso más generalizado en los hogares de menores ingresos”. (ANIF, 2024, p. 14). La mayor adopción en hogares de menores ingresos sugiere un potencial inclusivo que debe acompañarse de formación para evitar usos subóptimos. En estudiantes, esto implica diseñar contenidos sensibles a restricciones de liquidez y volatilidad de ingresos. Las billeteras pueden apoyar microahorros programados y control de gastos esenciales. La adopción extendida de billeteras crea condiciones para integrar prácticas de educación económica y financiera directamente en las aplicaciones, alineando la toma de decisiones cotidianas con metas de ahorro verificables.

“Banca electrónica y otros servicios financieros... incluye las transacciones bancarias para pagos o transferencias...”. (DANE, 2024, p. 8). La definición delimita con precisión qué cuenta como uso de servicios financieros en línea, lo que permite operacionalizar las variables de forma consistente. En estudios con estudiantes, ayuda a distinguir entre banca electrónica (PSE, apps bancarias) y billeteras digitales -monederos/depósitos de bajo monto-, evitando mezclas que distorsionen los resultados.

“La inclusión financiera de los jóvenes en Colombia sigue en aumento, impulsada por plataformas digitales...”. (Inmark, 2025, párr. 1, pag 1). El señalamiento de tendencia creciente en jóvenes justifica enfocar estrategias educativas en funciones específicas de las billeteras. En población estudiantil, los efectos de corto plazo podrían observarse en mayor registro y categorización de gastos. Para evaluar el impacto, conviene emplear diseños con grupos de

comparación por intensidad de uso educativo. El énfasis en plataformas digitales sugiere beneficios de conveniencia y acceso que deben aprovecharse pedagógicamente.

“Entre los productos transaccionales, se destaca el crecimiento de los depósitos de bajo monto, mejor conocidos como billeteras digitales”. (Superintendencia Financiera de Colombia, 2023, párr. 5, pag 1). El crecimiento de depósitos de bajo monto respalda la elección de las billeteras como escenario de aprendizaje práctico. En estudiantes, estos productos reducen barreras de entrada y permiten actividades evaluables como metas automáticas y alertas. Para análisis, esta categoría facilita la extracción de indicadores agregados de uso.

El crecimiento acelerado de pagos digitales está transformando la economía colombiana. “Entre 2020 y 2024, el uso de billeteras digitales creció un 120%, según datos de la Superintendencia Financiera, alcanzando más de 40 millones de transacciones mensuales” (Impacto TIC, 2025, p. 1). Ese fenómeno demuestra la capacidad de adaptación de los usuarios y la relevancia de la innovación tecnológica en la gestión financiera, al trasladar prácticas como el registro de gastos, la presupuestación y el seguimiento de metas a entornos digitales de uso cotidiano.

La facilidad de uso y bajo costo son factores determinantes en la adopción de billeteras digitales. “Abrir una cuenta en Nequi o Daviplata no requiere papeleo ni trámites presenciales. Más del 70% de los colombianos con acceso a internet han usado alguna vez una billetera digital para pagos, compras o recepción de ingresos” (Nota Informativa, 2025, p. 1). La accesibilidad y simplicidad de estas plataformas promueven su uso entre estudiantes y jóvenes.

Las billeteras digitales permiten realizar pagos internacionales y recibir subsidios gubernamentales. “Movii permite la integración de pagos de subsidios del Gobierno, como renta ciudadana, y pagos internacionales sin costo” (La República, 2025, p. 3). La capacidad de gestionar diferentes tipos de transacciones desde una sola plataforma facilita la administración de recursos personales. Ese entorno unificado favorece la trazabilidad del gasto, mejora la oportunidad del registro y facilita el monitoreo continuo del presupuesto.

La interoperabilidad regional es una tendencia en el desarrollo de billeteras digitales. “Depay ha desarrollado una API que permite a las billeteras digitales operar sin restricciones en Argentina, Brasil, Colombia y Perú, con planes de expansión a Paraguay y Bolivia” (Impacto TIC, 2025, p. 2). La posibilidad de realizar pagos transfronterizos amplía el alcance y utilidad de estas herramientas. Este atributo aumenta la interoperabilidad y la conectividad financiera del usuario, y habilita nuevos casos de uso académicos y laborales.

La modernización regulatoria es clave para el crecimiento de las billeteras digitales. “La regulación fintech en Colombia ha permitido la expansión de billeteras digitales, garantizando protección al usuario y fomentando la competencia entre plataformas” (Truora, 2025, p. 2). El marco normativo adecuado impulsa la adopción responsable y la innovación en el sector financiero.

2.3 Marco legal

“El Decreto 1692 de 2020 amplía la aceptación y uso de pagos electrónicos en Colombia, impulsando la inclusión financiera, la formalidad y la eficiencia económica a nivel nacional” (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2020, p. 2). La normativa establece estándares de

transparencia, interoperabilidad y seguridad para los participantes del sistema de pagos digitales. Su implementación fomenta la integración de pequeños comercios y sectores vulnerables al sistema financiero formal, fortaleciendo la confianza del usuario. El decreto se consolida como base para la modernización del sistema financiero colombiano y la expansión del acceso a servicios digitales inclusivos.

“El Decreto 2642 de 2022 regula las transacciones electrónicas realizadas con billeteras digitales, estableciendo límites mensuales y condiciones tributarias para los usuarios” (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2022, p. 3). La regulación permite a la DIAN monitorear los movimientos financieros para promover la transparencia fiscal y la formalización tributaria en el dinero digital. Al clasificar las billeteras dentro de las cuentas de ahorro de trámite simplificado, se fortalecen la seguridad jurídica y la confianza del usuario. El marco normativo consolida un mercado financiero digital eficiente, formal y regulado, impulsando la adopción segura de servicios financieros digitales.

“La Circular Externa 001 de 2025 fortalece la protección de los datos personales en plataformas financieras digitales” (Superintendencia de Industria y Comercio, 2025, p. 1). La normativa establece reglas obligatorias sobre tratamiento legítimo, consentimiento diferenciado y protección especial de datos biométricos en el ámbito Fintech. El propósito es garantizar el cumplimiento de principios legales y éticos que resguarden la información personal. Ese marco refuerza el derecho de los titulares a controlar sus datos y aumenta la confianza del consumidor en el entorno digital financiero.

“El Decreto 1234 de 2020 crea un espacio controlado de prueba o sandbox regulatorio para que las Fintech y billeteras digitales experimenten modelos de negocio innovadores bajo supervisión

de la Superintendencia Financiera” (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2020, p. 5). El marco legal permite evaluar nuevas tecnologías y productos financieros sin comprometer la seguridad de los usuarios. La medida fomenta la innovación responsable y la estabilidad del sistema financiero. Así se incentiva el desarrollo del ecosistema Fintech colombiano y la evolución de los servicios digitales.

“La Resolución Externa 6 del 31 de octubre de 2023 regula la interoperabilidad en los Sistemas de Pagos de Bajo Valor Inmediatos -SPBVI-” (Banco de la República, 2023, p. 4). La normativa establece reglas y estándares para que las entidades financieras procesen pagos y transferencias inmediatas. Su implementación facilita que los ciudadanos realicen operaciones seguras desde distintos bancos y plataformas. El avance impulsa la eficiencia, inclusión y confianza en el sistema de pagos colombiano, consolidando un entorno financiero más competitivo y moderno.

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

3 DISEÑO METODOLÓGICO

El estudio se plantea con una orientación con enfoque cuantitativo y un alcance descriptivo–correlacional, aplicado en un único momento. Se observarán los patrones de uso de billeteras digitales en estudiantes y la forma en que administran el dinero. La primera parte describe niveles y frecuencias de uso de funciones como pagos con códigos, transferencias entre pares y apartados para metas. La segunda indaga cómo planifican el presupuesto, registran gastos, controlan consumos y cumplen objetivos de ahorro. A partir de las mediciones se estimarán distribuciones y variaciones en la muestra.

La población de interés corresponde a estudiantes del Valle de Aburrá que han utilizado alguna billetera digital recientemente. Para la selección se empleará un muestreo por conveniencia, priorizando acceso y diversidad de programas e instituciones. La muestra tiene un tamaño objetivo que se fundamenta en un cálculo estándar para poblaciones grandes y niveles de confianza habituales, con una meta operativa alrededor de cuatrocientos o más casos para compensar no respuesta. La convocatoria se realizará mediante canales institucionales, redes estudiantiles y apoyo docente. Todas las participaciones serán voluntarias, con consentimiento informado y protección de la confidencialidad.

La recolección se hará con encuesta estructurada autoaplicada en línea y el instrumento será un cuestionario con preguntas cerradas en escala ordinal y variables de clasificación. Las variables se operacionalizan en dos bloques el uso de billeteras y gestión del gasto, con indicadores que permiten construir puntajes por dimensión e índices globales. La investigación se organiza en tres etapas semanales que son diseño y validación académica del instrumento; difusión y levantamiento de información; y, finalmente, descarga, resguardo, depuración y codificación de datos.

3.1 Enfoque y tipo de investigación

La investigación tiene un enfoque cuantitativo y un alcance descriptivo–correlacional. Será descriptivo porque se propone caracterizar el nivel de uso, la frecuencia y la percepción de las billeteras digitales; y será correlacional porque se analizará la relación entre el uso de las herramientas y la formación de hábitos financieros responsables como la planificación presupuestal, el registro sistemático de gastos y el cumplimiento de metas de ahorro. El estudio se desarrollará bajo un enfoque cuantitativo, ya que busca medir y analizar, mediante datos numéricos y estadísticos, el impacto del uso de billeteras digitales como herramienta educativa en la gestión de gastos personales de estudiantes universitarios del Valle de Aburrá.

Se cuantificará, mediante indicadores estandarizados, la frecuencia de uso de las billeteras digitales considerando funcionalidades clave como pagos QR, transferencias P2P y -bolsillos- o metas de ahorro y los hábitos de gestión del gasto de la población, desagregados en planificación presupuestal, registro sistemático de egresos, control del gasto y cumplimiento de metas financieras. La medición permitirá estimar niveles, variaciones y asociaciones entre el uso de las billeteras digitales y la gestión del gasto personal de los estudiantes.

3.2 Población y muestra

La población objetivo está conformada por estudiantes del Valle de Aburrá, con edades desde 18 años en adelante, que residen o estudian en el territorio y conocen o han utilizado al menos una billetera digital en los últimos tres meses. La población resulta idónea, dado el alto

nivel de adopción de servicios financieros digitales entre jóvenes y la sensibilidad a herramientas que pueden modelar hábitos de gasto y ahorro

La muestra se seleccionará mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, priorizando la accesibilidad y disposición de los participantes. El tamaño muestral se estima con la fórmula de Cochran Sustituyendo los valores:

$$n = \frac{248,915 \cdot (1.645)^2 \cdot 0.5 \cdot (1-0.5)}{(0.05)^2 \cdot (248,915-1) + (1.645)^2 \cdot 0.5 \cdot (1-0.5)} = 271$$

casos para compensar no respuesta y sostener análisis multivariados y de interacción suficiente para realizar análisis estadísticos robustos y obtener resultados representativos del contexto universitario. Para garantizar la diversidad, se procurará incluir estudiantes de diferentes universidades, carreras y estratos socioeconómicos. La selección se realizará a través de invitaciones digitales, redes estudiantiles y colaboración con docentes, asegurando el consentimiento informado y la confidencialidad de los datos.

3.3 Técnicas e instrumentos

La técnica corresponde al procedimiento de recolección de datos; para el desarrollo del estudio se emplea encuesta estructurada autoaplicada en línea mediante Google Forms, acorde con un diseño descriptivo–correlacional. El instrumento es el cuestionario que materializa dicha técnica, conformado por ítems cerrados tipo Likert 1–5 y preguntas de clasificación; constituye la versión estandarizada y operativa de las variables del estudio.

Variable	Dimensión	Indicador	enunciado	Escala/Tipo
Uso de billeteras (A)	A1. Frecuencia de uso	Aperturas/consulta de saldo	Abro mi billetera digital para revisar saldo o movimientos con regularidad.	Likert 1–5 (Nunca–Siempre)
Uso de billeteras (A)	A2. Pagos QR	Pagos con QR	Realizo pagos con código QR en comercios.	Likert 1–5
Uso de billeteras (A)	A3. Transferencias P2P	Envío/recepción entre pares	Envío o recibo dinero entre pares (P2P) con frecuencia.	Likert 1–5
Uso de billeteras (A)	A4. Bolsillos/Metas	Uso de bolsillos/metás	Utilizo “bolsillos” o “metás” para	Likert 1–5

			separar dinero y evitar gastarlo.	
Uso de billeteras (A)	A5. Recordatorios	Alertas/límites	Activo recordatorios o alertas para controlar fechas de pago o límites de gasto.	Likert 1–5
Uso de billeteras (A)	A6. Constancia	Uso semanal constante	Uso la billetera digital de forma constante cada semana.	Likert 1–5
Gestión del gasto (B)	B1. Planificación	Presupuesto y categorías	Defino un presupuesto mensual y asigno montos por categorías.	Likert 1–5 (Desacuerdo– De acuerdo)

Gestión del gasto (B)	B2. Registro	Registro sistemático	Registro mis gastos de manera sistemática el mismo día que ocurren.	Likert 1–5
Gestión del gasto (B)	B3. Control	Topes y compras impulsivas	Mantengo mis compras dentro de los topes por categoría y evito compras impulsivas.	Likert 1–5
Gestión del gasto (B)	B4. Metas	Cumplimiento de metas	Cumplo la meta de ahorro definida para el mes.	Likert 1–5
Gestión del gasto (B)	B5. Inverso	Consumo de fondos separados	Suelo gastar el dinero que separo en “bolsillos” o “metas”.	Likert 1–5 (Ítem inverso)

Gestión del gasto (B)	B6. Inverso	Impulsividad de compra	Compro por impulso con frecuencia.	Likert 1–5 (Ítem inverso)
Gestión del gasto (B)	B7. Ajuste	Revisión/ajuste de gasto	Reviso mis gastos del mes y ajusto mi consumo si excedo un tope.	Likert 1–5
Gestión del gasto (B)	B8. Ahorro %	Ahorro como porcentaje	Asigno un porcentaje fijo de mis ingresos al ahorro.	Likert 1–5

Tabla 1. Tabla de Operacionalización de Billeteras digitales
Tomado de: elaboración propia

3.4 Procedimientos

Para el procedimiento se establece un cronograma de tres semanas. En la Semana 1 se definen las variables y dimensiones, se diseña el cuestionario en Google Forms y se ajusta internamente su redacción y obligatoriedad de ítems. En la Semana 2 se aplica la encuesta: se difunde el enlace por canales institucionales y grupos estudiantiles del Valle de Aburrá, con recolección continua y monitoreo de la tasa de respuesta. En la Semana 3 se cierra la recolección,

se depuran los datos, codificación 1–5 y recodificación de ítems inversos, y se realiza el análisis descriptivo–correlacional para generar resultados preliminares e insumos del informe.

Paso	Actividad	Descripción	Responsable	Fecha
1	Diseño del instrumento	Elaboración del cuestionario en formato digital con base en los objetivos del estudio. Se incluirán secciones sobre datos sociodemográficos, uso de billeteras digitales y hábitos financieros.	Johan Pino y Esteban Roldán	Semana 1
2	Validación de contenido	Revisión del instrumento por el docente en el área de finanzas personales y metodología, asegurando pertinencia y claridad en las preguntas.	Docente	Semana 1
4	Difusión y convocatoria	Envío del enlace del formulario a través de canales institucionales, redes sociales y grupos	Johan Pino y Esteban Roldán	Semana 1

		académicos, invitando a la participación voluntaria.		
5	Aplicación de la encuesta	Recepción de respuestas en un periodo determinado (entre 1 y 2 Semanas), monitoreando el avance y asegurando la diversidad de instituciones.	Johan Pino y Esteban Roldán	Semana 3
6	Descarga y respaldo de datos	Exportación de la base de datos garantizando la confidencialidad y anonimato de los participantes.	Johan Pino y Esteban Roldán	Semana 3
7	Depuración y codificación	Revisión de respuestas y codificación de variables para el análisis estadístico.	Johan Pino y Esteban Roldán	Semana 3
8	Análisis estadísticos	Procesamiento de la información mediante RStudio o Excel aplicando estadísticas descriptivas, según los objetivos del estudio.	Johan Pino y Esteban Roldán	Semana 3

9	Interpretación y presentación de resultados	Elaboración de tablas, gráficas y conclusiones relacionadas con la influencia de las billeteras digitales en los hábitos financieros de los estudiantes. Revisión académica	Johan Pino, Esteban Roldán y Docente	Semana 3
---	---	---	--------------------------------------	----------

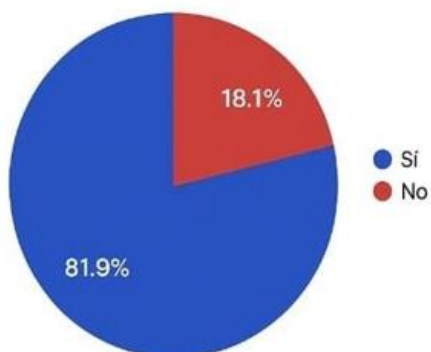
Tabla2. Cronograma operativo de la encuesta y tratamiento de datos.
Tomado de: elaboración propia

CAPÍTULO IV RESULTADOS

4 ANÁLISIS DE RESULTADOS

En la actualidad, el uso de billeteras digitales se ha convertido en una tendencia creciente entre los jóvenes, especialmente en estudiantes universitarios, quienes encuentran en las herramientas una forma práctica y segura de gestionar sus recursos financieros personales. El estudio realizado a los estudiantes del Valle de Aburra sobre el uso de las billeteras digitales se enfocó en identificar su impacto como herramienta educativa en la gestión de los gastos personales, con especial énfasis en cómo las soluciones contribuyen a la formación de hábitos de ahorro y manejo responsable de sus recursos.

El análisis de las respuestas de la encuesta aplicada a estudiantes universitarios del Valle de Aburrá que residen o estudian en el territorio y que conocen o han utilizado al menos una billetera digital en los últimos tres meses permitió evaluar diferentes aspectos relacionados con el control de gastos, la organización financiera y el uso recurrente de estas plataformas digitales. El objetivo fue evidenciar en qué medida las billeteras digitales influyen en el desarrollo de competencias financieras sólidas, fomentando una administración responsable del dinero y promoviendo decisiones de consumo conscientes y planificadas. Como resultado de la investigación, se identificaron hallazgos relevantes sobre el impacto del uso de estas tecnologías en la gestión financiera personal de los estudiantes, destacando su contribución al fortalecimiento de hábitos financieros prudentes y al desarrollo de habilidades que facilitan una mejor planificación económica.



**Figura 1. Uso ocasional de billeteras digitales
tomado de: elaboración propia**

La encuesta aplicada para el estudio recopiló un total de 260 respuestas de estudiantes universitarios del Valle de Aburrá, quienes indicaron si utilizan o no billeteras digitales como Nequi, Daviplata u otras plataformas similares. Del total de participantes, el 82% afirmó utilizar, al menos de manera ocasional, alguna billetera digital. Este elevado porcentaje de uso refleja la creciente penetración y aceptación de estas herramientas financieras entre la población universitaria del Valle de Aburrá, lo que evidencia un contexto favorable para analizar su impacto. en la educación financiera y la gestión responsable del dinero personal.

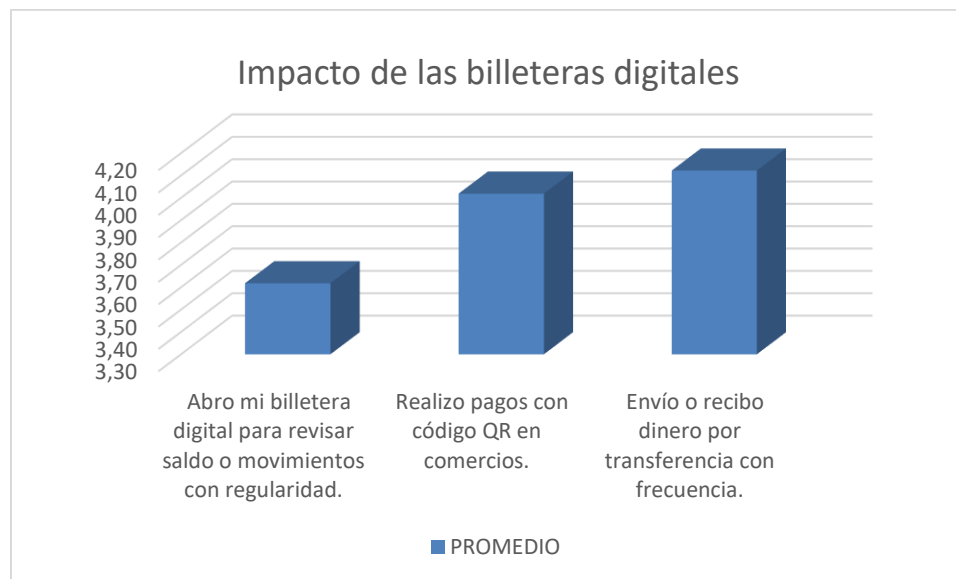


figura 2. impacto de las billeteras digitales

Tomado de: elaboración propia

Para dar cumplimiento al objetivo general del estudio, los resultados muestran que las billeteras digitales generan un impacto operativo significativo en la gestión cotidiana del dinero entre los estudiantes del Valle de Aburrá. Los datos evidencian que funciones como las transferencias promedio de 4.12, los pagos mediante código QR 4.02 y la consulta frecuente de saldo 3.62 son utilizadas con alta regularidad. Esto demuestra que estas herramientas facilitan el manejo diario de los gastos y el control básico de los recursos personales.

No obstante, el impacto educativo entendido como la formación de hábitos financieros responsables y planificados alcanza niveles únicamente moderados. Prácticas esenciales para una adecuada gestión financiera, como la elaboración de presupuestos mensuales 3.15, la revisión y

ajuste de gastos 3.12, la asignación de un porcentaje fijo para el ahorro 3.07 y la prevención de compras impulsivas 2.99, presentan intensidades medias o bajas. De manera similar, funciones con alto potencial pedagógico, como la separación del dinero en bolsillos o metas 3.09 y la activación de alertas para el control del gasto 2.39, registran niveles de uso reducidos.

Los resultados arrojados en la encuesta revelan que, aunque las billeteras digitales facilitan significativamente las operaciones básicas y el control inmediato, por sí solas no garantizan que los estudiantes adopten rutinas financieras planificadas, ni que cumplan rigurosamente sus metas de ahorro. La contribución educativa de estas herramientas depende del fomento de funciones de control y de la instauración de prácticas recurrentes de revisión y ajuste financiero.

El análisis evidencia que las billeteras digitales constituyen un apoyo relevante para la gestión cotidiana del dinero entre los estudiantes del Valle de Aburrá. Su uso frecuente favorece la realización de operaciones básicas y mejora el control inmediato de los recursos. No obstante, su contribución al desarrollo de hábitos financieros responsables aún es limitada. Las prácticas de planificación, ahorro y revisión de gastos registran niveles moderados, lo que indica la necesidad de fortalecer procesos educativos complementarios. En conjunto, estas herramientas resultan útiles, pero su impacto formativo depende de un acompañamiento que promueva una gestión financiera más disciplinada y consciente.



Figura 3. correlación entre hábitos de gasto y ahorro

Tomado de: elaboración propia

El análisis realizado evidencia cómo los hábitos de gasto y ahorro se vinculan con un uso más profundo de las funcionalidades avanzadas de las billeteras digitales entre los estudiantes del Valle de Aburrá. Se identifican correlaciones moderadas entre la práctica de separar dinero en bolsillos o metas y otras conductas clave, como registrar gastos el mismo día $r \approx 0,45$, activar alertas $r \approx 0,43$, consultar el saldo regularmente $r \approx 0,40$, elaborar presupuestos $r \approx 0,40$ y revisar o ajustar el gasto mensual $r \approx 0,39$.

Los resultados indican que el hábito de preasignar recursos dentro de la billetera digital promueve un monitoreo más constante de las finanzas y fortalece la planificación presupuestaria. Eso configura una retroalimentación positiva entre el desarrollo de hábitos financieros estructurados y el uso intensivo de herramientas tecnológicas, evidenciando que los estudiantes con finanzas personales más organizadas tienden a aprovechar funciones más avanzadas que trascienden las operaciones básicas.

Esa relación muestra que el fortalecimiento de hábitos de ahorro y gasto consciente es determinante para maximizar el beneficio pedagógico que las billeteras digitales pueden ofrecer. Eso implica que la formación de hábitos financieros saludables no solo se refleja en la frecuencia de uso de la herramienta, sino también en su utilización orientada al control, la planificación y la toma de decisiones informada. El análisis responde al objetivo específico al demostrar que la estructuración financiera personal y el uso funcional de la billetera digital se potencian mutuamente. Esa interacción contribuye al fortalecimiento de la educación financiera práctica de los estudiantes y al manejo responsable de sus recursos.

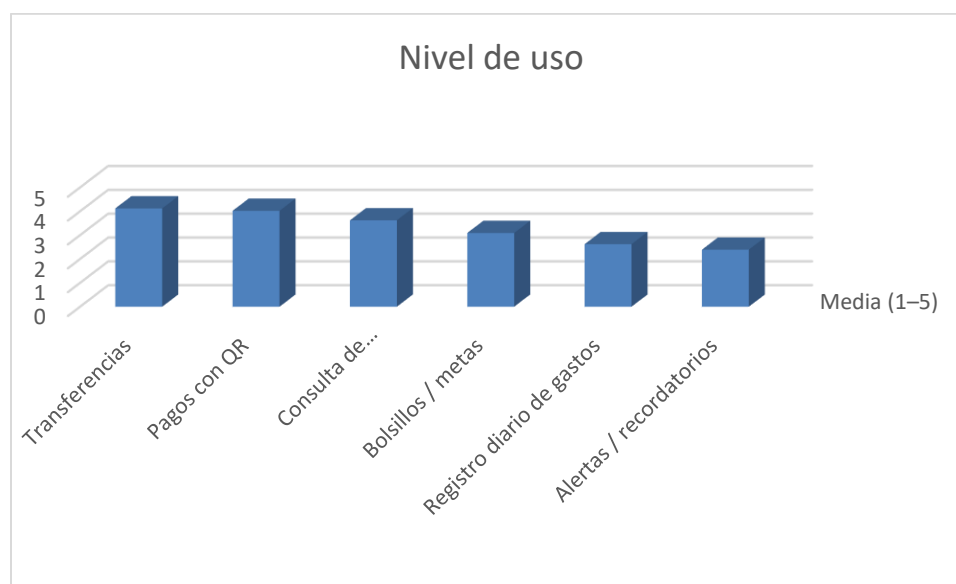


Figura 4: Nivel de uso de billeteras digitales de los estudiantes del Valle de Aburra

Tomado de: elaboración propia

El análisis realizado ofrece una respuesta clara y fundamentada al objetivo específico orientado a determinar el nivel de uso y la preferencia de los estudiantes del Valle de Aburrá

frente a las distintas funciones de las billeteras digitales. Los resultados evidencian una marcada inclinación hacia el uso de funciones transaccionales básicas, reflejada en promedios elevados para las transferencias 4,12, los pagos mediante código QR en comercios 4,02 y la consulta de saldo 3,62 en una escala de 1 a 5. La preferencia confirma que los estudiantes valoran principalmente la rapidez, la facilidad y los bajos costos asociados al manejo cotidiano de sus recursos.

En contraste, las funciones con mayor potencial educativo, como la creación de bolsillos o metas 3,09, la activación de alertas y recordatorios 2,39 y el registro diario de gastos 2,62, muestran niveles de uso considerablemente menores. La menor frecuencia evidencia que las herramientas diseñadas para fomentar la planificación, el seguimiento y la corrección financiera aún no son aprovechadas plenamente. La baja adopción puede explicarse por la necesidad de mayor intencionalidad, disciplina y esfuerzo inicial para configurar y mantener estas funciones, lo que genera una barrera para su uso continuo. Los resultados permiten concluir que, aunque las billeteras digitales son utilizadas de forma amplia y eficiente para operaciones básicas, su potencial formativo permanece subutilizado entre los estudiantes. Este hallazgo se articula con el objetivo general del estudio al demostrar que el impacto de estas herramientas en la gestión financiera cotidiana es significativo, la contribución a la formación de hábitos financieros responsables es moderada.

Las billeteras digitales funcionan como un apoyo operativo relevante para el manejo diario del dinero, pero su efectividad como instrumento educativo depende del fortalecimiento de procesos de acompañamiento y sensibilización que motiven a los estudiantes a aprovechar plenamente sus funcionalidades avanzadas. Según la encuesta realizada a los estudiantes

universitarios del Valle de Aburra se confirma que el desarrollo de una gestión financiera más estructurada no depende únicamente de la herramienta tecnológica, sino también de la capacidad del usuario para integrar estas funciones en prácticas financieras conscientes y planificadas.

CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5 CONCLUSIONES

El estudio permitió constatar una clara aceptación y adopción de las billeteras digitales entre los estudiantes del Valle de Aburrá, quienes hacen un uso predominante de funciones transaccionales básicas, tales como las transferencias electrónicas, pagos mediante código QR y la consulta frecuente de saldo. Las funcionalidades son valoradas por su facilidad y rapidez, facilitando la gestión diaria del dinero y permitiendo un control operativo eficiente y en tiempo real de los recursos personales. El uso habitual evidencia un impacto operativo relevante, que contribuye a optimizar el manejo cotidiano de las finanzas personales.

El uso predominante no garantiza por sí solo una formación financiera integral y sólida. Las funcionalidades con mayor potencial educativo como el registro sistemático de gastos, la creación y seguimiento de metas o bolsillos para el ahorro, así como la activación de alertas y recordatorios muestran niveles moderados e incluso bajos de utilización entre los estudiantes. El hallazgo señala que el verdadero beneficio educativo de las tecnologías requiere no solo de la disponibilidad de funciones, sino también de la intención consciente y la disciplina de la población estudiantil para adoptar y mantener hábitos financieros responsables y planificados.

Es así como las billeteras digitales representan una herramienta valiosa para optimizar la gestión financiera operativa de los estudiantes universitarios del Valle de Aburrá, pero el potencial para fortalecer la educación financiera depende en gran medida del acompañamiento y estímulo que permita transformar el uso ocasional en prácticas rutinarias de control, planificación y ahorro. Con la implementación adecuada de estrategias educativas y tecnológicas

complementarias, se puede potenciar su impacto formativo y contribuir decisivamente a la formación de hábitos financieros saludables en la población estudiantil del Valle de Aburrá

6 RECOMENDACIONES

Es esencial incentivar a los estudiantes para que hagan un uso constante y activo de las funciones avanzadas de las billeteras digitales, especialmente aquellas relacionadas con la categorización de gastos, el monitoreo mensual del flujo financiero y la separación de dinero para metas específicas. Las instituciones educativas pueden promover desafíos financieros, campañas de ahorro y talleres prácticos que permitan a los jóvenes conocer, experimentar y valorar los beneficios de las funcionalidades de las herramientas. Las iniciativas favorecen la internalización de hábitos financieros saludables y su automatización, incrementando la probabilidad de sostenibilidad en el tiempo.

desarrollar e implementar a futuro estrategias de educación financiera complementarias dentro del ámbito universitario que promuevan el uso pedagógico de las billeteras digitales más allá de las funciones transaccionales básicas. Las capacitaciones deben enfocarse en la elaboración de presupuestos, registro sistemático de gastos, definición y seguimiento de metas de ahorro, así como el uso disciplinado de alertas y recordatorios. Integrar estas prácticas en los espacios académicos favorecerá que los estudiantes reconozcan y aprovechen el valor educativo de las herramientas para mejorar su bienestar económico y fortalecer la toma de decisiones financieras responsables. El acompañamiento no solo potenciará el impacto formativo de las tecnologías financieras, sino que también contribuirá a cerrar brechas de conocimiento y uso efectivo.

Se aconseja fortalecer la articulación entre universidades, programas de educación financiera y plataformas digitales con el fin de diseñar contenidos formativos accesibles, dinámicos y adaptados a las necesidades y comportamientos financieros de los estudiantes. Incluir el uso de billeteras digitales como parte integral de los programas de finanzas personales

permitirá desarrollar competencias financieras aplicadas, trascendiendo la comprensión teórica. La integración didáctica mejorará la capacidad de las aplicaciones para el uso conscientes, organizados y responsables en la administración de los recursos, generando impactos positivos en la estabilidad financiera presente y futura.

Referencias

- Universidad Simón Bolívar. (2024). Impacto de las billeteras digitales en tiendas de barrio. *Liderazgo Estratégico*, 14(1), 42-52.
<http://revistas.unisimon.edu.co/index.php/liderazgo/article/download/8108/6882/39009>
- Agudelo González, P. (2020). Conocimiento y uso de las billeteras virtuales en estudiantes universitarios de Medellín. Trabajo de grado, Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstreams/3b545ed7-cb67-4571-9bc8-56a80d44546b/download>
- Angarita, M. (2025). El impacto de las Fintech en el comercio electrónico en Colombia. Universidad del Rosario. <https://repository.urosario.edu.co/bitstreams/1b87484b-678e-45e6-b2fa-ff3836ac163e/download>
- Pacheco Bonilla, J. A. (2023). Desarrollo y usabilidad de las billeteras digitales en Colombia. Universidad Nacional Abierta y a Distancia.
<https://repository.unad.edu.co/jspui/bitstream/10596/57935/1/JAPACHEBON.pdf>
- Aranguren Lesmes, D. (2025). Uso de billeteras digitales de bajo monto, tecnologías móviles y acceso al crédito formal en Colombia. Universidad de los Andes.
<https://repositorio.uniandes.edu.co/entities/publication/f377beae-afdd-4454-a91a-0ecef42c3076>
- Estepa, J. (2021). Digitalización e inclusión financiera en Colombia. Universidad Católica de Colombia.

<https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/25678/1/Digitalizacion%20e%20inclusion%20financiera%20-%20Jenny%20Ramos%20-Biblioteca%20.pdf>

Reyes-Riveros, J. S. (2024). Uso de la billetera digital como estrategia de inclusión financiera en Bogotá. Universidad Agustiniana.

<https://repositorio.uniagustiniana.edu.co/bitstreams/32af0f61-205d-4573-bfff-393c927bb625/download>

Keniar Julieth, J. A. (2024). El impacto de las billeteras digitales en los hogares y microempresas de Bogotá. Universidad de Santander.

<http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/15546/F-DC-125%20%20INFORME%20FINAL%20ok%20aprobado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Colombia Fintech. (2022). Las billeteras digitales ya suman más de 30 millones de usuarios en Colombia. Colombia Fintech. <https://colombiafintech.co/2025/02/08/con-mas-de-54-millones-de-usuarios-unicos-las-billeteras-digitales-son-la-nueva-puerta-de-entrada-al-acceso-al-credito-en-colombia/>

Bojacá Cruz, C. A. (2024). Diseño de un medio digital de pago único integrado para el sistema bancario en Colombia. Universidad Piloto de Colombia.

<https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/13963/Dise%C3%B1o%20De%20Un%20Medio%20Digital%20De%20Pago%20%C3%9Anico%20Integrado%20Para%20El%20Sistema%20Bancario%20En%20Colombia%20Unipagos%20Up.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Anexos

11/11/25, 17:58

Uso de las billeteras digitales y gestión del gasto en estudiantes del Valle de Aburrá

Uso de las billeteras digitales y gestión del gasto en estudiantes del Valle de Aburrá

Propósito: medir el uso de funcionalidades de billeteras digitales (pagos QR, transferencias P2P y "bolsillos/metras") y su relación con hábitos de gestión del gasto (planificación, registro, control y metas).
Tiempo estimado: 6–8 minutos. Participación anónima, voluntaria y con fines académicos.

Confirmando que he leído la información, participo voluntariamente y autorizo el uso académico de mis respuestas. *

Sí, acepto

No

Criterios de inclusión

Uso (al menos ocasionalmente) alguna billetera digital (Nequi, Daviplata, Lulo u otra). *

Sí

No

Datos generales.

Rango de edad *

Dropdown

23–26

11/11/25, 17:58 Uso de las billeteras digitales y gestión del gasto en estudiantes del Valle de Aburrá

Género ⌵ Dropdown
Femenino ▼

Programa académico
Ingeniería _____

Semestre actual ⌵ Dropdown
3-4 ▼

Situación laboral ⌵ Dropdown
Empleado ▼

Promedio de ingreso mensual ⌵ Dropdown
\$1.000.001 - \$2.000.000 ▼

Uso de billeteras digitales

11/11/25, 17:58 Uso de las billeteras digitales y gestión del gasto en estudiantes del Valle de Aburrá

Abro mi billetera digital para revisar saldo o movimientos con regularidad.

Nunca 1 2 3 4 5 Siempre

Realizo pagos con código QR en comercios.

Nunca 1 2 3 4 5 Siempre

Envío o recibo dinero por transferencia con frecuencia.

Nunca 1 2 3 4 5 Siempre

Utilizo "bolsillos" o "metas" para separar dinero y evitar gastarlo. *

Nunca 1 2 3 4 5 Siempre

Activo recordatorios o alertas para controlar fechas de pago o límites de gasto. *

Nunca 1 2 3 4 5 Siempre

https://docs.google.com/forms/d/1UUBAE8WOW9UjigtQDOgkiss0npE_GNYrU9B6N0EmqE/edit#response=ACYDBNjc0alU1q1s1SzyIPf68ynBS8xpf... 3/6

11/11/25, 17:58

Uso de las billeteras digitales y gestión del gasto en estudiantes del Valle de Aburrá

Gestión del gasto personal

Defino un presupuesto mensual y asigno montos por categorías.

1 2 3 4 5

Totalmente en desacuerdo Totalmente de acuerdo

Registro mis gastos de manera sistemática el mismo día que ocurren.

1 2 3 4 5

Totalmente en desacuerdo Totalmente de acuerdo

Mantengo mis compras dentro de los topes por categoría y evito compras impulsivas.

1 2 3 4 5

Totalmente en desacuerdo Totalmente de acuerdo

Cumpló la meta de ahorro definida para el mes

1 2 3 4 5

Totalmente en desacuerdo Totalmente de acuerdo

11/11/25, 17:58

Uso de las billeteras digitales y gestión del gasto en estudiantes del Valle de Aburrá

Suelo gastar el dinero que separo en "bolsillos" o "metas"

1 2 3 4 5

Totalmente en desacuerdo Totalmente de acuerdo

Compro por impulso con frecuencia

1 2 3 4 5

Totalmente en desacuerdo Totalmente de acuerdo

Reviso mis gastos del mes y ajusto mi consumo si excedo un tope

1 2 3 4 5

Totalmente en desacuerdo Totalmente de acuerdo

Asigno un porcentaje fijo de mis ingresos al ahorro

1 2 3 4 5

Totalmente en desacuerdo Totalmente de acuerdo

GRACIAS

Gracias por tu interés. Esta encuesta está dirigida a estudiantes del Valle de Aburrá que usan billeteras digitales.

Google no creó ni aprobó este contenido.

https://docs.google.com/forms/d/1UUBAE8WOW9UcigQDOgkiss5npE_GNYrU8BbNDEmqE/edit#response=ACYDBNjc0aiU1q1s1SzyIPf88ynBS8xf... 5/8