



**Endeudamiento y Gestión del Crédito en Jóvenes Universitarios**

**Debt and Credit Management Among Colombian University Students**

**Julio Andrés Murillo Mosquera\***

**Aldair Enrique Tovar Gazabón\*\***

**Joaquín Orlando Adarve Henao\*\*\***

*Fecha de recepción: 10 de junio de 2025*

*Fecha de aprobación: 15 de julio de 2025*

**DOI: 10.56241/asf.v14n26.355**

**Resumen:** En Colombia, el endeudamiento de los jóvenes universitarios ha aumentado considerablemente, debido al fácil acceso al crédito y la falta de una formación adecuada en educación financiera. Este estudio emplea un enfoque mito, tiene como objetivo analizar cómo los estudiantes toman sus decisiones de endeudamiento y cómo estas afectan su bienestar emocional y su rendimiento académico. A través de entrevistas con 56 estudiantes, se encontró que tienen un conocimiento limitado sobre cómo funcionan las tasas de interés, además la mayoría recurre a créditos personales e institucionales sin recibir la orientación adecuada, y que la preocupación por cómo pagar las deudas en el futuro es un tema común entre ellos. Los resultados resaltan la necesidad de implementar estrategias educativas y psicosociales completas, que no solo mejoren las habilidades financieras, sino que también ayudan a los estudiantes a tener una relación crítica y consciente con el crédito.

**Palabras clave:** educación financiera, endeudamiento juvenil, gestión del crédito.

Código JEL: I22.

**Abstract:** In Colombia, indebtedness among young university students has increased considerably, due to easy access to credit and the lack of adequate training in financial education. This study employs a myth approach, aims to analyze how students make their debt decisions and how these affect their emotional well-being and academic performance. Through interviews with 56 students, it was found that they have limited knowledge about how interest rates work, that most of them resort to personal and institutional loans without receiving adequate guidance, and that concern about how to repay debts in the future is a common theme among them. The results highlight the need to implement comprehensive educational and psychosocial strategies that not only improve financial skills but also help students to have a critical and conscious relationship with credit.

**Keywords:** financial education, youth debt, credit management.

**Jel Code:** 122

**Citación:** Guzmán, N. y Segarra, J. (2024). Las 5 E en los Estado Financieros - ASFACOP, 12(24). <https://doi.org/10.56241/asf.v12n24.312>

\* Estudiante de Contaduría Pública, Universidad Cooperativa de Colombia – Sede Apartadó, julio.murillom@campusucc.edu.co, <https://orcid.org/0009-0008-4945-3226>

\*\* Estudiante de Contaduría Pública, Universidad Cooperativa de Colombia – Sede Apartadó aldair.tovar@campusucc.edu.co, <https://orcid.org/0009-0009-9035-8906>

\*\*\* Doctorando en Administración, Magíster en dirección estratégica, Especialista en Gestión y Control Tributario, Contador Público, Profesor investigador de la Universidad Cooperativa de Colombia. joaquin.adarve@campusucc.edu.co, <https://orcid.org/0000-0002-3917-9023>.

## 1. Introducción

En Colombia, un problema creciente entre los jóvenes universitarios es el endeudamiento, que ha aumentado significativamente en los últimos años. Esto se debe a que el acceso al crédito es cada vez más fácil, pero la educación financiera es limitada. Un estudio de Bermeo-Giraldo et al. (2019) revela que más del 51 % de los colombianos menores de 28 años han adquirido algún tipo de crédito, en su mayoría para cubrir gastos inmediatos, esta tendencia no solo afecta a la población general, sino también a los estudiantes. Aunque existen diversas opciones de financiamiento, la falta de conocimientos sobre cómo manejar el crédito de manera responsable hace que muchos no entiendan las consecuencias a largo plazo de sus decisiones financieras (Álvarez-Franco et al., 2015).

Esto se vuelve aún más crítico en un país donde la educación financiera es bastante deficiente. Según Álvarez-Franco et al. (2015), el 81 % de los colombianos tiene problemas para calcular tasas de interés y solo el 23 % puede recordar cuánto gastaron la semana pasada y esta falta de preparación impacta directamente en la salud mental, el rendimiento académico y la estabilidad económica de los estudiantes (De Bedout et al., 2016).

Al mismo tiempo, estudios nuevos han mostrado que muchos jóvenes de entre 18 y 25 años ya se encuentran endeudados por tarjetas de crédito o préstamos para estudiar, aunque las cifras exactas no siempre están claras. Sin embargo, el panorama es preocupante. Como mencionan De Bedout et al. (2016), el acceso fácil a las tarjetas de crédito puede llevar a gastar más de lo que se puede pagar, sobre todo cuando no se tiene claro cómo funcionan las finanzas. Esta preocupación se ve respaldada por un estudio reciente de Marmolejo et al. (2024), que examinó cómo la educación financiera afecta el endeudamiento de los estudiantes universitarios. Según su investigación, la cual fue aplicada a 170 estudiantes de UNIMINUTO, aquellos que tenían más conocimientos sobre finanzas tendían a usar el crédito de manera más responsable, mientras que los que no sabían tanto sobre el tema a menudo caían en deudas difíciles de manejar. Estos hallazgos resaltan la necesidad urgente de enseñar a los estudiantes sobre finanzas personales, ya que el crédito es una herramienta común para cubrir tanto los gastos académicos como los personales.

El problema se agrava cuando nos damos cuenta de que, incluso en carreras como economía o administración, hay estudiantes que no comprenden conceptos tan básicos como el interés o cómo manejar el crédito.

egún García et al. (2017), muchos jóvenes ni siquiera saben calcular los intereses ni entienden lo que significa firmar un crédito, lo que dificulta tomar decisiones financieras. Además, un estudio de Data-crédito Experian, citado por La República (2023), revela que el acceso al crédito ha aumentado considerablemente entre los jóvenes. El 16,4 % de las personas menores de 21 años ya usan créditos. Lo más llamativo es que el 80 % de las primeras aperturas de crédito provienen de jóvenes de estratos 1, 2 y 3. Esto demuestra que el crédito no solo se utiliza para financiar estudios, sino también para obtener vivienda o incluso iniciar pequeños negocios mediante microcréditos.

## Revisión y análisis de la literatura

La educación financiera es fundamental para tomar decisiones económicas responsables, especialmente entre los jóvenes universitarios, los teóricos Lusardi & Mitchell, (2014), aseguran que entender conceptos como las tasas de interés, los plazos y los presupuestos ayuda a reducir el riesgo de endeudarse demasiado, además de mejorar la capacidad para planificar y consumir de manera más inteligente. Esto también lo respaldan Kwan Chung & Alegre Brítez, (2021), quienes afirman que la educación financiera no solo mejora el manejo del crédito, sino que también disminuye el estrés y la ansiedad por la incertidumbre económica.

En la misma línea Lamadrid Bazán et al. (2021), señalan que es necesario incluir la educación financiera en los programas universitarios. Los estudiantes que aprenden sobre estos temas son más conscientes de sus gastos y se cuidan más al elegir los créditos que toman. De igual forma Atkinson & Messy, (2012), también destacan que los programas de finanzas personales enseñan a los jóvenes a ser usuarios más informados del sistema financiero, lo que hace aún más necesario que estos temas se incluyan en las políticas públicas.

El aprendizaje financiero no solo ocurre en el aula, según Bandura, A. (1977), menciona que el aprendizaje social y observacional también juega un papel importante en cómo los jóvenes entienden y manejan el dinero, lo que muestra que la educación financiera se construye tanto en el entorno académico como en la vida cotidiana. Esto es fundamental para entender cómo los estudiantes desarrollan sus hábitos de consumo y su relación con el crédito.

El endeudamiento juvenil también se ha estudiado desde un enfoque psicosocial. Así mismo, Contreras Rodríguez et al. (2017) & Eastman et al. (1999) coinciden en que los factores como el deseo de encajar socialmente, el estatus social y la presión del entorno influyen en las decisiones financieras de los jóvenes. Muchas veces, recurren al crédito para mantener un estilo de vida que creen aspiracional. Sin embargo, esta presión puede llevar a decisiones impulsivas si no tienen los conocimientos financieros para evaluar los riesgos.

Finalmente, estudios como el de Contreras Rodríguez et al. (2017), muestran que incluso los estudiantes de carreras económicas tienen problemas para entender conceptos financieros básicos. Esto resalta la necesidad de una formación financiera más completa y adaptada a las necesidades reales ya que el endeudamiento juvenil universitario es un fenómeno complejo que debe ser tratado desde un enfoque que combine lo económico, lo educativo y lo emocional.



## Objetivos y Metodología

El objetivo principal de esta investigación es determinar la relación entre el endeudamiento de estudiantes universitarios colombianos y su nivel de educación financiera, identificando causas, consecuencias y posibles estrategias de intervención educativa y psicosocial. Para ello, se plantearon como objetivos específicos: identificar los factores que inciden en el endeudamiento juvenil universitario en el Urabá antioqueño; analizar el nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios encuestados; examinar la influencia de factores psicosociales, como la presión social y el consumo aspiracional, en el uso del crédito; y proponer una estrategia educativa y psicosocial orientada a mejorar la gestión del crédito entre jóvenes universitarios.

La investigación es de naturaleza aplicada, ya que busca generar una propuesta de intervención educativa basada en evidencia empírica. Se adoptó un enfoque mixto, combinando técnicas cuantitativas y cualitativas dentro de un diseño exploratorio-descriptivo-explicativo. Esta combinación permitió comprender tanto los patrones estadísticos como los significados subjetivos asociados al endeudamiento juvenil.

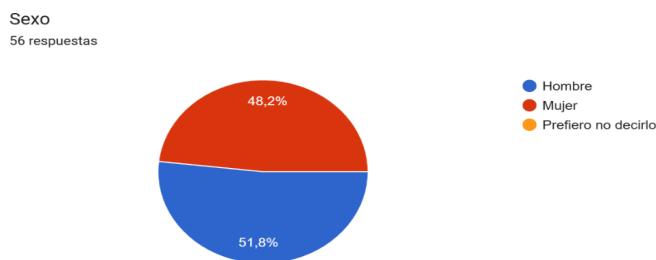
La población objetivo fueron los estudiantes universitarios de pregrado en los municipios de Apartadó, Carepa, Turbo y Chigorodó, en el Urabá antioqueño. Aunque se estimó que serían necesarias 216 encuestas para tener un 96% de confianza y un margen de error del 7%, finalmente se obtuvieron 56 respuestas efectivas. Esta diferencia se debió a algunas dificultades logísticas durante la aplicación virtual del cuestionario, como la disponibilidad de los estudiantes, problemas de conectividad y el uso de un muestreo no probabilístico por conveniencia. Se incluyó a jóvenes de entre 18 y 28 años con experiencia en el uso de productos financieros, y se excluyó a quienes no habían utilizado ningún tipo de crédito o no asistían a programas presenciales.

La recolección de datos se realizó mediante un cuestionario estructurado distribuido a través de Google Forms, lo que permitió una aplicación virtual eficiente y segura. Esta herramienta facilitó la participación de estudiantes de distintos municipios, garantizando accesibilidad y anonimato en las respuestas. El instrumento incluyó ítems sobre datos sociodemográficos, acceso al crédito, conocimientos sobre tasas de interés, educación financiera recibida, presión social y nivel de preocupación por la deuda. Además, se complementó con entrevistas individuales para captar percepciones más profundas.

Los datos cuantitativos fueron procesados mediante estadística descriptiva (frecuencias, porcentajes y gráficos comparativos), mientras que los datos cualitativos se analizaron mediante codificación temática, lo que permitió identificar patrones narrativos y significados subjetivos en las experiencias de los estudiantes.

## Análisis y resultados

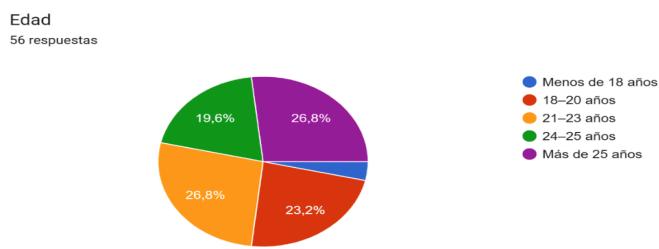
Gráfico 1. Distribución por sexo de los estudiantes encuestados



*Nota. Datos obtenidos de la encuesta aplicada en la investigación. Fuente: Elaboración propia.*

En el gráfico 1 se observa una representación equilibrada de la muestra, distribuyéndose casi por igual entre hombres (48 %) y mujeres (52 %), lo que sugiere que el estudio sobre el endeudamiento y la gestión del dinero entre estudiantes universitarios colombianos capta diversas perspectivas sin marcadas diferencias de género. Ningún encuestado seleccionó “prefiero no decirlo”, lo que puede reflejar comodidad o confianza en sus respuestas. Este balance es útil para analizar posibles variaciones en decisiones financieras y formas de endeudamiento según el género.

Gráfico 2. Distribución por rangos de edad

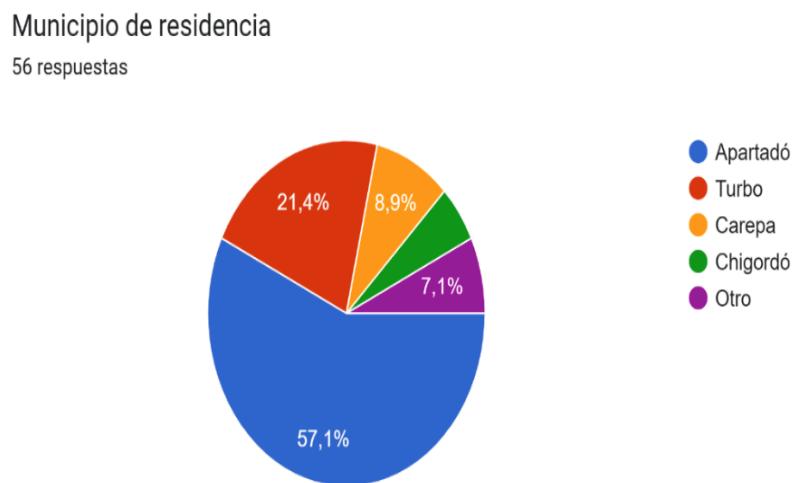


*Nota. Datos obtenidos de la encuesta aplicada en la investigación. Fuente: Elaboración propia.*

En el gráfico 2 se observa que el endeudamiento y la gestión del dinero en jóvenes universitarios colombianos podría estar relacionado con la edad, ya que los grupos con mayor representación en la encuesta son los de 21 a 23 años (27 %) y los mayores de 25 años (27 %), seguidos por los de 18 a 20 años (23 %) y los de 24 a 25 años (20 %). Solo un 4 % supera los 25 años. Esta distribución sugiere que el uso del crédito y la forma de administrar recursos puede variar según la etapa académica y el grado de experiencia financiera de cada grupo. Es posible que los estudiantes más jóvenes enfrenten mayores dificultades para manejar su dinero, mientras que aquellos con más edad tengan una comprensión más sólida sobre productos financieros y formas de endeudarse con menos riesgo. Reconocer estas diferencias puede ser clave para diseñar estrategias educativas más efectivas sobre finanzas personales y acceso responsable al crédito en el contexto universitario.

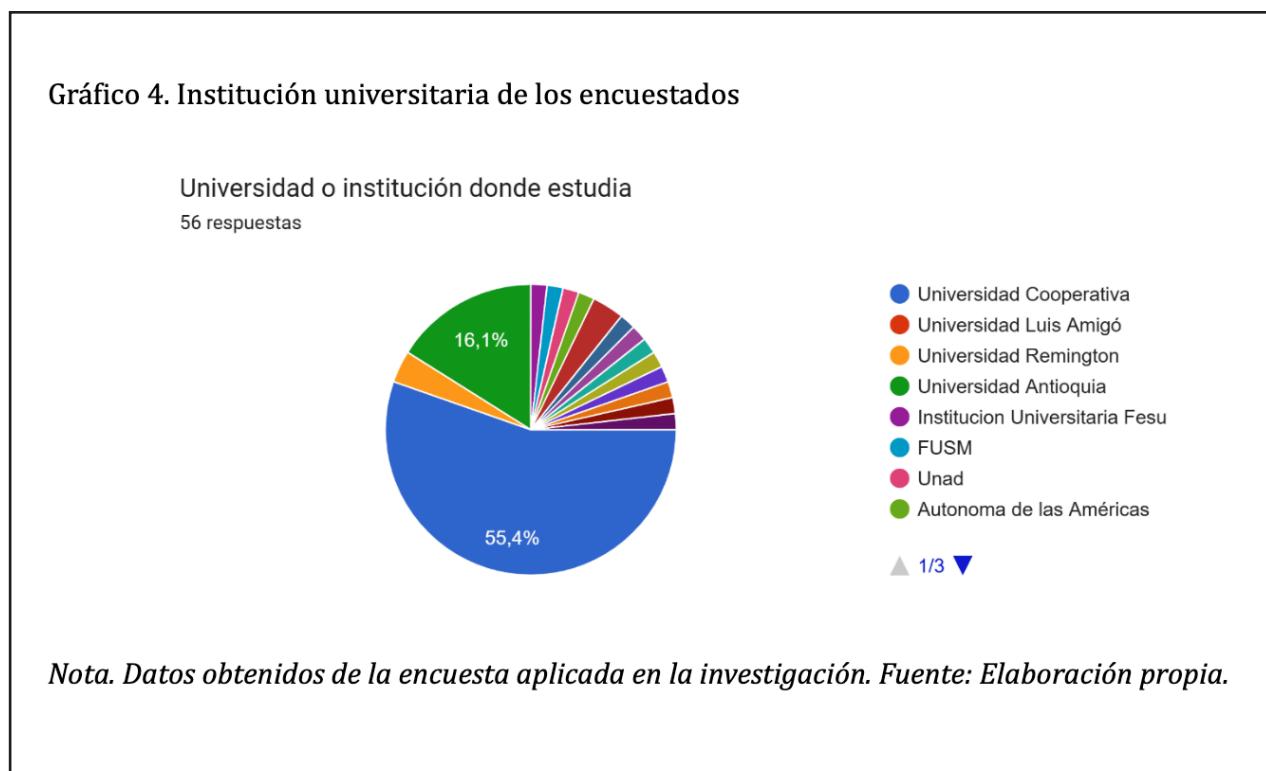
### Gráfico 3. Municipio de residencia de los participantes

Gráfico 3. Municipio de residencia de los participantes



En el gráfico 3 se observa que la mayoría de los encuestados reside en Apartadó (57 %), seguido por Turbo con el 21 % y Carepa con el 9 %. Los municipios de Chigorodó y otras localidades representan un porcentaje menor, con 5 % y 7 % respectivamente. Esta concentración en determinados municipios puede estar relacionada con la accesibilidad a la educación superior y factores socioeconómicos locales que influyen en el perfil de los jóvenes universitarios y sus hábitos de endeudamiento. Estos datos permiten enfocar el análisis de la gestión financiera en contextos urbanos específicos dentro de la región estudiada

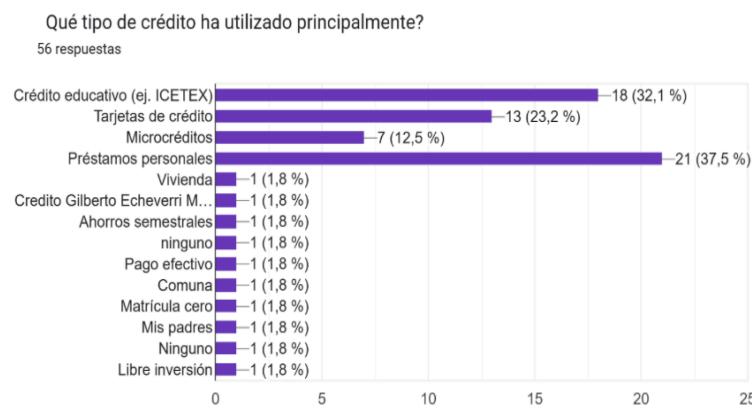
## Gráfico 4. Institución universitaria de los encuestados



En el gráfico 4 se observa que la mayoría de los jóvenes universitarios encuestados cursan sus estudios en la Universidad Cooperativa de Colombia (55%), seguida por la Universidad de Antioquia – UdeA con un 16%. Otras instituciones como la Institución Universitaria FESU (7%) y la Universidad Remington (4%) presentan una participación menor, un 18% de los encuestados proviene de otras universidades, lo cual evidencia una cierta diversidad institucional dentro de la muestra y aporta una visión más amplia sobre la realidad educativa y financiera de los estudiantes universitarios en la región.

## Gráfico 5. Tipos de crédito utilizados por los estudiantes

Gráfico 5. Tipos de crédito utilizados por los estudiantes



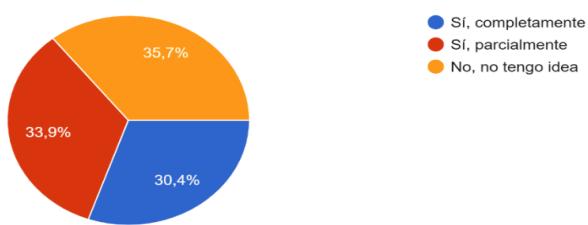
Nota. Datos obtenidos de la encuesta aplicada en la investigación. Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico 5 se observa que el tipo de crédito más utilizado por los encuestados son los préstamos personales, con un 31 %, seguidos por los créditos educativos como ICETEX (32,1 %) y las tarjetas de crédito (19 %). Los microcréditos representan el 10 %, mientras que el crédito para vivienda y otras formas de crédito suman un 1 % y 12 %, respectivamente. Estos resultados indican que los jóvenes universitarios colombianos recurren principalmente a préstamos personales y educativos para financiar sus necesidades, lo que refleja patrones comunes de endeudamiento en este grupo. Comprender estos patrones es fundamental para diseñar intervenciones que promuevan un uso responsable y adecuado de los diferentes productos crediticios.

## Gráfico 6. Nivel de conocimiento sobre tasas de interés

¿Conoce usted las tasas de interés aplicables a los créditos que ha adquirido?

56 respuestas



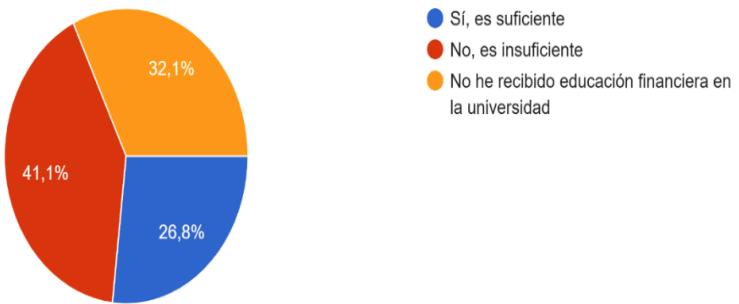
Nota. Datos obtenidos de la encuesta aplicada en la investigación. Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico 6 se evidencia que el conocimiento sobre las tasas de interés vinculadas a los créditos que adquieren los jóvenes universitarios colombianos es variado. Mientras un 30% afirma tener un conocimiento completo, un 34% reconoce poseer un conocimiento parcial y un 36% admite no tener idea al respecto. Esta realidad sugiere que una porción importante de estudiantes podría estar accediendo a productos crediticios sin comprender plenamente sus implicaciones financieras, lo que aumenta el riesgo de un endeudamiento poco informado, la educación financiera juega un papel clave ya que un mejor entendimiento de las tasas de interés podría contribuir a fortalecer la toma de decisiones responsables en cuanto al uso del crédito.

## Gráfico 7. Percepción sobre la suficiencia de la educación financiera recibida

¿Considera usted que la educación financiera que ha recibido en la universidad es suficiente para gestionar sus créditos de manera responsable?

56 respuestas

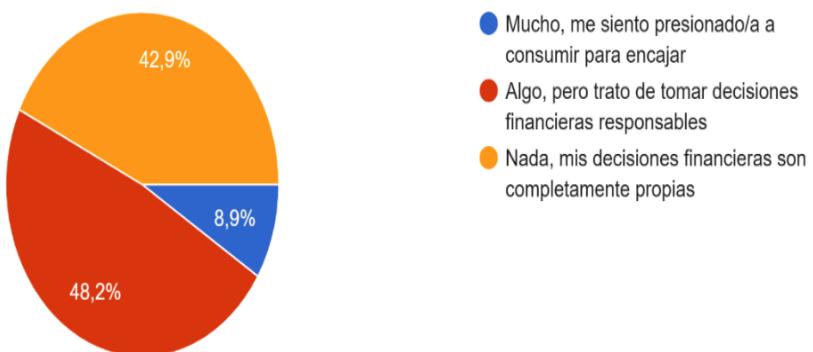


*Nota. Datos obtenidos de la encuesta aplicada en la investigación. Fuente: Elaboración propia.*

En el Gráfico 7 se observa que el 41 % de los encuestados considera que la educación financiera recibida en la universidad es insuficiente para gestionar sus créditos, mientras que el 27 % opina que es suficiente. Por otro lado, un 32 % indica que no ha recibido educación financiera en la universidad. Estos resultados revelan una percepción mayoritaria de insuficiencia en la formación financiera universitaria, lo cual puede influir en la capacidad de los jóvenes para manejar de manera adecuada sus obligaciones crediticias. Esta información subraya la importancia de implementar programas educativos más completos y efectivos en el ámbito financiero dentro del entorno universitario.

## Gráfico 8. Percepción sobre la suficiencia de la educación financiera recibida

¿Cómo influye la presión social (amigos, redes sociales, etc.) en sus decisiones financieras?  
56 respuestas



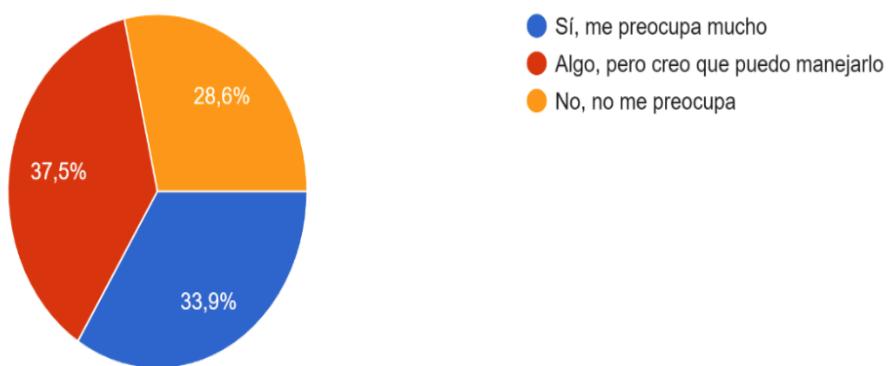
*Nota. Datos obtenidos de la encuesta aplicada en la investigación. Fuente: Elaboración propia.*

En el gráfico 8 se observa que solo el 9% de los encuestados se siente mucho presionado a consumir para encajar en su entorno social. El 48 % reconoce cierta influencia, pero intenta hacer decisiones económicas responsables, mientras que el 43 % asegura que sus decisiones financieras son completamente propias y no están influenciadas por la presión social. Aunque la presión social influye en algunos jóvenes dentro de la universidad, la mayoría tiene claro cómo manejar sus finanzas personales. Esta realidad abre la posibilidad de crear estrategias educativas que les ayuden a pensar críticamente frente a esas presiones externas y a tomar mejores decisiones con su dinero.

## Gráfico 9. Porcentaje de encuestados por nivel de preocupación del pago de deudas.

¿Se siente preocupado/a por la posibilidad de no poder pagar sus deudas en el futuro?

56 respuestas



*Nota. Datos obtenidos de la encuesta aplicada en la investigación. Fuente: Elaboración propia.*

En el gráfico 9 se observa que un 34 % de las personas que respondieron muestra mucha preocupación por el posible problema de no poder pagar sus deudas en el futuro. Por otra parte, un 38 % siente una preocupación moderada, aunque confían en que podrán manejar la situación. Mientras tanto, el 29 % afirma no estar preocupado en absoluto. Estos resultados muestran que, aunque muchos reconocen el peligro financiero que implica tener créditos, hay un grupo importante que se siente seguro de su capacidad para cumplir con sus obligaciones. Esta situación deja claro que es fundamental mejorar la educación financiera y brindar apoyo constante para que los jóvenes universitarios puedan manejar de manera responsable y mejor sus deudas y reducir la incertidumbre que enfrentan al no saber cómo pagar las mismas.

## Discusión de resultados y hallazgos

Los hallazgos de esta investigación dejan al descubierto que el endeudamiento de los jóvenes universitarios en Colombia no es un fenómeno exclusivamente económico, sino que responde a un conjunto de factores estructurales, educativos, socioculturales y emocionales.

Por consiguiente, el uso predominante de préstamos personales y créditos informales por encima de créditos educativos institucionalizados, refleja una tendencia de acceso rápido al dinero sin acompañamiento técnico, lo que concuerda con lo expresado por De Bedouin et al. (2016), quienes advierten sobre el riesgo que implica el uso indiscriminado de productos crediticios sin comprensión de sus condiciones contractuales.

Asimismo, el déficit en educación financiera es notorio: más de un tercio de los estudiantes no tiene claridad sobre las tasas de interés y una mayoría considera insuficiente la formación financiera recibida en la universidad. Este dato refuerza la posición de (Lusardi & Mitchell, 2014), quienes destacan que la alfabetización financiera es un factor protector frente al sobreendeudamiento juvenil.

En relación con la presión social, si bien solo el 9% reconoce sentirse abiertamente presionado a consumir de acuerdo a las dinámicas de su entorno, un 48% señala que está influenciado de forma moderada, esto concuerda con lo planteado por (Eastman et al., 1999) quienes sostienen que el consumo entre los jóvenes universitarios está marcado por el deseo de validación social, estatus y pertenencia. Incluso quienes creen tomar decisiones autónomas pueden estar operando bajo marcos culturales de consumo arraigados.

Esto demuestra que, en cuanto al impacto emocional, el 34% de estudiantes expresaron mucha inquietud por no poder pagar sus deudas; esto concuerda con los datos de Kwan Chung & Alegre Brítez (2021), quienes ven una conexión clara entre deuda mal llevada y síntomas de ansiedad, estrés y bajo bienestar.

Por último, los datos muestran que el endeudamiento se da con parecida frecuencia en alumnos de distintos grupos de edad, lo que dice que este problema no está sólo en una parte de la escuela, sino que es parte de todo el sistema en la vida de la universidad.



En conjunto, los hallazgos respaldan la necesidad de intervenciones integrales que combinen educación financiera, acompañamiento psicosocial y políticas institucionales, especialmente en regiones con alta vulnerabilidad con el Urabá antioqueño.

## Conclusiones

El endeudamiento juvenil universitario en Colombia representa una problemática estructural cuyas raíces trascienden el acceso al crédito y se vinculan con la insuficiencia en la educación financiera, la presión sociocultural y la limitada preparación institucional para acompañar las decisiones económicas de los estudiantes. Los hallazgos obtenidos evidenciaron que un número significativo de jóvenes accede productos financieros sin comprender su scondiciones, y que esta falta de conocimiento incide directamente en su bienestar emocional, rendimiento académico y estabilidad futura.

La tendencia a utilizar créditos personales y tarjetas por encima de productos educativos regulados, sumada al desconocimiento generalizado sobre tasas de interés y planificación financiera, refuerza la hipótesis de que la formación universitaria actual no está respondiendo a las necesidades reales de los estudiantes frente a un entorno financiero cada vez más complejo. Además, aunque la mayoría afirma tomar decisiones autónomas, los datos cualitativos revelan que la validación social y la necesidad de pertenecer influyen profundamente en el comportamiento de consumo.

Asimismo, resulta importante que dichas estrategias se implementen con un enfoque diferencial, considerando las diversas realidades socioeconómicas y culturales de la población universitaria, no es suficiente con implementar contenidos generales; se requiere una educación financiera situada, que dialogue con el entorno del estudiante le permita tomar decisiones informadas en contextos de incertidumbre. A su vez el fortalecimiento de redes de apoyo y acompañamiento psicoemocional puede contribuir significativamente a mitigar los efectos negativos del sobreendeudamiento en la salud mental y el rendimiento académico de los jóvenes.

Por tanto, esta investigación no solo aporta evidencia empírica sobre el fenómeno del endeudamiento juvenil, sino que plantea una ruta concreta para su transformación: una educación financiera crítica, situada y preventiva que permita a los jóvenes construir una relación saludable con el crédito y asumir sus decisiones económicas con autonomía y perspectiva a largo plazo.



## Referencias

- Alvarez-Franco, P. B. ' , Muñoz-Murillo, M., & Restrepo-Tobón, D. A. (s/f). Financial Education Programs in Colombia: Challenges in Assessing their Effectiveness. *Bandura\_SocialLearningTheory*. (s/f).
- Bermeo-Giraldo, M. C., Álvarez-Agudelo, L., Ospina-Rúa, M. I., Acevedo-Correa, Y., & Montoya-Restrepo, I. A. (2019). Factores que influyen en la intención de uso de las tarjetas de crédito por parte de los jóvenes universitarios. *Revista CEA*, 5(9), 57–72. <https://doi.org/10.22430/24223182.1257>
- Contreras Rodríguez, A., García Santillán, A., Juárez Sosa, I., & García Vega, E. (2017). Un estudio empírico sobre el hábito de consumo mediante el uso de tarjeta de crédito en jóvenes universitarios. *European Journal of Education Studies*, 3(9).
- De, L. C., Mesa, B., Camila, M., & Baena, G. (s/f). EFECTOS DEL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO SOBRE LOS HÁBITOS DE CONSUMO DE LOS JÓVENES UNIVERSITARIOS DE MEDELLÍN.
- Eastman, J. K., Goldsmith, R. E., & Flynn, L. R. (1999). Status Consumption in Consumer Behavior: Scale Development and Validation. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 7(3), 41–52. <https://doi.org/10.1080/10696679.1999.11501839>
- García, E., Santillán, A., & Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior, un estudio empírico con estudiantes del área económico - administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, VIII.
- Kwan Chung, C. K., & Alegre Brítez, M. Á. (2021). EDUCACIÓN FINANCIERA DE ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS EN PARAGUAY, PERÍODO 2018-2019. *La Saeta Universitaria Académica y de Investigación*, 10(1). <https://doi.org/10.56067/saetauniversitaria.v10i1.273>
- Lamadrid Bazán, J. E., De la Torre Torres, O. V., & Alfaro-Calderón, G. G. (2021). Educación Financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*, 21(2), 35–49. <https://doi.org/10.19053/01211048.11475>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/JEL.52.1.5>
- Marmolejo, G., Martínez, E., & Rodríguez, A. (2024). Evaluación de la educación financiera en la reducción del endeudamiento y uso responsable del crédito en jóvenes universitarios de UNIMINUTO. <https://repository.uniminuto.edu/items/60066edd-c353-49ea-ad7e-aa86c3d1fe74>

Measuring Financial Literacy (OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, Vol. 15). (2012). <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en> Menores de 21 años representan el 16,4% de las operaciones crediticias en Colombia. (s/f). Recuperado el 3 de mayo de 2025, de <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/menores-de-21-anos-representan-el-16-4-de-las-operaciones-crediticias-en-colombia-3553421>



**Los contenidos de la Revista Colombiana de Contabilidad  
son publicados bajo los términos y condiciones de la Licencia  
Creative Commons Atribución-No Comercial-SinDerivadas  
4.0 Internacional (CC BY-NC-ND 4.0).**