

Educación financiera de universitarios: implicaciones del manejo en tarjetas de crédito

Nadia Natasha Reus González¹

nreus@cualtos.udg.mx

<https://orcid.org/0000-0002-5715-6431>

Universidad de Guadalajara

México

Víctor Campos Reyes

Universidad de Guadalajara

México

Miriam Judith Macías Ocampo

judith.macias@academicos.udg.mx

<https://orcid.org/0000-0003-1230-5365>

Universidad de Guadalajara

México

RESUMEN

En la actualidad, alumnos de pregrado utilizan tarjetas bancarias que ofrecen las instituciones financieras que sirven como medio de apoyo y financiamiento para el manejo cotidiano de sus recursos económicos. El estudio tienen como propósito mostrar si los estudiantes de pregrado cuentan con alguna tarjeta bancaria y en particular de crédito, el conocimiento general que tienen sobre los componentes esenciales del estado de cuenta, uso principal de sus tarjetas de crédito para el manejo de finanzas personales, así como los tipos de tarjetas que utilizan, en qué las destinan, las consecuencias del mal uso, así como el costo por anualidad. La información se obtuvo mediante la aplicación de una encuesta *in situ* de forma aleatoria, el análisis cuantitativo para interpretar los resultados se realizó a través de una estadística descriptiva, tablas de contingencia mediante la prueba estadística Chi-cuadrada de Pearson para determinar la dependencia o independencia entre las variables. De forma generalizada se concluye que los estudiantes cuentan con la educación financiera básica y mínima para gestionar de forma adecuada los gastos financiados por el uso de sus tarjetas de crédito y no se ven afectados por pago de comisiones o intereses moratorios que puede mejorar la toma de decisiones informadas, manejo eficiente del dinero en beneficio de su calidad de vida.

Palabras clave: finanzas personales; alumnos de pregrado; tarjeta de crédito; educación financiera, planeación; administración.

¹ Autor principal.

Correspondencia: nreus@cualtos.udg.mx

Literacy education of university students: implications of credit card management

ABSTRACT

Currently, undergraduate students use bank cards offered by financial institutions that help as a means of support and financing for the daily management of their economic resources. The purpose of this study is to show if undergraduate students have a bank card, in particular a credit card, the general knowledge they have about the essential components of the bank statement, the main use of their credit cards for managing personal finances, as well as the types of cards they use, what they use them for, the consequences of the incorrect use, as well as the cost per annuity. The information was obtained through the application of a random in situ survey, the quantitative analysis to interpret the results was achieved through descriptive statistics, contingency tables using Pearson's Chi-square statistics to determine the dependence or independence between variables. In general, it is concluded that students have the basic and minimum financial literacy to adequately manage the expenses financed by the use of their credit cards and are not affected by payment of commissions or late interest that can improve decision making, informed decisions, efficient management of money for the benefit of their quality of life.

Keywords: *personal finance; undergraduate students; credit card; financial literacy; planning; management.*

Artículo recibido 05 Mayo 2023

Aceptado para publicación: 05 Junio 2023

INTRODUCCIÓN

Actualmente, las diversas instituciones financieras ofrecen a todas las personas una oferta de productos para el financiamiento de sus necesidades, entre estos productos se encuentran las tarjetas de crédito bancarias que están al alcance de cualquier persona con mayoría de edad, aun con ingresos mínimos, lo anterior hace que los usuarios deban aprender y tener mejor conocimiento en el uso de las mismas que contribuya al desarrollo de habilidades financieras responsables y efectivas que disminuya el riesgo en la toma de decisiones y mejore su calidad de vida. La elección de una tarjeta de crédito adecuada a las necesidades de cada cliente debe hacerse de acuerdo con un efectivo análisis entre la gran oferta que presentan las instituciones financieras.

La presente investigación nos permite inferir sobre el uso que dan los alumnos de pregrado del Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara a las tarjetas de crédito. Al identificar el grado de conocimiento, administración, planificación y comportamiento en el uso de las tarjetas de crédito bancarias que guardan los alumnos de pregrado del Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara, el cual se encuentra ubicado en la ciudad de Tepatlán de Morelos, Jalisco, en la zona que se conoce como Altos Sur de Jalisco.

Lo anterior deriva que la población de alumnos que conforman esta institución educativa está integrada por alumnos que se trasladan diariamente de 13 municipios aledaños y relativamente cercanos al Centro Universitario, esta situación hace que las familias que tienen a uno e incluso más de uno de sus miembros estudiando en esta institución tengan que considerar en su gasto familiar un presupuesto para solventar los gastos concernientes al transporte y comida e incluso se da el caso que algunos pagan hospedaje en la ciudad y solo regresan a sus lugares de origen los fines de semana, ya que la mayoría de ellos dependen económicamente de sus padres.

En algunos casos es práctico manejar alguna tarjeta de crédito o débito para solventar los mencionados gastos que se originan en el transcurso del estudio de su carrera profesional y por su estadía en el centro universitario, considerando que el promedio de edad de los estudiantes es de 21

años, es común que no midan las consecuencias del mal uso que puedan hacer del dinero para lo que fue presupuestado a través de estos instrumentos financieros.

OBJETIVOS

Conocer si los estudiantes de educación superior del Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara cuentan con algún tipo de tarjeta bancaria.

Analizar el comportamiento sobre el uso de las tarjetas de crédito bancarias que utilizan los alumnos de educación superior del Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara, así como las acciones que indican tener una educación financiera.

MARCO TEÓRICO

En la actualidad y gracias al desarrollo significativo de la industria de las empresas que usan la tecnología (Fintech) a nivel global que en México se conocen como Instituciones de Tecnología Financiera (ITF) se ofrecen servicios financieros de forma segura, fácil y sencilla al alcance de cualquier persona. Por otra parte, para los usuarios hay acceso a plataformas digitales como son las redes sociales, apps (aplicaciones para dispositivos móviles), cursos gubernamentales gratuitos, cursos de instituciones financieras de libre acceso, que permiten a las personas desarrollar eficientemente sus habilidades y conocimientos de cómo administrar y planear de forma optimizada sus finanzas.

La facilidad al tener acceso a diferentes medios de información sobre educación financiera se puede tener la libertad de gestionar los propios recursos ya que cada individuo tiene características, objetivos, metas e intereses distintos, así como otras situaciones que influyen en la forma de administrar el dinero.

Cuando las personas tienen conocimiento sobre educación financiera, pueden desarrollar más confianza para recurrir al uso de los productos disponibles a través de las distintas instituciones bancarias y de las aplicaciones tecnológicas que sirven de apoyo y que pueden contribuir a la mejor toma de decisiones económicas que repercuten en una disminución de los riesgos de fraude y/o endeudamiento de las personas. La Asociación de Bancos de México a través del Comité de

Educación Financiera promueve la importancia de estar informados sobre el contexto económico para tomar mejores decisiones financieras, mediante talleres, cursos y herramientas a los que la ciudadanía puede tener acceso por medio de las TIC's y algunas redes sociales. (Asociación de Bancos de México, 2023) El esfuerzo de las instituciones financieras para que el interesado tenga mayor educación financiera viene ligada a la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) y tiene como objetivo fomentar el bienestar financiero de la población mediante diversas líneas de acción.

Definiciones de Educación Financiera

A lo largo de la literatura académica, el termino educación financiera ha adquirido una variedad de significados dependiendo del enfoque a estudiar. La educación financiera se ha utilizado para referirse al conocimiento de productos financieros y al conocimiento de conceptos financieros, a las habilidades matemáticas necesarias para tomar decisiones financieras efectivas y también para participar en ciertas actividades tales como la planificación de las finanzas. (Hastings y otros, 2013) La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) define a la educación financiera como ...“el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros y, a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir una mayor concienciación de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir para pedir ayuda y adoptar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero”. (OCDE, 2005)

Por otra parte, la Estrategia Nacional de Educación Financiera define a la educación financiera como ...“el conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de sus intereses personales, familiares, laborales, profesionales, y de su negocio”. (Comité de Educación Financiera, 2017)

Mientras que, para la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), la educación financiera es ...“el proceso mediante el cual, logramos un mejor conocimiento de los diferentes productos y servicios financieros, así como sus riesgos, beneficios, y además mediante esta información, desarrollamos habilidades que nos permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico general”. (CONDUSEF, 2016)

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros considera que la educación financiera es ... “un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza”. (Banco del Bienestar, 2016)

Desde nuestra perspectiva, la educación financiera es un conjunto de herramientas y conocimientos con los que disponen los individuos, necesarios para la correcta administración y planeación de sus recursos financieros con el fin de lograr la eficiencia y una adecuada toma de decisiones de carácter económico financiero que deriven en un bienestar y que contribuyan a optimizar su situación económica y sus finanzas personales.

Para una discusión más amplia de la definición del concepto de educación financiera puede revisarse (Huston, 2010), (Remund, 2010), (Stolper & Walter, 2017), (Garg & Singh , 2018), entre otros autores. De la misma manera existe literatura acerca de las diferentes métricas de la educación, por ejemplo, pueden citarse a (Huston, 2010), (Lusardi & Mitchell, 2011), (Xu & Zia, 2012), entre otros.

Importancia de la educación financiera

En la adolescencia o adultez se puede pensar en lo que se quiere para la vida, y al pasar el tiempo se imagina dónde y cómo le gustaría vivir, el trabajo y el automóvil que desea tener, entre otras cosas, y se establecen metas de acuerdo con sus aspiraciones que tienen que ver con sus ingresos a futuro,

los cuales deberán tener un equilibrio entre sus gastos, el ahorro y sus ingresos para tener logros financieros. (Mayoral & Nabernegg, 2015)

La educación financiera dentro del núcleo familiar es importante, así como la cultura del ahorro, ya que se inculca desde la niñez mediante el proceso de enseñanza-aprendizaje ya que los padres son un pilar importante en la educación financiera sobre la administración del dinero, el ahorro y cómo ejercer el gasto. (Carmona Vega & Rojas Hernández, 2012)

La literatura ha demostrado que la educación financiera es un componente crucial ya que puede beneficiar o afectar el bienestar económico, ya sea en la planeación del retiro o jubilación, con una mayor acumulación de riqueza y disminución del costo financiero en la adquisición de vivienda. (Karakurum-Ozdemir y otros, 2019)

Las personas con educación financiera tienen mayor probabilidad de planificar su jubilación y ahorrar para gastos inesperados. Además, son menos propensos al sobreendeudamiento, pueden participar con mayor frecuencia en los mercados financieros, mantienen carteras mejor diversificadas. En otras palabras, los individuos con conocimientos financieros acumulan mayor riqueza neta a lo largo de su vida. (De Beckker y otros, 2021)

De acuerdo con la Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión en México, la educación financiera universalmente se conoce como una aptitud fundamental, ya que participa de manera importante al desarrollo y crecimiento de los países y en consecuencia ayuda a que tengan economías más sanas y fuertes. Según estudios, en el mundo solo 33% de la población tiene una cultura financiera apropiada, con excepción de algunos países europeos como Dinamarca, Noruega y Suecia cuyos números son 71%, en Canadá es de 68% y en Gran Bretaña 67%. En nuestro país solo 32% de la población cuenta con conocimiento básico en educación financiera, identificándose el caso de los grupos más vulnerables a las poblaciones rurales que tienen un nivel socioeconómico y un nivel de educación más bajo.

Contar con una adecuada educación financiera aportará al crecimiento personal, familiar y profesional para lograr una economía más fuerte. Cuando las personas tienen un adecuado y buen manejo sobre

sus finanzas personales, aportan y contribuyen de manera positiva e importante en su calidad de vida y en la de su familia, ya que lograrán propiciar la cultura del ahorro, concientizarse sobre el endeudamiento y contrastar los productos financieros a elegir. (INCyTU, 2018)

Conforme a los resultados del Programa Internacional de Evaluación de los Alumnos (PISA) de la OCDE, 22% de los alumnos de países están por debajo del nivel básico de referencia sobre educación financiera, que les permite tomar decisiones sencillas sobre los gastos cotidianos. (OCDE, 2017)

Dicho concepto también cobra importancia entre los estudiantes porque es necesario tratar de prevenir cualquier problema futuro que pueda surgir por falta de conocimiento sobre la gestión de sus recursos económicos de forma individual. Los autores (Ibrahim y otros, 2009), señalan que los estudiantes que carecen de conocimientos financieros tienen mayores dificultades financieras y que estos problemas continúan en los años posteriores.

El uso y manejo adecuado de las tarjetas bancarias permiten tener acceso a productos y servicios sin contar con dinero en efectivo. Algunas instituciones bancarias por ser cliente ofrecen préstamos, financiamiento, tarjetas de crédito, opciones de inversión, beneficios para futuras compras como si fuera efectivo, reembolsos en efectivo, compras en línea, pago a meses sin intereses, compras de preventa, así como otras promociones.

Hay que recordar que una tarjeta de crédito consiste en postergar un pago que de otra manera tendría que realizarse inmediatamente, definiéndola como...“Una tarjeta de plástico emitida por un banco u otra compañía financiera con el propósito de comprar bienes y servicios a crédito. La mayoría de los casos, se establece un límite de crédito para cada cuenta”. (Bank of America Corporation, 2023)

De acuerdo con (Chakravorti, 2003), las tarjetas de crédito brindan beneficios tanto a consumidores como a comerciantes que no cuentan con otros instrumentos de pagos, situación que ha sido demostrada a través de su explosivo crecimiento durante los últimos 20 años en el número y el valor de las transacciones. Inicialmente las tarjetas de crédito se introdujeron como instrumento de crédito y tanta ha sido su popularidad que en la actualidad también se utiliza como un instrumento de pago.

METODOLOGÍA

La investigación es de diseño descriptivo transversal, en la que se analizan variables sobre el comportamiento de las finanzas personales y la educación financiera en estudiantes de nivel superior del Centro Universitario de los Altos respecto de los hábitos y administración de sus finanzas en el uso de tarjetas bancarias, específicamente las de crédito, ya que muestra particularidades de las características de la población estudiantil; asimismo el muestreo se aplica en un período de tiempo determinado.

Para la interpretación de los resultados se analizaron variables a través de tablas de contingencia de forma cuantitativa mediante la prueba estadística Chi-cuadrada de Pearson para determinar la dependencia o independencia entre dos variables cualitativas, con el software estadístico IBM-SPSS Versión 20.

Instrumentos y técnicas de recolección de información

Se desarrolló un instrumento de medición para conocer el comportamiento sobre la administración, hábito y uso de tarjetas bancarias, así como la aplicación de la encuesta como prueba piloto para su validación que consta de 16 preguntas. Se realizó el trabajo de campo comprendido del 13 de agosto al 20 de diciembre de 2018, con los alumnos inscritos de las 13 carreras de pregrado que oferta el Centro Universitario de los Altos, con una población de 4043, y considerando solo los que se encuentran en el aula, se tiene un total de 3367. Para el tamaño de muestra se consideró estadísticamente representativa a un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.

Diseño de la muestra

Para determinar el tamaño de la muestra se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N Z^2 p q}{(\pm)^2 (N - 1) + Z^2 p q}$$

Al realizar las sustituciones correspondientes, se determinó que el tamaño de muestra es de 345 estudiantes como mínimo representativo de la población.

La técnica del muestreo fue *in situ* en cada una de las aulas para el trabajo de campo de las 13 carreras que se ofertan en el Centro Universitario de los Altos para cubrir el tamaño de la muestra estadísticamente representativa. La información presentada corresponde a 85 grupos y se logró obtener 846 encuestas contestadas, que supera considerablemente el mínimo estadísticamente representativo lo que indica un error muestral del 2.9% al nivel de confianza del 95%.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados representan el comportamiento de las finanzas personales y la educación financiera en estudiantes de nivel superior en su trayecto escolar en el Centro Universitario de los Altos respecto de los hábitos y administración de la tarjeta de crédito.

En la información de datos sociodemográficos se identifica que 59.2% de los encuestados es Femenino y 40.8% Masculino, donde 98.5% son solteros, 1.2% casados y 0.3% indicaron ser divorciados; por otra parte, se menciona que 94.7% no tienen personas que dependan económicamente de ellos, 4.3% depende una persona, 0.6% dependen dos personas, 0.2% dependen 3 personas y 0.2% dependen 4 personas de los estudiantes, así como se observa en la **Tabla 1** indica la edad de los estudiantes, el promedio de edad de los alumnos es de 20.89 años, la edad mínima es de 17 años y la máxima de 37 años con una desviación estándar de 2.075 años.

Tabla 1. Edad en años cumplidos de los estudiantes

Edad				
N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación estándar
846	17	37	20.89	2.075

Fuente: Elaboración propia

La distribución de frecuencias de los estudiantes de las diferentes carreras que se ofrecen en el Centro Universitario de los Altos (CUALTOS) se muestra en la siguiente **Tabla 2**. Indica que en mayor porcentaje (10.6%) participaron alumnos de psicología y en menor participación la carrera de Ingeniería Agroindustrial con 4.6%.

Tabla 2. Tabla de distribución de frecuencias de encuestas por carrera

Carrera	Frecuencia	Porcentaje
Psicología	90	10.6
Cirujano Dentista	88	10.4
Administración	80	9.5
Negocios Internacionales	80	9.5
Contaduría Pública	80	9.5
Médico Cirujano Partero	70	8.3
Abogado	69	8.2
Medicina Veterinaria y Zootecnia	60	7.1
Nutrición	60	7.1
Enfermería	50	5.9
Ingeniería en Sistemas Pecuarios	40	4.7
Ingeniería en Computación	40	4.7
Ingeniería Agroindustrial	39	4.6
Total	846	100

Fuente: Elaboración propia

Los resultados indican que 56.5% de los estudiantes no cuentan con tarjeta bancaria, mientras que 43.5% mencionaron que sí, esto implica que los alumnos encuestados se encuentran por debajo de la media nacional que es de 49.1%. (Comisión Nacional Bancaria y de Valores CNBV, 2022)

La siguiente **Tabla 3**, muestra el tipo de tarjeta bancaria con la que cuentan los estudiantes en la que se señala que 17.4% utiliza únicamente la tarjeta de crédito, 69.6% indica tener sólo débito y 13% menciona que utiliza ambas tarjetas. Es importante considerar que se muestra únicamente los resultados de los que sí cuentan con tarjeta bancaria que son 368 estudiantes.

Tabla 3. Tipo de tarjeta bancaria que tienen los estudiantes

¿Qué tipo de tarjeta bancaria tienes?		
Tipo	Frecuencia	Porcentaje
Tarjeta de crédito	64	17.4
Tarjeta de débito	256	69.6
Tarjeta de crédito y tarjeta de débito	48	13.0
Total	368	100.0

Fuente: Elaboración propia

Se destaca que a partir de los siguientes resultados el análisis que se hace, son aquellos estudiantes que cuentan con tarjeta de crédito, se hace referencia a los que tienen únicamente tarjeta de crédito (64) y los que tienen la de crédito y débito (48) que resultan los 112 objetos del presente estudio.

La **Tabla 4** indica qué tipo de tarjeta utilizan los estudiantes, mencionando que 50% de los estudiantes utilizan la tarjeta de crédito clásica, seguida de la universitaria con 23.2%, así como la tarjeta oro con 11.6%, algunos de ellos mencionaron no saber qué tipo de tarjeta de crédito utilizan, esto aparenta ser que efectivamente desconocen aspectos importantes sobre su tarjeta de crédito.

Tabla 4. Tipo de tarjeta de crédito que utilizan los alumnos

¿Qué tipo de tarjeta de crédito utilizas?		
	Frecuencia	Porcentaje
Tarjeta de crédito clásica	56	50.0
Tarjeta de crédito oro	13	11.6
Tarjeta de crédito platinum	5	4.5
Tarjeta de crédito para estudiantes universitarios	26	23.2
Tarjeta de crédito clásica y oro	2	1.8
No sé	10	8.9
Total	112	100.0

Fuente: Elaboración propia

El comportamiento de los resultados por el pago de comisión por anualidad del uso de tarjeta de crédito indica que 43.8% pagan comisión, 39.3% señaló no pagar comisión y 17% mencionó no conocer si paga comisión esto indica que la mayoría de los estudiantes que cuentan con tarjeta de crédito sí conocen información relevante sobre los cargos que efectúan las instituciones bancarias,

sin embargo, es preocupante que existe un bajo porcentaje de estudiantes con desconocimiento de existencia de dicha comisión, ya que puede desequilibrar sus finanzas al momento de la aplicación del cargo sin tomar en cuenta dicho concepto como se muestra en la **Tabla 5**.

Tabla 5. Pago de comisión por anualidad por el uso de tarjeta de crédito.

Por el uso de tu tarjeta de crédito ¿pagas comisión por anualidad?		
	Frecuencia	Porcentaje
Sí	49	43.8
No	44	39.3
No sé	19	17.0
Total	112	100.0

Fuente: Elaboración propia

La siguiente **Tabla 6** muestra si el alumno tiene conocimiento de la fecha de corte de su tarjeta de crédito, donde indica que 71.4% conoce la fecha de corte, esto puede indicar que la mayor parte de ellos tienen un buen manejo administrativo y financiero de dicha tarjeta, sin embargo 28.6% desconoce la fecha de corte e implica que desaprovecha los beneficios de programar adecuadamente sus compras mensuales.

Tabla 6. Conocimiento de la fecha de corte de la tarjeta de crédito

¿Tienes conocimiento de la fecha de corte del estado de cuenta de tu tarjeta de crédito?		
	Frecuencia	Porcentaje
Sí	80	71.4
No	32	28.6
Total	112	100.0

Fuente: Elaboración propia

La **Tabla 7** muestra si el alumno tiene conocimiento de las consecuencias por no pagar el total del adeudo del estado de cuenta a la fecha límite de pago, en la que 76.8%, al igual que en la **Tabla 6**, resalta que hay mayor posibilidad de administrar de una forma óptima el uso de su tarjeta de crédito,

sin embargo 23.2% no las conoce, esto puede implicar que cuando no pueda liquidar su estado de cuenta, le genere intereses moratorios más los gastos que se generen.

Tabla 7. Conocimiento sobre las consecuencias de no pagar el total del adeudo a la fecha límite de pago

¿Conoces las consecuencias de no pagar el total de tu adeudo del estado de cuenta, a la fecha límite de pago?		
	Frecuencia	Porcentaje
Sí	86	76.8
No	26	23.2
Total	112	100.0

Fuente: Elaboración propia

En la siguiente **Tabla 8** se observan las respuestas de los alumnos sobre el conocimiento de la tasa de interés aplicada por pagar un día después de la fecha límite de pago o la comisión por falta de pago, los resultados indican que 57.1% de los estudiantes sí la conocen y 42.9% de ellos no la conocen, pero este desconocimiento no implica necesariamente que caigan en incumplimiento de pago.

Tabla 8. Conocimiento de la tasa de interés por comisión u omisión por falta de pago

¿Conoces la tasa de interés aplicada por pagar un día después de la fecha límite de pago o la comisión por falta de pago?		
	Frecuencia	Porcentaje
Sí	64	57.1
No	48	42.9
Total	112	100.0

Fuente: Elaboración propia

La siguiente **Tabla 9** describe que 61.6% de los estudiantes sí conocen las consecuencias de pagar menos del mínimo en los cortes de su tarjeta de crédito, esto indica que la mayoría de los estudiantes están al pendiente de sus finanzas ya que de no hacerlo caerían como cliente moroso, el buró de crédito se afecta y la deuda se incrementa de forma considerable además de acumular los intereses

correspondientes del adeudo, así como las comisiones e impuestos correspondientes; para la minoría (38.4%) que desconoce las consecuencias, no implica necesariamente que no realicen sus pagos, pero sí un desconocimiento.

Tabla 9. Conocimiento de las consecuencias por pagar menos del mínimo en una tarjeta de crédito.

¿Conoces las consecuencias cuando pagas menos del mínimo establecido en el estado de cuenta de la tarjeta de crédito?		
	Frecuencia	Porcentaje
Sí	69	61.6
No	43	38.4
Total	112	100.0

Fuente: Elaboración propia

En la **Tabla 10** se observa que las variables analizadas son independientes entre sí, por lo que, si conoce las consecuencias de no pagar el total del adeudo del estado de cuenta, a la fecha límite de pago, entonces conoce la tasa de interés aplicada por pagar un día después de la fecha límite de pago o la comisión por falta de pago ($P < 0.05$). Para este caso puede ser que los estudiantes realicen su pago: 1) total de su adeudo o por lo menos evitan pagar más intereses y aparecer en buró de crédito o 2) un poco más que el mínimo para no generar intereses moratorios porque conocen las consecuencias de no hacerlo.

Tabla 10. Relación de conocimiento por consecuencias por falta de pago total en la fecha límite y conocimiento de la tasa de interés por la falta de pago.

¿Conoces la tasa de interés aplicada por pagar un día después de la fecha límite de pago o la comisión por falta de pago?				
¿Conoces las consecuencias de no pagar el total de tu adeudo del estado de cuenta, a la fecha límite de pago?	Sí	No	Total	P valor
Sí	60 53.6%	26 23.2%	86 76.8%	(0.0001)
No	4 3.6%	22 19.6%	26 23.2%	
Total	64 57.1%	48 42.9%	112 100.0%	

Fuente: Elaboración propia

En la **Tabla 11** se observa que las variables son independientes entre sí, por lo que, si conoce las consecuencias cuando paga menos del mínimo, entonces conoce las consecuencias de no pagar el total de su adeudo ($P < 0.05$). Para este caso puede ser que los estudiantes sean conscientes de las consecuencias financieras que ocasiona no completar sus pagos ya que la mayoría de los estudiantes indicaron conocer las consecuencias de pagar menos del mínimo y de no pagar el total de su deuda, por lo que se asume que cuentan con educación financiera y se preocupan por optimizar el manejo de su tarjeta de crédito.

Tabla 11. Relación de conocimiento por consecuencias por falta de pago total en la fecha límite y de pago menos del mínimo.

¿Conoces las consecuencias cuando pagas menos del mínimo establecido en el estado de cuenta de la tarjeta de crédito?				
¿Conoces las consecuencias de no pagar el total de tu adeudo del estado de cuenta, a la fecha límite de pago?				P valor
	Sí	No	Total	
Sí	63 56.2%	23 20.5%	86 76.8%	(0.0001)
No	6 5.4%	20 17.9%	26 23.2%	
Total	69 61.6%	43 38.4%	112 100.0%	

Fuente: Elaboración propia

En la **Tabla 12** se observa que las variables analizadas son independientes entre sí, por lo que, si conoce las consecuencias cuando paga menos del mínimo, entonces conoce la tasa de interés aplicada por pagar un día después de la fecha límite de pago o la comisión por falta de pago ($P < 0.05$). De forma similar a la tabla anterior, los alumnos saben que al no pagar el mínimo requerido tendrán que afrontar un mayor pago en su siguiente estado de cuenta ocasionado por los intereses moratorios por omitir el pago en la fecha límite.

Tabla 12. Relación de conocimiento por consecuencias por falta de pago total en la fecha límite y de pago menos del mínimo.

¿Conoces la tasa de interés aplicada por pagar un día después de la fecha límite de pago o la comisión por falta de pago?	¿Conoces las consecuencias cuando pagas menos del mínimo establecido en el estado de cuenta de la tarjeta de crédito?		Total	P valor
	Sí	No		
Sí	57	7	64	(0.0001)
	50.9%	6.2%	57.1%	
No	12	36	48	
	10.7%	32.1%	42.9%	
Total	69	43	112	
	61.6%	38.4%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia

Los resultados indican que la frecuencia mensual en que los estudiantes usan su tarjeta de crédito, la mayoría de ellos es de 1 a 3 veces por mes (59.8%), esto puede indicar que el principal uso es para realizar pagos de forma recurrente y compras programadas mensualmente y en menor medida como un medio de financiamiento.

Adicionalmente se encuentra que la mayoría de ellos usan la tarjeta de crédito para adquirir bienes (48.2%) y pago de servicios (46.4%) y en menor proporción el pago recurrente de servicios en línea (14.3%) y la disposición en efectivo (23.2%) que implica pagar la disposición del crédito en efectivo más el cobro por la comisión que las instituciones financieras determinan. Cabe señalar que algunos de los estudiantes utilizan su tarjeta de crédito en más de una de las opciones mencionadas, por lo que la suma de los porcentajes excede del 100%.

Por otro lado, 52.7% de los estudiantes han recibido ofrecimiento de algún tipo préstamo por parte de la institución financiera por contar con una tarjeta de crédito. El resto de los estudiantes 47.3%

indicó no haber recibido ese tipo de ofrecimiento. Esto nos indica que poco más de la mitad de los estudiantes pueden disponer de un préstamo de manera inmediata relacionado con su tarjeta de crédito.

Como se puede observar en la **Tabla 13**, la mayoría de los alumnos (75.0%) cubre el total del estado de cuenta en un solo pago, mientras que 12.5% cubre el pago mínimo. El resto de los estudiantes manifiestan pagar menos del mínimo (0.9%) o no lo pagan (11.6%), lo que llevaría a considerarse como clientes morosos para la institución financiera, ya que se afecta su economía al no pagar para evitar las comisiones y los intereses moratorios esto conlleva una pérdida del control financiero de las finanzas personales.

Tabla 13. Formas de cubrir el pago de la tarjeta de crédito.

¿Cómo cubres el pago del estado de cuenta mensual de la tarjeta de crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Pago total del estado de cuenta	84	75.0
Pago mínimo del estado de cuenta	14	12.5
Pago menos del mínimo del estado de cuenta	1	0.9
No lo pago	13	11.6
Total	112	100.0

Fuente: Elaboración propia

Se les cuestionó a los estudiantes si pagan a más tardar en la fecha límite que señala el estado de cuenta de su tarjeta de crédito y 74.1% respondieron que sí lo realiza en la fecha límite, 25.9% de ellos lo realizan fuera de tiempo y esto implican consecuencias financieras que pueden desbalancear su economía.

Adicionalmente 59.8% contestaron que paga el total del estado de cuenta antes de la fecha límite de pago, por lo que se considera que gran porcentaje de los estudiantes llevan una buena administración de sus finanzas personales ya que sus recursos económicos se lo permiten.

CONCLUSIONES

Hablar de finanzas personales en estudiantes es un reto en la administración personal ya que algunos alumnos dependen económicamente de sus familias y/o trabajan de manera parcial además que sus ingresos son limitados. La educación financiera va más allá de considerar un buen manejo en las finanzas personales, ya que implica conocer la información necesaria para adquirir habilidades, confianza y conciencia para minimizar los riesgos financieros y tomar decisiones efectivas de acuerdo con la capacidad económica del individuo. Las instituciones bancarias ofrecen un abanico de productos a través de aplicaciones tecnológicas, lo que hace un manejo dinámico y sencillo de utilizar, así como mayor acceso a las compras, pagos, financiamiento, inversiones, de forma rápida de acuerdo con las necesidades personales.

La finalidad de la investigación fue determinar si los estudiantes universitarios cuentan tarjetas bancarias, además la relación entre el uso y manejo de las tarjetas de crédito con la educación financiera, al analizar las variables mediante la descripción y aplicación de pruebas estadísticas.

De acuerdo con los resultados, se considera que los estudiantes de pregrado tienen educación financiera de forma empírica al conocer los términos y condiciones del estado de cuenta para evitar ser sancionados con comisiones e intereses que genera la institución a falta de pago, pago mínimo o menos del mínimo, ya que tienen una adecuada administración de sus tarjetas aún cuándo desconocen algunos aspectos relevantes que están disponibles en los estados de cuenta como fecha de corte, tasa de interés ordinaria, tasa de interés moratoria, fecha límite de pago, pago mínimo, pago mínimo más mensualidades sin intereses del periodo, compras y otros cargos, saldo de la tarjeta, entre otros.

El mal uso de tarjetas de crédito puede afectar significativamente la calidad de vida y sustancialmente a la estabilidad económica personal y familiar ya que puede sobrepasar la capacidad de pago, generar gastos excesivos por comisiones, intereses moratorios y otros cargos. El uso correcto de tarjetas de crédito y débito permiten realizar de una manera óptima, la distribución de los recursos económicos generando estabilidad financiera y posibilidades de financiamiento mayores, así como disminución de la tasa de interés.

De acuerdo con los resultados, se concluye que menos del 50% de los entrevistados cuentan con una tarjeta bancaria (67.8% de la población adulta en México tienen algún tipo de producto financiero formal: cuenta de ahorro, crédito, seguro o afore) (Comisión Nacional Bancaria y de Valores CNBV, 2022), independiente del tipo de tarjeta que usan, de los cuales, el 30.4% de ellos tienen tarjeta de crédito, lo que demuestra un nivel de bancarización por debajo de la media nacional.

El 50% de los encuestados disponen con una tarjeta de crédito clásica, destacando que adicionalmente 23.2% cuentan con la universitaria. Sobre el uso de estas se resalta que 59.8% la utilizan de 1 a 3 veces por mes, en su mayoría la utilizan para adquirir bienes y pago de servicios y 75% de ellos cubren el pago total de su estado de cuenta mensual.

Por otra parte, los resultados sobre la educación financiera de los estudiantes nos indica que la gran mayoría conoce si paga o no comisión por la anualidad, 71.4% indican tener conocimiento sobre la fecha de corte del estado de cuenta, 76.8% tienen conocimiento sobre las consecuencias de no pagar el total de su adeudo del estado de cuenta mensual a la fecha límite de pago, 57.1% conoce la tasa de interés aplicada por pagar un día después de la fecha límite de pago o la comisión por falta de pago.

El uso periódico de las tarjetas bancarias por los estudiantes es mínimo, esto puede ser por la restricción de ingreso generada por la dependencia económica que tienen de sus padres, estos gastos pueden responder a fines muy específicos de bienes y pago de servicios relacionados a su trayectoria académica que a la mayoría (75%) les permite pagar el total de su estado de cuenta mensual; además que pueden ser una excelente manera de establecer un historial crediticio y desarrollar buenos hábitos financieros que repercuten de manera positiva en la educación financiera de los estudiantes universitarios.

De forma generalizada los estudiantes cuentan con los conocimientos básicos y mínimos para gestionar de forma adecuada los gastos financiados por el uso de tarjetas de crédito ya que no se ven afectados por gastos de comisiones o intereses moratorios, esto puede ser motivado por toma de decisiones informadas.

Los estudiantes necesitan aprender y conocer el buen manejo de los recursos financieros, ya sean propios o con financiamiento y así lograr buenos resultados en sus finanzas personales, esto con el fin de adquirir una habilidad en la administración de los recursos económicos en el ámbito personal y profesional, de lo contrario el mal manejo de estos o por desconocimiento pueden tener cobros que afecten significativamente su calidad de vida, su entorno o economía familiar.

REFERENCIAS

Asociación de Bancos de México. (2023). *Asociación de Bancos de México*. Retrieved Mayo de 2023, from <https://www.abm.org.mx/educacion-financiera/>

Banco del Bienestar. (2016). *Banco del Bienestar*. Retrieved 2023, from <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/bansefi-y-la-educacion-financiera>

Bank of America Corporation. (2023). *Bank of America*. Retrieved 2023, from <https://www.bankofamerica.com/credit-cards/glossary/es/>

Carmona Vega, E., & Rojas Hernández, J. E. (2012). Finanzas personales: los planes de aseguramiento como estrategia óptima para la planeación del retiro o jubilación. *novaRua Revista Universitaria de Administración*, 3(5), 5-18. <https://erevistas.uacj.mx/ojs/index.php/NovaRua/article/view/30/35>

Chakravorti, S. (2003). Theory of Credit Card Networks: A Survey of the Literature. *Review of Network Economics*, 2(2), 50-68.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores CNBV. (2022). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021: Reporte de resultados*. Retrieved 2023, from https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Reporte_Resultados_ENIF_2021.pdf

Comité de Educación Financiera. (2017). *Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)*.

Comité de Educación Financiera.

CONDUSEF. (2016). *Revista Proteja su Dinero*. Retrieved Abril de 2023, from <https://revista.condusef.gob.mx/2016/04/educacion-financiera/>

De Beckker, K., De Witte, K., & Van Campenhout, G. (2021). The effect of financial education on students' consumer choices: Evidence from a randomized experiment. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 188, 962-976. <https://doi.org/doi.org/10.1016/j.jebo.2021.06.022>

Garg, N., & Singh, S. (2018). Financial literacy among youth. *International Journal of Social Economics*, 45(1), 173-186. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/IJSE-11-2016-0303>

Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2013). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. *Annual Review of Economics*, 5(1), 347-373. <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807>

Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *The Journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316. <https://doi.org/doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>

Ibrahim, D., Harun, R., & Mohamed Isa, Z. (2009). A Study on Financial Literacy of Malaysian Degree Students. *revista Cross-cultural Communication*, 5(4). <https://doi.org/dx.doi.org/10.3968/j.ccc.1923670020090504.006>

INCyTU. (Julio de 2018). *Foro Consultivo Científico y Tecnológico*. Retrieved 2021, from Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión, : https://www.foroconsultivo.org.mx/INCyTU/documentos/Completa/INCYTU_18-018.pdf

Karakurum-Ozdemir, K., Kokkizil, M., & Uysal, G. (2019). Financial Literacy in Developing Countries. *Social Indicators Research: An International and Interdisciplinary Journal for Quality-of-Life Measurement*, 143(1), 325-353. <https://doi.org/10.1007/s11205-018-1952-x>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: an overview. *Journal of Pension Economics & Finance*, 10(4), 497-508. <https://doi.org/DOI:https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>

Mayoral, F. M., & Nabernegg, M. (2015). Gasto social en América Latina. *Revista de Economía Mundial*, 40, 67-89. <https://www.redalyc.org/pdf/866/86641407004.pdf>

OCDE. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>

OCDE. (2017). *PISA 2015 Results (Volume IV): Students' Financial Literacy*. Paris: OECD Publishing. <https://doi.org/doi.org/10.1787/9789264270282-en>

Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *The Journal of consumer affairs*, 4(2), 276-295. <https://doi.org/doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>

Stolper, O. A., & Walter, A. (2017). Financial literacy, financial advice, and financial behavior. *Journal of Business Economics*, 87, 581-643. <https://doi.org/doi.org/10.1007/s11573-017-0853-9>

Xu, L., & Zia, B. (2012). Financial literacy around the world: an overview of the evidence with practical suggestions for the way forward. *Policy Research Working Paper 6107*. Retrieved 2023.