

# FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Administración

“CAUSALES DEL ENDEUDAMIENTO EN  
ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS”: Una revisión  
de la literatura científica 2016-2019

Trabajo de investigación para optar al grado de:

**Bachiller en Administración**

**Autor:**

Chávez Tovar Magno Alberto

**Asesor:**

Dra. Elizabeth Emperatriz García Salirrosas

Lima - Perú

2020

## **DEDICATORIA**

Este trabajo de Investigación se lo dedicamos en primer lugar a nuestros padres que siempre están a nuestro lado apoyándonos en cada paso que damos para seguir adelante, en segundo lugar, a nuestros profesores y asesores que nos brindan sus conocimientos para poder ser profesionales de primera.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos de una manera muy especial a nuestros asesores que nos brindan sus conocimientos profesionales para que podamos culminar satisfactoriamente este trabajo de investigación.

**TABLA DE CONTENIDO**

<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>2</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	<b>3</b>
<b>TABLA DE CONTENIDO</b> .....	<b>4</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	<b>5</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b> .....	<b>6</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>7</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>8</b>
<b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA</b> .....	<b>12</b>
2.1 Tipo de estudio: .....	12
2.2 Criterios de Inclusión y Exclusión:.....	12
2.2. Recursos de Información: .....	12
2.3. Búsqueda: .....	12
2.4. Descarte e inclusión:.....	13
2.5. Proceso de Selección .....	15
2.6. Proceso de Revisión .....	15
<b>CAPÍTULO III: RESULTADOS.</b> .....	<b>21</b>
2.1. Uso de tarjetas de crédito para consumos y préstamos .....	23
2.2. Necesidad de Financiar su educación .....	23
2.3. Conocimiento financiero en los estudiantes universitarios.....	25
<b>CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN:</b> .....	<b>27</b>
2.4. Consideraciones finales: .....	28
<b>REFERENCIAS</b> .....	<b>30</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1. Artículos científicos revisados. ....</b>	<b>16</b>
<b>Tabla 2. Relación de causas del endeudamiento en estudiantes .....</b>	<b>21</b>

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Montos de deuda y porcentajes de deuda vencida por edades .....	9
<b>Figura 2</b> Búsqueda de información .....	13
<b>Figura 3</b> Criterio de inclusión y exclusión .....	14

## RESUMEN

La presente investigación describe los resultados cualitativos de un estudio que tuvo como objetivo analizar las causas del endeudamiento en los estudiantes universitarios. Se llevó a cabo una revisión sistemática de la literatura, con base en datos ProQuest. Se encontraron 382 publicaciones producidas entre los años 2016 y 2019, luego de haber usado los criterios de inclusión y exclusión se depuraron quedando sólo 45 artículos. Los resultados obtenidos en los artículos científicos encontrados nos permiten identificar las posibles causas del endeudamiento en estudiantes basados en teorías perfectamente estudiadas por cada uno de los autores de los artículos y sus experiencias aplicadas a contextos reales. A partir de ello, se puso en evidencia que los resultados nos mostraron las siguientes causas del endeudamiento juvenil: Financiar su educación, uso de tarjetas de crédito para realizar consumos y conocimiento financiero.

**PALABRAS CLAVES:** Endeudamiento Universitario, créditos, conocimiento financiero

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

La etapa de endeudamiento en jóvenes universitarios se puede considerar una decisión de consumo ingenuo, a modo de una inversión a futuro, o, por el contrario, una decisión desesperanzadora, que esconde una forma forzosa de vivir las ocasiones del presente, sin prever los costos del mañana (Descouvieres, 2016).

Uno de los temas más observados en la literatura es la deuda de tarjetas de crédito de estudiantes universitarios para esto James Warren “examinó el autocontrol de los estudiantes con una serie de decisiones pre / post- secuenciales y la causal impacto en su ansiedad financiera (Warren Peltier & Schibrowsky, 2016).

El uso de tarjetas de crédito incluye cualquier tipo de pago, como pagos en línea, pagos automáticos y, por supuesto, deslizar una tarjeta. Christel & Erikdotter (2017) considera que una preocupación reciente es que el 30% de los estudiantes reportan poner los costos de matrícula en sus tarjetas de crédito, incluso mientras duró la congelación del crédito nacional en el año 2009, los estudiantes universitarios fueron usando tarjetas de crédito más que nunca, cobrando más de 2,200 Dólares anuales en California”.

Las tarjetas de crédito se han convertido en uno de los medios de pago más convenientes y populares de la actualidad, siendo una herramienta importante para apoyar los estilos de vida modernos (Hayhoe, Leach, Turner, & Bruin 2018). Quienes presentan mayores dificultades para cancelar a tiempo sus deudas por tarjetas de crédito o préstamos personales son los más jóvenes con estilo de vida conservador, de acuerdo con la información brindada por Equifax, la tasa más elevada de deuda vencida por el uso de tarjetas de crédito se presenta en los jóvenes de 18 a 24 años. De similar modo, con respecto a los préstamos personales, se registran tasas de deuda de 2% para los grupos de edades de 18 a 24 años y de 25 a 34 años, una tasa que duplica a la del resto de edades, que es de 1% (Rosales, 2019). (Ver figura 1).



### Distribución de deudas de TC y PP por GRUPOS DE EDADES

Edad	TARJETA DE CRÉDITO (TC)			PRÉSTAMOS PERSONALES (PP)		
	Numero personas	Monto adeudado	Deuda vencida	Numero personas	Monto adeudado	Deuda vencida
18-24	135,826	246,582,277	6%	267,696	1,362,313,647	2%
25-34	829,761	4,034,279,665	4%	870,843	8,741,148,367	2%
35-49	1,197,792	9,560,929,857	4%	1,134,288	16,193,411,718	1%
50-64	722,392	6,195,267,115	3%	735,446	11,272,178,107	1%
+65	43,815	363,365,249	3%	49,531	638,356,779	1%
<b>TOTAL</b>	<b>2,929,586</b>	<b>20,400,424,162</b>		<b>3,057,804</b>	<b>38,207,408,618</b>	

1. Montos de deuda y porcentajes de deuda vencida por edades, a noviembre del 2018. (Elaboración: Equifax)

*Figura 1 Montos de deuda y porcentajes de deuda vencida por edades*

Cuando observamos todos estos índices deudores en la juventud, nos ponemos a pensar en los efectos directos del conocimiento de tarjetas de crédito, “El conocimiento de las tarjetas de crédito se define como la comprensión general de los estudiantes universitarios de los conceptos relacionados con el uso y la administración de sus tarjetas de crédito, incluido el pago mínimo, la tasa de interés y los cargos por pagos atrasados. Investigaciones anteriores muestran que el conocimiento financiero influye en el comportamiento y las prácticas de las tarjetas de crédito” (Limbu, 2017). Además de esto el autor muestra relevancia en la importancia de las tarjetas de crédito, “Los investigadores han demostrado el importante papel que juega el conocimiento de las tarjetas de crédito en el uso responsable de las mismas. Los estudios demuestran que la falta o el conocimiento financiero inadecuado es una fuente importante de mal uso y deuda de las tarjetas de crédito entre los estudiantes universitarios” (Limbu, 2017). Shweta , Rylander, & Mims (2018) menciona que los estudiantes universitarios no son considerados los más concedores financieros sobre tarjetas de crédito e incluso las empresas que emiten tarjetas de crédito consideran que los estudiantes universitarios son de riesgo aceptable. Las mujeres generalmente tienen menos conocimiento sobre temas financieros que sus homólogos masculinos, en un estudio para obtener perspicacia en la educación financiera de los estudiantes universitarios Volpe (2012) pidió a 924 estudiantes hombres y mujeres que respondan a una variedad de preguntas sobre conocimiento de arrendamiento, solvencia, informes de crédito y tasas de porcentaje anuales.

Día a día el conocimiento financiero se sitúa como un apoyo que activa la economía, tanto familiar como empresarial, por ello Meneses Jimenez & Quispe Peñan (2018) identificaron los siguientes factores que influyen:

Hoy en la sociedad financiera se viene renovando recientes modos de comenzar tanto el mercado internacional como el local, ya que emergen prototipos más difíciles, en la que dan encargos de ejecuciones financieras, luego aún más el independiente mercado señala que los servicios que muestre la financiera se han tornado más complicado para la empresa, para la contribución y el crecimiento económico, los encargo que proponen las empresas emplean cada vez expresiones muy complejas, hasta el punto que es imposible de entender para muchas personas que no tienen aprendizaje mínimo, pero esto igualmente se revela en la serie de productos y servicios que permanecen a la disponibilidad de los clientes.

Es popular que los estudiantes universitarios que tengan tarjetas de crédito, tengan la capacidad de efectuar pagos por su aprendizaje universitario, para eso es significativo tener una educación financiera, para que no entren al sistema de deudores en el banco en su poca edad.

Chong (2017) indica que el riesgo asociado con la mala gestión del riesgo de crédito puede ser de gran alcance. El estallido de la crisis financiera mundial del 2008 y el colapso de la economía en Grecia en el 2010 se atribuyen a un apalancamiento excesivo y una mala gestión del riesgo de crédito. Entre esta masiva acumulación de crédito, la deuda de tarjetas de crédito ha sido contribuyente importante, los expertos financieros predijeron que el mundo financiero está a punto de experimentar una crisis de deuda de tarjetas de crédito, los agresivos esfuerzos de marketing de las compañías de tarjetas de crédito han atraído al éxito a más consumidores tanto en países avanzados como de países emergentes. Las personas que poseen tarjetas de crédito por diferentes motivos, algunas usaban tarjetas de crédito por conveniencia, mientras que otras consideraban los préstamos de tarjetas de crédito como su otra fuente de ingresos.

En la presente revisión de la literatura científica demuestra el vínculo entre endeudamiento, uso de tarjetas de crédito y conocimiento financiero, no obstante, dado los distintos marcos teóricos en observación, las diferentes metodologías usadas y los instrumentos de medida empleados en los diferentes estudios, es considerable examinar la investigación publicada para proponer un cuadro ordenado y comprensivo que contribuya a la estructura de la misma

y que tenga participación para la práctica educativa. De este modo, el objetivo del presente trabajo de investigación fue analizar las causas del endeudamiento en estudiantes universitarios a través de una revisión sistemática de publicaciones en revistas indexadas en la base de datos ProQuest, en el contexto internacional a lo largo de los últimos 3 años.

## CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

### 2.1 Tipo de estudio:

Se realizó la revisión sistemática de la literatura científica intentando responder la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuáles son las causas del endeudamiento en estudiantes universitarios?

### 2.2 Criterios de Inclusión y Exclusión:

Para el presente trabajo de investigación hemos incluido artículos científicos evaluados por expertos para la mejor coherencia de los mismos. Además de descartar artículos de años antigüedad menores de 3 años, para contar con información actual, consideramos de igual manera incluir los idiomas de español e inglés únicamente para que sea entendible al momento de leer los artículos científicos.

### 2.2. Recursos de Información:

Para el trabajo de investigación hemos usado como base de datos **PROQUEST**.

### 2.3. Búsqueda:

Las palabras claves usadas fueron: Debt causes (Causas del endeudamiento), Credit cards and Credit (Tarjeta de crédito y otros créditos), students debt (Endeudamiento en estudiantes)

Buscamos los artículos con 3 años de antigüedad.

Idioma: español e inglés.

The image shows the ProQuest search interface. At the top, there is a teal header with the ProQuest logo. Below it, a navigation bar contains links for 'Búsqueda básica', 'Búsqueda avanzada' (which is highlighted), 'Publicaciones', 'Examinar', and 'Bases de datos (2)'. The main heading is 'Búsqueda avanzada', with sub-links for 'Línea de comandos' and 'Tesauro'. The search input field contains 'debt levels'. Below it, a dropdown menu is set to 'AND', and the second search input field contains 'credit cards and credit'. There is a '+ Añadir fila' button. Under 'Limitar a:', there are two options: 'Texto completo' (unchecked) and 'Evaluado por expertos' (checked). The 'Fecha de publicación:' dropdown is set to 'Últimos 3 años'.

*Figura 2 Búsqueda de información*

#### **2.4. Descarte e inclusión:**

Cuando iniciamos la búsqueda con las palabras claves, años de antigüedad anteriormente indicado nos salieron 1798 resultados de tal manera que tuvimos que descartar algunos artículos si no guardaban relación con el tema que desarrollamos en sí. Para esto fuimos en la parte de Asuntos y empezamos a incluir o excluir según los temas que veíamos, (Ver figura 3)

### Asunto ×

Incluir	Excluir	Asunto	Contar ▼
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	studies	382
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	economic models	170
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	banking industry	128
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	households	125
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	decision making	88
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	economic crisis	84
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	financial services	83
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	financial literacy	81
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	consumers	79

Cancelar Aplicar

Figura 3. Inclusiones y exclusiones

Luego de haber descartado algunos artículos usando lo visto en la figura 3, los resultados bajaron de 1798 a 382. (Ver Figura 4)

382 resultados 
[Modificar búsqueda](#) [Búsquedas recientes](#) [Guardar búsqueda/alerta](#)

**Filtros aplicados**  
Borrar todos los filtros

studies x

**Ordenar por**  
Relevancia ▼

**Limitar a**

Texto completo

Artículos evaluados por expertos

**Tipo de fuente** ^

Revistas científicas

**Fecha de publicación** ^

Últimos 12 meses

Últimos 5 años

Últimos 10 años

Intervalo de fechas

Seleccionar 1-20 0 entradas seleccionadas

[Citar](#) [Enviar por correo electrónico](#) [Imprimir](#) [Guardar](#)

1 **Determinants of credit card spending and debt of Chinese consumers**  
 Lin, Lijiong; Mohamad Dian Revindo; Gan, Christopher; Cohen, David A. *The International Journal of Bank Marketing; Bradford* Tomo 37, N.º 2, (2019): 545-564.  
 ...level of education has no effect on credit card debt. Given this inconsistency...  
 ...of credit cards also creates the possibility of a variety of card debt problems...  
 ...either credit card spending behaviour or card debt behaviour; but not both....

Resumen/detalles Vista ▼

---

2 **Credit card knowledge, social motivation, and credit card misuse among college students: Examining the information-motivation-behavioral skills model**  
 Limbu, Yam B. *The International Journal of Bank Marketing; Bradford* Tomo 35, N.º 5, (2017): 842-856.  
 ...increased use of credit cards and higher levels of credit card debt (Borden et...  
 ...credit card debt) in 2015 (United States Census Bureau and the Federal Reserve,...

Resumen/detalles [Texto completo](#) [Texto completo - PDF \(324 kB\)](#) Vista ▼

---

3 **Understanding credit card payment behavior among college students**  
 Singh, Shweta; Rylander, David H; Mims, Tina C. *Journal of Financial Services Marketing; London* Tomo 23, N.º 1, (Mar 2018): 38-49.  
 ...card companies even after the advent of the Credit Card Act of 2009....  
 ...credit card payment behavior among college students by segmenting college...

Resumen/detalles [Texto completo - PDF \(484 kB\)](#) [Referencias \(82\)](#) Vista ▼

---

**The easy-money effect: credit card spending and hard-work reminders**

Figura 4 Resultados finales

## **2.5. Proceso de Selección**

Los artículos se seleccionaron de la base de datos PROQUEST, utilizando las siguientes palabras claves: Causas del endeudamiento, Tarjeta de crédito, Prestamos, Endeudamiento en estudiantes. En este estudio se tuvieron en cuenta los siguientes criterios: Artículos publicados en la base ProQuest entre los años 2015 y 2019, cuyo tópico central fue el endeudamiento.

La formalidad reunía indagación de los próximos campos: Escritores, Año de difusión, ejemplo de metodología, país, síntesis de objetivos. Para explicar el modelo de metodología usada en la presente investigación, tuvimos en cuenta los siguientes trabajos de (Manimoy, 2017), (Meneses y Quispe, 2018) y (Peach, 2017). Estos escritores de investigación científica determinan las sucesivas tipologías: comprobaciones, investigaciones experimentales y cualitativas.

## **2.6. Proceso de Revisión**

Cada artículo que se hace mención a través de los autores fue estudiado independientemente por dos investigadores, quienes hicieron al menos dos lecturas de los mismos. La referencia sobre el diseño metodológico, el país, año y los participantes.

**TABLA 1. Artículos científicos revisados.**

Artículos incluidos en la revisión según las palabras clave utilizadas:

<b>FUENTE</b>	<b>DISEÑO METODOLÓGICO</b>	<b>PAÍS</b>	<b>BREVE RESUMEN</b>
Meneses Jiménez, José Ángel; Quispe Peña Humberto Gabriel, 2018	Cuantitativo	Perú	El objetivo de esta investigación era determinar las causas del endeudamiento de los estudiantes de una Universidad en Ica el pasado 2018.
Manimoy, 2017	Cuantitativo	Chile	Recientemente, hemos visto un aumento dramático en el número de deudas debido a la situación financiera de los estudiantes universitarios.
Limbu, Yam B, 2017	Cuantitativo	Estados Unidos	El propósito de este documento es examinar los efectos directos e indirectos del conocimiento de las tarjetas de crédito y el uso indebido de las mismas entre los estudiantes universitarios en los EE.UU.
Peach, 2017	Descriptivo - Encuesta	Estados Unidos	Los comportamientos financieros considerados son seguir un presupuesto formal y pagar el saldo de la tarjeta de crédito cada mes.
Seira & Elizondo, 2017	Experimental	Chile	Implementamos un ensayo de control aleatorio en el mercado de tarjetas de crédito para una gran cantidad de estudiantes endeudados y medimos el impacto de las revelaciones de tipo verdad en el préstamo.
Harrington & Smith, 2017	Descriptivo - Encuesta	Estados Unidos	Se investigó la demanda de invertir en educación financiera mientras se encuentran en la universidad en una sección transversal de estudiantes en una universidad privada.
Shweta Singh, Rylander, David H, 2017	Cualitativo	Colombia	Se necesita más conocimiento a las actitudes de los estudiantes universitarios hacia las compañías de tarjetas de crédito y el comportamiento que los estudiantes exhiben al usarlas.
Andrew & Schibrowsky, 2017	Experimental	Chile	Se desarrolla y prueba un modelo causal que explora las decisiones de pre / post deuda de los estudiantes universitarios como una serie de pérdidas secuenciales en el autocontrol.



Kim, 2019	Experimental	Estados Unidos	A medida que la deuda de préstamos estudiantiles aumenta, la carga de la deuda resultante puede tener consecuencias para múltiples aspectos de la vida, incluida la salud.
Montalto, 2019	Descriptivo	Colombia	Esta revisión explora aspectos clave del comportamiento financiero de los estudiantes universitarios, incluido el uso de tarjetas de crédito y préstamos estudiantiles.
Hunter, 2017	Experimental	Chile	Este artículo examina la relación entre los comportamientos de uso de tarjetas de crédito y el bienestar de los hogares en los estudiantes universitarios.
Bamforth, 2017	Descriptivo - Encuesta	Australia	Este estudio tiene como objetivo identificar y clasificar diferentes enfoques para la administración del dinero que pueden afectar el comportamiento de compra en los estudiantes universitarios.
Tay, 2017	Cualitativo	México	Se realizó una revisión sistemática para integrar las diferentes conceptualizaciones de la deuda en los estudiantes y desarrollar un modelo que explique sus mecanismos en una universidad privada.
Ding, 2017	Experimental	Perú	Este estudio presenta una evidencia empírica novedosa sobre cómo los estudiantes administran su crédito antes y después de recibir modificaciones.
Cui, 2017	Cuantitativo	Argentina	Los estudiantes a menudo usan productos de crédito, como los préstamos personales, para satisfacer las necesidades financieras a corto plazo.
Ponce, 2017	Cuantitativo	México	Establecemos nuevos datos sobre la forma en que los estudiantes asignan la deuda entre sus tarjetas de crédito en México.
Friedline, 2017	Cuantitativo	Estados Unidos	Este estudio examina el alcance de la deuda emergente y sobresaliente de tarjetas de crédito entre estudiantes universitarios de adultos jóvenes.
Addo, 2017	Experimental	Estados Unidos	Este estudio exploró las formas en que los estudiantes adultos jóvenes combinaban financieramente sus vidas y las asociaciones con los resultados de deudas financieras.

César Failache, 2016	Experimental	Colombia	Efecto de imitación de los estudiantes latinoamericanos de ingreso alto respecto a las pautas de un alto consumo internacional.
Toca, 2018	Descriptivo	Chile	Los estudiantes se han echado a la calle a protestar por el difícil acceso y el endeudamiento que contribuye a generar la educación superior. Endeudarse en Chile era casi una obligación.
Castro & Rodríguez- Madera, 2016	Cuantitativo	Estados Unidos	La evidencia en los Estados Unidos sugiere que los estudiantes se endeudan significativamente mientras asisten a la universidad.
Sergio Carvajal, 2019	Cuantitativo	Estados Unidos	Se advierte que de aquí a sólo cuatro años más, es decir al 2023, la masa de estudiantes morosos podría ascender del 10% al 40%.
Liebowitz, 2018	Cuantitativo	Chile	Los estudiantes de hoy deben basarse en los conceptos básicos de finanzas y el conocimiento necesarios para tomar decisiones informadas y responsabilizarse de su propio bienestar financiero.
Raccanello & Herrera Guzman, 2016	Revisión	Colombia	Las decisiones de los estudiantes que se cuestionan si estas son tomadas de manera racional o si son guiadas por las emociones que, llegan a una causa de endeudamiento.
Villada & López Galeano, 2017	Cuantitativo	Perú	Se requiere un cambio de actitud donde la educación financiera sea transversal en los estudiantes de las universidades nacionales.
Mazzotti del Águila & Pacheco Córdova, 2017	Descriptivo	Perú	La mayoría de jóvenes no tienen el hábito de informarse acerca de los contratos y productos bancarios que firman.
Humberto Librado Castillo, Carolina Garzón Medina, 2018	Descriptivo	Chile	El ahorro, el endeudamiento, el dinero y la inversión son temas de debate en el ámbito académico y en la cotidianidad de los jóvenes universitarios.
Espín Oleas & Loza Montes, 2018	Descriptivo	Colombia	La problemática existente que se evidencia en los altos índices del poco interés que los estudiantes dan a la educación financiera, resultan alarmantes.

Rivera Ochoa & Bernal Dominguez, 2018	Descriptivo	México	En los últimos años, el crédito ha impulsado a los estudiantes al consumo total y como el resto de los componentes de dicha cartera.
Leticia Aurora Cerna Roa, Sandra Karina Olate Melo, 2016	Descriptivo	Chile	Los estudiantes se enfrentan a decisiones financieras más complejas, lo cual les generará grandes costos si no están bien informados.
Laura Cristina de Bedout Mesa, María Camila Giraldo Baena, 2016	Descriptivo	Colombia	Una tarjeta de crédito es una herramienta financiera pensada bajo la premisa de brindarle comodidad y facilidad a los estudiantes universitarios.
El Hazzouri & Kelley, 2018	Descriptivo	Estados Unidos	Desafortunadamente, existe una deficiencia de investigación que investiga medios efectivos para ayudar a los estudiantes jóvenes a controlar su deuda.
Cullen, 2018	Cualitativo	Estados Unidos	Desde entonces, los préstamos privados para estudiantes han sido el producto crediticio de más rápido crecimiento entre las cooperativas de crédito y han generado deudas en las mismas.
Feinstein & Johnson, 2018	Encuesta	Estados Unidos	los investigadores consideran las características en los estudiantes, los recursos financieros y los hábitos de pago al estudiar la integridad de los datos de la oficina de crédito.
Shweta Singh, Rylander, David H, 2018	Encuesta	Estados Unidos	Los estudiantes universitarios siguen siendo un mercado lucrativo para las compañías de tarjetas de crédito.
Aboagye, 2018	Experimental	México	Este estudio examinó los factores asociados con la satisfacción financiera y los estudiantes con respecto al endeudamiento.
Yao, 2018	Encuesta	China	Las tarjetas de crédito se han convertido en un método común de pago para los estudiantes universitarios en China.
Aşık, 2018	Cuantitativo	Turquía	Este documento investiga el papel del crecimiento del crédito al consumo y la expansión de los servicios financieros para los estudiantes.
Oksanen, 2018	Cualitativo	Turquía	Las dificultades económicas severas son comunes entre las generaciones más jóvenes que actualmente tienen un acceso fácil a los créditos de consumo y préstamos.

Zibei, 2017	Cuantitativo	China	El acceso limitado al crédito puede causar una vulnerabilidad financiera para los estudiantes y una pérdida económica para un país.
Robb, 2017	Encuesta	Canadá	Se realizó un análisis del bienestar subjetivo y el comportamiento de los estudiantes universitarios con énfasis en el estrés financiero y las percepciones de su situación financiera.
Calem, 2017	Descriptivo	Canadá	El tiempo promedio desde el inicio de la morosidad hasta el final del proceso de ejecución hipotecaria en estudiantes casados.
Azira Abdul & Juhaida Abu, 2017	Cuasi Experimental	Malasia	Este estudio explora los factores que afectan el nivel de deuda entre los estudiantes adultos en Malasia.
Zerquera, 2017	Cuantitativo	Estados Unidos	Este artículo considera cómo los estudiantes de pregrado dan sentido a sus experiencias con deudas.
Sundarasan, Rahman, Othman, & Danaraj, 2018	Cuasi Experimental	Turquía	Este estudio investiga el impacto de la educación financiera de estudiantes de posgrado en instituciones privadas y públicas de educación superior.

### CAPÍTULO III: RESULTADOS.

Se encontraron 45 artículos que respetaban los criterios de inclusión en la base ProQuest. En los dos primeros años de la década estudiada (2016 – 2017), solo encontraron cuatro trabajos. Entre el año 2017 y 2019 se publicaron cuarenta y uno, cerca del 90% de todos los recogidos e incluidos en esta investigación. Según el planteamiento, seis de las investigaciones estudiadas fueron reconocidos como Cualitativos: trece, Cuantitativos: dos, cuasi Experimentales: diez, descriptivos: cuatro, Descriptivos – Encuesta: cinco, Encuesta: ocho, Experimental: tres. El producto obtenido de la presente revisión sistemática se precisa según la pregunta antes nombrada, a continuación, se explicarán los distintos trabajos que fueron agrupados en tres causas del endeudamiento en estudiantes (Tabla N° 2)

**Tabla 2. Relación de causas del endeudamiento en estudiantes**

CAUSAS	AUTORES
<b>USO DE TARJETAS DE CRÉDITO PARA CONSUMOS Y PRÉSTAMOS</b>	Failache 2016, Limbu, Yam B, 2017, Seira & Elizondo, 2017, Shweta Singh, Rylander, David H, 2017, Montalto, 2019, Ponce, 2017, Friedline, 2017 Laura Cristina de Bedout Mesa, María Camila Giraldo Baena, 2016, Shweta Singh, Rylander, David H, 2018, Yao, 2018

CAUSAS	AUTORES
<b>NECESIDAD DE FINANCIAR SU EDUCACIÓN</b>	Carvajal 2019, Cerna & Olate, 2016, Pérez 2017, Bedout & Giraldo, 2016, Harrington & Smith, 2017, Andrew & Schibrowsky, 2017 Kim, 2019, Tay, 2017, Ding, 2017, Cui, 2017, Addo, 2017, Toca, 2018, Castro & Rodriguez-Madera, 2015, Raccanello & Herrera Guzman, 2016, Rivera Ochoa & Bernal Dominguez, 2018, El Hazzouri & Kelley, 2018, Cullen, 2018, Feinstein & Johnson, 2018, Aboagye, 2018, Aşık, 2018, Oksanen, 2018, Zibei, 2017, Calem, 2017, Azira Abdul & Juhaida Abu, 2017, Zerquera, 2017, Sundarassen, Rahman, Othman, & Danaraj, 2018
<b>CONOCIMIENTO FINANCIERO EN LOS ESTUDIANTES</b>	Peach, 2017, Harrington & Smith, 2017 Shweta Singh, Rylander, David H, 2017, Bamforth, 2017, Liebowitz, 2018, Villada & López Galeano, 2017, Mazzotti del Águila & Pacheco Córdova, 2017, Leticia Aurora Cerna Roa, Sandra Karina Olate Melo, 2016, Robb, 2017

### 2.1. Uso de tarjetas de crédito para consumos y préstamos

Crédito y endeudamiento son las dos caras de un vínculo social particular que involucra a dos partes, sean personas, hogares, empresas e instituciones o Estados. El solicitante, que tiene recursos financieros, los entregará con plazos determinados y condiciones para su reposición concertado a la otra parte, que se endeuda. El préstamo es el resumen más sencillo y ordinario de estas relaciones sociales que se denominan relaciones financieras: deudor, acreedor, contrato plasmado en un título, con las condiciones establecidas por la ley, el contrato o la palabra. En este mundo donde las finanzas de las funciones que son cotidianas de familias son progresivas, el descarte de hogares en esta esfera representa de igual modo la exclusión del aprendizaje de dirigir sus gastos e ingresos y la gestión financiera. (Failache, 2016; Yao, 2018; Ponce, 2017; Montalto, 2019; Shweta Singh, Rylander, David H, 2018)

Es importante que cada persona debe ahondar en los efectos que puede generar adquirir y usar una tarjeta de crédito, normalmente los estudiantes que se ven influenciados por el factor social, el decidir tener una tarjeta de crédito comienza por el hogar, con sus padres, ellos son los principales motivadores de que sus hijos comiencen a entender el mundo financiero, que empiecen a aprender sobre sus gastos, sobre cómo manejarlos con responsabilidad, y que tengan con que pagar en caso de alguna situación extrema. (Limbu, Yam B, 2017; Seira & Elizondo, 2017; Laura Cristina de Bedout Mesa, María Camila Giraldo Baena, 2016)

### 2.2. Necesidad de Financiar su educación

El endeudamiento juvenil es un tema que varios países enfrentan hoy en día, los estudiantes y egresados terminan endeudándose a causa de sus estudios universitarios, por lo que llegan a sacar préstamos bancarios de cantidades muy elevadas. Actualmente EE. UU y Chile son los países en los que se encuentra mayor número de jóvenes endeudados. Asimismo, Carvajal y Kim (2019) indica que en Chile un estudiante puede estar 25 años de su vida pagando el crédito universitario, se estima que entre 20.000 y 25.000 dólares es el monto promedio por cada deudor estudiantil que le debe al Estado chileno.

La situación de endeudamiento afecta directamente al consumidor, en su capacidad económica, dado el progresivo acceso de bienes y servicios necesarios para mantener su

estándar de vida y su capacidad de integración social, ligados fuertemente a la capacidad adquisitiva para integrarse socialmente por esta vía. Cerna & Olate y Raccanello & Herrera Guzman (2016) investigó que la situación de endeudamiento, ocasiona así serios trastornos al consumidor afectado, en los ámbitos económico financiero, familiar y social, siendo sus mayores características la pérdida de control personal de la situación financiera por parte del consumidor y el serio deterioro de las relaciones sociales construidas en torno al consumo y, por tanto, de las condiciones de integración y valoración social del consumidor endeudado.

Hoy en día existe una preocupación en las familias de los universitarios ya que pasan por malas situaciones financieras por el endeudamiento que causa el pago de las universidades y todos los gastos que se hace para financiar toda la carrera universitaria.

Pérez, Zerquera y Calem (2017) indica que, en Chile desde una perspectiva de la gobernabilidad, esta maniobra financiera puede comprenderse como una transferencia de los riesgos de las responsabilidades del Estado, de proveer educación universitaria a los estudiantes. En efecto, el riesgo financiero fue traspasado directamente a los jóvenes, mediante el pago de altos intereses y de condicionar el crédito a una evaluación anual de las condiciones de solvencia de los jóvenes, sus familias y sus respectivos avales o codeudores solidarios. Por otro lado, indica que a pesar de los altos costos que implica en la vida de estos jóvenes y sus familias responder a este compromiso financiero el 81.4 % de los jóvenes tenía sus cuotas al día y solo el 18.6% declaró estar retrasado con el pago de su deuda. Las propias características de comportamiento de los jóvenes deudores explican las razones por las cuales esta deuda se paga sagradamente mes tras mes.

Bedout & Giraldo, (2016) afirman que en la adquisición de un producto financiero de este tipo no parte de una persona que depende de sus padres, o alguien más, se debe a tomar con mesura, pues se necesita cierto grado de compromiso, unas condiciones y responsabilidad suficiente para manejar este tipo de finanzas. Además, el historial crediticio personal, ligado al uso de estos productos, es clave para la obtención de oportunidades de

financiamiento en el futuro, ya que depende de si es bueno o malo se puede acceder a éstas. Por otra parte, el hecho de aumentar la capacidad adquisitiva de un individuo que puede o no tener ingresos fijos con los cuales cubrir total o parcialmente sus gastos, implica que puede haber cambios en su conducta a la hora de consumir bienes o servicios.



### 2.3. Conocimiento financiero en los estudiantes universitarios.

Las personas confrontan demasiadas necesidades básicas en su vida, y son obligadas a tomar determinaciones respecto al dinero, estas obligaciones básicas son: inversión, ahorro y el consumo. El dinero es el que nos autoriza a tomar decisiones y llegar a los objetivos financieros. En cada una de las etapas de nuestra vida, las metas financieras y la toma de decisiones financieras suelen ser distintas. El periodo de vida financiero circula de los ingresos negativos a positivos (Harrington & Smith, 2017; Bamforth, 2017; Robb, 2017; Liebowitz, 2018; Shweta Singh, Rylander, David H, 2017)

Garay (2016) cuenta que la cultura predomina las decisiones de muchos productos y la muestra de bastantes servicios, por ende, la cultura financiera contribuye en las decisiones que toman las personas, y, pues, en su bienestar económico y financiero. La capacidad para ejecutar las finanzas personales está aumentando cada día en el mundo, las personas deben proyectar a largo plazo sus inversiones para su posterior retiro, la educación de los hijos, los seguros de vida, etc. Por lo tanto, los individuos aprenden a desplegar una serie de capacidades financieras; comportamiento de consumo, origen del endeudamiento, gastos y ahorros que permitan la toma de decisiones económicas que aumentan el capital humano y financiero.

Además, Arellano, Cámara, & Tuesta (2016) explican que los jóvenes se confrontan a este mundo financiero difícil de entender, principalmente para aquellos radican en países desarrollados. Dada su importante capacidad de gastar, los jóvenes de hoy se convirtieron en un grupo atractivo singularmente para la banca mype e instituciones de tarjetas crédito. Pero, cuentan con pocas habilidades sobre cómo tomar determinaciones financieras correctas. Este malestar por la falta educación financiera entre los jóvenes universitarios y su disposición para la toma de decisiones cuando sean adultos ha motivado un interés progresivo entre gobiernos e instituciones internacionales. Es de esencial importancia que los jóvenes sean cualificados antes de implicarse en contratos y transacciones financieras importantes.

Por otro lado, Librado & Garzón (2018) explican que el comportamiento financiero tiene que darse en el transcurso de la vida, no en una etapa determinada, erróneamente se piensa que se aprende en los hogares y que el rol perteneciente a la escuela es distribuido

hacia las familias lo que en primer oficio no permite un gran crecimiento de la cultura financiera que buscamos.

En nuestra infancia, es importante que estos asuntos se inserten en los programas formales de educación, a fin de instaurar desde infantes una cultura y comportamiento de ahorro y planeación que los permita desde muy temprano confrontar la toma de decisiones financieras. El privilegio de la educación y un buen comportamiento financiero pueden propagarse a la economía en general. Puede fomentar las competencias justas para tomar decisiones apropiadas y proporcionar materiales para que los individuos tengan la competencia de defender sus derechos como consumidores financieros. También de aumentar el conocimiento y entendimiento de productos y servicios financieros posibilitando fomentar su uso efectivo y rendimientos.

Finalmente se puede decir que la falta de educación financiera en algunos países se da principalmente por el escaso uso de servicios financieros, en malos hábitos al momento de adquirirlos, en el desconocimiento de sus derechos y obligaciones; así como la falta de planeación financiera.

## CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN:

El presente trabajo analizó la literatura científica disponible en la base de datos ProQuest sobre el tópico de Endeudamiento Juvenil publicada entre el 2016 y 2019. A continuación, se detallaron algunos aspectos considerados importantes y se analizaron algunas implicaciones para la investigación y práctica educativa.

Fueron identificados 45 estudios que respetaban los criterios establecidos para la revisión. Se observó un crecimiento de las publicaciones de este tópico a partir del año 2016. Los primeros trabajos centrados en Endeudamiento en estudiantes universitarios datan de finales de los 90, por lo que es posible verificar que el tema tardó cerca de 2 décadas en suscitar la atención de los investigadores que publicaron sus trabajos en revistas de la base de datos ProQuest. Varios indicadores permiten concluir que este tópico se encuentra todavía en estado de desarrollo inicial en esta base de datos. Por ejemplo, de los 382 artículos que escogimos inicialmente sólo el 15% de estos correspondía más exacto al tema que estamos tratando en este trabajo de investigación, los demás abarcaban temas más profundos y más detallados sobre el endeudamiento familiar, estudiantil, del gobierno, de instituciones privadas, etc.

Este estado inicial de desarrollo del tópico en la base de datos ProQuest, puede ayudar a explicar que los estudios empíricos sean de naturaleza cualitativa, cuantitativa, exploratoria, descriptiva y revisiones.

¿Qué sabemos del endeudamiento en estudiantes universitarios? En varios estudios, el endeudamiento en estudiantes universitarios y el endeudamiento familiar fueron utilizados como sinónimos lo que no nos permite comparar algunos artículos con otros estudios. En este estudio hemos podido recoger información sobre el tema con el punto de vista de muchos autores que facilitan nuestro aprendizaje sobre lo que trata este informe. Una característica que se refleja y se mantiene constante en todos los estudios identificados, es que el uso inapropiado de las tarjetas de crédito y la falta de conocimiento de los productos bancarios hace posible los grandes niveles de endeudamiento en los estudiantes universitarios.

¿Puede el endeudamiento en estudiantes ser evaluado? El concepto de endeudamiento juvenil es complejo y la construcción de instrumentos para evaluar las dimensiones del mismo constituye un reto para los investigadores. El hecho de que el 15% de los artículos se basen en el endeudamiento juvenil nos ha traído un gran motivo para poder seguir investigando más fuentes para desarrollarlo.

¿Es posible llegar a endeudarnos con tan sólo pedir un crédito de estudios? Según las investigaciones realizadas en el presente trabajo se pudo afirmar esto, ya que en gran parte de lo encontrado se logró rescatar que en algunos países como Chile los estudiantes que quieren recurrir a un préstamo para entrar a la universidad no logran recuperarse y luego sufren las consecuencias de los altos costos de la mensualidad y al no poder pagar la cuota del préstamo entran en un círculo de cobros por pagos atrasados, tasas de interés compensatorios, moratorios que cobran los bancos.

#### 2.4. Consideraciones finales:

En esta revisión se sintetizaron los resultados de 45 artículos centrados en el Endeudamiento en estudiantes universitarios y publicados en la base de datos ProQuest. Nosotros observamos que se empieza a crecer la idea sobre el endeudamiento en jóvenes, aunque la investigación sobre este tema en la base de datos se encuentra aún en desarrollo. No obstante, los resultados que hemos encontrado en estos 45 artículos nos serán de mucha ayuda para aumentar nuestras investigaciones sobre el endeudamiento estudiantil.

El conocimiento financiero, tal como se puso en la introducción, supone como una de las grandes causas del endeudamiento en los estudiantes universitarios y desde este punto de referencia se deberá empezar a trabajar en diferentes poblaciones del mundo como medida preventiva para evitar malos comportamientos en el sector y así promover que los jóvenes estudiantes universitarios tengan la información necesaria y no volver a caer en deudas.

Sobre los hallazgos encontrados con respecto al mal uso de las tarjetas de crédito para el consumo, se pudo llegar a la conclusión que esto va de la mano con el conocimiento financiero ya que los autores nos muestran que los jóvenes estudiantes son víctimas de los malos vendedores de tarjetas de crédito, ya que los informan de mala manera ocultando información importante al momento de adquirir un plástico como las tasas de interés, costos

de membresía anual, moras, etc. Se debe optar por erradicar los engaños por parte de los bancos y demás emisores de tarjetas de crédito.

Sobre las deudas por financiar su propia educación, los autores ponen énfasis en que a los estudiantes universitarios se les debe dar facilidades para que puedan optar por una buena carrera y lograr pagar de manera cómoda sus estudios, ya que esto no ocurre en la vida real y logran endeudarse hasta llegar al punto de abandonar sus estudios para trabajar una gran cantidad de horas y así lograr pagar las deudas, pasa el tiempo y no logran volver a la universidad. Los autores sugieren créditos en educación con una tasa de interés baja y a cuotas cómodas para que los estudiantes puedan avanzar en sus clases para luego trabajar y pagar sus estudios con más calma.

Se entiende que uno de los principales retos de los investigadores está centrado en el endeudamiento juvenil universitario, estos deberán ser adaptados en las diferentes poblaciones que tenemos, no solo aplicando encuestas sino también medidas donde observemos el momento preciso donde empieza una persona con el proceso de endeudarse.

A medida que la literatura mundial va presentando un incremento de la comprensión sobre el endeudamiento juvenil universitario, aumenta la necesidad de presentar estudios con diseños más complejos que les permitan evaluar el efecto del endeudamiento. El papel de la cultura financiera, productos bancarios y sobre todo de los jóvenes de hoy en día se tendrá que estudiar de manera profunda en este informe, se espera que este trabajo de sistematización contribuya a la promoción del aumento de trabajos sobre el endeudamiento juvenil en unos 20 años.

## Referencias

- Aboagye, J. (2018). *Factores asociados con la satisfacción financiera. Revista de planificación y asesoramiento financiero*, 29(2), 208-218; doi: 10.1891/1052-3073.29.2.208.
- Addo, F. (2017). *Estudio que explora las formas en que los estudiantes adultos jóvenes combinan financieramente sus vidas. Revista de asuntos familiares y económicos*, 47, 777-780; doi: 10.1007/s12552-016-9162-0.
- Andrew, D., & Schibrowsky, J. (2017). *Prueba de un modelo casual que explora las decisiones de pre y post deuda. Revista de asuntos del consumidor*, 155-178; doi: 10.1111/j.1745-6606.2010.01161.x.
- Arellano, A., Cámara, N., & Tuesta, D. (2015). El efecto de la autoconfianza en el conocimiento financiero, BBVA Continental. *BBVA Research*, 14-27.
- Aşık,, G. (2018). *Papel del crecimiento del crédito al consumo y la expansión de los servicios financieros. Revista política laboral*, Vol. 7(1), 1-35; doi: 10.1186/s40173-018-0100-1.
- Azira Abdul, A., & Juhaida Abu, B. (2017). *Factores que afectan el nivel de deuda entre los estudiantes adultos en Malasia. Revista de negocios e investigación de gestión minorista*, 12(1), 76-85; doi: 10.24052/JBRMR/V12ISO1/FIYADIM.
- Bamforth, J. (2017). *Enfoques para la administración del dinero. Revista de jóvenes clientes*, 18(3), 205-222; doi: 10.1108/YC-01-2017-00678.
- Bedout, L., & Giraldo, M. (2016). *Efectos del uso de tarjetas de crédito sobre los hábitos de consumo de los jóvenes universitarios de Medellín. Medellín: Tesis de Pre-Grado en: <https://repository.eia.edu.co/handle/11190/1817>*.
- Calem, P. (2017). *Tiempo promedio de la morosidad de ejecución hipotecaria. Documentos de trabajo del Banco de acuerdos internacionales*, 635.
- Carvajal, S. (15 de Enero de 2019). *Endeudamiento estudiantil, Vida, Esperanza y verdad. Obtenido de Vida esperanza y verdad:*

<https://vidaesperanzayverdad.org/perspectivas/el-endeudamiento-estudiantil-una-cruda-realidad/>

- Castro, K., & Rodríguez-Madera, J. (2015). *Evidencia en los Estados Unidos sugiere que los estudiantes se endeudan significativamente*. Revista de investigación de endeudamiento juvenil, 20, 258-270.
- Cerna, R., & Olate, M. (2014). *Análisis del endeudamiento adquirido por los alumnos de la facultad de ciencias empresariales*. Concepción - Chile: Tesis de Pregrado.
- Chong, F. (2017). *Factors Affecting Credit Card Debt Payment in Malaysia*. Taichung: International Journal of Business and Economics, 16(1), 21-30; <http://www.ijbe.org/table%20of%20content/pdf/vol16-1/02.pdf>
- Christel, P., & Eriksson, E. (2017). *Data shows students charge*. Sallie Mae. Revista de Marketing de servicios financieros, 23, 39-49
- Cui, C. (2017). *Productos de crédito usado muy a menudo por estudiantes*. Revista sobre informes de deudas, 14, doi: 10.1016/j.jo.2020.10180
- Cullen, G. (2018). *Los préstamos privados para estudiantes*. Revisión de contabilidad y finanzas cuantitativas, Springer, vol. 50(4), 1227-1251; doi: 10.1007/s11156-018-0660-y.
- Descouvieres, C. (2016). *Psicología Económica*. Santiago de Chile: Universitaria.
- Ding, L. (2017). *Evidencia empírica novedosa sobre como los estudiantes administran su dinero*. Debates en línea gamificados, 120, doi: 10.1016/j.comedu.2018.03.0017.
- El Hazzouri, M., & Kelley, M. (2018). *Deficiencia que investiga los medios efectivos para ayudar a los estudiantes jóvenes con la deuda*. Revista internacional de investigación en marketing, 34(3), doi: 10.1016/j.ijresmar.2017.06.005.
- Espín Oleas, M., & Loza Montes, T. (2018). *Se evidencia los altos índices del poco interés que los estudiantes dan a la educación financiera*. Revista Atlante: Cuadernos de educación y desarrollo en: [//hdl.handle.net/20.500.11763/atlante1803educacion-financiera-ecuador](http://hdl.handle.net/20.500.11763/atlante1803educacion-financiera-ecuador)
- Failache, C. (2015). *Crédito, endeudamiento y pobreza*. Uruguay: PNUD.

- Feinstein, J., & Johnson, C. (2018). *Los recursos financieros y los hábitos de pago al estudiar la integridad de los datos de la oficina de crédito*. Revista de la estabilidad financiera, vol.14, 66-80, doi: 10.1016/j.jgs.2014.08.001.
- Friedline, T. (2017). *Estudia examina el alcance de la deuda emergente*. Revista de revisión de servicios para niños y jóvenes, vol. 34, 144-154; doi: 10.1016/j.econudev.2012.005.
- Garay, G. (2015). *Las finanzas conductibles, el Alfabetismo y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad*. Cochabamba: Tesis de Pre-Grado.
- Harrington, C., & Smith, W. (2017). *Demanda de invertir en educación financiera*. Revista de Educación y Acreditación empresarial, Vol 11(1), 1-17 en : <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2782788>
- Hayhoe, C., Leach, L., Turner, P., & Bruin, M. (2018). *Differences in Spending Habits and Credit Use of College Students, Vol. 53 No. 1, pp. 113-133*. Kentucky: The American Council.
- Kim, J. (2019). *Préstamos estudiantiles aumentan debido a la carga de deuda*. Revista de Finanzas, Vol 39(3), 857-878.
- Librado, H., & Garzón, C. (2018). *Programa de educación económica y financiera para jóvenes universitarios*. Bogotá: USTA.
- Liebowitz, J. (2018). *Estudiantes deben basarse en conceptos básicos de finanzas*. Revista de estabilidad financiera , Vol, 15(4), 203-224.
- Limbu, Y. B. (2017). *The International Journal of Bank Marketing*. Bradford: Emerald Group Publishing Limited.
- Manimoy, P. (2017). *Aumento dramático en el numero de deudas*. Revista de teoría y práctica de la educación superior financiera, Vol. 17(5), 50-55.
- Mazzotti del Águila, A., & Pacheco Córdova, J. (2017). *Los jóvenes no tienen el hábito de informarse acerca de los contratos y productos bancarios*. Repositorio de la UPC. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10757/621868>.



- Meneses Jimenez, J., & Quispe Peñan, H. (2018). *Educación Financiera y Nivel de endeudamiento de los estudiantes de la universidad autónoma de Ica*. Repositorio de revistas de la Universidad Privada de Pucallpa, 3 (03), <https://doi.org/10.37292/riccva.v3i03.122>
- Montalto, C. (2019). *Aspectos clave del comportamiento financiero de los estudiantes universitarios*. Revista de cuestiones familiares y económicas, 40 (3), 3-21; doi: 10.4148/1944-9771.1063.
- Oksanen, A. (2018). *Jóvenes que tienen actualmente acceso fácil a los créditos de consumo*. Revista del comportamiento americano, Vol. 62(2), 195-209; doi: 10.1117/0002764218755835.
- Peach, N. (2017). *Comportamientos financieros considerados*. Revista electrónica de educación empresarial y beca de enseñanza, Vol. 11, 27-38.
- Pérez, L. (2017). *Gobernados por las deudas: El caso de los jóvenes adultos deudores de los créditos Corfo*. Santiago de Chile: Cuadernos de trabajo social.
- Ponce, A. (2017). *Datos sobre la forma en que los estudiantes asignan la deuda en sus TC*. Revista de revisión económica americana, Vol. 107(4), 1335-61; doi: 10.1257/aer.20120273.
- Raccanello, K., & Herrera Guzman, E. (2015). *Las decisiones de los estudiantes que se cuestionan las emociones del endeudamiento*. Revista Latinoamericana de estudios educativos, Vol. XLIV (2), 119-141.
- Rivera Ochoa, B., & Bernal Dominguez, D. (2018). *El crédito ha impulsado a los estudiantes al consumo total*. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México, Revista Perspectivas, Vol. 41, 117-144. Recuperado de: [www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S19947332018000100006&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S19947332018000100006&lng=es&tlng=es).
- Robb, C. (2017). *Análisis del bienestar subjetivo y el comportamiento universitario*. Revista de Planificación y Asesoramiento Financiero, Vol. 22(1), 60-70.
- Rosales, S. (25 de Enero de 2019). La Gestión. *Jóvenes deben en promedio S/ 1,815 en tarjetas y su deuda vencida es la más alta*, págs. 2-3.

- Seira, E., & Elizondo, A. (2017). *Implementacion de control aleatorio en el mercado de tarjetas de crédito*. Revista Económica Americana: Política Económica, Vol. 9(1), 277-307. doi: 10.1257/pol.201404040.
- Shweta , S., Rylander, D., & Mims, T. (2018). *Understanding credit card payment behavior among college*. Londres: Journal of Financial Services Marketing.
- Sundarassen, S., Rahman, M., Othman, N., & Danaraj, J. (2018). *Impacto de la educación financiera de estudiantes de post grado*. Revista de Negocios: Estudio Trimestral, Vol. 8(1), 140-153.
- Tay, L. (2017). *Revisión sistemática para integrar las diferentes conceptualizaciones de la deuda en los estudiantes*. Revista de estudios de la felicidad: Un foro interdisciplinario sobre el bienestar subjetivo de estudiantes universitarios, Vol. 18(3), 903-937, doi: 10.1007/s10902-041-9758-5.
- Toca, G. (2018). *Protesta por el difícil acceso y el endeudamiento*. Revista sobre finanzas y endeudamiento juvenil, Vol 3(1), 255-284.
- Villada, F., & López Galeano, J. (2017). *Cambio de actitud donde la educación financiera es transversal*. Revista de Formación Universitaria, Vol. 10(2), 13-22. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=3735/373550473003>.
- Volpe, C. y. (2012). *Gender differences in personal*. Londres: Financial Services.
- Warren Peltier, J., & Schibrowsky, J. (2016). *Journal of Financial Services Marketing*. Nevada: Journal of financial services marketing.
- Yao, R. (2018). *Tarjetas de crédito como método común de pago en China*. Revista de cuestiones Familiares y Económicas, Vol. 33(2), 156-166. Disponible en: <https://hdl.handle.net/10355/62874>
- Zerquera, D. (2017). *Experiencias con deudas de estudiantes de pre grado*. Revista de Asuntos de Estudiantes Universitarios, Vol. 35(2), 1-29; doi: 10.1353/cs.2017.0019.
- Zibei, C. (2017). *El acceso limitado del crédito*. Revista de Estudiantes Universitarios, Vol. 38(2), 1-13; doi: 10.1007/s10834-017-9531.