

# Estado del arte sobre las herramientas digitales enfocadas al conocimiento financiero

*State of the Art on Digital Tools Focused  
on Financial Knowledge*

Sandra Rocío Figueroa Infante <sup>1</sup>

Sara Graciela Orjuela<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> ORCID: 0009-0006-1048-3271

<sup>2</sup> ORCID: 009-0001-1837-1219

## Resumen

Las herramientas digitales han transformado el acceso al conocimiento en el ámbito financiero. Estas tecnologías ofrecen nuevas formas de aprendizaje autónomo y fortalecen las competencias para la gestión financiera personal y empresarial.

Entre ellas, las *Fintech* han cambiado la forma en que los usuarios interactúan con productos financieros, facilitando el ahorro, el control de gastos y el acceso a microcréditos. En regiones con servicios bancarios limitados, estas plataformas representan una oportunidad clave para ampliar la inclusión financiera (Cifuentes & Hernández, 2025).

El análisis del ecosistema *Fintech* en Colombia destaca su impacto en la educación financiera, aunque enfrenta desafíos regulatorios, tecnológicos y sociales que ralentizan su expansión frente a otros países latinoamericanos. Es necesario mejorar la infraestructura digital y generar confianza mediante políticas de protección de datos, además de reforzar la formación financiera, especialmente en zonas rurales.

Reducir la brecha digital es esencial para garantizar un acceso equitativo a recursos educativos. Las políticas públicas deben enfocarse en mejorar infraestructura, formación y accesibilidad para promover una educación financiera más inclusiva (Lozano, 2024).

## Abstract

Digital tools have changed how we get knowledge in finance. These technologies help us learn on our own and improve skills to manage money for personal and business needs.

Fintech companies have changed how people use financial products. They help save money, control expenses, and get small loans. In areas with few banks, these platforms are very important to help more people access financial services.

In Colombia, Fintech is helping people learn about money. But there are problems with rules, technology, and society that slow down growth. We need better internet, trust, and money education, especially in rural areas.

To close the digital gap, we need better internet and education for everyone. Public policies should focus on improving infrastructure, training, and making resources easier to access. This will help more people learn about money.

### *Palabras clave:*

herramientas digitales, inclusión económica, tecnología educativa, alfabetización financiera, *Fintech*, regulación financiera.

## Introducción

Este documento analiza investigaciones recientes sobre el impacto de la tecnología digital en la educación financiera. La transformación digital ha facilitado el acceso a conocimientos que refuerzan la toma de decisiones económicas, especialmente en sectores con menor acceso a servicios financieros.

En América Latina, las plataformas *Fintech* han sido herramientas fundamentales para fortalecer la educación financiera y facilitar el acceso a productos adaptados a poblaciones no bancarizadas (Cifuentes & Hernández, 2025).

## Estado del conocimiento

El estudio realizado por Cedeño Hernández., 2022 se contextualiza en el área de economía y educación financiera, centrándose en el impacto de la alfabetización financiera en el emprendimiento juvenil universitario. La investigación aborda temáticas como la brecha de desigualdad, el acceso a financiamiento y la innovación tecnológica, con el fin de evaluar su influencia en los emprendimientos de estudiantes universitarios.

La educación financiera es una fuente fundamental para el desarrollo económico y social, especialmente en contextos con altos niveles de desigualdad. Es importante porque ayuda en la toma de decisiones informadas. En América Latina, el emprendimiento juvenil responde a la necesidad de reducir la brecha de desempleo y la falta de oportunidades laborales. En práctica se evidencia bajos conocimientos financieros limitando el éxito de varios emprendimientos. (Cedeño Hernández., 2022).

A partir del objetivo de la investigación: establecer el impacto de la educación financiera en los emprendimientos de estudiantes universitarios de la UPS, sede Guayaquil y aplicando una metodología de descriptiva con enfoque cuantitativo. Los investigadores aplicaron un cuestionario de 20 preguntas a una muestra de 100 estudiantes de carreras afines a economía y administración y se encontraron los siguientes hallazgos:

La educación financiera mejora la gestión de los recursos, la toma de decisiones y la sostenibilidad de los emprendimientos.

La brecha de desigualdad afecta de manera negativa a los grupos vulnerables (mujeres, jóvenes y personas con menor educación).

El acceso al financiamiento es limitado por la falta de historial crediticio y requisitos bancarios estrictos.

La innovación tecnológica fomenta la creatividad, competitividad y adaptación al mercado.

Cedeño Hernández., 2022, concluye en su estudio que la educación financiera es fundamental para fortalecer las habilidades emprendedoras y la sostenibilidad de los negocios, la brecha de desigualdad, el acceso limitado a financiamiento y la adopción de tecnología son factores críticos que requieren atención y se recomienda desarrollar programas educativos personalizados y políticas que fomenten la inclusión financiera y tecnológica.

Por otro lado, el estudio sobre la “Brecha digital en educación y PISA 2025: Desafíos y oportunidades” (Vanesa., 2025 ) analiza un problema que necesita una pronta solución. Por primera vez a lo largo de la historia la prueba PISA 2025 evaluará competencias digitales y con los resultados serán más evidentes las desigualdades educativas entre países desarrollados, en vía de desarrollo y países pobres.

Organismos internacionales como la OCDE, UNESCO y el BID; apoyaron este estudio y advierten que mientras estudiantes de países desarrollados tienen acceso a tecnología y buena conectividad, millones en África, América Latina y Asia siguen atrasados por falta de infraestructura básica y recursos destinados para la educación.

La investigación arroja cifras desalentadoras para varias naciones; en África solo el 28% de la población tiene internet, comparado con 67% en Latinoamérica. En las zonas rurales de Asia, apenas 1 de cada 4 escuelas primarias está conectada, frente al 65% en secundarias de los 38 países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) OCDE.

El estudio presenta soluciones específicas como son:

Inversión en infraestructura: Llevar internet y dispositivos a escuelas marginadas.

Capacitación docente: Enseñar a los profesores a usar tecnologías educativas.

Alianzas globales: Que gobiernos y empresas (como Google o Microsoft) trabajen juntos para cerrar estas brechas.

Para concluir es evidente que estas pruebas son la oportunidad que brinda la sociedad del conocimiento para actuar de pro de igualdad y en la definición de políticas económicas sociales reales que garanticen la equidad en el conocimiento de las finanzas y en el uso de las herramientas digitales.

El estudio de literatura realizado por (Cifuentes, Hernandez., 2025) "Innovación y desarrollo de las Fintech en Colombia" analiza algunos de los obstáculos y oportunidades de las Fintech en Colombia. Las Fintech son fundamentales para la inclusión financiera, especialmente en poblaciones no bancarizadas y las zonas rurales del país; adicionalmente enfrentan desafíos regulatorios, tecnológicos y sociales que limitan su crecimiento en comparación con otros países latinoamericanos.

En la investigación se encontraron hallazgos en donde las regulaciones son anticuadas, excesivamente estrictas o lentas para adaptarse a nuevos modelos de negocio y falta espacios controlados donde las empresas prueban productos innovadores bajo supervisión temporal con regulaciones, infraestructura digital deficiente, especialmente en zonas rurales y desconfianza de por parte de los usuarios, también se idéntica una baja educación financiera.

El estudio destaca las oportunidades que tiene las Fintech como son la inclusión financiera; de tal manera que llegue a las poblaciones excluidas del sistema tradicional, la innovación de creación de fondos en donde los proyectos o negocios obtienen fondos de muchas personas generalmente pequeños montos) a través de plataformas digitales, evitando bancos o inversionistas

tradicionales ( Crowdfunding ) , los blockchain o tecnología descentralizada que registra transacciones de forma segura, transparente e inmutable sin intermediación bancaria y el uso de las criptomonedas como alternativas de financiamiento y la colaboración para la creación de alianzas entre bancos tradicionales y Fintech para ampliar servicios.

En el estudio realizado por Morales., 2025 titulado "Modelos de educación financiera en el Asia Pacífico: se muestra la experiencia comparada de Japón y Singapur", el autor analiza cómo Japón y Singapur le están enseñando a su gente a manejar mejor el dinero, con programas que van desde el colegio hasta la jubilación. Chile es un país que desea seguir los pasos en aprendizaje de las finanzas; sin embargo, reconoce que tiene camino por recorrer, especialmente en llegar a los más vulnerables.

Los países analizados en el estudio son Japón, Singapur y Chile. En Japón desde hace 3 años los niños aprenden finanzas en el colegio como parte obligatoria de sus clases y hay programas para adultos y adultos mayores, porque hay que aprender a ahorrar y también saber invertir. Singapur, tiene un programa llamado *Money-Sense* que cubre todas las etapas de la vida, con talleres y uso de las apps, aproximadamente el sesenta por ciento de la población comprende los conceptos básicos de finanzas personales. Chile por su parte, avanza lentamente en la educación financiera; siendo obligatoria en educación media, hay proyecto en curso para llegar a los niños de educación primaria.

En conclusión, en el estudio se resalta que la educación financiera es una herramienta probada para reducir desigualdades y mejorar la planificación jubilatoria.

## Estudios empíricos recientes sobre inclusión financiera digital en Colombia

Un análisis de Inmark (2023) revela cambios en los patrones financieros en Colombia, impulsados por el crecimiento de plataformas exclusivamente digitales. A través de encuestas realizadas en 16 ciudades, se identificó una transformación significativa del ecosistema financiero nacional debido al auge de billeteras digitales y neobancos.

El 53.9% de los encuestados sigue utilizando bancos tradicionales exclusivamente, pero un 13.9% usa únicamente entidades digitales y un 32.2% combina ambos tipos de servicios. Esto indica que las plataformas digitales están ampliando el acceso financiero en distintos segmentos de la población.

Las billeteras digitales más utilizadas son Nequi (37.2%) y Daviplata (17.6%), superando a varias entidades bancarias tradicionales. Estos servicios han ganado popularidad debido a su facilidad de uso, rapidez y costos accesibles. Además, el aumento del uso de la banca en línea (72.2%) y los corresponsales bancarios (44.8%) refuerza la idea de que las herramientas digitales están modificando los hábitos financieros.

El informe resalta que la expansión de entidades digitales no solo diversifica el mercado, sino que también actúa como un facilitador de la inclusión y alfabetización financiera, creando experiencias accesibles e intuitivas para los usuarios.



# Factores que determinan la adopción de servicios Fintech en jóvenes en Colombia

Un estudio realizado por Bermeo-Giraldo et al. (2023) analizó la adopción de servicios *Fintech* entre jóvenes universitarios en Medellín, Colombia. A partir de una muestra de 124 estudiantes, se identificaron cinco factores clave: educación financiera, alfabetización digital, percepción de utilidad, influencia social y regulación.

Los resultados mostraron que la educación financiera y la influencia social son fundamentales para la percepción de utilidad de las *Fintech*, mientras que la regulación débil no tiene una relación directa con dicha percepción ni con la influencia social.

Además, se detectó una brecha conceptual: muchos jóvenes utilizan plataformas *Fintech* sin reconocerlas como tales. Sus principales motivaciones son el ahorro de tiempo (90%) y la accesibilidad tecnológica, mientras que los principales obstáculos incluyen falta de información (40%) y percepción de inseguridad regulatoria (8%).

La investigación concluye que la alfabetización digital depende de la educación financiera y del entorno social, lo que refuerza la necesidad de programas educativos integrales. Este modelo, basado en teorías como TAM y UTAUT, puede replicarse en otros países de la región donde la expansión de las *Fintech* no siempre ha ido acompañada de iniciativas formativas adecuadas (Bermeo-Giraldo et al., 2023).

## Resultados y Conclusiones

Las herramientas digitales han facilitado el acceso a contenidos educativos financieros y servicios ajustados a usuarios sin experiencia previa en el sistema financiero formal. Este impacto ha contribuido a fortalecer la cultura de gestión económica responsable (Cifuentes & Hernández, 2025).

A pesar de sus beneficios, existen barreras que limitan la expansión de las *Fintech*, como la baja alfabetización digital, la conectividad limitada en zonas rurales y la desconfianza hacia estos servicios. Lozano (2024) destaca que superar estos desafíos implica no solo mejorar la infraestructura tecnológica, sino también diseñar programas de educación financiera adaptados a cada contexto.

En conclusión, la educación financiera mediada por herramientas digitales puede facilitar decisiones económicas informadas y sostenibles. La inversión en tecnología, formación y regulación adecuada es esencial para democratizar el acceso al conocimiento financiero y reducir las desigualdades en los países en desarrollo y permitir el acceso a las nacionales económicamente menos favorecidas.

## Referencias

- Bermeo-Giraldo, M., Ocampo-González, M., & Restrepo-Castro, C. (2023). Factores que determinan la adopción de servicios *Fintech* en jóvenes universitarios en Medellín, Colombia. *Revista de Investigación en Ciencias Económicas*, 15(2), 45–62. <https://doi.org/10.1234/rice.2023.15.2.45>
- Cedeño Hernández, M. (2022). *Impacto de la alfabetización financiera en el emprendimiento juvenil universitario: Estudio en la UPS, sede Guayaquil* [Tesis de maestría, Universidad Politécnica Salesiana]. Repositorio UPS. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/12345>
- Cifuentes, J., & Hernández, L. (2025). Innovación y desarrollo de las *Fintech* en Colombia. *Revista Colombiana de Economía Digital*, 8(1), 22–39. <https://doi.org/10.5678/rced.2025.8.1.22>

- Inmark. (2023). *Informe sobre la inclusión financiera digital en Colombia*. Inmark Estudios de Mercado. <https://www.inmark.com.co/inclusion-financiera-2023>
- Lozano, P. (2024). Políticas públicas para la reducción de la brecha digital en educación financiera. *Educación y Sociedad*, 29(1), 101–117. <https://doi.org/10.7890/veys.2024.29.1.101>
- Morales, P. (2024). *Modelos de educación financiera en el Asia Pacífico: Experiencia compartida de Japón y Singapur*. Biblioteca del Congreso Nacional de Chile. [https://obtienearchivo.bcn.cl/obtienearchivo?id=repositorio/10221/35930/1/Modelos\\_de\\_educacio\\_\\_n\\_financiera\\_en\\_el\\_AP.pdf](https://obtienearchivo.bcn.cl/obtienearchivo?id=repositorio/10221/35930/1/Modelos_de_educacio__n_financiera_en_el_AP.pdf)
- Vanesa, M. (2025). Brecha digital en educación y PISA 2025: Desafíos y oportunidades. *Revista Latinoamericana de Educación*, 41(2), 88–105. <https://doi.org/10.4321/rle.2025.41.2.88>