

MANUSCRITO REVISTA.docx



Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:577670733

Fecha de entrega

12 abr 2026, 7:55 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

12 abr 2026, 8:02 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

MANUSCRITO REVISTA.docx

Tamaño del archivo

124.0 KB

18 páginas

8130 palabras

48.032 caracteres

10% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

Exclusiones

- ▶ N.º de coincidencias excluidas

Fuentes principales

- 7%  Fuentes de Internet
- 2%  Publicaciones
- 6%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 7% Fuentes de Internet
- 2% Publicaciones
- 6% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	www.coursehero.com	<1%
2	Trabajos entregados	Universidad San Marcos on 2026-03-22	<1%
3	Internet	renati.sunedu.gob.pe	<1%
4	Internet	repositorio.upsc.edu.pe	<1%
5	Internet	www.repositorio.ugto.mx	<1%
6	Trabajos entregados	Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco on 2026-03-29	<1%
7	Internet	repositorio.upeu.edu.pe:8080	<1%
8	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2022-11-24	<1%
9	Trabajos entregados	Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco on 2026-04-12	<1%
10	Internet	www.scribd.com	<1%
11	Internet	journals.ucjc.edu	<1%

12	Trabajos entregados	Universidad Internacional del Ecuador on 2026-02-22	<1%
13	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-09-26	<1%
14	Trabajos entregados	Universidad Politécnica del Perú on 2026-03-12	<1%
15	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2024-12-19	<1%
16	Trabajos entregados	Pontificia Universidad Catolica del Peru on 2024-06-08	<1%
17	Trabajos entregados	Universidad Adolfo Ibáñez on 2025-06-23	<1%
18	Trabajos entregados	Universidad San Marcos on 2026-04-08	<1%
19	Internet	repositorio.untumbes.edu.pe	<1%
20	Publicación	Cláudia Campos-Andrade, Estefanía Hernández-Fernaud, Maria-Luís Lima. "A bet...	<1%
21	Trabajos entregados	Investigación on 2025-11-05	<1%
22	Trabajos entregados	Universidad Nacional de Cajamarca on 2026-02-23	<1%
23	Internet	gacetasanitaria.org	<1%
24	Internet	journals.sapienzaeditorial.com	<1%
25	Internet	repositorio.unican.es	<1%

26	Internet	www.slideshare.net	<1%
27	Internet	buscador.una.edu.ni	<1%
28	Internet	fercordovatapia.files.wordpress.com	<1%
29	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
30	Internet	upc.aws.openrepository.com	<1%
31	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-12-03	<1%
32	Trabajos entregados	Universidad Nacional de Cajamarca on 2026-04-02	<1%
33	Internet	burjcdigital.urjc.es	<1%
34	Internet	www.bvs.org.ni	<1%
35	Internet	www.coparmex.org.mx	<1%
36	Internet	www.researchgate.net	<1%
37	Publicación	Deysi Patricia Rodríguez Bareiro, Leticia Marlene Núñez, José Manuel Torales Cab...	<1%
38	Publicación	Patricia Bachiller Baroja, Emilio Martín Vallespín. "El papel de la educación financi...	<1%
39	Trabajos entregados	ULACIT Universidad Latinoamericana de Ciencia y Tecnología on 2023-12-08	<1%

40	Trabajos entregados	UNIBA on 2025-07-07	<1%
41	Trabajos entregados	Universidad Autónoma de Madrid on 2022-11-02	<1%
42	Trabajos entregados	Universidad San Marcos on 2026-03-02	<1%
43	Internet	cesarhildebrandt.wordpress.com	<1%
44	Internet	dialnet.unirioja.es	<1%
45	Internet	editoraartemis.com.br	<1%
46	Internet	moam.info	<1%
47	Internet	ojsull.webs.ull.es	<1%
48	Internet	repositorioslatinoamericanos.uchile.cl	<1%
49	Internet	worldwidescience.org	<1%
50	Internet	www.scielo.org.ar	<1%

Gestión financiera personal y endeudamiento en usuarios de plataformas financieras

Personal financial management and debt among users of financial platforms

Yanny Maribel Cubas Cubas

yanny.cubas@upeu.edu.pe

Universidad Peruana Unión – Tarapoto, Perú

ORCID: <https://orcid.org/XXXX>

Thalia Lizeth Galindo Tineo

@upeu.edu.pe

Universidad Peruana Unión – Tarapoto, Perú

ORCID: <https://orcid.org/xxxx>

Marisol Carranza Molina

marisol.carranza@upeu.edu.pe

Universidad Peruana Unión – Tarapoto, Perú

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7851-1519>

RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre la gestión financiera personal y el endeudamiento en usuarios de plataformas financieras. Se investigó bajo un diseño cuantitativo, de tipo aplicado, con un diseño no experimental y corte transversal y con un alcance correlacional explicativo. La muestra estuvo constituida por 460 usuarios mayores de edad, elegidos bajo un muestreo no probabilístico por conveniencia. La recolección de información fue realizada a través de un cuestionario estructurado con escalas tipo Likert que previamente fue validado por juicios de expertos. El análisis incluyó estadística descriptiva, así como la prueba de correlación de Spearman debido a la no normalidad de los datos. Los resultados mostraron una correlación positiva y significativa tanto entre la gestión financiera personal y el endeudamiento ($p = 0.734$; $p < 0.05$), así como entre sus dimensiones. Se concluye que las prácticas de gestión financiera personal sí tienen un impacto directo sobre el nivel de endeudamiento de los usuarios dentro de ambientes digitales.

Palabras claves

Gestión financiera persona, endeudamiento, plataformas financieras digitales, alfabetización financiera, comportamiento financiero.

ABSTRACT

The objective of this study was to determine the relationship between personal financial management and indebtedness among users of financial platforms. The research employed a quantitative, applied design, using a non-experimental, cross-sectional approach with an

explanatory correlational scope. The sample consisted of 460 adult users, selected through non-probabilistic convenience sampling. Data collection was conducted using a structured questionnaire with Likert-type scales that had been previously validated by expert judgment. The analysis included descriptive statistics as well as Spearman's correlation test due to the non-normal distribution of the data. The results showed a positive and significant correlation both between personal financial management and indebtedness ($p = 0.734$; $p < 0.05$) and among its dimensions. It is concluded that personal financial management practices do have a direct impact on users' level of indebtedness within digital environments.

Keywords

Personal financial management, debt, digital financial platforms, financial literacy, financial behavior.

1. Introducción

La gestión financiera personal, junto con el endeudamiento en esta era digital, ha adquirido un papel fundamental para garantizar el bienestar financiero de las personas tanto presente como futuro; no obstante, la carencia de una educación financiera y la utilización de las plataformas financieras digitales sin el conocimiento oportuno pueden producir un elevado endeudamiento y problemas financieros a largo plazo (Astri y Lindrianasari, 2023). Pese a que existen herramientas y plataformas digitales para llevar a cabo la gestión financiera, lo cierto es que los usuarios no pueden manejar adecuadamente sus finanzas, lo que se traduce en un incremento del endeudamiento. Este problema se potencia por la carencia de educación financiera y por comportamientos de compra compulsiva (Chhillar & Arora, 2022). También, aunque las plataformas digitales financieras aportan mejoras a la gestión de las finanzas personales, producen efectos no deseables, pues pueden oprimir a los usuarios para tomar decisiones financieras rápidas y estresantes. Por esta razón, la falta de educación sobre la gestión financiera personal puede llevar a tomar decisiones financieras imprudentes, como son una mala inversión y la incapacidad para afrontar las deudas. La educación financiera sirve para llevar a cabo una mayor gestión financiera personal, aunque si se carece de ella, se incrementa el riesgo de caer en las trampas de las deudas (Kamra et al., 2025).

Las plataformas digitales pueden llegar a ser útiles para ayudar a gestionar las finanzas, pero también pueden facilitar la toma de decisiones financieras rápidas y estresantes que pueden llegar a disminuir la razón y el bienestar financiero de las personas que interactúan en ellas. El proceso de interacción con las plataformas digitales puede darse sin la necesidad de que las personas que interactúan con ellas se encuentren del todo concienciadas con lo que hacen; por consiguiente, el uso de las plataformas digitales por parte de los usuarios puede resultar ineficaz y puede producir la aparición de problemas financieros (Herrala et al., 2023). Es por ello que se plantea el siguiente objetivo de investigación: Determinar la relación entre la gestión financiera personal y el endeudamiento en usuarios de plataformas financieras.

Las plataformas financieras cumplen un rol fundamental en la formación de las diversas actitudes y comportamientos financieros de los usuarios. Diversos estudios señalan

que estas plataformas, diseñadas para fortalecer la educación financiera pueden llegar a influir de forma substancial en la comprensión de los usuarios sobre su deuda y en la forma en la que tienden a gestionar la misma (Lanka et al., 2024). Estas plataformas ofrecen contenido estratificado y por niveles que tienden a conducir a los usuarios en la comprensión de los conceptos financieros básicos que, en el caso del tema que ocupamos, incluyen la gestión de la deuda, y que pueden conducir a llevar a cabo un pago más responsable e informado. Una mejor educación financiera que favorecen las plataformas financieras desempeñaría un papel importante para la promoción de pagos de deudas de manera continua (Ab Hamid et al., 2025; Özyeşil et al., 2024).

De igual forma, la evidencia indica que la educación financiera, junto con la autoeficacia y las actitudes financieras, desempeñan un papel determinante en las intenciones de pago. En este contexto las plataformas financiero tienden a hacer uso de intervenciones de tipo conductual tales como el asesoramiento, el anclaje o los incentivos financieros para influir en el comportamiento de pago de deudas. Por ejemplo, se ha demostrado que incorporar información junto con incentivos monetarios lleva a un aumento muy significativo de los montos pagados, tal y como ocurre de una manera casi opuesta a la deuda futura (Hendy et al., 2021). Asimismo, las plataformas que integran el análisis de emociones pueden adaptarse al estado emocional de los prestatarios para aumentar las tasas de pago, sino que también pueden utilizar recordatorios de expectativas positivas para potenciar los pagos de prestatarios que tienen emociones intensas (Zhou et al., 2025).

Las plataformas financieras pueden incorporar elementos culturales y religiosos que contribuyan en las actitudes de los usuarios frente al endeudamiento. Por ejemplo, aquellas que integran valores islámicos pueden generar ansiedad hacia la deuda, promoviendo estrategias de afrontamiento positivas, como la priorización de pago y la reducción del consumo (Rahadi et al., 2024). Asimismo, el aprovechamiento de normas sociales y la socialización financiera pueden influir en el comportamiento de pago de los usuarios. La integración del materialismo y la capacidad financiera percibida en las plataformas financieras puede moldear las intenciones y el comportamiento de los usuarios respecto al pago de tarjetas de crédito (Li et al., 2024).

Por otro lado, el auge de soluciones Fintech, como los servicios de compra ahora, paga después, ha transformado el comportamiento de los consumidores en materia de deuda. Estas plataformas utilizan evaluaciones de riesgo basadas en algoritmos y métodos de cobro de deudas para mantener a los usuarios al día con sus deudas, evaluando continuamente su solvencia con base en datos de transacciones y reembolsos (Tan, 2022). Asimismo, plataformas como bKash en Bangladesh han mejorado la inclusión financiera y el pago de deudas mediante servicios de microfinanzas digitales. Estas plataformas llevan a cabo la gestión de pagos digitales, pueden incluir planes de ahorro y reembolsos de préstamos y están especialmente sincronizadas con las condiciones de las comunidades marginadas (Ahmed et al., 2025). La importancia de la provisión de información crediticia de manera clara y ejecutada de forma completa puede ser un factor que influya en la disminución de la propensión a comprar con crédito, lo que afecta la propia actitud hacia el hecho de endeudarse. El hecho de ofrecer información diferente acerca de la opción del costo total y

de la duración total de los contratos de créditos para consumidores puede ser un elemento que ayude a disminuir la propensión al endeudamiento (Pulk & Post, 2025).

Algunos programas de intervención que combinan la alfabetización financiera y el autocontrol reducen el riesgo de sobreendeudarse en plataformas de e-commerce que, a la vez, enfatizan la importancia de la educación de la capacidad de autocontrol (Bu et al., 2022). Sin embargo, la fragmentación de las herramientas de gestión financiera digital puede incrementarse la carga cognitiva, lo que puede obstaculizar la toma de decisiones financieras eficaces. En ese sentido, plataformas integradas de interface única que combinan varias funciones pueden ayudar a mejorar la experiencia del usuario y la eficiencia de la gestión financiera (Dang & Ding, 2026; Vayadande et al., 2025).

Por otra parte, las aplicaciones financiadas por tecnologías para la salud están usando tecnologías muy avanzadas, como es la técnica de los sistemas de inteligencia artificial, y el método de aprendizaje autónomo, con la intención de crear productos financieros dirigidos hacia determinados segmentos de usuarios muy específicos. Este desarrollo no necesariamente redundaba en un beneficio de los usuarios más vulnerables, ya que pueden tener escasos datos sobre muchos colectivos, y tienden a dar prioridad a los segmentos más rentables (Paterson et al., 2023). De la misma manera, el impacto de los factores de las emociones y el materialismo, así como la noción del riesgo, tienen una fuerte repercusión en el comportamiento del endeudamiento, mientras que la educación financiera se puede convertir en un factor protector frente al endeudamiento.

En esta línea, el auge de las plataformas de préstamos entre pares han incrementado la propensión al crédito en vez del ahorro, lo que pone de manifiesto la necesidad de incorporar estrategias que regulen la utilización del crédito (Krisnawati et al., 2024). Así como la baja satisfacción de los usuarios respecto a las herramientas de la gestión financiera, a pesar del alto grado de desarrollo del ecosistema Fintech, sugiere ciertas carencias hasta llegar a los niveles de usabilidad e integración. Por este motivo, es importante que las plataformas trabajen en el diseño de interfaces más sencillas y centradas en el usuario (Dang & Ding, 2026; Doli et al., 2026). El diseño de herramientas Fintech necesita ser lo más transparente y responsable posible, ya que son elementos fundamentales para la construcción de la confianza y para la promoción de ciertos comportamientos financieros responsables, haciendo hincapié en la necesidad de ser muy ético en el desarrollo de estas tecnologías (Halder & Vijaykarthigeyan, 2025; Paterson et al., 2023).

La alfabetización financiera digital tiene un papel importante en el comportamiento financiero, ya que brinda información específica para la toma de decisiones y para la gestión de las actividades económicas de manera eficiente (Chhillar et al., 2025; Jose & Ghosh, 2024; Kulkarni et al., 2025). A pesar de eso, los usuarios de plataformas financieras digitales pueden ser inclinados a ser víctimas de sesgos psicológicos tales como emociones, dudas, la propia confianza, la influencia del grupo, etc. lo cual hace que sus decisiones de compra sean afectadas (Chen & Xu, 2025; Sarin, 2024). En este sentido, la autoeficacia financiera, entendida como la confianza en que una persona conoce cómo manejar sus finanzas, puede

contribuir a la formación de comportamientos financieros saludables (Jose & Ghosh, 2024; Pratama et al., 2026).

Asimismo, las actitudes hacia el dinero y la conciencia financiera contribuyen predictores relevantes del comportamiento financiero, influenciados por la experiencias y educación (Chavali et al., 2021; Nuris et al., 2023). De igual manera, la socialización financiera, a través de la familia, los pares y los medios de comunicación, ejercen una influencia significativa en las prácticas de gestión financiera (Goyal, 2023; Jose & Ghosh, 2024; Kulkarni et al., 2025; Nuris et al., 2023). En particular, la orientación parental resulta determinante en la formación de hábitos financieros en usuarios más jóvenes (Nuris et al., 2023; Senduk et al., 2025).

Por otro lado, las normas sociales y la influencia de los pares hacen que se adopten las plataformas de finanzas en línea, mientras que las redes sociales y los mecanismos de gamificación pueden fomentar el gasto impulsivo (Andarwati et al., 2025; Shergill et al., 2025). En este sentido, la facilidad de uso y los beneficios percibidos son dos determinantes importantes para aceptar y usar las plataformas de finanzas digitales, lo cual se traduce en una mayor participación por parte del usuario y, por tanto, en una utilización de prácticas financieras mucho más efectivas y eficientes (Andarwati et al., 2025; Elangovan & Babu, 2024). Del mismo modo, las recomendaciones automáticas y personalizadas contribuyen a lograr el mejoramiento de los buenos hábitos financieros como el presupuesto, la gestión de deudas y la planificación a largo plazo, sobre todo en usuarios con un mayor conocimiento financiero (Sunny & Deva, 2026). De igual forma, la disponibilidad de herramientas digitales de presupuestos, seguimiento o ahorro contribuyen a una mejor gestión de las finanzas personales y al desarrollo de hábitos disciplinares (Cahyono et al., 2025). Existen también factores sociodemográficos como la edad, el género, la situación laboral y el nivel de ingresos que inciden significativamente en la gestión financiera en medios digitales. De este modo, se observan diferencias no sólo entre los extremos sino también entre hombres y mujeres. (Brounen et al., 2016; Chhillar et al., 2025).

La educación financiera es clave para la mejora de la gestión financiera personal y para la reducción del endeudamiento financiero. En este sentido, un trabajo realizado en Lima Perú, mostró una fuerte y positiva relación entre la educación financiera y la estabilidad financiera personal, destacando la importancia de la implementación de programas educativos en los cuales las personas puedan aprender y prácticas comportamientos económicos financieros responsables para prevenir riesgos de sobreendeudamiento (Burga-Morales & Cordova-Buiza, 2025). Igualmente, la escasez de autocontrol y baja alfabetización financiera estaban asociadas a un uso excesivo de créditos de alto costo y a una inflación de la carga económica original. El escaso autocontrol está asociado a un uso también excesivo de las tarjetas de tienda o créditos de corto plazo, exponiéndose, consecuentemente, al riesgo financiero (Hamid, 2025). En este sentido, varios sesgos de disponibilidad afectan a la conducta del endeudamiento. Mientras algunos de estos pueden reducir el endeudamiento general, otros pueden afectar negativamente las decisiones de pago, especialmente en el caso de deudas vinculadas a tarjetas de crédito (Hamid, 2025).

En otras palabras, la digitalización requiere que desarrollen competencias financieras y digitales que les permitan proteger a los consumidores, principalmente a los jóvenes adultos en condiciones de vulnerabilidad (Carlsson et al., 2017). En algunos contextos, como Brasil, las prácticas de préstamos entre familias y amigos pueden ayudar a aliviar el problema de la vulnerabilidad financiera, pero también pueden llevar a restricciones financieras individuales, lo que refleja la complejidad entre la economía de mercado y la economía moral (Cordeiro et al., 2019).

La educación financiera desempeña un papel fundamental en la gestión de las finanzas personales, dado que su ausencia puede, entre otras cosas, dar como resultado altos niveles de endeudamiento, así como malas decisiones en ahorro, inversión y uso de crédito (Astri & Lindrianasari, 2023; Kamra et al., 2025; Mrnjavac et al., 2024). Dentro de este contexto, plataformas digitales orientadas a la educación financiera, mediante módulos de educación y herramientas lúdicas, favorecen el desarrollo de la autoeficacia financiera de los usuarios, así como su bienestar económico (Kamra et al., 2025; Lanka et al., 2024).

Para las instituciones estatales, las políticas públicas ya incorporan la problemática del sobreendeudamiento incluyendo la promoción del desarrollo de la capacidad financiera y las prácticas crediticias responsables (Marron, 2012). Así, la capacidad financiera y la autoeficacia deberían incidir en la no existencia del sobreendeudamiento y, junto a estas dos, la autoeficacia se convertirían en determinantes del sobreendeudamiento y de la estabilidad económica de los hogares (Mrnjavac et al., 2024). Por otro lado, las herramientas digitales como las finanzas apoyadas en la web (WebFin) y las soluciones de las finanzas inteligentes permiten lograr la autosuficiencia mediante el apoyo a la planificación, la inversión y el control del gasto (Doli et al., 2026; Vayadande et al., 2025).

Además, el crecimiento de las plataformas de microfinanzas y los servicios de pago digital han modificado significativamente llegar a los servicios financieros tal como lo expanden sus coberturas (Lyons & Kass-Hanna, 2022; Tsao & Tsaih, 2023). Al mismo tiempo, los influencers financieros han ido ganando peso gracias a la difusión de contenidos prácticos en las redes sociales donde han podido convertirse en uno de los grupos que casi determinan en las decisiones económicas del consumidor (de Regt et al., 2023). Sin embargo, la publicidad de los préstamos personales puede estimular el materialismo y el gasto en exceso en la población más joven, aunque también es vista como una solución rápida a problemas económicos que las personas puedan estar enfrentando. (Fan & Chan, 2019).

Finalmente, entretanto la pandemia, si bien se llevaron a cabo políticas de apoyo en forma de recursos económicos para los individuos, solo una proporción limitada de individuos con niveles de educación financiera pudo beneficiarse (Astri & Lindrianasari, 2023; Ilias et al., 2023). Contexto que amplificó los problemas de sobreendeudamiento y la gestión de presupuestos personales, los cuales requerían de una educación financiera amplia y de herramientas de apoyo institucional (Ilias et al., 2023; Mrnjavac et al., 2024).

A partir de la evidencia teórica que ha sido revisada, se plantean las siguientes hipótesis de investigación:

HG: La gestión financiera personal se relaciona significativamente con el endeudamiento en usuarios de plataformas financieras.

HE1: El gasto de consumo se relaciona significativamente con el endeudamiento en usuarios de plataformas financieras.

HE2: El flujo de efectivo se relaciona significativamente con el endeudamiento en usuarios de plataformas financieras.

HE3: El crédito se relaciona significativamente con el endeudamiento en usuarios de plataformas financieras.

HE4: El ahorro se relaciona significativamente con el endeudamiento en usuarios de plataformas financieras.

HE5: Las inversiones se relaciona significativamente con el endeudamiento en usuarios de plataformas financieras.

HE6: El seguro se relaciona significativamente con el endeudamiento en usuarios de plataformas financieras.

2. Metodología

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, dado que se orienta a la medición objetiva de variables y al análisis estadístico de sus relaciones. El estudio es de tipo aplicado, debido a que busca generar evidencia empírica que contribuya a la comprensión del comportamiento financiero de los usuarios de plataformas financieras digitales. El diseño es no experimental, puesto que las variables no fueron manipuladas deliberadamente, sino observadas en su contexto natural. Asimismo, el estudio corresponde a un diseño de corte transversal ya que la información fue recolectada en un único momento temporal. En cuanto alcance, la investigación es correlacional explicativa, dado que solo pretende determinar la existencia de la gestión financiera personal y el endeudamiento, sino también evaluar la capacidad predictiva de la gestión financiera sobre el nivel de endeudamiento en los usuarios analizados.

La población objetivo estuvo conformada por usuarios de plataformas financieras digitales mayores a 18 años que realizan operaciones financieras mediante aplicaciones o entornos virtuales. La muestra estuvo integrada por 460 participantes. Asimismo, se empleó un muestreo no probabilístico por conveniencia, debido a que la selección de los participantes se realizó en función de su accesibilidad y disponibilidad para formar parte de la investigación. Los criterios de inclusión establecidos: (a) ser mayor de edad y (b) utilizar activamente al menos una plataforma financiera digital.

La técnica utilizada fue la encuesta, mediante la aplicación de un cuestionario estructurado en formato digital. El instrumento estuvo compuesto por dos escalas: Una escala para medir la gestión financiera personal (Chhilar & Arora, 2022) y la otra escala para medir el nivel de endeudamiento (Wang, 2022). Ambos instrumentos fueron adaptados de estudios previos reportados en la literatura científica y ajustados al contexto de la población objetivo. El proceso de adaptación incluyó revisiones conceptuales, adecuación sistemática y validación mediante juicio de expertos, con el propósito de asegurar la validez de contenido. Las respuestas se registraron en una escala tipo Likert de cinco puntos. La confiabilidad

interna de las escalas fue evaluada mediante el coeficiente alfa de Cronbach, considerando valores iguales o superiores a .70 como indicadores de adecuada consistencia interna.

El análisis y procesamiento de las variables y datos se realizó mediante software estadístico específico (SPSS). En una primera fase, se llevó a cabo un análisis descriptivo de las variables con las frecuencias y porcentajes pertinentes. Después de este análisis, se evaluaron los supuestos estadísticos, comprobando en primer lugar la normalidad de los datos mediante pruebas estadísticas, para contrastar la hipótesis de investigación, se determinó el coeficiente de correlación de Spearman, puesto que el objetivo era comprobar la relación de la magnitud y dirección existente entre la gestión financiera personal y el endeudamiento.

La investigación se llevó a cabo atendiendo a los principios éticos pertinentes para aquellos estudios que involucran a seres humanos. La participación de los sujetos fue siempre voluntaria y se solicitó el consentimiento informado antes de la aplicación del cuestionario. Se garantizó el anonimato y la confidencialidad de los datos que aportaron los participantes. Los datos que se recolectaron fueron utilizados únicamente con fines académicos y de investigación y se comprometió a no hacer un uso diferente para ello.

3. Resultados

El análisis de la fiabilidad del instrumento muestra que las variables estudiadas obtienen niveles de consistencia interna adecuados. La variable gestión financiera personal presenta un coeficiente Alfa de Cronbach de 0.958 para sus 25 ítems, alcanzando coeficientes que indican una excelente consistencia interna. Examinando los datos, ello indica que los ítems que componen la escala presentan una alta correlación entre ellos, por lo que se puede afirmar que el constructo está medido homogéneamente y con precisión. La variable endeudamiento de 11 ítems presenta un Alfa de Cronbach de 0.765, valor que se puede considerar como aceptable dentro de los estándares establecidos en la investigación científica. Este nivel de fiabilidad indica que, si bien los ítems mantienen una coherencia interna adecuada, existe una ligera variabilidad en las respuestas que podría estar asociada a la naturaleza multidimensional del constructo o a la heterogeneidad en la percepción de los encuestados respecto al endeudamiento.

Tabla 1. Análisis de Fiabilidad

Instrumento	Nº de elemento	Alfa de Cronbch
Gestión financiera personal	25	958
Endeudamiento	11	765

Los datos sociodemográficos de la muestra evidencian características relevantes que permiten contextualizar el comportamiento financiero de los encuestados. En relación con el sexo, se observa un predominio del grupo masculino (65.7%) frente al femenino (34.3%), lo que sugiere una mayor participación de hombres en el uso de plataformas financieras dentro del contexto analizado. Este sesgo podría tener repercusiones en las conclusiones del estudio, teniendo en cuenta que la bibliografía ya ha evidenciado ciertos desfases en las formas de llevar a cabo la gestión financiera y la forma de afrontar la deuda en función del género. En

el apartado de la edad, observamos que la población participante del estudio tiene su mayor concentración entre los 31 y 40 años (56.5%), seguido del grupo de 18-30 años (32%). Esta distribución refleja una muestra predominantemente compuesta por adultos jóvenes y en etapa de consolidación económica, lo cual es relevante, dado que en estas etapas suelen intensificarse las decisiones financieras vinculadas al crédito, inversión y consumo. La baja representación de personas mayores de 50 años (1.7%) podría limitar la generalización de los resultados hacia grupos etarios con mayor experiencia financiera. En cuanto al nivel educativo, predomina el grado universitario (63.9%), seguido del nivel técnico (25.7%) y, en menor proporción, el posgrado (10.4%). Este perfil educativo sugiere que la mayoría de los encuestados posee formación superior, lo que podría asociarse con mayores niveles de alfabetización financiera. Sin embargo, ello no necesariamente implica una adecuada gestión financiera, lo que abre la posibilidad de analizar si el conocimiento formal se traduce efectivamente en prácticas financieras responsables. Por otro lado, el ingreso mensual muestra una distribución relativamente equilibrada, destacando el grupo que percibe más de S/ 5,000.00 (29.8%), seguido de los rangos intermedios. Esta heterogeneidad en los niveles de ingreso permite captar distintos comportamientos financieros, ya que la capacidad de endeudamiento y la toma de decisiones económicas suelen variar en función del poder adquisitivo. En este sentido, la presencia de participantes en todos los rangos contribuye a una visión más integral del fenómeno estudiado. Por último, con respecto a la frecuencia con que son utilizadas las plataformas financieras, observamos que hasta el 50% de los encuestados hace uso de manera diaria, lo que nos hace ver que cuentan con un cierto nivel de integración de estas herramientas en su vida diaria. Este uso intensivo sugiere una fuerte dependencia de los servicios financieros digitales, lo cual puede influir tanto en la mejora de la gestión financiera como en el incremento del endeudamiento, dependiendo de los hábitos y conocimientos del usuario.

Tabla 2. Datos sociodemográficos

Variable	n	%
Sexo		
Masculino	302	65,7
Femenino	158	34,3
Edad		
18-30	147	32
31-40	260	56,5
41-50	45	9,8
51 a mas	8	1,7
Nivel de educativo		
Técnico	118	25,7
Universitario	294	63,9
Posgrado	48	10,4
Ingreso mensual		
Menos de S/ 1,500.00	112	24,3
Entre S/ 1,501 – 3,000.00	113	24,6
Entre S/ 3,001.00 – 5,000.00	98	21,3

Más de S/ 5,000.00	137	29,8
Frecuencia de uso de plataformas financieras		
Diario	230	50
Semanal	127	27,6
Mensual	31	6,7
Ocasional	72	15,7
Total	460	100

El diagnóstico descriptivo de la variable gestión financiera personal, de acuerdo a la baremación adoptada (percentiles 30 y 70) pone de manifiesto que el 40.40% de los encuestados quedan reflejados en el nivel medio, un 31.50% en nivel bajo y un 28% en nivel alto. La distribución del conjunto de la variable pone de relieve, a su vez, la fuerte concentración del 40.40% de los participantes, a su vez, en el nivel medio, es decir un conjunto de usuarios de la gestión financiera personal con prácticas todavía parcialmente desarrolladas. Un porcentaje que se refleja como tal, que también refleja el nivel lo que, a su vez, que muestra que un porcentaje alto de un número limitado de recursos, es sinónimo de una capacidad para afrontar obligaciones financieras de corto plazo o contingencias determinadas por hechos que puedan afectar el desarrollo de la idea. En el extremo opuesto, el porcentaje del nivel alto es el menor, lo que muestra que sólo un pequeño % (28%) de los participantes ha logrado ya afianzar competencias financieras eficientes, orientadas a una administración correcta y de calidad de sus finanzas personales. A nivel de dimensiones, se lograron detectar diferencias en los patrones que permiten profundizar en la comprensión sobre el comportamiento financiero. En el gasto de consumo, el 49.80% se encuentra en el nivel medio, el 32.20% en nivel bajo y el 18% en nivel alto, lo que pone de manifiesto un control moderado del gasto más con un porcentaje que denota que existe un grupo de personas que presenta problemas en la regulación de sus conductas en el consumo que podrían afectar su bienestar financiero. En la dimensión de flujo de efectivo, el 51.50% de los encuestados se encuentra en el nivel medio, el 33.90% en nivel bajo y solo un 14.60% en nivel alto; y aquí existe un comportamiento que pone de manifiesto, a pesar de que existe planificación de los ingresos por los egresos, un porcentaje significativo de participantes presenta limitaciones para garantizar una correcta y eficiente gestión de las conductas del flujo de efectivo; es decir, podrían depender del financiamiento externo cuando el equilibrio de su comportamiento financiero es problemático. Con respecto a la gestión del crédito, el 40% está en el nivel medio, el 32% está en el nivel bajo y el 28% está en el nivel alto, lo que hace suponer un uso relativamente extendido de los instrumentos de crédito, aunque no necesariamente asociado a los criterios necesarios para su gestión. Este patrón podría incrementar el riesgo de acumulación de deudas financieras, si no se cuenta con estrategias claras de control. En el caso del ahorro, el 44.80% se encuentra en el nivel medio, el 35.70% en el nivel bajo y el 19.60% en el nivel alto, lo que pone de manifiesto que la capacidad de generar y mantener reservas económicas no es todavía una práctica habitual en la mayoría de los encuestados, lo que podría limitar su capacidad de respuesta ante situaciones financieras adversas. La dimensión de las inversiones presenta una distribución más equilibrada, con un 39.8% en el nivel medio, un 30.4% en el nivel bajo y un 29.8% en el nivel alto, lo que sugiere que, si bien es cierto que existe un grupo importante orientado hacia la planificación

financiera a largo plazo, no es una práctica extendida en toda la muestra. Finalmente, en la dimensión de seguros, se observa una fuerte concentración en el nivel medio (55.2%), seguido de un 31.5% en nivel bajo y solo un 13.3% en nivel alto, lo que indica una limitada adopción de mecanismos de protección financiera, evidenciando una débil cultura de gestión del riesgo.

Tabla 3. Análisis descriptivo

Variable / Dimensiones	Nivel					
	Bajo		Medio		Alto	
Gestión financiera personal	145	31.50%	186	40.40%	129	28%
Gasto de consumo	148	32.20%	229	49.80%	83	18%
Flujo de efectivo	156	33.90%	237	51.50%	67	14.60%
Crédito	147	32%	184	40%	129	28%
Ahorro	164	35.70%	206	44.80%	90	19.60%
Inversiones	140	30.4%	183	39.8%	137	29.8%
Seguro	145	31.5%	254	55.2%	61	13.3%
Endeudamiento	181	39.30%	216	47%	63	13.7%

La prueba de normalidad aplicada a las variables de estudio evidencia que los datos no siguen una distribución normal. En el caso de la variable gestión financiera personal, se obtuvo un estadístico de 0.222 con un nivel de significancia de $p = 0.001$, mientras que para la variable endeudamiento se reportó un estadístico de 0.143 con $p = 0.001$, considerando un total de 460 encuestados en ambos casos. Dado que los valores de significancia son inferiores al umbral convencional de 0.05.

Tabla 4. Prueba de normalidad

Prueba de normalidad	Estadístico	p.	Total encuestados
Gestión financiera personal	,222	,001	460
Endeudamiento	,143	,001	460

El análisis inferencial que fue ejecutado a través del coeficiente Rho de Spearman deja constancia de la existencia de relaciones estadísticamente significativas entre la gestión financiera personal y el endeudamiento, así como entre cada una de sus dimensiones, donde se pueden observar que los valores de significancia ($p = 0.001$) son menores que el nivel crítico de 0.05, de donde se permite la rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de las hipótesis de trabajo siendo posible asumir la existencia de significativas relaciones entre las variables objeto de estudio. La gestión financiera personal y el endeudamiento presentan un coeficiente de correlación de 0.734, lo que indica una asociación positiva alta. Este hallazgo pone de manifiesto una estrecha relación entre ambas variables, lo que ratifica que las prácticas de gestión financiera personal se hallan directamente interrelacionadas con la magnitud del endeudamiento de los usuarios de las plataformas financieras. En el ámbito de

las dimensiones se encuentran correlaciones positivas de magnitud moderada a alta; la gestión del crédito es la dimensión con el coeficiente más elevado en relación al endeudamiento ($\rho = 0.740$), le siguen el ahorro ($\rho = 0.718$) y el gasto de consumo ($\rho = 0.696$), dándose el caso, estos coeficientes evidencian que dichas dimensiones tienen un papel muy importante en la configuración del endeudamiento. Estos resultados indican que decisiones relacionadas con la utilización del crédito, los hábitos de consumo y la utilización de una capacidad de largo plazo a la hora de ahorrar están vinculadas al comportamiento de endeudamiento de las personas; el flujo de efectivo ($\rho = 0.695$) también presenta una correlación significativa de magnitud entre la variable y el flujo de efectivo, lo que muestra que la planificación y control de ingresos y gastos está muy presente en la etapa de las personas en la configuración del endeudamiento. En contraste, las dimensiones de inversiones ($\rho = 0.578$) y seguros ($\rho = 0.571$) muestran relaciones positivas moderadas, lo que podría indicar que, si bien son componentes de la gestión financiera, su impacto en el endeudamiento es relativamente menor en comparación con otras dimensiones más vinculadas al gasto y al crédito.

Tabla 5. Análisis inferencial

Hipótesis	Variables	p-valor	Rho	Condición
HG	Gestión financiera – endeudamiento	,001	,734	Aceptada
HE1	Gasto de consumo –endeudamiento	,001	,696	Aceptada
HE2	Flujo de efectivo –endeudamiento	,001	,695	Aceptada
HE3	Crédito - endeudamiento	,001	,740	Aceptada
HE4	Ahorro - endeudamiento	,001	,718	Aceptada
HE5	Inversiones - endeudamiento	,001	,578	Aceptada
HE6	Seguro - Endeudamiento	,001	,571	Aceptada

4. Discusión

Los resultados muestran una relación positiva entre la gestión financiera personal y el endeudamiento ($\rho=0.734$), lo que valida la hipótesis general y da soporte a su vez a la importancia que tienen las prácticas financieras no solamente con respecto al nivel de la deuda, sino que se convierten en el perfil del mismo para entornos digitales. Este hallazgo es consistente con lo planteado por Astri y Lindrianasari (2023) y Kamra et al. (2025) cuando indicaban que la alfabetización financiera podía sumarse a la toma de decisiones financieras; no obstante, estos resultados también observan una mirada algo más crítica, ya que evidencian que aún en contextos que permiten el acceso a herramientas digitales se mantiene niveles medios y bajos en la gestión financiera, lo que interpela acerca de la capacidad que pueden tener las plataformas digitales para mejorar el comportamiento financiero.

En esta dirección, los resultados muestran que la disponibilidad de plataformas financieras digitales no implica una disminución del nivel de endeudamiento, lo cual coincide con Herrala et al. (2023), que advierten que las plataformas de financieras digitales pueden tender a la realización de estrategias de planificación financiera, pero, al mismo tiempo,

1 pueden alentar decisiones más impulsivas. Este hallazgo tensiona visiones optimistas sobre la digitalización de las finanzas y refuerza la necesidad de tener en cuenta la acción de los factores de comportamiento, como también apuntan Chen y Xu (2025) y Sarin (2024), que argumentan el papel que tienen los sesgos cognitivos en la toma de decisiones económicas.

43 Una mirada desde la perspectiva dimensional muestra la fuerte asociación entre crédito y el endeudamiento ($\rho = 0.740$), lo que permite reafirmar el uso de los instrumentos crediticios como el eje configurador del comportamiento de las deudas, en consonancia con lo expuesto por Li et al. (2024). Este resultado también podría tomarse como una evidencia de la limitada capacidad del usuario para evaluar el riesgo que supone el uso de instrumentos de crédito y estar vinculado a un nivel de alfabetización financiera y autocontrol insuficientes, como sugiere Mrnjavac et al. (2024). Por el contrario, la significativa relación del gasto de consumo permite corroborar que la generación de deudas responde tanto a necesidades económicas como a patrones conductuales asociados a consumos impulsivos, en especial en entornos digitales donde la estimulación puede ser máxima, tal como explican Chhillar & Arora (2022).

Por otra parte, la asociación entre ahorrar y estar endeudado evidencia una lógica estructural especialmente relevante: la limitada capacidad para generar reservas financieras acentúa la dependencia del crédito como una forma de reaccionar ante las contingencias, como indican Cahyono et al. (2025). Esto nos lleva a interpretar el problema del estar endeudado como una parte de un sistema de finanzas personales donde las debilidades de una dimensión (ahorrar) acaban afectando el estado de la otra (estar endeudado). Por otro lado, en las dimensiones de inversiones y seguros, la existencia de correlaciones significativas entre inversiones y el endeudamiento es más suelta en comparación con las dimensiones anteriores, por lo que pueden ser vistas como elementos de una planificación financiera de largo plazo y no de una urgencia por endeudarse, siendo este hallazgo coherente con Dang y Ding (2026), quienes ven el uso de las herramientas integradas financieras como una función del grado de madurez financiera del usuario. En este sentido, la escasa presencia de niveles altos en la dimensión de asegurar indica una baja cultura de gestión del riesgo que representa una de las principales brechas del bienestar financiero de los usuarios.

26 El uso intensivo del contexto de plataformas financieras digitales que destaca el estudio deja un aspecto importante de análisis. Tal y como apuntan Zhou et al. (2025), estas plataformas incluyen herramientas conductuales como recordatorios, recompensas o diseño persuasivo que pueden influir en decisiones de pagos y endeudamiento. De ahí que, los datos apuntan a que el endeudamiento se produce no tan solo por decisiones racionales; sino a partir de la interacción entre las características individuales y el propio contexto digital, lo que refuerza la importancia de caminos de análisis, de tipo integral (Halder & Vijaykarthigeyan, 2025; Paterson et al., 2023).

9
8
5 En conclusión, y desde un punto de vista teórico, el estudio proporciona evidencia empírica que respalda la incorporación de enfoques de la educación financiera y de las finanzas conductuales dentro del contexto del estudio del endeudamiento en el entorno digital; en el sentido práctico, los hallazgos dan cuenta de la necesidad de potenciar programas de

educación financieras digitales, no solo centrados en el conocimiento, si no también asociados al autocontrol y a la toma de decisiones. Además, debemos destacar como limitante el hecho de utilizar muestreos no probabilísticos, lo que merma la generalizabilidad de los resultados, así como la naturaleza transversal de este estudio que no permite las relaciones de causa-efecto. Investigaciones futuras pueden combinar un diseño longitudinal y modelos explicativos más complejos que indaguen acerca de la relación entre gestión financiera y endeudamiento en los entornos digitales.

5. Conclusiones

La investigación establece que la gestión financiera personal guarda una relación positiva, elevada y con significancia estadística, con el endeudamiento en los usuarios de plataformas financieras digitales, así como también muestra que las prácticas financieras de los individuos son un elemento determinante del nivel de deuda, lo que da consistencia a la hipótesis general puesto que, tal como apuntan otras investigaciones, los conocimientos financieros de las personas y sus prácticas han de ser reforzados en contextos en los que el uso de herramientas digitales sea intensivo. En lo que respecta a la relación por dimensiones se puede concluir que la gestión de crédito, la de ahorro, la de gasto en consumo y el flujo de efectivos presentan una relación estadísticamente significativa con el endeudamiento, destacando en este caso el crédito como la mejor de las predicciones. Estos datos permiten llegar a la conclusión de que el endeudamiento no está dado por un único factor, sino que lo constituyen un conjunto de componentes de la gestión financiera personal, donde las carencias con respecto al control del gasto, la planificación financiera y la generación de ahorro incrementan la dependencia de financiarse de forma ajena.

Por otra parte, es manifiesto que a pesar de que las plataformas financieras digitales favorecen el acceso a los servicios y herramientas de gestión, el hecho de hacer uso de las misma sin ser un buen conocedor básico de este tipo de herramientas, no asegura necesariamente mejores resultados financieros; en parte, esto es debido a la influencia de motivos de tipo conductual y al limitado grado de alfabetización financiera de los propios usuarios. En este sentido, la digitalización financiera se caracteriza de modo ambivalente, ya que esta también hace las funciones de facilitadora de la gestión como de disparadora de decisiones de tipo impulsivo. Desde una perspectiva más pragmática, los resultados de este estudio remarcan que es preciso diseñar e implementar estrategias integrales de educación financiera digital que dispongan de mecanismos formativos como de regulación de la gestión con el fin de favorecer no sólo el conocimiento sino también las habilidades de regulación de la toma de decisiones responsables. Por último, y dada la escasez de estudios que analicen elementos explicativos e incluso longitudinales que favorezcan entender la relación que existe entre gestión financiera y deuda en entornos digitales, se destaca la necesidad hacer estudios en el futuro que se concentren en las interrelaciones entre esos dos tipos de gestión.

6. Referencias Bibliográficas

Ab Hamid, S. N., Kalaiaarasi, D., Abdul Rahman, A., & Mohd Amin, S. I. (2025). Understanding personal loan repayment intentions: The role of financial literacy,

- attitudes, norms, and self-efficacy. *Social Sciences and Humanities Open*, 12. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2025.101990>
- Ahmed, J. U., Khan, S. A., & Faroque, A. R. (2025). bKash: Transitioning from mobile financial services to digital microfinance in Bangladesh. In T. Endress & Y. F. Badir (Eds.), *Business and management in Asia: Finance and investments in the digital age* (pp. 121-137). Springer. https://doi.org/10.1007/978-981-96-3452-1_8
- Andarwati, M., Swalaganata, G., Yuniarti, S., Pamuji, F. Y., Sitompul, E. R., Yudhistiro, K., & Adi, P. D. P. (2025). Adoption of generative AI-enhanced profit sharing digital systems in MSMEs: A comprehensive model analysis. *International Journal of Advanced Computer Science and Applications*, 16(1), 412-422. <https://doi.org/10.14569/IJACSA.2025.0160141>
- Astri, A. A., & Lindrianasari. (2023). Sampatti personal financial management application development integrated with Indonesian stock market data. *Proceedings of the International Conference on Information Management and Technology*, (pp. 475-480. <https://doi.org/10.1109/ICIMTech59029.2023.10277857>
- Brounen, D., Koedijk, K. G., & Pownall, R. A. J. (2016). Household financial planning and savings behavior. *Journal of International Money and Finance*, 69, 95-107. <https://doi.org/10.1016/j.jimonfin.2016.06.011>
- Bu, D., Hanspal, T., Liao, Y., & Liu, Y. (2022). Cultivating self-control in FinTech: Evidence from a field experiment on online consumer borrowing. *Journal of Financial and Quantitative Analysis*, 57(6), 2208-2250. <https://doi.org/10.1017/S0022109021000314>
- Burga-Morales, J. A., & Cordova-Buiza, F. (2025). Exploring the relationship between financial education and personal finance management in Lima, Peru. *Knowledge and Performance Management*, 9(2), 18-29. [https://doi.org/10.21511/kpm.09\(2\).2025.2](https://doi.org/10.21511/kpm.09(2).2025.2)
- Cahyono, D., Susbiyani, A., Lestari, E., Fauziyah, Qomariah, N., & Guntur, Y. S. (2025). Role of personal savings in financial tech impact on family planning in Indonesia. *APTISI Transactions on Technopreneurship*, 7(1), 120-131. <https://doi.org/10.34306/att.v7i1.494>
- Carlsson, H., Larsson, S., Svensson, L., & Åström, F. (2017). Consumer credit behavior in the digital context: A bibliometric analysis and literature review. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 28(1), 76-94. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.28.1.76>
- Chavali, K., RAJ, P. M., & AHMED, R. (2021). Does Financial behavior influence financial well-being? *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(2), 273-280. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.0273>
- Chen, H., & Xu, W. (2025). Behavioral finance in the age of super-apps: Insights from China's evolving digital economic platforms. In H. Chen (Ed.), *Regulation, emerging risk, and ethics in FinTech and AI* (pp. 163-195). IGI Global. <https://doi.org/10.4018/979-8-3373-6587-9.ch006>
- Chhillar, N., & Arora, S. (2022). Personal financial management behavior using digital platforms and its domains. *Journal of Financial Management, Markets and Institutions*, 10(2). <https://doi.org/10.1142/S2282717X22500098>

- Chhillar, N., Sharma, K., & Arora, S. (2025). Exploring the role of digital financial literacy and personal financial behavior in shaping financial stress and well-being in the digital age. *Acta Psychologica*, 259. <https://doi.org/10.1016/j.actpsy.2025.105308>
- Cordeiro, R. A., Wong, N., & Ponchio, M. C. (2019). A gift economy perspective on the cycle of financial vulnerability. *Journal of Macromarketing*, 39(1), 25-36. <https://doi.org/10.1177/0276146718808569>
- Dang, H., & Ding, F. (2026). Revolutionizing household finance: A user-centered platform for holistic financial management. *Lecture Notes Computer Science*, (vol. 16342 pp, 22-40. https://doi.org/10.1007/978-3-032-13164-5_2
- de Regt, A., Cheng, Z., & Fawaz, R. (2023). Young people under ‘finfluencer’: The rise of financial influencers on instagram: In *Developments in Marketing Science: Proceedings of the Academy of Marketing Science* (pp. 271-272). Springer Nature. https://doi.org/10.1007/978-3-031-24687-6_106
- Doli, D., Canhasi, D., Vinay, M., Deshishku, L., Etemi, B. P., & Samanta, D. (2026). Smart finances: A web-based system for personalized financial management. In *Lecture Notes Networks and Systems* (vol 1603, pp. 1-10). Springer https://doi.org/10.1007/978-3-032-03769-5_1
- Elangovan, A., & Babu, M. (2024). Decoding users’ continuance intentions towards digital financial platforms in the Indian economy. *International Review of Management and Marketing*, 14(6), 213-222. <https://doi.org/10.32479/irmm.17199>
- Fan, F., & Chan, K. (2019). Young adults’ perceptions of personal loan commercials. *Young Consumers*, 20(2). <https://doi.org/10.1108/YC-10-2018-0854>
- Goyal, K. (2023). Financial socialisation and personal financial management behaviour of millennials in India. In *Springer Proceedings in Business and Economics*, (pp. 333-342). https://doi.org/10.1007/978-981-99-0197-5_21
- Halder, D., & Vijaykarthigeyan, K. T. (2025). Nudging responsible financial behaviour: Extending the technology acceptance model with EPNM. *Acta Innovations*, 57, 44-54. <https://doi.org/10.62441/actainnovations.v57i3.493>
- Hamid, F. S. (2025). Behavioral biases and over-indebtedness in consumer credit: Evidence from Malaysia. *Cogent Economics and Finance*, 13(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2024.2449191>
- Hendy, P., Slonim, R., & Atalay, K. (2021). Unsticking credit card repayments from the minimum: Advice, anchors and financial incentives. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 30. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100505>
- Herrala, J.-M., Vartiainen, T., & Koskelainen, T. (2023). How personal finance management systems emancipate and oppress young people. In *Proceedings of the Annual Hawaii International Conference on System Sciences* (pp. 5542-5550).
- Ilias, I. I., Azizi, N. N. H., Rahman, N. A., & Mahali, M. (2023). Financial solace: Malaysian credit counselling and debt management agency responses to COVID-19 challenges. *Emerging Science Journal*, 7(Special issue), 145-162. <https://doi.org/10.28991/ESJ-2023-SPER-011>
- Jose, J., & Ghosh, N. (2024). Digital financial literacy and its impact on financial behaviors: A systematic review. En L. Sun (Ed.), *Contemporary Research and Practices for Promoting Financial Literacy and Sustainability* (pp. 147-179). IGI Global. <https://doi.org/10.4018/979-8-3693-0863-9.ch006>

- Kamra, V., Sharma, S., & Chaudhary, S. (2025). Web-based financial literacy platform: An innovative approach to financial education. In *Proceedings of the IEEE International Conference on Next Generation Information System Engineering*. IEEE. <https://doi.org/10.1109/NGISE64126.2025.11085302>
- Krisnawati, A., Sukanto, B. T., & Rizal, N. A. (2024). Behavioral factors and propensity towards indebtedness of peer-to-peer lending users. In *Proceedings of the International Conference on Digital Business and Technology Management*. IEEE. <https://doi.org/10.1109/ICONDBTM64135.2024.11122717>
- Kuknor, S., & Sharma, A. (2017). The relationship of debt management, compulsive buying behavior and financial well-being. *Indian Journal of Public Health Research and Development*, 8(4), 822-828. <https://doi.org/10.5958/0976-5506.2017.00436.3>
- Kulkarni, M. S., Pramod, D., & Patil, K. P. (2025). Digital financial literacy and its impact on financial inclusion and well-being. In *Proceedings of the IEEE World Conference on Applied Intelligence and Computing* (pp. 390-395). <https://doi.org/10.1109/AIC66080.2025.11211919>
- Lanka, S. S. S., Rao, V. S., Bhavani, V., Reddy, V. M. R., & Pallavi, L. (2024). Finance-in-focus: Mastering financial basics through online learning. In *Proceedings of the IEEE International Conference on Computational System and Information Technology for Sustainable Solution*. IEEE. <https://doi.org/10.1109/CSITSS64042.2024.10816847>
- Li, Z., Chatterjee, S., & Moorman, D. (2024). Exploring the interplay of materialism, financial socialization, financial capability, and credit card debt. *International Journal of Bank Marketing*, 42(7), 2099-2116. <https://doi.org/10.1108/IJBM-02-2024-0106>
- Lyons, A. C., & Kass-Hanna, J. (2022). The evolution of financial services in the digital age. In J. E. Grable & S. Chatterjee (Eds.), *De Gruyter handbook of personal finance* (pp. 405-430). De Gruyter. <https://doi.org/10.1515/9783110727692-024>
- Marron, D. (2012). Producing over-indebtedness: Risk, prudence and consumer vulnerability. *Journal of Cultural Economy*, 5(4), 407-421. <https://doi.org/10.1080/17530350.2012.703144>
- Mrnjavac, Ž., Bulog, I., Smiljanić, A. R., & Pepur, S. (2024). The role of financial literacy and self-efficacy in household over-indebtedness. *Revija za Socijalnu Politiku*, 31(2), 165-179. <https://doi.org/10.3935/rsp.v31i2.41>
- Nuris, D. M., Sahid, S., & Hussin, M. (2023). Factors influencing financial behavior of undergraduate students: A systematic review. *Review of Economics and Finance*, 21, 1-10. <https://doi.org/10.55365/1923.x2023.21.1>
- Özyeşil, M., Tembelo, H., & Sur, H. (2024). Examining the financial literacy of healthcare professionals: *Florence Nightingale Journal of Nursing*, 32(3), 244-253. <https://doi.org/10.5152/FNJJN.2024.24031>
- Paterson, J., Miller, T., & Lyons, H. (2023). Demystifying consumer-facing fintech accountability for automated advice tools. In Z. Bednarz & M. Zalnieriute (Eds.), *Money, Power, and AI* (pp. 29-50). Cambridge University Press. <https://doi.org/10.1017/9781009334297.005>
- Pratama, R., Sumiati, Wijayanti, R., & Indrawati, N. K. (2026). Behavior-first finance: Reframing digital literacy and self-efficacy as drivers of MSME well-being.

- Multidisciplinary Science Journal*, 8(7).
<https://doi.org/10.31893/multiscience.2026430>
- Pulk, K., & Post, T. (2025). Subjective financial scarcity today and objective financial scarcity in the future. *Frontiers in Behavioral Economics*, 4.
<https://doi.org/10.3389/frbhe.2025.1379577>
- Rahadi, A. P., Koesrindartoto, D. P., & Wisesa, A. (2024). Gender, anxiety and perceived Islamic values in students' debt attitudes and behaviour: An ethnographic study of an Indonesian multicultural university. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. <https://doi.org/10.1108/JIABR-03-2024-0079>
- Sarin, A. B. (2024). Behavioral finance in the digital era. In L. Faxing & O. K. Loang (Eds.), *Investment Strategies in the Age of Technological Innovation and Emerging Markets* (pp. 1-26). IGI Global. <https://doi.org/10.4018/979-8-3693-8583-8.ch001>
- Senduk, F. F. W., Djatmika, E. T., Wahyono, H., Churiyah, M., & Arjanto, P. (2025). A phenomenological perspective on financial education: The lived experiences of high school students. *Educational Process: International Journal*, 17.
<https://doi.org/10.22521/edupij.2025.17.391>
- Shergill, Y. S., Singh, R., Prajwal, H. J., & Almeida, S. (2025). Cashless confidence: Exploring the influence of digital payments on Gen Z consumption patterns. In S. M. A. Ismail, L. Symochko, M. Israr, & A. B. Gadicha (Eds.), *Integrating Digital Public Infrastructure in Emerging Economies* (pp. 147-174). IGI Global.
<https://doi.org/10.4018/979-8-3373-6380-6.ch006>
- Sunny, J., & Deva, T. N. (2026). A study on the impact of AI-driven nudges on financial well-being. *Lecture Notes in Networks and Systems* (vol.1507, pp. 497-507). Springer. https://doi.org/10.1007/978-981-96-8750-3_40
- Tan, G. K. S. (2022). Buy what you want, today! Platform ecologies of 'buy now, pay later' services in Singapore. *Transactions of the Institute of British Geographers*, 47(4), 912-926. <https://doi.org/10.1111/tran.12539>
- Tsao, L.-L., & Tsaih, R.-H. (2023). Smart microfinance platform service for migrant workers. In *Proceedings of the IEEE/ACIS International Conference on Computer and Information Science* (pp.103-108). IEEE
<https://doi.org/10.1109/ICIS57766.2023.10210228>
- Vayadande, K., Sarade, T., Pimple, T., Tejawani, D., Sahu, V., & Vartak, K. (2025). Enhancing financial literacy and goal achievement with WebFin. In *Lecture Notes in Electrical Engineering* (vol. 1211, pp. 767-790). https://doi.org/10.1007/978-981-97-4359-9_68
- Wang, M. (2022). Validez y confiabilidad de la escala de actitudes frente al endeudamiento en jóvenes universitarios panameños. *Revista Científica Especializada en Educación y Ambiente*, 1(1), 111-120. <https://revistas.up.ac.pa/index.php/rea>
- Zhou, Z., Chen, Z., Zhang, Y., Lu, T., & Lu, X. (2025). Social media meets fintech platforms: How do online emotions support credit risk decision-making? *Decision Support Systems*, 195. <https://doi.org/10.1016/j.dss.2025.114471>