

Formato_articulo originales_revista_Impulso (2).doc

 My Files My Files Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:535592308

Fecha de entrega

2 dic 2025, 8:52 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

2 dic 2025, 8:57 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

Formato_articulo originales_revista_Impulso (2).doc

Tamaño del archivo

120.7 KB

17 páginas

6498 palabras

39.216 caracteres

18% 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)

Fuentes principales

- 12%  Fuentes de Internet
- 5%  Publicaciones
- 13%  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

- 12% Fuentes de Internet
- 5% Publicaciones
- 13% 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	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2023-07-16	1%
2	Internet	journals.sapientzaeditorial.com	<1%
3	Internet	openaccesojs.com	<1%
4	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
5	Internet	repositorioacademico.upc.edu.pe	<1%
6	Internet	www.coursehero.com	<1%
7	Trabajos entregados	Somaiya Vidyavihar on 2024-10-25	<1%
8	Internet	repositorio.uta.edu.ec	<1%
9	Trabajos entregados	Universidad Estatal Amazonica- on 2025-08-21	<1%
10	Internet	repositorio.ibero.edu.co	<1%
11	Trabajos entregados	utec on 2025-03-12	<1%

12	Publicación	Nico de León, Josue Rolando. "Factores Predictores de la Satisfacción Financiera y...	<1%
13	Trabajos entregados	Universidad Nacional del Centro del Peru on 2025-06-06	<1%
14	Trabajos entregados	Universidad Tecnica De Ambato- Direccion de Investigacion y Desarrollo , DIDE o...	<1%
15	Trabajos entregados	ipn on 2025-06-06	<1%
16	Trabajos entregados	uteg on 2025-05-12	<1%
17	Trabajos entregados	Ana G. Méndez University on 2025-04-24	<1%
18	Trabajos entregados	Universidad EAFIT on 2025-05-02	<1%
19	Internet	www.unicef.org	<1%
20	Trabajos entregados	Universidad Nacional de Loja on 2025-07-15	<1%
21	Internet	econpapers.repec.org	<1%
22	Internet	pesquisa.teste.bvsalud.org	<1%
23	Trabajos entregados	ITESM: Instituto Tecnologico y de Estudios Superiores de Monterrey on 2025-12-01	<1%
24	Internet	tesisenred.net	<1%
25	Internet	www.slideshare.net	<1%

26	Trabajos entregados	Barcelona School of Management on 2025-10-03	<1%
27	Trabajos entregados	London School of Economics and Political Science on 2025-08-25	<1%
28	Trabajos entregados	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez on 2025-11-20	<1%
29	Trabajos entregados	Universidad Católica de Santa María on 2022-05-05	<1%
30	Internet	noti-rse.com	<1%
31	Internet	renati.sunedu.gob.pe	<1%
32	Internet	www.scielo.br	<1%
33	Internet	www.wipo.int	<1%
34	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2024-07-12	<1%
35	Trabajos entregados	Universidad Cooperativa de Colombia on 2019-04-29	<1%
36	Internet	dspace.sti.ufcg.edu.br:8080	<1%
37	Internet	efs.efeservicios.com	<1%
38	Internet	journals.economic-research.pl	<1%
39	Internet	revistaimpulso.org	<1%

40	Internet	www.emerald.com	<1%
41	Internet	www.gacetasanitaria.org	<1%
42	Internet	www.grafiati.com	<1%
43	Internet	www.researchgate.net	<1%
44	Internet	www.science.gov	<1%
45	Publicación	Eliana Gómez-Robles, Héctor Acosta-Salmón, José M Mazón-Suástegui, Pedro E Sa...	<1%
46	Trabajos entregados	Universidad Miguel Hernandez Servicios Informaticos on 2019-06-07	<1%
47	Internet	americanae.aecid.es	<1%
48	Internet	login.ezproxy.cecac.edu.co	<1%
49	Internet	repositorio.up.edu.pe	<1%
50	Internet	sisbib.unmsm.edu.pe	<1%
51	Internet	www.press-report.com.mx	<1%
52	Publicación	"Inter-American Yearbook on Human Rights / Anuario Interamericano de Derech...	<1%
53	Trabajos entregados	Indian Institute of Management Tiruchirapalli on 2025-10-04	<1%

54	Trabajos entregados	RDI Distance Learning on 2025-02-12	<1%
55	Publicación	Silva, Cristiane Santos. "Inovação Financeira e Empoderamento Feminino: Um Est...	<1%
56	Trabajos entregados	UNIACC on 2007-11-27	<1%
57	Trabajos entregados	Universidad Andina del Cusco on 2025-06-09	<1%
58	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2022-12-20	<1%
59	Trabajos entregados	Universidad Europea de Madrid on 2025-05-20	<1%
60	Trabajos entregados	Universidad Internacional del Ecuador on 2025-08-16	<1%
61	Trabajos entregados	Universidad Torcuato di Tella - Tii on 2025-09-12	<1%
62	Internet	alicia.concytec.gob.pe	<1%
63	Internet	ieu.unal.edu.co	<1%
64	Internet	issuu.com	<1%
65	Internet	link.springer.com	<1%
66	Internet	minerva.usc.gal	<1%
67	Internet	revistas.um.es	<1%

68	Internet	upc.aws.openrepository.com	<1%
69	Trabajos entregados usach on 2024-08-27		<1%
70	Internet	www.mdpi.com	<1%
71	Internet	www.msmanuals.com	<1%

INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL COMO FACTOR PREDICTOR DEL BIENESTAR FINANCIERO DE LA GENERACIÓN Z Y MILLENNIALS

DIGITAL FINANCIAL INCLUSION AS A PREDICTOR OF THE FINANCIAL WELL-BEING OF GENERATION Z AND MILLENNIALS

A INCLUSÃO FINANCEIRA DIGITAL COMO PREDITORA DO BEM-ESTAR FINANCEIRO DA GERAÇÃO Z E DOS MILLENNIALS.

Israel Zurita Camizan autor 1

israel.zurita@upeu.edu.pe

Universidad Peruana Unión – Tarapoto, Perú

ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-0175-0887>

José Nilder Tarrillo Valinzuela autor 2

josenilder@upeu.edu.pe

Universidad Peruana Unión – Tarapoto, Perú

ORCID

Marisol Carranza Molina autor 3

marisol.carranza@upeu.edu.pe

Universidad Peruana Unión – Tarapoto, Perú

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

RESUMEN

Esta investigación tuvo como propósito indagar la relación existente entre la inclusión financiera digital y el bienestar financiero en jóvenes de la Generación Z y Millennials. El estudio tuvo un enfoque correlacional y utilizó un diseño no experimental de corte transversal. La muestra estuvo integrada por 455 sujetos, mediante el muestreo no probabilístico. Se utilizaron instrumentos validados y de alta fiabilidad y finalmente el análisis de datos se realizó mediante estadísticos descriptivos y correlaciones no paramétricas. Los resultados mostraron que la inclusión financiera digital presenta una relación positiva moderada con el bienestar financiero. Las dimensiones de utilidad percibida, costo financiero percibido, facilidad de uso e intención de uso de pago también mostraron asociaciones significativas en el bienestar financiero, siendo la dimensión de intención de uso la que más se relaciona. Se concluye que el acceso y uso de mecanismos de acceso financiero digitales favorecen el bienestar financiero de los jóvenes y la necesidad

de potenciar el desarrollo de la educación financiera digital y el uso responsable de estas tecnologías.

Palabras clave

Inclusión financiera digital, bienestar financiero, servicios financieros digitales, alfabetización financiera digital, pagos móviles, generación Z, Millennials.

ABSTRACT

This research aimed to investigate the relationship between digital financial inclusion and financial well-being among Generation Z and Millennial youth. The study employed a correlational approach and a non-experimental, cross-sectional design. The sample consisted of 455 participants, selected using non-probability sampling. Validated and highly reliable instruments were used, and data analysis was performed using descriptive statistics and non-parametric correlations. The results showed a moderate positive relationship between digital financial inclusion and financial well-being. The dimensions of perceived utility, perceived financial cost, ease of use, and payment intention also showed significant associations with financial well-being, with payment intention being the strongest. The study concludes that access to and use of digital financial mechanisms promote the financial well-being of young people and underscores the need to strengthen digital financial education and the responsible use of these technologies.

Keywords

Including digital finance, best financial services, digital financial services, digital financial education, mobile payments, Geração Z, Millennials

RESUMO

Esta pesquisa teve como objetivo investigar a relação entre inclusão financeira digital e bem-estar financeiro entre jovens da Geração Z e Millennials. O estudo empregou uma abordagem correlacional e um delineamento transversal não experimental. A amostra foi composta por 455 participantes, selecionados por amostragem não probabilística. Foram utilizados instrumentos validados e altamente confiáveis, e a análise dos dados foi realizada por meio de estatística descritiva e correlações não paramétricas. Os resultados mostraram uma relação positiva moderada entre inclusão financeira digital e bem-estar financeiro. As dimensões de utilidade percebida, custo financeiro percebido, facilidade de uso e intenção de pagamento também apresentaram associações significativas com o bem-estar financeiro, sendo a intenção de pagamento a mais forte. O estudo conclui que o acesso e o uso de mecanismos financeiros digitais promovem o bem-estar financeiro dos jovens e ressalta a necessidade de fortalecer a educação financeira digital e o uso responsável dessas tecnologias.

55

Palavras chave

Inclusão financeira digital, bem-estar financeiro, serviços financeiros digitais, educação financeira digital, pagamentos móveis, Geração Z, Millennials

1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad la era digital ha producido que la inclusión financiera digital se convierta en una cuestión de vital relevancia en especial para los de la generación Z y los Millennials. La inclusión financiera digital es el uso de tecnologías digitales para el acceso a productos y servicios financieros de personas o grupos que tradicionalmente se encuentran desconectadas del sistema financiero formal. El fenómeno no solo permite acceder desde cero a productos y servicios financieros, sino que también tiene potencial para mejorar el bienestar financiero de la gente.

La inclusión financiera digital es determinante para la reducción de las desigualdades en el acceso y uso de los servicios financieros, aunque se conoce el beneficio de las tecnologías digitales para la inclusión financiera, todavía hay gran parte de la sociedad que no tiene acceso a estos servicios por razones de varios tipos. La generación Z mantiene sobre todo una gran alta competencia, potencial y disposición para usar las tecnologías digitales, pero su uso de servicios de finanzas digitales tiene que ver también con su percepción de exclusión en los bancos tradicionales Kangwa et al., (2021). Mas aún la educación financiera digital permite también prevenir el asalto financiero mediante el crédito y/o compra impulsiva que los jóvenes tienen Senduk et al., (2023). Los Millennials y la generación Z lideran el uso de las finanzas digitales y las reglas y preferencias son vitales para las instituciones de finanzas produzcan tecnologías finanzas digitales que sean innovadoras seguras y en línea con sus necesidades Kumawat & Baskaran, (2023). También emerge la alfabetización digital como un elemento crucial que favorece el bienestar financiero, dando las herramientas necesarias para que las personas sean capaces de tomar decisiones y controlar bien sus finanzas Mandal et al., (2022); Nurkholik, (2024).

A pesar del auge que están presentando las tecnologías financieras digitales, se dé la circunstancia de que no existe suficiente ejemplaridad acerca de cómo la inclusión financiera digital puede predecir el bienestar financiero, expresamente en la Generación Z y los Millennials. La gran mayoría de los estudios se han dirigido, eso sí, hacia la adopción y uso de las tecnologías financieras, pero no desde la óptica de como repercutirán explícitamente en el bienestar financiero de la generación Z y los Millennials Kumawat & Baskaran, (2023); Nurkholik, (2024). También se conoce la potencialidad de lo que es la alfabetización financiera digital, si bien se considera necesario ahondar a que niveles la alfabetización financiera va a medir en la relación que existe entre la inclusión financiera

15

3

digital y el bienestar financiero de tal forma que se garantice la máxima interacción entre todos los elementos Kumawat & Baskaran, (2023); Nurkholik, (2024).

3 Por otra parte, la alfabetización financiera digital cobra creciente importancia, pero aun es necesario profundizar en su papel como mediadora entre la inclusión financiera digital y el bienestar financiero. Este estudio busca cubrir la brecha, demostrando como la inclusión financiera digital actúa como un predictor del bienestar financiero en jóvenes de la Generación Z y Millennials y analizando los beneficios y desafíos asociados a la digitalización financiera (Kamble et al., 2024; Mandal et al., 2022) . De acuerdo con Du et al., (2023), la inclusión financiera digital mejora el bienestar de los hogares al aumentar su participación económica, especialmente entre aquellos con menores niveles de ingresos y educación. En conjunto, la evidencia señala que la inclusión financiera digital promueve la equidad social y contribuye al desarrollo sostenible economías emergentes.

12 Nurkholik, (2024), señala que los Millennials pueden mejorar su bienestar financiero mediante una adecuada alfabetización digital y un uso responsable de los productos financieros digitales lo que reduce la angustia financiera y favorece decisiones sostenibles. Por su parte, Zafar & Li, (2024) evidencia una relación positiva entre los ecosistemas Fintech y la inclusión financiera, destacando el papel del internet, el teléfono móvil y la confianza del usuario como elementos clave. Ambos autores coinciden que las herramientas digitales fortalecen la inclusión financiera y requieren políticas que acompañan estos avances.

61 Lu et al., (2025) señalan que, aunque no existen diferencias de género en la alfabetización financiera digital ni en la inclusión financiera digital, si se observan diferencias en el bienestar financiero, favoreciendo a los hombres, mientras que el impacto de la inclusión financiera digital es mayor en las mujeres, lo que resalta la necesidad de fortalecer su participación digital. Por su parte, Kumawat & Baskaran, (2023) identifican que la aceptación de la banca digital entre Millennials y la generación Z depende de tecnologías innovadoras, seguras y fáciles de usar, recomendando además adaptar las estrategias de marketing a las características y necesidades de estos grupos.

3 Bhat et al., (2025) evidencian que la alfabetización financiera digital influye directamente en el bienestar financiero y destacan la importancia de implementar programas educativos grupales en universidades para fortalecer las competencias financieras de los estudiantes. De manera complementaria, Lisana et al., (2025) muestra que el aprendizaje lúdico mejora significativamente los conocimientos financieros de la Generación Z, aunque señala la necesidad de seguir investigando estas metodologías interactivas. Asimismo, Choi et al., (2024) encuentran que los programas de educación financiera digital aumentan la probabilidad de que los estudiantes paguen sus facturas a tiempo y reducen el estrés

financiero, especialmente entre quienes poseen mayor autoeficacia, lo que resalta el valor formativo de la educación financiera digital.

Sconti, (2022) analiza las dos variantes de educación financiera, el programa como el tradicional con asesor financiero y otro digital que es el educativo basado en el aprendizaje lúdico. Ambos tuvieron muy buenos resultados similares ya que el conocimiento financiero mejoró tres semanas después de la intervención, efectos que se mantuvieron tres meses después de la intervención. Concluye que ambas estrategias son efectivas y la educación financiera digital es una opción viable y moderna de aprender.

15 Mabrouk et al., (2023) estudia el efecto de la inclusión financiera digital en el empoderamiento económico de las mujeres saudíes. Sus resultados son coherentes con estudios anteriores que muestran que la inclusión de las finanzas digitales es un factor importante para aumentar las capacidades económicas y el liderazgo de las mujeres. También señala la importancia de las políticas orientadas a promover de forma activa la igualdad de oportunidades y participación de las mujeres en las finanzas digitales.

Lei et al., (2023) muestran que las finanzas digitales mejoran el bienestar subjetivo de las personas entre las personas que son mayores, pobres o viven en una zona rural. Los resultados muestran que las personas experimentaron una reducción de la depresión y una mejora en la salud percibida, lo que puede indicar el papel de la inclusión digital para ayudar a promover el bienestar social.

71 Tancredi et al., (2023) evidencian que durante la pandemia el estrés económico se relacionó directamente con mayores niveles de ansiedad, destacando que la estabilidad económica es clave para la salud mental de los trabajadores. Por su parte, Yu et al., (2025) demuestra que la alfabetización financiera digital aumenta los ingresos de los hogares rurales y mejora su acceso a servicios financieros, subrayando la necesidad de fortalecer la infraestructura digital rural para promover el desarrollo sostenible.

34 La inclusión financiera digital consiste en facilitar el acceso a servicios financieros mediante tecnologías como el internet, redes móviles, tarjetas y billeteras digitales Jain, (2021). Estos servicios permiten mayor empoderamiento económico y una participación más amplia en la economía Biradar & Kalra, (2025). Incluye el acceso a productos básicos como ahorro, préstamo y seguros especialmente para poblaciones en situación de pobreza, mediante el uso de dispositivos móviles Chu, (2018).

14 Uso de tecnología para servir a personas no bancarizadas a bajo costo, permitiendo transacciones eficientes de persona a persona y en tiempo real Al Hashfi et al., (2020). Un enfoque en la inclusión financiera digital como una agenda de desarrollo internacional, abarcando definiciones, objetivos, componentes, proveedores, instrumentos, beneficios, riesgos y cuestiones regulatorias Ozili, (2023).

La inclusión financiera digital se refiere al acceso y uso de servicios financieros a través de tecnologías digitales, como internet, redes móviles, tarjetas, billeteras digitales, entre otros. Su objetivo principal es integrar a la población desatendida y excluida financieramente dentro del sistema bancario formal (Biradar & Kalra, 2025; Chu, 2018; Jain, 2021). Mejora la accesibilidad y asequibilidad de los servicios financieros para pequeñas y medianas empresas, así como para individuos en áreas rurales y urbanas (Obiora & Ozili, 2023; Sun & Zhang, 2024; Xiao et al., 2022). Contribuye a la reducción de la pobreza y la mejora del bienestar de los hogares, especialmente en regiones con altos niveles de pobreza (Lu et al., 2025; Singh, 2019; Xiao et al., 2022). Facilita el desarrollo económico al permitir una mayor inclusión financiera y fomentar la innovación tecnológica (de Castro Melo et al., 2022; Song et al., 2023; Sun & Zhang, 2024).

El bienestar financiero se entiende como la capacidad percibida para afrontar las necesidades económicas presentes y futuras, destacando tanto la percepción personal como la habilidad para gestionar recursos a corto y largo plazo Rosciano & Starita, (2025). También se concibe como una combinación de aspectos objetivos, como ingresos y ahorros y aspectos subjetivos, como la satisfacción financiera, lo que refleja su naturaleza dual entre elementos tangibles e intangibles (Sorgente et al., 2022; Sorgente & Lanz, 2025). Además, implica la sensación de seguridad financiera, el control sobre las finanzas y la capacidad de enfrentar imprevistos sin experimentar estrés excesivo Radiman et al., (2025).

El bienestar financiero igualmente ha sido definido como una estimación de la seguridad económica de las personas, así como su poder de resolución económico en el presente y en el futuro. Dentro de esta definición, la seguridad y el poder de resolución son los dos rasgos que constituyen el bienestar financiero (Shobha & Chakraborty, 2017). Otra definición la entiende como el sentido completo que una persona podría saber sacar de su condición financiera, manifestando la percepción del bienestar del individuo en función de sus finanzas (Thomas & Gupta, 2021).

En este contexto se planteó el siguiente objetivo determinar la relación de inclusión financiera digital y bienestar financiero de la generación Z y Millennials, y las hipótesis de la investigación son las siguientes: Existe relación significativa entre inclusión financiera digital y bienestar financiero de la generación Z y Millennials, existe relación significativa entre utilidad percibida y bienestar financiero de la generación Z y Millennials, existe relación significativa entre costo financiero percibido y bienestar financiero de la generación Z y Millennials, existe relación significativa entre facilidad de uso percibido y bienestar financiero de la generación Z y Millennials, existe relación significativa entre intención de uso de pagos móviles y bienestar financiero de la generación Z y Millennials.

2. METODO

El trabajo que nos ocupa es cuantitativo suponen la recolección y explotación de datos numéricos para dar respuestas a las interrogantes de investigación planteados, así como la realización de una prueba de hipótesis para la comprobación de la relación entre las variables de estudios. Se utilizó un diseño no experimental, de tipo correlacional, que permitió observar y analizar la relación entre las variables sin manipularlas. La investigación se centró en estudiar la inclusión financiera digital y el bienestar financiero de la generación Z y Millennials, y se seleccionará una muestra representativa (Slater & Hasson, 2025).

La población para el estudio está constituida por la generación Z y Millennials, así mismo se empleó un diseño muestral no probabilístico por conveniencia de 450 datos y estuvo orientando a recopilar información de integrantes de la generación Z y Millennials. La selección por conveniencia se fundamentó en la accesibilidad y disposición de los participantes a responder encuestas en línea por medio de las plataformas y canales digitales. Los criterios de inclusión son: Pertenecer a la generación Z (nacidos entre 1997 – 2012) y Millennials (nacidos entre 1981-1996), ser mayores de edad, aceptar el consentimiento informado y completar la encuesta en su totalidad. Del mismo modo los criterios de inclusión son: Respuestas incompletas, participantes que no pertenezcan a la generación Z y Millennials, menores de edad, participantes que no tengan la disponibilidad de participar.

Para poder desarrollar la investigación se empleó la técnica de recolección de datos mediante encuestas en línea (Chatterjee, 2019). Dicha técnica permitió obtener información directa de los participantes de manera estructurada, asegurando la sistematización de las respuestas y facilitando su posterior análisis estadístico. Los instrumentos son previamente adaptados y validados por juicios de expertos (Galanis, 2013), para la variable de inclusión financiera digital se utilizó del autor (Lutfi et al., 2021) que consta de 4 dimensiones y un total de 16 ítems y para la variable bienestar financiero se utilizara el instrumento del autor Kim et al., (2025) es unidimensional y tiene 8 ítems. Los instrumentos a utilizar garantizan la validez y confiabilidad de las mediaciones, el uso de encuestas en línea favorecerá una mayor cobertura geográfica y la participación voluntaria de los encuestados, reduciendo los costos y el tiempo de recolección de datos. La aplicación de este método permitió preservar el anonimato de los participantes, lo que contribuirá a obtener respuestas más sinceras y precisas.

Se empleó técnicas estadísticas descriptivos e inferencial, así mismo se utilizó el software de Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), versión 27. Se utilizó análisis descriptivos, con el único propósito de caracterizar a la muestra y presentar la distribución de las variables mediante frecuencias y porcentajes, luego se procedió al análisis inferencial en el cual se aplicó la prueba de hipótesis para poder determinar la existencia y dirección

de la relación y significancia entre las variables y dimensiones de estudio Basto et al., (2023). Así mismo se empleó el coeficiente de correlación para ver si la distribución de los datos y analizar si se usará una prueba paramétrica o no paramétrica y poder establecer el grado de asociación entre las dimensiones analizadas.

Con respecto a los aspectos éticos de la investigación se consideró el cumplimiento del reglamento de ética de la Universidad, así mismo se respetaron los principios y garantizar la protección de los derechos y el bienestar de los participantes. La participación en el estudio será voluntaria, previa aceptación del consentimiento informado en el cual se explica con claridad el propósito de la investigación, la confidencialidad de la información y uso exclusivo de los datos con fines académicos. La recolección de los datos se efectuará mediante encuestas en línea garantizando la seguridad digital mediante la plataforma de Google Forms, con acceso restringido y sin identificación nominal de los participantes. Además, los resultados se reportarán de manera agrupada y estadística, evitando toda forma de identificación individual, y por ultimo los investigadores aseguran la transparencia, veracidad, y el respeto a las normas de integridad científica que rigen el desarrollo de estudios académicos.

3. RESULTADOS

El análisis de fiabilidad que se realizó fue mediante el coeficiente de Alfa de Cronbach, con el fin de poder evaluar la consistencia interna de los instrumentos y dimensiones aplicados. Los resultados evidenciaron valores superiores a 0.9 en la mayoría de los constructos, lo que indica una consistencia interna excelente. La variable inclusión financiera digital obtuvo un Alfa de .967 para los 16 ítems, mientras que para el instrumento de bienestar financiero presentó un alfa de .917. Del mismo modo las dimensiones de inclusión financiera digital reportan coeficientes elevados: Utilidad percibida de .929, costo percibido de .938, facilidad de uso percibido .938 e intención de uso de pagos móviles de .958. Lo que confirma que los instrumentos empleados son altamente confiables para la investigación.

La prueba de Kolmogorov – Smirnov se evaluó la distribución de los datos. Los resultados indicaron que tanto para la variable inclusión financiera digital ($K-S = .098$, $p = .001$), como la variable bienestar financiero ($K-S = .100$, $p = .001$) presentaron valores de significancia inferior a .05. Se concluye que ambas variables no siguen una distribución normal, motivo por el cual se optó por emplear pruebas estadísticas no paramétricas.

La muestra de estudio estuvo conformada por 455 participantes, pertenecientes a la generación Z (66.2%), seguido de los Millennials (33.8%). En cuanto al género, el 54.9% fueron mujeres y el 45.1% varones. Respecto al nivel educativo, el 42.2% indicó ser estudiante universitario de pregrado, seguido de egresados universitarios 18.7%, estudiantes de posgrado 10.8%, estudiantes técnicos 14.1%. En relación a la ocupación de

los encuestados, el 32.1% se identificó como estudiante de tiempo completo, el 24.2% como trabajador dependiente, el 13% como trabajador independiente que han emprendido con su negocio propio, el 26.6% trabaja y estudia al mismo tiempo y otros solo el 4.2%. La mayoría de los encuestados son solteros/as 79.8%. En términos económicos casi la mitad reportó ingresos menores a S/ 1,00.00 (49%), mientras que el 28.1% percibe entre S/ 1,000.00 y S/ 2,000.00. Finalmente, el principal fuente de ingreso fue el sueldo 45.7%, seguido del apoyo familiar 39.1%.

La relación con la información financiera, el 59.6% de los participantes reportó contar con una cuenta de ahorro. Asimismo, el 64% indicó poseer una tarjeta de débito, mientras que solo el 31.2% señaló tener una tarjeta de crédito. Respecto al uso de herramientas digitales, el 79.8% manifestó utilizar billeteras electrónicas. Entre las aplicaciones más empleadas yape es la más usada 56% seguida por el uso combinadas de yape y plin 34.9%. Por último, la frecuencia de uso de estas billeteras, el 39.1% indicó emplearlas frecuentemente y el 28.1% siempre, evidenciando un alto nivel de adopción de pagos digitales dentro de la muestra.

Tabla 1. *Análisis de correlación entre inclusión financiera digital y bienestar financiero*

Variables	p-value	Rho	N
Inclusión financiera digital – bienestar financiero	,001	,409	455

En la tabla 1, se analizó la relación entre inclusión financiera digital y bienestar financiero mediante el coeficiente de correlación de Spearman. Los resultados obtenidos muestran una correlación positiva y moderada entre ambas variables ($\rho = ,409$, $p = .001$), lo que indica que niveles más altos de inclusión financiera digital se asocian significativamente con mayores niveles de bienestar financiero.

Tabla 2. *Análisis de correlación entre las dimensiones de inclusión financiera digital y bienestar financiero*

Variables	p-value	Rho	N
Utilidad percibida – bienestar financiero	,001	,307	455
Costo financiero percibido – bienestar financiero	,001	,360	455
Facilidad de uso percibido – bienestar financiero	,001	,363	455
Intención de uso de pagos móviles – bienestar financiero	,001	,382	455

En la tabla 2, se puede apreciar el análisis de correlación de bienestar financiero y las dimensiones de la variable inclusión financiera digital mediante el coeficiente de Spearman.

Los resultados evidenciaron relaciones positivas y estadísticamente significativas en todos los casos ($p=,001$). La utilidad percibida mostro una correlación baja moderada con el bienestar financiero ($\rho=,307$), mientras que el costo financiero percibido ($\rho=,360$) y la facilidad de uso percibido ($\rho=,363$) presentaron correlaciones moderadas. Finalmente, la intención de uso de pagos móviles registró la relación más elevada con el bienestar financiero ($\rho=,382$, indicando que esta dimensión es la que mayor influencia presenta dentro de la tabla analizada.

Tabla 3. Análisis descriptivo de la variable inclusión financiera digital y sus dimensiones

Variable	Dimensiones	Escala de Likert (%/nº)				
		Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Inclusión financiera digital	Utilidad percibida	2,2 10	6,6 30	16,9 77	43,7 199	30,5 139
	Costo financiero percibido	1,3 6	11,9 54	29,9 136	40,7 185	16,3 74
	Facilidad de uso percibido	2,2 10	6,4 29	16,9 77	47,9 218	26,6 121
	Intención de uso de pagos móviles	3,3 15	7,3 33	20,2 92	41,5 189	27,7 126

En la tabla 3, se muestra el análisis descriptivo de las dimensiones de inclusión financiera digital muestra una tendencia general favorable por parte de los participantes. La utilidad percibida presenta el 74.2% de respuestas positivas (de acuerdo y totalmente de acuerdo), evidenciando que la mayoría considera útil el uso de herramientas financieras digitales. De manera similar, la facilidad de uso percibida registra un 74.5% de valoración positiva, siendo una de las dimensiones mejor evaluadas. En cuanto al costo financiero percibido, el 57% de los encuestados reporta percepciones favorables, aunque destacan un 29.9% de respuestas neutrales, lo que sugiere cierto nivel de ambigüedad. Finalmente, la intención de uso de pagos móviles alcanza el 69.2% de aceptación, indicando una alta disposición hacia la adaptación de este tipo de servicios digitales.

Tabla 4. Análisis descriptivo de la variable bienestar financiero

Variable	Escala de Likert (%/nº)				
	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Bienestar financiero	3,1 14	13,8 63	42 191	31,9 145	9,2 42

La tabla 4, muestra que la mayoría de los participantes se ubican en un nivel intermedio o positivo de bienestar financiero. El 42% presenta una percepción neutral, mientras que el 41.1% manifiesta una valoración favorable. Esto sugiere que, si bien una parte importante de los encuestados experimenta estabilidad financiera, todavía existe un 16.9% que se encuentra en desacuerdo, indicando dificultades o insatisfacción respecto a su bienestar financiero. En general la tendencia apunta hacia una valoración moderada del bienestar financiero, con predominio de respuestas neutrales y una proporción relevante de percepciones positivas.

4. DISCUSIÓN

Con los resultados obtenidos en el presente estudio nos permite comprender de manera más profunda la relación existente entre la inclusión financiera digital y el bienestar financiero en jóvenes que pertenecen a la generación Z y Millennials. Los hallazgos muestran que la inclusión financiera digital presenta una correlación positiva y moderada con el bienestar financiero ($\rho = ,409$, $p = ,001$), lo que confirma la hipótesis principal del estudio, estos resultados son coherentes con la literatura, que sostiene que el acceso, uso y adopción de servicios financieros digitales contribuye a mejorar la estabilidad económica, la participación en el sistema financiero y la capacidad de afrontar necesidades financieras tanto en el presente como el futuro (Du et al., 2023; Lei et al., 2023).

Du et al., (2023) explica que la inclusión financiera digital puede incrementar la participación en actividades económicas, particularmente en hogares con menor niveles de ingresos y educación, lo cual coincide con la investigación donde una proporción importante de los encuestados declaran ingresos menores a S/ 1,000.00. De esta forma los jóvenes económicamente más vulnerables de la muestra se ven potencialmente beneficiados por las herramientas digitales que amplían el acceso a servicios financieros.

Del mismo modo al analizar las dimensiones de inclusión financiera digital, los resultados refuerzan la importancia de elementos como la utilidad percibida, el costo financiero

4 percibido, la facilidad de uso y la intención de uso de pagos móviles como factores relevantes para promover el bienestar financiero. Todas las dimensiones mostraron correlación positiva y significativa con el bienestar financiero, siendo lo más influyente la intención de uso de pagos móviles ($\rho = ,382$), seguido de la facilidad de uso ($\rho = ,363$). Estos hallazgos coindicen con lo planteado por Kumawat & Baskaran, (2023), quienes destacan que los jóvenes presentan alta disposición a adoptar tecnologías financieras siempre que estas sean percibidas como útiles, seguras, accesibles y alineadas a sus necesidades.

11 De manera particular le elevada aceptación del uso de billeteras electrónicas en la muestra (79.8%) y la frecuencia de uso de frecuentes o continuos (67.2) reflejan la consolidación de estas herramientas como medios de pagos habituales. Esto respalda los planteamientos de Zafar & Li, (2024), quienes sostienen que los ecosistemas de Fintech adquieren mayor protagonismo conforme crece la confianza y el uso de plataformas móviles fortaleciendo así la inclusión financiera.

64 La utilidad percibida y facilidad de uso, que registraron puntuaciones positivas superiores al 70%, se relacionan con lo señalado por (Mandal et al., 2022; Nurkholik, 2024), quienes argumentan que la alfabetización financiera digital y la capacidad para operar estos servicios influyen en la experiencia del usuario y en su potencial impacto en el bienestar financiero. En este sentido, la percepción favorable de la facilidad y utilidad de los servicios digitales percibidas por parte de los participantes dan cuenta de que estos jóvenes cuentan con habilidades digitales suficientemente desarrolladas para desenvolverse de forma autónoma en entornos financieros digitales, lo cual facilita la toma de decisiones económicas.

Por otro lado, el costo financiero percibido fue la valoración más moderada (57% de respuestas positivas), y también con un porcentaje considerable de respuestas neutrales (29.9%). Como apunta Kangwa et al., (2021), también se evidencia que la percepción de exclusión en bancos digitales tradicionales. Por ello, este resultado evidenciaría que la información financiera clara y transparente es un reto pendiente.

12 En lo que se refiere al bienestar financiero, los datos nos ponen de manifiesto un comportamiento moderado, con predominancia del valor neutro (42%) frente a una menor cantidad de valoraciones negativas (16,9%). Este resultado es coherente con investigaciones como la de Nurkholik, (2024), que apuntan a que una adecuada gestión del dinero, así como la alfabetización digital, reducen el estrés financiero de los jóvenes, aunque en las muestras de bajo ingreso económico, como la actual, el bienestar financiero es en general más vulnerable. Pero también estudios como el de (Radiman et al., 2025; Sorgente & Lanz, 2025), resaltan que el bienestar financiero tiene como fundamento no sólo variables objetivas, sino también subjetivas, como puede ser la percepción de control, la planificación y la capacidad para enfrentarse a las variables no deseadas sin sufrir un alto

nivel de estrés. Esto podría explicar que un alto número de participantes tengan un valor neutro, posiblemente por ser jóvenes de ingresos limitados y por mantener parcialmente su dependencia económica y su tendencia hacia la independencia financiera, lo que influye en su valoración.

5. CONCLUSION

Este estudio nos permite establecer que la inclusión financiera digital es un factor importante para el bienestar financiero de los jóvenes de la Generación Z y de los Millennials. En primer lugar, se da soporte a que existe una relación positiva moderada entre ambas variables, lo que se observa en que el acceso, uso y adopción de las herramientas financieras digitales facilitan la percepción de estabilidad y seguridad financiera en ese segmento de población. De hecho, este hallazgo está de acuerdo con la evidencia previa, es decir, que los servicios financieros digitales permiten incrementar la participación financiera, aumentar la calidad de las decisiones que los consumidores toman y mejorar la capacidad de estas personas para gestionar sus recursos.

Asimismo, las dimensiones de la inclusión financiera digital como la utilidad percibida, el costo financiero percibido, la facilidad de uso y la intención de uso de pagos móviles mostraron significativas asociaciones con el bienestar financiero. Especialmente la intención de uso de pagos móviles y la facilidad de uso, que presentaron las mayores correlaciones, sugiriendo que los jóvenes encuentran las herramientas digitales como una alternativa eficaz, accesible y ajustada a sus estilos de vida. Lo cual se puede considerar lo suficientemente confirmatorio como para reconocer que la adopción de plataformas digitales no va sólo ligada del acceso, sino también de la percepción de facilidad y conveniencia. En los análisis descriptivos, los participantes presentan una valoración mayoritaria favorable hacia la utilidad y la facilidad de uso de los servicios digitales, lo que acentúa la importancia de estos elementos en la experiencia financiera cotidiana. Sin embargo, el costo financiero percibido provoca en sus respuestas mayor ambivalencia, constatada por la elevadísima proporción de respuestas considerándose neutrales, lo que puede suponer que continúan existiendo dudas o ignorancia referidas a los costos vinculados con las operaciones digitales.

En lo que atañe al bienestar financiero, los datos indican que el lugar en el que se encuentran la mayoría de los jóvenes es en la parte moderada o positiva de la línea del bienestar, aunque también es cierto que existe un porcentaje significativo de jóvenes que perciben su bienestar financiero como neutral. Esto puede deberse a contextos como los ingresos limitados, la dependencia económica parcial o la falta de un puesto de trabajo es propio de la transición hacia la independencia financiera. Por último, este estudio permite aportar nueva evidencia empírica y contemporánea sobre el rol de la inclusión financiera

18 digital como predictor del bienestar financiero en los jóvenes, contribuyendo a un campo
de investigación donde aún hay mucho recorrido por delante. Los resultados permiten
60 abogar por estrategias de educación financiera digital y la implementación de herramientas
tecnológicas que sean accesibles y transparentes para poder desarrollar competencias en
la gestión del dinero por parte de los jóvenes, así mismo, se aboga para que en futuras
investigaciones se realicen análisis longitudinales y que se utilicen muestras más diversas
que nos permitan saber más sobre la complejidad y evolución de la relación entre inclusión
3 financiera digital y bienestar financiero.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Al Hashfi, R. U., Zusryn, A. S., Khoirunnisa, N. L., & Listyowati, A. R. F. A. (2020). ONLINE PAYMENT: INDIVIDUAL CHARACTERISTICS AND DIGITAL FINANCIAL INCLUSION IN OIC COUNTRIES. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 6(4), 767-788. <https://doi.org/10.21098/jimf.v6i4.1148>
- Basto, M., Abreu, T., Gonçalves, R., & Pereira, J. M. (2023). EXAMPLE-BASED OVERVIEW TO STATISTICAL INFERENCE. *Advanced Mathematical Models and Applications*, 8(1), 5-13.
- Bhat, S. A., Lone, U. M., SivaKumar, A., & Krishna, U. M. G. (2025). Digital financial literacy and financial well-being – evidence from India. *International Journal of Bank Marketing*, 43(3), 522-548. <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2024-0320>
- Biradar, J., & Kalra, A. K. (2025). Factors Affecting Digital Financial Inclusion in South Asia: What Does Global Findex-2021 Imply? En M. Afjal & R. Birau (Eds.), *Financial Innovation for Global Sustainability* (pp. 25-49). wiley. <https://doi.org/10.1002/9781394311682.ch2>
- Chatterjee, T. B. (2019). Designing a primary surveybased research. En R. Acharyya & N. Bhattacharya (Eds.), *Research Methodology for Social Sciences* (pp. 167-180). Taylor and Francis. <https://doi.org/10.4324/9780367810344-9>
- Choi, A., Stoutland, D., & Blanco, L. (2024). An evaluation of a digital financial education program and the impact of COVID-19 on financial well-being among college students. *Journal of American College Health*, 72(9), 3690-3702. <https://doi.org/10.1080/07448481.2023.2191142>
- Chu, A. B. (2018). Mobile Technology and Financial Inclusion. En *Handbook of Blockchain, Digital Finance, and Inclusion, Volume 1: Cryptocurrency, FinTech, InsurTech, and Regulation* (pp. 131-144). Elsevier Inc. <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-810441-5.00006-3>
- de Castro Melo, R., Tavares, E., & Diniz, E. H. (2022). Seeking for a Framework to Advance Fintech-Mediated Digital Financial Inclusion for Brazilian Small Business Companies. *IFIP Advances in Information and Communication Technology*, 657 IFIP, 619-628. https://doi.org/10.1007/978-3-031-19429-0_38
- Du, Q., Zhou, F., Yang, T., & Du, M. (2023). Digital Financial Inclusion, Household Financial Participation and Well-Being: Micro-Evidence from China. *Emerging Markets Finance and Trade*, 59(6), 1782-1796. <https://doi.org/10.1080/1540496X.2022.2153592>

- Galanis, P. (2013). Validity and reliability of questionnaires in epidemiological studies. *Archives of Hellenic Medicine*, 30(1), 97-110.
- Jain, R. (2021). Financial Knowledge Prediction from Artificial Neural Network (ANN). *Advances in Intelligent Systems and Computing*, 1187, 429-435. Scopus. https://doi.org/10.1007/978-981-15-6014-9_49
- Kamble, P. A., Mehta, A., & Rani, N. (2024). Financial Inclusion and Digital Financial Literacy: Do they Matter for Financial Well-being? *Social Indicators Research*, 171(3), 777-807. <https://doi.org/10.1007/s11205-023-03264-w>
- Kangwa, D., Mwale, J. T., & Shaikh, J. M. (2021). The social production of financial inclusion of generation Z in digital banking ecosystems. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 15(3), 95-118. <https://doi.org/10.14453/aabfj.v15i3.6>
- Kim, Y., Cho, S., Lee, S., & Ahn, J. (2025). Adaptation of the Korean Version of the Personal Financial Wellness Scale. *Psicologia: Reflexão e Crítica*, 38(1), 16. <https://doi.org/10.1186/s41155-025-00355-0>
- Kumawat, P., & Baskaran, K. (2023). Information Management in the Era of Digital Banking: A Descriptive Analysis of adoption and usage among Millennial and Gen Z. *ACM Int. Conf. Proc. Ser. ACM International Conference Proceeding Series*. <https://doi.org/10.1145/3647444.3652482>
- Lei, X., Shen, Y., & Yang, L. (2023). Digital financial inclusion and subjective well-being – Evidence from China health and retirement longitudinal study. *China Economic Review*, 81. <https://doi.org/10.1016/j.chieco.2023.102013>
- Lisana, L., Dinata, H., & Valencia Tanudjaja, G. (2025). Playing to learn: Game-based approach to financial literacy for generation Z. *Entertainment Computing*, 52. <https://doi.org/10.1016/j.entcom.2024.100896>
- Lu, M.-P., Kosim, Z., & Cheah, Y. K. (2025). DETERMINANTS OF DIGITAL FINANCIAL INCLUSION AMONG LOW-INCOME HOUSEHOLDS: COMPARISON BETWEEN PENINSULAR AND EAST MALAYSIA. *International Journal of Banking and Finance*, 20(2), 91-115. <https://doi.org/10.32890/ijbf2025.20.2.5>
- Lutfi, A., Al-Okaily, M., Alshirah, M. H., Alshira'h, A. F., Abutaber, T. A., & Almarashdah, M. A. (2021). Digital Financial Inclusion Sustainability in Jordanian Context. *Sustainability*, 13(11), 6312. <https://doi.org/10.3390/su13116312>
- Mabrouk, F., Bousrih, J., Elhaj, M., Binsuwadan, J., & Alofaysan, H. (2023). Empowering Women through Digital Financial Inclusion: Comparative Study before and after COVID-19. *Sustainability (Switzerland)*, 15(12). <https://doi.org/10.3390/su15129154>
- Mandal, A., Saxena, A., & Mittal, P. (2022). Financial literacy and digital product use for financial inclusion: A GETU model to develop financial literacy. *Int. Conf. Adv. Comput. Commun. Syst., ICACCS*, 1614-1619. <https://doi.org/10.1109/ICACCS54159.2022.9784962>
- Nurkholik, A. (2024). R Approach in Digital Financial Literacy Influence Subjective Financial Well-Being. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época*, 19(1). <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.935>
- Obiora, K., & Ozili, P. K. (2023). Benefits of digital-only financial inclusion. En M. Irfan, M. Elmogy, M. S. Abd. Majid, & S. El-Sappagh (Eds.), *The Impact of AI Innovation on Financial Sectors in the Era of Industry 5.0* (pp. 261-269). IGI Global. <https://doi.org/10.4018/979-8-3693-0082-4.ch015>

- Ozili, P. K. (2023). Women's financial inclusion. En Y. Alhassan & U. Nwagbara (Eds.), *Empowering Women Through Microfinance in Developing Countries* (pp. 233-242). IGI Global.
<https://doi.org/10.4018/978-1-6684-8979-6.ch013>
- Radiman, Wahyuni, S. F., Putri, L. P., Damaiyanti, A., & Anugrahwati, D. P. (2025). Lecturers' financial well-being: The role of religiosity, financial literacy, financial behavior, and financial stress with gender as a moderating variable. *Investment Management and Financial Innovations*, 22(2), 14-25. [https://doi.org/10.21511/imfi.22\(2\).2025.02](https://doi.org/10.21511/imfi.22(2).2025.02)
- Rosciano, M., & Starita, M. G. (2025). RELEVANT TOPICS IN THE FINANCIAL WELL-BEING LITERATURE. *Journal of Financial Management, Markets and Institutions*, 13(1).
<https://doi.org/10.1142/S2282717X24300022>
- Sconti, A. (2022). Digital vs. in-person financial education: What works best for Generation Z? *Journal of Economic Behavior and Organization*, 194, 300-318.
<https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.12.001>
- Senduk, F. F. W., Djatmika, E. T., Widjaja, S. U. M., & Churiyah, M. (2023). Financial Education in the Digitalization Era: A Bibliometric Analysis. *Proc. Int. Conf. Res. Educ. Sci.*, 9(1), 192-211.
- Shobha, T. S., & Chakraborty, S. (2017). Psychological factors contributing to the financial well-being of an individual: A review of empirical literature. *Indian Journal of Finance*, 11(10), 51-66. <https://doi.org/10.17010/ijf/2017/v11i10/118775>
- Singh, R. (2019). *Behavioural finance*. PHI Learning Pvt. Ltd.
[https://books.google.com/books?hl=es&lr=&id=0-rKDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=\(%22Emotional+finance%22+OR+%22behavioural+finance%22+OR+%22emotional+economics%22+OR+%22financial+psychology%22\)&ots=4a5aYA_dxm&sig=AXmY0aC9PgP1NTOWpwSFD0z79Ds](https://books.google.com/books?hl=es&lr=&id=0-rKDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=(%22Emotional+finance%22+OR+%22behavioural+finance%22+OR+%22emotional+economics%22+OR+%22financial+psychology%22)&ots=4a5aYA_dxm&sig=AXmY0aC9PgP1NTOWpwSFD0z79Ds)
- Slater, P., & Hasson, F. (2025). Quantitative Research Designs, Hierarchy of Evidence and Validity. *Journal of Psychiatric and Mental Health Nursing*, 32(3), 656-660.
<https://doi.org/10.1111/jpm.13135>
- Song, C., Qiu, Z., & Yang, L. (2023). How does digital financial inclusion affect green economic development? A perspective from regional competitions. *Elementa*, 11(1).
<https://doi.org/10.1525/elementa.2022.00090>
- Sorgente, A., & Lanz, M. (2025). Emerging adults' financial well-being: Conceptualization and measurement. En A. B. LeBaron-Black, H. Kelley, & A. Sorgente (Eds.), *Flourishing and Floundering Financially in Emerging Adulthood: A Handbook* (pp. 102-116). Oxford University Press. <https://doi.org/10.1093/9780197699157.003.0008>
- Sorgente, A., Totenhagen, C. J., & Lanz, M. (2022). The Use of the Intensive Longitudinal Methods to Study Financial Well-Being: A Scoping Review and Future Research Agenda. *Journal of Happiness Studies*, 23(1), 333-358. <https://doi.org/10.1007/s10902-021-00381-6>
- Sun, J., & Zhang, J. (2024). Digital Financial Inclusion and Innovation of MSMEs. *Sustainability (Switzerland)*, 16(4). <https://doi.org/10.3390/su16041404>
- Tancredi, S., Ulyté, A., Wagner, C., Keidel, D., Witzig, M., Imboden, M., Probst-Hensch, N., Amati, R., Albanese, E., Levati, S., Crivelli, L., Kohler, P., Cusini, A., Kahlert, C., Harju, E., Michel, G., Lüdi, C., Ortega, N., Baggio, S., ... Zuppinger, C. (2023). Changes in socioeconomic resources and mental health after the second COVID-19 wave (2020–2021): A longitudinal study in Switzerland. *International Journal for Equity in Health*, 22(1).
<https://doi.org/10.1186/s12939-023-01853-2>

- Thomas, A., & Gupta, V. (2021). Social Capital Theory, Social Exchange Theory, Social Cognitive Theory, Financial Literacy, and the Role of Knowledge Sharing as a Moderator in Enhancing Financial Well-Being: From Bibliometric Analysis to a Conceptual Framework Model. *Frontiers in Psychology*, 12. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.664638>
- Xiao, Y., Zhang, Y., Wen, C., He, Q., & Xia, X. (2022). DOES DIGITAL FINANCIAL INCLUSION NARROW THE URBAN-RURAL INCOME GAP? EVIDENCE FROM PREFECTURE-LEVEL CITIES IN CHINA1. *Transformations in Business and Economics*, 21(2), 729-815.
- Yu, Y., Li, W., Li, H., Luo, S., & Liu, Y. (2025). Exploring the Dynamic Impact of Digital Financial Literacy on Rural Household Income: New Evidence from China. *Sustainability (Switzerland)*, 17(8). <https://doi.org/10.3390/su17083385>
- Zafar, U., & Li, E. Y. (2024). Financial Inclusion and Fintech Ecosystems in the Digital Age: A Systematic Review and Meta-Analysis. *Proc. Int. Conf. Electron. Bus. (ICEB)*, 24, 196-208.