

GESTIÓN FINANCIERA PERSONAL Y ENDEUDAMIENTO EN USUARIOS DE PLATAFORMAS FINANCIERAS DIGITALES EN TARAPOTO, PERÚ

PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT AND INDEBTEDNESS AMONG USERS OF DIGITAL FINANCIAL PLATFORMS IN TARAPOTO, PERÚ

Yanny Maribel Cubas Cubas

yanny.cubas@upeu.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-4502-3551>

Universidad Peruana Unión

Marisol Carranza Molina

marisol.carranza@upeu.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-7851-151>

Universidad Peruana Unión

Thalia Lizeth Galindo Tineo

Thalia.galindo@upeu.edu.pe

<https://orcid.org/0009-0003-2220-6376>

Universidad Peruana Unión

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 alta entre la gestión financiera personal y el endeudamiento ($Rho = 0.734$; $p < 0.05$), así como entre cada una de sus dimensiones. Se concluye que la gestión financiera personal se relaciona significativamente con el endeudamiento en los usuarios de plataformas digitales, evidenciando que ambos constructos mantienen una asociación relevante dentro del contexto analizado.

Palabras clave: Alfabetización Financiera, Comportamiento Financiero, Endeudamiento, Gestión Financiera Personal, Plataformas Financieras Digitales.

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, specifically a non-experimental, cross-sectional study 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 high positive correlation between personal financial management and indebtedness ($Rho = 0.734$; $p < 0.05$), as well as between each of its dimensions. It is concluded that personal financial management is significantly related to indebtedness among users of digital platforms, demonstrating that both constructs maintain a relevant association within the analyzed context.

Keywords: Financial Literacy, Financial Behavior, Debt, Personal Financial Management, Digital Financial Platforms.

Introducción

La transformación digital de los servicios financieros ha modificado significativamente la forma en que las personas administran sus recursos económicos. El desarrollo de plataformas financieras digitales, aplicaciones móviles, sistemas Fintech y servicios de pago electrónico ha facilitado el acceso a productos financieros, créditos y herramientas de gestión económica, permitiendo una mayor inclusión financiera y una interacción más dinámica con el sistema financiero (Lyons & Kass-Hanna, 2022; Elangovan & Babu, 2024). Sin embargo, este mayor acceso también ha incrementado la exposición de los usuarios a decisiones financieras complejas que pueden derivar en niveles crecientes de endeudamiento cuando no se dispone de conocimientos o prácticas financieras adecuadas.

En este contexto, el uso intensivo de los servicios financieros digitales causa una de las principales preocupaciones, que es el endeudamiento. La facilidad de acceder a los créditos, los préstamos digitales y los modos de financiación “compra ahora y paga después” han ampliado las oportunidades de consumo, pero también aumenta el riesgo de sobre endeudarse en algunos grupos de usuarios (Tan, 2022; Krisnawati et al., 2024). Este entorno resulta muy interesante, ya que las decisiones financieras que se toman en entornos digitales suelen también estar mediadas por elementos conductuales, las percepciones de riesgo y los niveles de alfabetización financiera.

Existen varios estudios que muestran que la gestión de las finanzas personales tiene un papel importante en la gestión de los recursos económicos y en la prevención de las dificultades económicas. Estudios recientes ponen de relieve que las prácticas relacionadas con el control de gastos, la planificación de las finanzas, el ahorro y el uso responsable del crédito ayudan a la estabilización económica de las personas (Astri & Lindrianasari, 2023; Burga-Morales & Cordova-Buiza, 2025). También se ha concluido que la buena gestión financiera está asociada con tomar mejores decisiones económicas y una menor vulnerabilidad económica.

A pesar del creciente interés académico por la alfabetización financiera, el comportamiento financiero y las plataformas digitales, aún existe evidencia limitada sobre la relación entre la gestión financiera personal y el endeudamiento en usuarios de plataformas financieras digitales, particularmente en contextos latinoamericanos y peruanos. Esta brecha de conocimiento resulta relevante debido al crecimiento sostenido de los servicios financieros digitales y a la necesidad de comprender cómo las prácticas financieras de los usuarios se vinculan con sus niveles de endeudamiento.

En consecuencia, el objetivo de la presente investigación fue determinar la relación entre la gestión financiera personal y el endeudamiento en usuarios de plataformas financieras digitales en Tarapoto, Perú.

A partir de la evidencia revisada se plantearon 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.

Marco teórico

Gestión financiera personal.

La gestión financiera personal se refiere al conjunto de decisiones y prácticas que realizan los individuos para administrar de manera eficiente sus recursos económicos, con el propósito de alcanzar estabilidad financiera y mejorar su bienestar económico. Este proceso comprende la planificación, organización y control de los ingresos, gastos, ahorro, crédito, inversiones y mecanismos de protección financiera, permitiendo una utilización racional de los recursos disponibles (Chhillar & Arora, 2022).

En el marco actual de digitalización de los servicios financieros, la gestión financiera personal ha cobrado una relevancia aún mayor a partir de la creciente extensión de las plataformas digitales que optimizan el acceso a servicios financieros, herramientas de presupuestación y mecanismos de seguimiento de los gastos en las finanzas personales, etcétera. Sin embargo, la accesibilidad a esta tecnología no significa necesariamente que se produzca una gestión adecuada de las finanzas, ya que continúan interviniendo factores relacionados con el conocimiento financiero, la autoeficacia y los hábitos de comportamiento económico de los consumidores o usuarios (Jose & Ghosh, 2024; Chhillar et al., 2025).

Diversos estudios han señalado que la alfabetización financiera digital puede ayudar a mejorar las capacidades financieras, al proporcionar información y habilidades que facilitan decisiones económicas más justificadas y responsables (Jose & Ghosh, 2024; Kulkarni et al., 2025). Al mismo tiempo, la autoeficacia financiera, que se podría definir como la confianza de las personas a la hora de gestionar debidamente sus recursos económicos, favorece la adquisición de patrones de comportamiento financiero saludables y sostenibles a lo largo del tiempo (Pratama et al., 2026).

La literatura considera, además, la función que los aspectos sociales y conductuales ejercen en el manejo financiero personal, considerándose el proceso de socialización financiera, el cual toma forma a partir de la familia, los pares y los medios de comunicación, como un factor relevante en la construcción de hábitos de gestión financiera y comportamientos económicos responsables.

(Goyal, 2023; Nuris et al., 2023). Así mismo, las plataformas financieras digitales incorporan funcionalidades de seguimiento, ahorro y planificación pueden agilizar las conductas de gestión financiera en la medida en que se utilizan propiedad (Cahyono et al., 2025; Sunny & Deva, 2026).

Para los fines de la presente investigación, se estudia la gestión financiera personal en función de seis dimensiones: gasto de consumo, flujo de efectivo, crédito, ahorro, inversiones y seguro. Dicha categorización permite analizar de una forma integral las prácticas de gestión financiera y la capacidad de los usuarios para manejar adecuadamente sus recursos económicos en plataformas financieras digitales.

Endeudamiento

El concepto de endeudarse hace referencia a una actividad financiera mediante la cual los individuos adquieren obligaciones económicas que deberán ser atendidas mediante pagos futuros. Cuando el crédito es utilizado de forma responsable, puede servir para acceder a bienes, servicios e inversiones que hasta cierto punto faciliten el bienestar económico de las personas. En cambio, un uso inadecuado de la práctica de endeudarse puede dar lugar a problemas financieros, a la disminución de la capacidad de ahorro o incluso a la inestabilidad económica de los hogares (Li et al., 2024; Mrnjavac et al., 2024).

Recientemente, el auge de las plataformas financieras digitales ha contribuido a un cambio significativo en las formas de acceso al crédito. Los Servicios Fintech, los préstamos digitales o modalidades de financiación como la de “compra ahora, y paga después” han contribuido a aumentar el acceso a recursos financieros para los usuarios, lo que ha permitido eliminar barreras tradicionales de acceso al crédito (Tan, 2022). aunque también pueden aumentar la exposición al riesgo de sobreendeudamiento cuando las decisiones financieras son tomadas sin una adecuada planificación o evaluación de la capacidad que tenga el consumidor para pagar.

Una serie de indagaciones han hecho constar que la alfabetización financiera, la habilidad financiera y la autoeficacia financiera están asociados con niveles reducidos de vulnerabilidad económica y la mejor gestión de los pagos de manera apropiada de obligaciones de crédito (Mrnjavac et al., 2024). En cambio, los sesgos conductuales, el bajo autocontrol financiero y ciertas creencias sobre el crédito son factores que tienden a ofrecer comportamientos que aumentan el riesgo del endeudamiento (Hamid, 2025).

Al mismo tiempo, la literatura más reciente manifiesta que el comportamiento de endeudamiento no depende únicamente de variables económicas financieras, sino que también está relacionado con aspectos de socialización financiera, actitudes con respecto al dinero y el efecto de la socialización digital. En el caso concreto del uso de plataformas financieras, estas prácticas pueden influir en las decisiones de uso del crédito o de consumo y la forma de gestión por parte de las personas financieras de sus obligaciones (Li et al., 2024; Krisnawati et al., 2024).

Por lo tanto, el endeudamiento es un fenómeno de naturaleza multidimensional ya que su comprensión debe considerar las dimensiones financieras, pero también las dimensiones relacionadas con la propia conducta, especialmente en un contexto como aquel en el que predominan los servicios financieros de mayor digitalización.

Relación entre gestión financiera personal y endeudamiento.

La literatura financiera acepta que la gestión financiera personal y el endeudamiento son fenómenos estrechamente vinculados, pues las decisiones sobre cómo manejar ingresos, gastos, ahorro, crédito e inversiones pueden afectar la forma en que las personas gestionen su obligación de pago. De tal forma que una buena gestión financiera permitirá planificar el uso de los recursos económicos, establecer prioridades del gasto y tomar decisiones financieras más acertadas, lo que contribuirá a una mejor gestión de las deudas (Astri & Lindrianasari, 2023; Burga-Morales & Cordova-Buiza, 2025).

Distintas investigaciones han afirmado que la alfabetización financiera y la capacidad financiera permiten comportamientos económicos responsables, por la facilidad que brindan para contar con conocimientos y habilidades que posibilitan tomar decisiones adecuadas sobre los riesgos que conlleva usar el crédito y adquirir compromisos de pago (Kamra et al., 2025; Mrnjavac et al., 2024). En las plataformas digitales, estas habilidades son significativamente más relevantes como consecuencia de la facilidad con que los y las personas pueden acceder a productos financieros y servicios crediticios por medio de plataformas digitales.

Igualmente, las evidencias más recientes sugieren que ciertas características de la gestión financiera personal como el control del gasto, la planificación de los flujos de efectivo, el ahorro y la gestión del crédito son, de alguna manera, determinantes de las opciones de los individuos respecto al endeudamiento (Chhillar & Arora, 2022; Li et al., 2024). Así, la ausencia de estas características puede propiciar la vulnerabilidad financiera de los individuos y su incapacidad para hacer frente a las obligaciones económicas de manera puntual.

De una parte, el auge de las plataformas financieras digitales ha favorecido la exacerbación de la administración financiera de los usuarios a partir de herramientas para el monitoreo del presupuesto, la planificación de la situación financiera y el control del gasto. No obstante, los autores coinciden en señalar que la mera posesión de estas herramientas no garantiza por sí sola la eficacia de la administración financiera; en la misma línea, los comportamientos, las destrezas de los individuos en la administración financiera y los hábitos de consumo siguen mediando en la toma de decisiones (Herrala et al., 2023; Jose & Ghosh, 2024).

En su conjunto, la evidencia teórica y empírica permite conjeturar que la gestión financiera personal tiene una relación significativa con el endeudamiento de los individuos, sobre todo en contextos cada vez más digitalizados en ámbitos referidos a la finanza. Por esta razón, se presentan las hipótesis de trabajo que guiarán la investigación actual.

Metodología

La investigación se realizó con un enfoque cuantitativo, debido a que busca la medición objetiva de las variables, así como el análisis estadístico de las relaciones que se establecen entre estas variables. El estudio es de tipo aplicado, porque busca la generación de evidencia que, a partir de los datos, explique el comportamiento financiero de los usuarios en las plataformas digitales de servicios financieros. El enfoque es no experimental, en tanto las variables no fueron manipuladas adrede, sino que se establecieron observaciones 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. La investigación corresponde a un alcance correlacional, debido a que tuvo como propósito determinar la existencia, dirección y magnitud de la relación entre la gestión financiera personal y el endeudamiento en usuarios de plataformas financieras digitales, sin pretender establecer relaciones causales entre las variables estudiadas.

La población objetivo estuvo conformada por usuarios de plataformas financieras digitales mayores de 18 años que residentes en la ciudad de Tarapoto, región de San Martín, Perú, que realizan operaciones financieras mediante aplicaciones móviles o plataformas 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 participar en la investigación. Los criterios de inclusión establecidos fueron: (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 (Chhillar & 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 la validez de contenido fue evaluada mediante el juicio de cinco expertos en investigación y finanzas. 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 0.70 como indicadores de adecuada consistencia interna.

El análisis y procesamiento de los datos se realizó mediante el software estadístico (SPSS). En una primera fase, se desarrolló un análisis descriptivo utilizando frecuencias y porcentajes. Posteriormente, se evaluó la distribución de los datos os supuestos estadísticos, comprobando en primer lugar la normalidad de los datos mediante la prueba de normalidad de Kolmogoroc-Smirnov. Dado que las variables no presentaron una distribución normal, se empleó el coeficiente de correlación Rho de Spearman para determinar la dirección, magnitud y significancia estadística de la relación entre la gestión

financiera personal y el endeudamiento.

La investigación se desarrolló respetando los principios éticos aplicables a estudios con participación de seres humanos. La participación fue voluntaria y se obtuvo el consentimiento informado de los participantes antes de la aplicación del cuestionario. Asimismo, se garantizó el anonimato, la confidencialidad y la protección de la información proporcionada. Los datos recopilados fueron utilizados exclusivamente con fines académicos y científicos.

Resultados

La tabla 1 presenta los resultados del análisis de fiabilidad de los instrumentos utilizados. La variable gestión financiera personal obtuvo un coeficiente Alfa de Cronbach de 0.958 para 25 ítems, mientras que la variable endeudamiento alcanzó un coeficiente de 0.765 para 11. Estos resultados evidencian niveles adecuados de consistencia interna, indicando que ambos instrumentos presentan una fiabilidad satisfactoria para su aplicación en la población estudiada.

Tabla 1. Análisis de Fiabilidad

Instrumento	Nº de elemento	Alfa de Cronbach
Gestión financiera personal	25	0.958
Endeudamiento	11	0.765

La tabla 2 presenta las características sociodemográficas de los participantes. Se observa un predominio del sexo masculino (65.7%), mientras que el grupo etario más representativo corresponde a personas entre 31 y 40 años (56.5%). Respecto al nivel educativo, la mayoría cuenta con formación universitaria (63.9%). En cuanto al ingreso mensual, el porcentaje más alto corresponde a quienes perciben más S/ 5,000.00 (29.8%), aunque se evidencia participación en todos los rangos de ingreso considerado. Finalmente, el 50% de los encuestados reportó utilizar plataformas financieras digitales de manera diaria, evidenciando una alta frecuencia de uso de estas herramientas en la población estudiada.

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

La tabla 3 presenta los resultados del análisis descriptivo de las variables estudiadas mediante la baremación basada en los percentiles de 30 y 70. En la variable gestión financiera personal predominó el nivel medio (40.40%), seguido del nivel bajo (31.50%) y del nivel alto (28%). De manera similar, la variable endeudamiento presentó una mayor concentración en el nivel medio (47%), seguida del nivel bajo (39.30%) y del nivel alto (13.70%).

Respecto a las dimensiones de la gestión financiera personal, se observa un predominio del nivel medio en todas ellas, destacando la dimensión seguro (55.20%), flujo de efectivo (51.50%) y gasto de consumo (49.80%). Asimismo, las menores proporciones de participantes ubicados en el nivel alto se registraron en las dimensiones seguros (13.30%) y flujo de efectivo (14.60%). En conjunto, los resultados evidencian una tendencia predominante hacia niveles intermedios tanto en la gestión financiera personal como en el endeudamiento dentro de la población estudiada.

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 tabla 4 presenta los resultados de la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov para las variables estudiadas. Tanto la gestión financiera personal (0.222; $p = 0.001$) como el endeudamiento (0.143; $p = 0.001$) mostraron niveles de significancia inferiores a 0.05, por lo que se rechazó el supuesto de normalidad. En consecuencia, se empleó el coeficiente de correlación Rho de Spearman para el análisis de las hipótesis de investigación.

Tabla 4. Prueba de normalidad

Prueba de normalidad	Estadístico	p.	Total encuestados
Gestión financiera personal	0.222	0.001	460
Endeudamiento	0.143	0.001	460

La tabla 5 presenta los resultados del análisis inferencial mediante el coeficiente Rho de Spearman. Se identificaron correlaciones positivas y estadísticamente significativa entre la gestión financiera personal y el endeudamiento (Rho 0.734; $p = 0.001$), así como entre cada una de las dimensiones y la variable endeudamiento ($p < 0.05$). La dimensión crédito registró la asociación más alta (Rho 0.740), seguida de ahorro (Rho = 0.718), gasto de consumo (Rho = 0.696) y flujo de efectivo (Rho = 0.571) presentaron asociaciones positivas de magnitud moderada. En conjunto, los resultados evidencian la existencia de relaciones significativas entre la gestión financiera personal, sus dimensiones y el endeudamiento en la población estudiada.

Tabla 5. Análisis inferencial

Hipótesis	Variables	p-valor	Rho	Condición
HG	Gestión financiera y endeudamiento	0.001	0.734	Aceptada
HE1	Gasto de consumo y endeudamiento	0.001	0.696	Aceptada
HE2	Flujo de efectivo y endeudamiento	0.001	0.695	Aceptada
HE3	Crédito y endeudamiento	0.001	0.740	Aceptada
HE4	Ahorro y endeudamiento	0.001	0.718	Aceptada
HE5	Inversiones y endeudamiento	0.001	0.578	Aceptada
HE6	Seguro y Endeudamiento	0.001	0.571	Aceptada

Discusión

Los resultados evidenciaron una relación positiva entre la gestión financiera personal y el endeudamiento (Rho = 0.734), lo que indica la existencia de una asociación relevante entre ambas variables en los usuarios de plataformas financieras digitales. Este hallazgo es consistente con lo planteado por Astri y Lindrianasari (2023) y Kamra et al. (2025), quienes sostienen que la alfabetización financiera y las competencias financieras se encuentran vinculadas con la toma de decisiones económicas. Sin embargo, los resultados obtenidos requieren una interpretación cuidadosa, debido a que las variables endeudamiento fue evaluada a partir de actitudes y percepciones relacionadas con el uso del crédito, más que por el nivel objetivo de deuda acumulada.

La asociación positiva observada podría reflejar varias situaciones. Por un lado, los usuarios con un grado mayor de exposición a productos financieros y/o crediticios podrían tener mayores prácticas de gestión financieros en la misma medida que desarrollan este tipo de prácticas para ir administrando sus obligaciones económicas. Por otro lado, el uso de plataformas financieras digitales podría dar acceso a herramientas de planificación financiera y/o a herramientas de créditos, es decir, incrementar paralelamente a ambas variables. Estos resultados son consistentes con los de Herrala et al. (2023), quienes alertan de que las plataformas financieras digitales pueden favorecer la planificación financiera antes de ampliar el acceso de los usuarios al crédito. Por otro lado, Chen y Xu (2025) y Sarin (2024) destacan que los biases se trasladan también a la toma de decisiones económicas en entornos digitalizados.

Desde una mirada dimensional se puede apreciarse la alta asociación entre el crédito y el endeudamiento (Rho = 0.740), lo que ha permitido señalar la existencia de una alta relevancia en la utilización de los instrumentos crediticios en las actitudes y valoraciones asociadas al endeudamiento, tal como plantean Li et al. (2024), aportando también la explicación de que el presente resultado puede ser también entendido como la forma en que algunos usuarios tienen dificultades a la hora de valorar el riesgo asociado a la toma de créditos, que de alguna forma podría vincularse con tener niveles de falta de alfabetización financiera y autocontrol, como argumentan Mrnjavac et al. (2024); en otras palabras, informar acerca del crédito implica que la actitud de los usuarios se produce en contextos donde hay una alta exposición a las dificultades de informar. Del mismo modo, la importante relación con el gasto de consumo coincide con lo afirmado por Chhillar & Arora (2022), quienes exponen que las decisiones relacionadas con el consumo pueden también

verse influenciadas a la vez por la necesidad económica y factores relacionados con la conducta, en un entorno digital donde los usuarios están más sujetos a situaciones que fomentan el estímulo de consumo.

Por el otro lado, la relación que subyace entre ahorro y deuda puede ser considerada como una conexión importante en el contexto de las finanzas personales. En tal sentido, una capacidad reducida para poder llegar a generar en un futuro determinadas reservas financieras puede conllevar el uso más elevado de elementos de crédito ante contingencias económicas, tal como comentan Cahyono et al. (2025). Este hallazgo permite también ver el endeudamiento como una de los muchos aspectos más que se puede insertar en el marco de las prácticas financieras, en el que las diferentes dimensiones de la gestión de las finanzas personales se encuentran conectadas. En el otro lado, las dimensiones de inversiones y seguros han mostrado que también presentan conexiones significativas de menor tamaño que las dimensiones anteriores, lo que podría confirmar que pudieran estar más relacionadas con posibles procesos de planificación de las finanzas de forma más tardía que con prácticas vinculadas a la utilización inmediata del crédito, y este resultado coincide con lo comentado por Dang y Ding (2026), y es que las prácticas de utilizar herramientas financieras integradas puede reflejar mayores márgenes de madurez financiera. Por otro lado, la escasa proporción de personas que indican estar en niveles superiores en la dimensión seguro muestra que hay posibilidades de mejora en el uso de mecanismos de protección financiera en la población estudiada.

El uso elevado de plataformas financieras digitales que se da entre la muestra estudiada se configura como un elemento relevante para interpretar los hallazgos de esta investigación. Según lo que indican Zhou et al. (2025), las plataformas financieras digitales integran instrumentos de carácter conductual (alertas, recompensas, diseños persuasivos) que pueden llegar a alterar las decisiones del usuario en cuestiones de pago y uso del crédito. En este sentido, los resultados apuntan a que las actitudes que intervienen a la hora de tomar decisiones de endeudamiento no son solamente el resultado de tomar decisiones racionales, sino que también surgen de una combinación entre las características de la persona en cuestión y circunstancias propias del ámbito digital, lo que reafirma el hecho de que los tipos de enfoques integrados son fundamentales para poder entender el comportamiento de los usuarios en relación con su estatus de emprendedores (Halder & Vijaykarthigeyan, 2025; Paterson et al., 2023).

En definitiva, los resultados ofrecen hallazgos empíricos para una mejor comprensión de la relación que hay entre la gestión financiera personal y las actitudes hacia el endeudamiento en los contextos de finanzas digitales. Desde una aproximación teórica, los resultados sugieren la validez de entrelazar enfoques de la literatura sobre educación financiera y de la literatura sobre finanzas conductuales al abordar el estudio del comportamiento de finanzas digitales. Desde una aproximación práctica, los resultados reflejan la necesidad de consolidar programas de educación financiera digital enfocados

no sólo en la formación financiera, sino en el autocontrol y la toma de decisiones prudentes. Entre las principales limitaciones del estudio destaca el uso de un muestreo no probabilístico que limita la generalización de los resultados, además de la naturaleza transversal de la investigación que condiciona la posibilidad de hacer inferencias causales. Por lo tanto, futuras investigaciones podrían considerar acercamientos longitudinales, así como modelos analíticos más complejos, con la finalidad de elaborar aspectos más específicos acerca de la interacción entre la gestión financiera personal y las actitudes hacia el endeudamiento en los entornos digitales.

Conclusiones

La investigación concluyó que la gestión financiera personal guarda una alta y positiva relación estadísticamente significativa con el endeudamiento en los usuarios de plataformas de finanzas digitales; este hallazgo aporta evidencias sobre la existencia de una relación relevante, de manera que igualmente indica que las prácticas financieras de las personas están relacionadas con las actitudes y las ideas que se asocian a lo que implica utilizar crédito y el endeudamiento. Así, los resultados respaldan que entre el uso intensivo de las herramientas financieras digitales que suelen tener las personas, el refuerzo de los conocimientos y de las prácticas financieras.

En lo que respecta a las dimensiones de la gestión financiera personal, se concluye que el crédito, el ahorro, el gasto de consumo y el flujo de caja muestran relaciones estadísticamente significativas con el endeudamiento, donde destaca la dimensión del crédito porque tiene asociada la relación más elevada. Lo anterior indica que el endeudamiento se encuentra relacionada con diversas prácticas de la gestión financiera personal, resaltando el control de los gastos, la planificación financiera como también la capacidad de ahorro del comportamiento financiero de los usuarios. No obstante, lo anterior, y debido al carácter correlacional y de corte transversal del estudio, hay que entender los hallazgos como asociaciones estadísticamente significativas, pero sin poder establecer relaciones causales entre las variables analizadas.

Por otra parte, los resultados apuntan que a pesar de que las plataformas de finanzas digitales representan un primer paso en la posibilidad de acceder a herramientas y servicios de gestión de las finanzas, a partir de estas no se pueden asegurar por sí solas mejores prácticas de gestión de las finanzas personales. Esta situación podría tener relación con aspectos de tipo conductual y con los niveles de alfabetización financiera de las personas. En este sentido, la digitalización de las finanzas tiene un carácter contradictorio, puesto que puede hacer llegar una mejor gestión de las finanzas personales y al mismo tiempo abrir las oportunidades de llegar a productos financieros y a probables productos de crédito. En la práctica, los resultados evidencian la necesidad de diseñar y poner en práctica estrategias de educación financiera visualizadas desde la digitalización y orientadas no sólo a mejorar el conocimiento de las finanzas personales sino ir trabajando también las habilidades que se van ligadas a la autorregulación y a la toma de decisiones responsables. En último lugar, dada la escasa evidencia sobre la relación gestión financiera

personal - endeudamiento en entornos digitales, los resultados invitan a que futuras investigaciones tengan en consideración la incorporación de diseños longitudinales y de diseños de investigación más complejos que puedan dar respuesta a la mejor comprensión de esta relación.

Referencias Bibliográficas

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/ICIM-Tech59029.2023.10277857>

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>

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>

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

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>

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>

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).

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*

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>

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>

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>

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>

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>

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>

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>

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>