Artículo de investigación científica

Cómo citar: Quiñonez Preciado, M. C. . (2025). Impacto de las plataformas digitales innovadoras y la asesoría personalizada en la educación financiera. *Revista Científica Horizontes Multidisciplinarios*, *2*(1), 26-37. https://funtedcol.com.co/revista/index.php/Rhomu/article/view/25

Recibido: 12/10/2024
Aceptado: 28/12/2024
Publicado: 22/01/2025

Autor para correspondencia:
lifeshantys123@gmail.com

Conflicto de intereses: La autora declara no tener ningún conflicto de intereses, que puedan haber influido en los resultados obtenidos o las interpretaciones propuestas.

Michell Carolina Quiñonez Preciado
Instituto Tecnológico Hermanas Mirabal/República Dominicana.
lifeshantys123@gmail.com
http://orcid.org/0009-0003-9752-2605

Impacto de las plataformas digitales innovadoras y la asesoría personalizada en la educación financiera

Impact of innovative digital platforms and personalized advising on financial education

Resumen

La educación financiera es un aspecto fundamental para la estabilidad económica de los individuos y la sociedad en general. Con el auge de la digitalización, las plataformas innovadoras y la asesoría personalizada han emergido como herramientas clave para mejorar la alfabetización financiera, ofreciendo contenido interactivo y adaptado a las necesidades de cada usuario. Este estudio analiza el impacto de estas herramientas en la educación financiera mediante una encuesta aplicada a 123 personas, evaluando su uso, efectividad y percepción. Los resultados revelan que el 88,6% de los encuestados utilizan plataformas digitales para aprender sobre finanzas, destacando YouTube y plataformas especializadas como las más populares. Además, el 64,2% ha recibido asesoría financiera personalizada, lo que ha contribuido a una mejor toma de decisiones económicas. Se identificaron mejoras significativas en áreas como la planificación de presupuestos (26%), el ahorro para metas específicas (40,7%) y la identificación de riesgos financieros (17,1%). Los hallazgos coinciden con estudios previos que demuestran que la digitalización ha ampliado el acceso a la educación financiera y mejorado la capacidad de gestión económica de los usuarios (Singh & Singh, 2024; Choi et al., 2023). Sin embargo, persisten desafíos como la falta de regulación del contenido digital, la brecha digital y la necesidad de personalización en la enseñanza financiera. Se sugiere que la integración de inteligencia artificial y la implementación de programas de seguimiento mejorarían la efectividad de estas herramientas.

Palabras clave: educación financiera, plataformas digitales, asesoría personalizada, inclusión financiera, inteligencia artificial.

Abstract

Financial education is a fundamental aspect of individuals' and society's economic stability. With the rise of digitalization, innovative platforms and personalized financial advising have emerged as key tools for improving financial literacy by offering interactive and tailored content based on users' needs. This study analyzes the impact of these tools on financial education through a survey of 123 participants, assessing their usage, effectiveness, and perception. The results reveal that 88.6% of respondents use digital platforms to learn about finance, with YouTube and specialized platforms being the most popular. Additionally, 64.2% have received personalized financial advising, which has contributed to better financial decision-making. Significant improvements were identified in areas such as budget planning (26%), saving for specific goals (40.7%), and identifying financial risks (17.1%). These findings align with previous studies showing that digitalization has expanded access to financial education and improved users' financial management capabilities (Singh & Singh, 2024; Choi et al., 2023). However, challenges persist, including the lack of regulation for digital financial content, the digital divide, and the need for more personalized financial education approaches. The integration of artificial intelligence and the implementation of follow-up programs are suggested to enhance the effectiveness of these tools.

Keywords: financial education, digital platforms, personalized advising, financial inclusion, artificial intelligence.

Copyright: © 2025 Michell Carolina Quiñonez Preciado; Este es un artículo de acceso abierto distribuido bajo los términos de la licencia de uso y distribución Creative Commons Reconocimiento 4.0 Internacional (CC BY 4.0)

INTRODUCCIÓN

La alfabetización financiera es clave en la vida moderna, ya que permite a las personas gestionar sus recursos de manera efectiva en un entorno financiero cada vez más complejo. Su importancia radica en garantizar la estabilidad económica y facilitar la toma de decisiones informadas en un contexto de opciones financieras diversas y riesgos crecientes (Singh & Singh, 2024).

La digitalización ha revolucionado la educación financiera a través de plataformas interactivas que ofrecen simulaciones, asesoramiento en tiempo real y herramientas de aprendizaje dinámicas (Hassan et al., 2023). Investigaciones indican que estas plataformas fortalecen la educación financiera en estudiantes y adultos, facilitando la gestión de finanzas personales y la preparación ante imprevistos económicos (Choi et al., 2023). Además, la incorporación de inteligencia artificial y robo-advisors en la educación financiera ha permitido una personalización sin precedentes, proporcionando a los usuarios recomendaciones adaptadas a su perfil financiero y nivel de riesgo (Altrock, Mention, & Aas, 2024).

A pesar de sus ventajas, las plataformas digitales presentan desafíos, como la variabilidad en la accesibilidad y la calidad de la información, lo que puede generar la difusión de conceptos erróneos sobre finanzas personales (Senduk et al., 2024). Además, en países en desarrollo, como Nigeria, la falta de infraestructura digital adecuada sigue siendo un obstáculo importante para la adopción generalizada de estos recursos (Hassan et al., 2023).

En este contexto, este estudio busca analizar cómo las plataformas digitales innovadoras y la asesoría personalizada han transformado la forma en que las personas adquieren conocimientos financieros. A través de una encuesta realizada a 123 personas, se examina el impacto de estas herramientas en la alfabetización financiera, identificando sus ventajas, desafíos y áreas de mejora para fortalecer su efectividad en la formación de individuos más preparados para enfrentar el mundo financiero actual.

La Digitalización en la Educación Financiera

La educación financiera ha evolucionado significativamente con la incorporación de herramientas digitales. Estas plataformas han sido diseñadas para mejorar la alfabetización financiera de las personas al proporcionar contenidos interactivos, gamificación y simulaciones prácticas que facilitan el aprendizaje (Singh & Singh, 2024). En este contexto, la digitalización ha transformado la educación financiera tanto en entornos académicos como en la sociedad en general.

En universidades, la digitalización de la educación financiera ha sido un factor clave en la mejora de la resiliencia financiera de los estudiantes (Digitalization in Financial Education in The Universities, 2022). Por ejemplo, estudios han demostrado que la educación financiera digital en instituciones académicas no solo mejora el conocimiento financiero de los estudiantes, sino que también aumenta su bienestar económico y su capacidad para enfrentar crisis económicas personales (Choi, Stoutland, & Blanco, 2023). En Nigeria, se ha encontrado que las plataformas digitales han sido cruciales para la transición financiera de los estudiantes de secundaria a la universidad, ayudándolos a tomar mejores decisiones económicas en un entorno académico y personal más exigente (Hassan et al., 2023).

El impacto de estas plataformas también se ha observado en poblaciones más amplias. La digitalización ha mejorado la inclusión financiera al permitir que más personas accedan a información y herramientas para gestionar sus finanzas de manera eficiente (Lo Prete, 2021). En China, por ejemplo, las plataformas digitales financieras han demostrado ser esenciales para impulsar la economía real, facilitando el acceso a financiamiento e inversión para distintos sectores económicos (Huang & Zhu, 2022).

Plataformas Digitales y Aprendizaje Personalizado

Las plataformas digitales destacan por su capacidad de personalizar la enseñanza mediante inteligencia artificial y aprendizaje automático, adaptándose a las necesidades de cada usuario (Altrock, Mention, & Aas, 2024). En este sentido, la educación financiera digital no solo brinda acceso a información, sino que también guía a los usuarios en la toma de decisiones mediante la personalización del contenido y la oferta de recomendaciones en tiempo real.

Un estudio realizado en Indonesia destaca cómo la educación financiera personalizada reduce las concepciones erróneas sobre finanzas digitales y mejora el bienestar económico de las familias (Senduk et al., 2024). Asimismo, se ha encontrado que la educación financiera digital permite a los usuarios aprender a su propio ritmo, lo que mejora significativamente los resultados de aprendizaje en comparación con métodos tradicionales de enseñanza (Alshammary & Alhalafawy, 2023).

El éxito de estas plataformas también se ha evidenciado en el ámbito islámico. En Malasia, se ha observado que las personas prefieren las plataformas digitales informales para la educación financiera islámica, ya que consideran que ofrecen información más accesible y práctica en comparación con las plataformas formales (Hishamudin, Kamarudin, & Hadi, 2024). Este hallazgo refuerza la importancia de adaptar los métodos de enseñanza financiera a los valores culturales y las necesidades individuales.

Otro aspecto clave de la educación financiera digital es su impacto en la reducción de la brecha de género en el acceso a conocimientos financieros. Investigaciones han señalado que las plataformas digitales pueden desempeñar un papel crucial en mejorar la educación financiera entre grupos tradicionalmente marginados, como las mujeres y las poblaciones de bajos ingresos (Tony & Desai, 2020).

Asesoría Personalizada y Uso de Robo-Advisors

Además del aprendizaje autodirigido a través de plataformas digitales, la asesoría financiera personalizada ha cobrado relevancia en la educación financiera. En este sentido, los robo-advisors (asesores financieros automatizados) han emergido como herramientas clave para brindar recomendaciones personalizadas sobre inversiones, ahorro y planificación financiera (Altrock, Mention, & Aas, 2024). Estos asesores utilizan algoritmos para analizar el perfil financiero de los usuarios y ofrecer sugerencias adaptadas a sus necesidades, eliminando la necesidad de intervención humana en la toma de decisiones básicas.

El uso de asesoría personalizada también ha demostrado ser beneficioso en entornos educativos. Por ejemplo, un estudio sobre plataformas de enseñanza personalizada encontró que los estudiantes pueden mejorar su desempeño financiero cuando reciben orientación específica y adaptada a sus necesidades (Ospankulov et al., 2022). Este hallazgo es consistente con la evidencia que muestra que la educación financiera digitalizada mejora la capacidad de las personas para tomar decisiones financieras informadas (Choi, Stoutland, & Blanco, 2023).

No obstante, el crecimiento de los robo-advisors ha planteado desafíos en la industria financiera. Aunque estas herramientas han mejorado la eficiencia y el acceso a servicios financieros, algunos estudios advierten que la interacción humana sigue siendo crucial para la toma de decisiones financieras complejas y para proporcionar asesoramiento en situaciones de incertidumbre económica (Altrock, Mention, & Aas, 2024).

Digitalización Financiera e Inclusión Económica

La educación financiera digital no solo beneficia a los individuos, sino que también tiene un impacto positivo en la economía en general. Investigaciones han demostrado que las plataformas digitales pueden mejorar la inclusión financiera, facilitando el acceso a herramientas de inversión y crédito para personas que tradicionalmente han estado excluidas del sistema financiero (Shi, 2024).

Por ejemplo, en China, la digitalización financiera ha promovido la innovación en empresas al reducir las barreras de acceso al financiamiento, lo que ha impulsado el emprendimiento y la competitividad en el mercado (Luo & Zeng, 2020). De manera similar, en India, se ha encontrado que la alfabetización financiera digital es un factor clave para mejorar la inclusión financiera y promover el uso de plataformas de pago digital entre poblaciones con bajos niveles de educación financiera (Tony & Desai, 2020).

Otro estudio señala que la digitalización de los servicios financieros ha transformado el mercado de gestión de activos, permitiendo que más personas accedan a inversiones a través de plataformas digitales (Haberly, MacDonald-Korth, Urban, & Wójcik, 2019). Esta transformación ha generado oportunidades económicas y ha reducido las barreras de entrada para los inversionistas novatos.

Desafíos y Oportunidades en la Educación Financiera Digital

A pesar de los avances logrados, la educación financiera digital enfrenta diversos desafíos. Uno de los principales problemas es la desinformación en línea. Dado que las plataformas digitales son accesibles para cualquier persona, existe el riesgo de que los usuarios reciban información incorrecta o engañosa (Singh & Singh, 2024). Esto resalta la necesidad de establecer mecanismos de regulación y certificación para garantizar la calidad del contenido educativo financiero.

Otro desafío importante es la brecha digital, ya que no todas las personas tienen acceso a dispositivos electrónicos o conexión a Internet estable (Hassan et al., 2023). Para abordar esta situación, se recomienda desarrollar estrategias que permitan una mayor inclusión digital, como programas de financiamiento para la adquisición de tecnología o la creación de contenidos educativos accesibles en formatos offline.

Por otro lado, las oportunidades en la educación financiera digital son amplias. La combinación de inteligencia artificial, big data y análisis predictivo tiene el potencial de personalizar aún más la educación financiera y mejorar la toma de decisiones económicas de los usuarios (Shi, 2024). Además, la integración de plataformas digitales con programas de educación formal podría aumentar el impacto de la alfabetización financiera en la sociedad (Kristian et al., 2024).

La digitalización ha redefinido la educación financiera, haciéndola más accesible e interactiva. No obstante, persisten desafíos que deben ser abordados para garantizar su eficacia y equidad en la alfabetización financiera.

MATERIALES Y MÉTODOS

El presente estudio adoptó un diseño descriptivo y exploratorio, basado en la recopilación de datos mediante encuestas en línea. Se empleó un enfoque cuantitativo con el propósito de evaluar la efectividad de las plataformas digitales y la asesoría personalizada en la educación financiera de los participantes. La metodología cuantitativa permitió obtener datos medibles y comparables sobre la percepción y el impacto de estos métodos educativos. Este tipo de enfoque es recomendado en estudios que buscan analizar patrones y tendencias en grandes grupos poblacionales, proporcionando datos objetivos y reproducibles (Creswell & Creswell, 2018).

La muestra estuvo conformada por 123 personas, seleccionadas mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia. Los criterios de inclusión establecieron que

los participantes debían tener experiencia en el uso de plataformas digitales de educación financiera o haber recibido asesoría personalizada en dicho ámbito.

En cuanto a las características demográficas, el nivel educativo de los encuestados se distribuyó de la siguiente manera: el 77,2 % tenía estudios universitarios, mientras que el 22,8 % contaba con educación secundaria o bachillerato. Respecto al género, el 74 % de los participantes se identificó como femenino, el 25,2 % como masculino y el 0,8 % prefirió no especificarlo. En relación con la edad, el 63,4 % de los encuestados tenía más de 30 años, el 22,8 % estaba en el rango de 22 a 30 años, y el 13,8 % tenía entre 18 y 22 años.

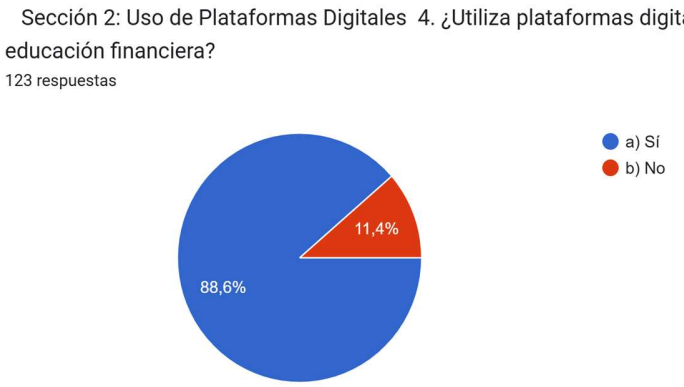
Para la recolección de datos, se utilizó un cuestionario estructurado compuesto por preguntas cerradas y escalas de valoración tipo Likert. Este instrumento permitió medir la percepción de los participantes sobre el uso de plataformas digitales y la asesoría personalizada en educación financiera. Las preguntas del cuestionario abordaron cinco dimensiones principales: (1) uso de plataformas digitales para la educación financiera, (2) frecuencia de uso y utilidad percibida, (3) asesoría personalizada recibida y su evaluación, (4) impacto en la toma de decisiones financieras, y (5) mejoras sugeridas para las plataformas digitales.

La encuesta se diseñó y distribuyó a través de medios digitales, garantizando el anonimato de los participantes. La recolección de datos se llevó a cabo en un periodo determinado y, posteriormente, la información obtenida fue procesada y analizada mediante herramientas estadísticas. El análisis de datos permitió obtener conclusiones sobre el impacto del uso de plataformas digitales y la asesoría personalizada en la educación financiera de los encuestados.

RESULTADOS

Figura 1

Uso de Plataformas Digitales:



Fuente: Datos obtenidos de una encuesta aplicada a un grupo que había recibido educación financiera (2024).

Los resultados indican que el 88,6% de los encuestados utilizan plataformas digitales para aprender sobre educación financiera, mientras que un 11,4% no las usa.

Figura 2

Entre las plataformas más utilizadas destacan:

5. ¿Qué plataformas digitales ha utilizado para este propósito? (Seleccione todas las que correspondan)

118 respuestas



Fuente: Datos obtenidos de una encuesta aplicada a un grupo que había recibido educación financiera (2024).

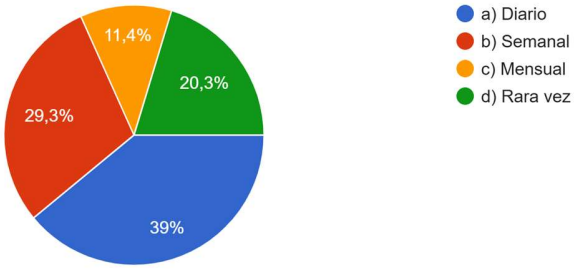
Entre las plataformas más utilizadas destacan: YouTube (56,8%), plataformas especializadas (20,3%) y aplicaciones móviles como Duolingo Finance y My Money Mentor (12,7%).

Figura 3

Respecto a la frecuencia de uso:

6. ¿Con qué frecuencia utiliza estas plataformas?

123 respuestas



Fuente: Datos obtenidos de una encuesta aplicada a un grupo que había recibido educación financiera (2024).

Respecto a la frecuencia de uso, el 39% de los encuestados las utilizan diariamente, el 29,3% semanalmente, el 20,3% rara vez acceden a ellas y el 11,4% las usan mensualmente.

Figura 4
En cuanto a la percepción de utilidad:



Fuente: Datos obtenidos de una encuesta aplicada a un grupo que había recibido educación financiera (2024).

En una escala del 1 al 5, donde 1 es "Nada útil" y 5 es "Muy útil", el 65,9% calificó las plataformas con un 5, seguido del 22% con un 4.

Figura 5
Asesoría Personalizada:



Fuente: Datos obtenidos de una encuesta aplicada a un grupo que había recibido educación financiera (2024).

El 64,2% de los encuestados ha recibido asesoría personalizada en educación financiera, mientras que el 35,8% no ha recibido este tipo de apoyo.

Figura 6

Impacto en la Capacidad Financiera:



Fuente: Datos obtenidos de una encuesta aplicada a un grupo que había recibido educación financiera (2024).

Después de utilizar plataformas digitales o recibir asesoría personalizada, los participantes reportaron mejoras en diversas áreas: el 40,7% mejoró su capacidad de ahorro para metas específicas, el 26% logró una mejor elaboración de presupuestos personales, el 17,1% fortaleció su capacidad para identificar riesgos financieros y el 16,3% mejoró su toma de decisiones financieras informadas.

DISCUSIÓN

Los resultados de esta investigación respaldan la idea de que las plataformas digitales y la asesoría personalizada están revolucionando la educación financiera. La mayoría de los participantes en este estudio afirmaron que estas herramientas han mejorado su capacidad para gestionar su dinero, lo que coincide con hallazgos previos que destacan la efectividad de las plataformas digitales en la formación financiera (Singh & Singh, 2024; Choi et al., 2023).

Uno de los aspectos más relevantes de este estudio es que el 88,6% de los encuestados afirmó utilizar plataformas digitales para aprender sobre finanzas, con YouTube y plataformas especializadas como las opciones más populares. Este hallazgo está en línea con estudios previos que destacan la importancia de la digitalización en la educación financiera y su capacidad para hacer que el aprendizaje sea más accesible y dinámico (Digitalization in Financial Education in The Universities, 2022). Sin embargo, un reto clave identificado es la calidad y fiabilidad de la información en estas plataformas, ya que algunos participantes expresaron preocupaciones sobre la presencia de contenido engañoso o poco estructurado.

En cuanto a la asesoría personalizada, el 64,2% de los encuestados indicó haber recibido algún tipo de orientación financiera individualizada, con los asesores financieros y los tutores en plataformas digitales siendo los principales proveedores. Estos resultados coinciden con investigaciones previas que han señalado la importancia de la combinación entre asesoría digital y personalizada para mejorar la alfabetización financiera (Altrock, Mention, & Aas, 2024; Song & G., 2024). Además, se ha demostrado que los robo-advisors pueden complementar la labor de los asesores humanos, proporcionando análisis de datos en tiempo real y recomendaciones basadas en algoritmos avanzados (Huang & Zhu, 2022).

El impacto de estas herramientas en la mejora de las habilidades financieras también se reflejó en los resultados de la encuesta. Los participantes reportaron mejoras significativas en su capacidad para ahorrar para metas específicas (40,7%), elaborar

presupuestos personales (26%), tomar decisiones financieras informadas (16,3%) e identificar riesgos financieros (17,1%). Estos hallazgos son consistentes con estudios que han demostrado que los programas de educación financiera digital pueden aumentar el conocimiento financiero y mejorar los hábitos financieros de los usuarios (Lo Prete, 2021; Choi et al., 2023).

A pesar de los beneficios evidentes de las plataformas digitales y la asesoría personalizada, los encuestados identificaron diversas áreas de mejora. Entre las sugerencias más recurrentes se encuentran la necesidad de cursos más frecuentes, un mayor seguimiento a los participantes, un lenguaje más sencillo y la implementación de inteligencia artificial para personalizar el contenido según el nivel de conocimiento y objetivos financieros de cada usuario. Estos puntos son clave, ya que estudios recientes han señalado que la personalización y la interactividad son factores determinantes en la efectividad de la educación financiera digital (Ospankulov et al., 2022).

Beneficios de las Plataformas Digitales

Las plataformas digitales han permitido que la educación financiera sea más accesible, interactiva y personalizada. Los simuladores, cursos y herramientas de planificación han facilitado el aprendizaje práctico, permitiendo a los usuarios aplicar conocimientos en escenarios reales sin riesgo.

Impacto de la Asesoría Personalizada

La asesoría financiera personalizada ha demostrado ser una herramienta valiosa para mejorar la toma de decisiones financieras. Sin embargo, el acceso a asesores especializados sigue siendo un desafío para algunas personas, lo que resalta la importancia de combinar la tecnología con la orientación humana para maximizar los beneficios.

Áreas de Mejora

A pesar de los avances, los encuestados sugieren que las plataformas digitales podrían mejorar en los siguientes aspectos:

- Implementación de inteligencia artificial para personalizar aún más los contenidos.
- Mayor frecuencia de cursos y talleres sobre educación financiera.
- Mejora en la accesibilidad y claridad de los contenidos.
- Mayor seguimiento a los usuarios para garantizar la aplicación de los conocimientos adquiridos.

CONCLUSIONES

Los hallazgos de esta investigación subrayan la importancia crítica de las plataformas digitales y la asesoría personalizada en la educación financiera contemporánea. Estos resultados no solo confirman la efectividad de las intervenciones digitales, sino que también revelan sus implicaciones en el comportamiento financiero y la toma de decisiones de los individuos.

El hecho de que el 88.6% de los encuestados utilice plataformas digitales para adquirir conocimientos financieros indica un cambio significativo en cómo se accede y se consume la educación financiera. La popularidad de herramientas como YouTube y aplicaciones especializadas sugiere que los formatos visuales e interactivos son preferidos, lo que resalta la necesidad de adaptar la educación financiera a las preferencias del usuario. Esto no solo mejora la accesibilidad del contenido, sino que también fomenta un aprendizaje más atractivo y dinámico.

Además, la combinación de asesoría personalizada, que fue reportada por el 64.2% de los participantes, con herramientas digitales resalta una tendencia hacia un enfoque híbrido en la educación financiera. Este enfoque permite a los usuarios recibir orientación específica adaptada a sus necesidades individuales, mejorando así su confianza y competencia en la gestión de sus finanzas personales. Las intervenciones personalizadas pueden ser fundamentales para abordar la diversidad de necesidades y niveles de conocimiento entre los usuarios, lo que podría traducirse en un aumento general en la alfabetización financiera a largo plazo.

Los resultados sobre las mejoras en habilidades financieras, como la capacidad para ahorrar y elaborar presupuestos, indican que la educación financiera digital puede tener un impacto significativo en el comportamiento económico de los individuos. Estas mejoras son prueba de que las plataformas digitales no solo impartan conocimiento teórico, sino que también faciliten cambios de comportamiento concretos, fomentando una cultura de planificación y responsabilidad financiera.

Sin embargo, la investigación también expone varios desafíos que deben ser abordados. La inquietud sobre la calidad y fiabilidad del contenido disponible en plataformas digitales es crítica. La proliferación de información no verificada podría llevar a decisiones financieras adversas entre los usuarios. Por ende, es esencial establecer estándares de calidad y regulación en el contenido financiero digital para proteger a los consumidores.

La brecha digital también persiste como un obstáculo considerable en el acceso equitativo a la educación financiera. Aunque muchos se benefician de estas herramientas digitales, ciertos grupos demográficos, especialmente en áreas rurales o de bajos ingresos, pueden quedar excluidos. Para cerrar esta brecha, es necesario implementar políticas que faciliten el acceso a la tecnología y la capacitación en el uso de herramientas digitales.

Para maximizar el potencial de la educación financiera digital, se sugiere invertir en tecnologías emergentes, como la inteligencia artificial, para personalizar el aprendizaje según las necesidades y perfiles de cada usuario. Asimismo, fomentar la colaboración entre plataformas educativas, instituciones financieras y comunidades podría ayudar a crear un ecosistema robusto que respalde a los usuarios en su desarrollo financiero.

Para finalizar, este estudio resalta no solo la eficacia de las plataformas digitales y la asesoría personalizada en la educación financiera, sino también la necesidad de abordar los desafíos inherentes a su implementación. Con un enfoque continuo en la mejora de la calidad del contenido, la accesibilidad y la personalización, es posible promover una población más financieramente competente y resiliente, capaz de navegar los complejos desafíos económicos del mundo actual.

REFERENCIAS

Alshammary, F., & Alhalafawy, W. (2023). Digital platforms and the improvement of learning outcomes: Evidence extracted from meta-analysis. *Sustainability, 15*(2), 1305. https://doi.org/10.3390/su15021305

Altrock, S., Mention, A., & Aas, T. (2024). Being human in the digitally enabled workplace: Insights from the robo-advice literature. *IEEE Transactions on Engineering Management, 71*, 7876-7891. https://doi.org/10.1109/TEM.2023.3291820

Choi, A., Stoutland, D., & Blanco, L. (2023). 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, 71*(1), 1-13. https://doi.org/10.1080/07448481.2023.2191142

Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (5th ed.). Sage Publications.

Digitalization in financial education in the universities. (2022). *Yearbook of UNWE*. https://doi.org/10.37075/yb.2022.2.05

Haberly, D., MacDonald-Korth, D., Urban, M., & Wójcik, D. (2019). Asset management as a digital platform industry: A global financial network perspective. *Geoforum,*

102, 195-206. https://doi.org/10.2139/ssrn.3288514
Hassan, A., Onunka, T., Abitoye, O., Oriji, O., & Daraojimba, C. (2023). Digital financial literacy platforms and their impact on Nigerian secondary school students' transition to university: A review. *Business, Organizations and Society, 2*(1), 74-81. https://doi.org/10.26480/bosoc.02.2023.74.81
Hishamudin, M., Kamarudin, N., & Hadi, N. (2024). Formal and informal digital platforms for Islamic financial education. *Semarak International Journal of Islamic Studies and Culture, 2*(1), 18-28. https://doi.org/10.37934/sijisc.2.1.1828
Huang, Z., & Zhu, L. (2022). Innovative development and regulation of digital financial platforms in China. *China Economic Journal, 15*(2), 216-230. https://doi.org/10.1080/17538963.2022.2067686
Kristian, A., Supriyadi, A., Sean, R., & Husain, A. (2024). Exploring the relationship between financial competence and entrepreneurial ambitions in digital business education. *APTISI Transactions on Management (ATM), 8*(2), 2249. https://doi.org/10.33050/atm.v8i2.2249
Lo Prete, A. (2021). Digital and financial literacy as determinants of digital payments and personal finance. *DecisionSciRN: Financial Decision-Making*. https://doi.org/10.2139/ssrn.3948927
Luo, Y., & Zeng, L. (2020). Digital financial capabilities and household entrepreneurship. *Economic and Political Studies, 8*(2), 165-202. https://doi.org/10.1080/20954816.2020.1736373
Ospankulov, E., Abdigapbarova, U., Rakhimzhanova, L., Issabayeva, D., Nazarbekova, K., & Issabayeva, Z. (2022). Using the digital platform in personalized student learning. *Proceedings of the 8th International Conference on Frontiers of Educational Technologies*. https://doi.org/10.1145/3545862.3545895
Senduk, F., Djatmika, E., Wahyono, H., Churiyah, M., Mahasneh, O., & Arjanto, P. (2024). Fostering financially savvy generations: The intersection of financial education, digital financial misconception and parental wellbeing. *Frontiers in Education, 9*, Article 1460374. https://doi.org/10.3389/feduc.2024.1460374
Shi, Y. (2024). Digital finance and corporate breakthrough innovation: Evidence from China. *PLOS ONE, 19*, e0307737. https://doi.org/10.1371/journal.pone.0307737
Singh, N., & Singh, J. (2024). Technological innovations and financial literacy: Navigating digital investment platforms. *International Journal for Multidisciplinary Research, 6*(3), 20114. https://doi.org/10.36948/ijfmr.2024.v06i03.20114
Tony, N., & Desai, K. (2020). Impact of digital financial literacy on digital financial inclusion. *International Journal of Scientific & Technology Research, 9*, 1911-1915.

SOBRE EL AUTOR PRINCIPAL

Profesional en Contaduría Pública, Administración de Empresas, Finanzas y Administración Financiera, he desarrollado una visión integral sobre la gestión de recursos y la toma de decisiones estratégicas. Mi experiencia como ponente en congresos internacionales me ha permitido analizar tendencias globales en educación financiera y digitalización.

DECLARACIÓN DE INTERESES

Declara no tener ningún conflicto de intereses, que puedan haber influido en los resultados obtenidos o las interpretaciones propuestas.