

CIENCIA Y DESCUBRIMIENTO

Revista Científica Multidisciplinaria



ISSN 3073-1232
Año: 2024
Volumen: 2
Número: 1
ene-mar

**INNOVACIONES EN FINANZAS
PARA JÓVENES CON
HERRAMIENTAS DIGITALES**

**INNOVATIONS IN FINANCE FOR
YOUTH WITH DIGITAL TOOLS**

Alexandra Vanessa Zurita Minango
<https://orcid.org/0009-0007-2032-8053>
vanessa.zurita@educacion.gob.ec
Universidad Técnica Particular de Loja
Quito - Ecuador



Recibido: 10/01/2024

Aceptado: 12/02/2024

Publicado: 10/03/2024

Innovaciones en finanzas para jóvenes con herramientas digitales.

Innovations in finance for youth with digital tools.

Autor:

Alexandra Vanessa Zurita Minango

<https://orcid.org/0009-0007-2032-8053>

vanessa.zurita@educacion.gob.ec

Universidad Técnica Particular de Loja

Quito – Ecuador



Resumen

La incorporación de herramientas digitales ha transformado significativamente la manera en que los jóvenes gestionan sus finanzas. Este fenómeno ha abierto nuevas oportunidades para la educación financiera y la autonomía en la toma de decisiones económicas entre las nuevas generaciones. Este estudio tiene como objetivo analizar cómo las innovaciones digitales, como las aplicaciones de presupuesto, las criptomonedas y las plataformas de inversión, están impactando la educación financiera de los jóvenes y facilitando su inclusión en el sistema financiero global. La metodología utilizada en este estudio fue de tipo descriptivo, con un diseño cuantitativo y cualitativo. La población estuvo compuesta por jóvenes de entre 18 y 30 años, con acceso a tecnología digital, quienes utilizan al menos una herramienta financiera digital. Se aplicaron encuestas en línea y entrevistas semiestructuradas a una muestra representativa de los participantes, así como observación directa de las plataformas digitales más utilizadas. Los resultados revelaron que una proporción significativa de jóvenes ha comenzado a usar herramientas digitales para el ahorro, la inversión y la gestión de sus finanzas personales. Sin embargo, también se encontraron barreras relacionadas con la falta de conocimiento sobre el funcionamiento de algunas plataformas, lo que limita su potencial. Los jóvenes que utilizaron aplicaciones intuitivas y educativas mostraron mayor confianza en la toma de decisiones financieras. Se concluye, que las innovaciones digitales están jugando un papel crucial en la mejora de la educación financiera de los jóvenes, pero es fundamental implementar programas educativos que aumenten la comprensión y el uso responsable de estas herramientas. Esto garantizará una participación más activa y segura de los jóvenes en el sistema financiero global.

Palabras clave: Innovaciones digitales, Finanzas, Jóvenes, Herramientas financieras, Educación financiera.



Abstract

The incorporation of digital tools has significantly transformed the way young people manage their finances. This phenomenon has opened new opportunities for financial education and autonomy in economic decision-making among new generations. The aim of this study is to analyze how digital innovations, such as budgeting apps, cryptocurrencies, and investment platforms, are impacting young people's financial education and facilitating their inclusion in the global financial system. The methodology used in this study was descriptive, with both quantitative and qualitative designs. The population consisted of young people between the ages of 18 and 30, with access to digital technology, who use at least one digital financial tool. Online surveys and semi-structured interviews were conducted with a representative sample of participants, as well as direct observation of the most commonly used digital platforms. The results revealed that a significant proportion of young people have started using digital tools for saving, investing, and managing their personal finances. However, barriers related to a lack of knowledge about how some platforms work were also identified, limiting their potential. Young people who used intuitive and educational apps showed more confidence in making financial decisions. It is concluded that digital innovations play a crucial role in improving young people's financial education, but it is essential to implement educational programs that increase understanding and responsible use of these tools. This will ensure more active and secure participation of young people in the global financial system.

Keywords: Digital innovations, Finance, Youth, Financial tools, Financial education.



Introducción

La incorporación de herramientas digitales en la gestión de las finanzas personales ha transformado radicalmente la manera en que las personas administran sus recursos económicos. Este cambio es especialmente relevante en la vida de los jóvenes, quienes están más expuestos y familiarizados con la tecnología. La capacidad de acceder a plataformas digitales de inversión, aplicaciones de presupuestos y servicios bancarios en línea ha proporcionado nuevas oportunidades para los jóvenes de involucrarse de manera más activa en la gestión de su dinero. La digitalización ha permitido que las finanzas personales sean más accesibles y comprensibles para aquellos que, tradicionalmente, se han sentido excluidos o poco informados sobre cómo manejar su economía.

Las innovaciones digitales están redefiniendo el concepto de educación financiera. A través de herramientas como aplicaciones de presupuestos, plataformas de criptomonedas, o incluso inversiones en línea, los jóvenes tienen la posibilidad de experimentar un aprendizaje más práctico y accesible. El uso de estas herramientas proporciona un enfoque más dinámico y centrado en la autonomía financiera, lo que favorece la inclusión de los jóvenes en el sistema financiero global. Sin embargo, la falta de conocimientos y habilidades necesarias para navegar por estas plataformas sigue siendo una barrera importante. La educación financiera no solo debe enseñar a los jóvenes cómo utilizar estas herramientas, sino también cómo tomar decisiones informadas y responsables que impacten positivamente en su bienestar económico.

Diversos estudios han analizado cómo las tecnologías están afectando la educación financiera y el comportamiento económico de los jóvenes. Por ejemplo, en un estudio realizado por Moscoso, et al, (2024) se abordó el uso de aplicaciones móviles para la educación financiera, destacando que las aplicaciones de gestión de presupuestos ayudaban a los jóvenes a controlar sus gastos de manera más efectiva. Sin embargo, señalaron que la falta de comprensión sobre los conceptos financieros limitaba la efectividad de estas aplicaciones. De manera similar, Sánchez & Castaño, (2024) identificaron que el uso de plataformas de criptomonedas por parte de los jóvenes podría ser una excelente herramienta de inversión, pero también encontraron que la falta de educación financiera adecuada podría llevar a decisiones impulsivas o riesgosas.



En este contexto, la presente investigación busca analizar el impacto que las innovaciones digitales tienen en la educación financiera de los jóvenes, específicamente en el uso de herramientas financieras como aplicaciones de presupuesto, criptomonedas y plataformas de inversión. La investigación también busca identificar los beneficios y los obstáculos que los jóvenes encuentran al utilizar estas herramientas, con el objetivo de proporcionar un panorama claro sobre cómo estas innovaciones podrían mejorar la inclusión financiera de los jóvenes en el sistema financiero global.

Este tema cobra relevancia en el contexto actual, donde las herramientas digitales están disponibles a través de dispositivos móviles y computadoras, permitiendo que los jóvenes gestionen sus finanzas desde cualquier lugar y en cualquier momento. Esta accesibilidad a la información financiera, sin embargo, no necesariamente garantiza un uso efectivo de estas herramientas. Según Álvarez, et al., (2024), aunque los jóvenes tienen un fácil acceso a las plataformas digitales, la comprensión de los conceptos financieros fundamentales sigue siendo una de las mayores barreras para su inclusión financiera.

En esta investigación, se aborda específicamente la relación entre el uso de herramientas digitales y la comprensión de conceptos financieros entre los jóvenes. Para ello, se analizará el grado de familiaridad de los jóvenes con plataformas como aplicaciones de ahorro, inversión y presupuestos, y cómo estas herramientas influyen en sus decisiones económicas a largo plazo. A través de este análisis, se busca proporcionar un marco de referencia que pueda ayudar a mejorar la educación financiera dirigida a esta población.

El impacto de las herramientas digitales en la educación financiera también se ha analizado en relación con su capacidad para mejorar la autonomía financiera de los jóvenes. La investigación de Ascencio G, et al., (2024), muestra que los jóvenes que utilizan plataformas digitales de inversión y ahorro tienen una mayor comprensión de sus finanzas y un mayor sentido de responsabilidad en la toma de decisiones económicas. Este estudio revela que la educación financiera práctica a través de herramientas digitales mejora significativamente el comportamiento financiero de los jóvenes, pero la clave está en la capacitación adecuada.



Otro aspecto relevante de esta investigación es la identificación de las barreras que enfrentan los jóvenes en el uso de herramientas digitales. A pesar de la disponibilidad de plataformas financieras, los jóvenes no siempre logran sacarle el máximo provecho debido a la falta de formación adecuada. En estudios previos, como el de Linne, (2022), se observa que, si bien los jóvenes están dispuestos a adoptar tecnologías digitales, la falta de comprensión de su funcionamiento y la ausencia de apoyo educativo adecuado pueden impedirles aprovechar plenamente las oportunidades que estas plataformas ofrecen.

La inclusión financiera es otro aspecto clave en esta investigación. Según Morales , et al., (2023), la educación financiera digital tiene un papel esencial en la inclusión de los jóvenes en el sistema financiero, ya que les permite tener acceso a productos y servicios que, de otra manera, podrían estar fuera de su alcance. Sin embargo, este acceso solo será efectivo si los jóvenes cuentan con las habilidades necesarias para navegar y comprender estas plataformas. Este estudio tiene como objetivo no solo analizar el impacto de las herramientas digitales, sino también proporcionar recomendaciones para mejorar la formación de los jóvenes en el uso de estas tecnologías.

Uno de los grandes retos identificados en estudios previos es la brecha de conocimiento que persiste entre los jóvenes, especialmente aquellos de sectores menos favorecidos. Aunque los avances tecnológicos están democratizando el acceso a la información financiera, el acceso desigual a la educación sigue siendo un obstáculo. Esta investigación también abordará cómo las políticas públicas pueden jugar un papel en garantizar que todos los jóvenes, independientemente de su origen socioeconómico, tengan acceso a una educación financiera adecuada.

La importancia de esta investigación radica en su capacidad para identificar las oportunidades y los desafíos que presentan las innovaciones digitales para la educación financiera de los jóvenes. A través de un enfoque integral que considere tanto las herramientas digitales como los factores educativos, se busca contribuir al diseño de estrategias más efectivas que promuevan una participación más activa de los jóvenes en el sistema financiero global.

Además, el estudio también ofrecerá una visión crítica sobre cómo las innovaciones digitales pueden ser utilizadas para empoderar a los jóvenes en su desarrollo económico, reduciendo su dependencia de fuentes tradicionales de financiación y promoviendo una mayor



autonomía financiera. Al comprender los efectos de estas herramientas, se podrá crear un entorno que favorezca la integración de los jóvenes en el sistema financiero moderno.

En tal sentido, la investigación propuesta tiene un impacto directo en la manera en que entendemos la relación entre los jóvenes y el sistema financiero, especialmente en la era digital. Al identificar las oportunidades y limitaciones del uso de herramientas digitales en la educación financiera, se podrán diseñar políticas y estrategias que favorezcan una mayor inclusión y participación financiera de los jóvenes, asegurando un futuro más sólido y autónomo para las nuevas generaciones.

Herramientas digitales en la educación financiera de los jóvenes

Para Grandes & Colombo, (2023), las herramientas digitales como aplicaciones de presupuestos, plataformas de inversión, y servicios de criptomonedas han revolucionado la manera en que los jóvenes gestionan sus finanzas. Estos recursos permiten una experiencia más interactiva y personalizada en el aprendizaje de conceptos financieros básicos, como ahorro, inversión y planificación económica. Aplicaciones como Mint, YNAB (You Need A Budget), y las plataformas de inversión como Robinhood han sido adoptadas por muchos jóvenes debido a su accesibilidad y facilidad de uso. Sin embargo, la pregunta es si estas herramientas realmente contribuyen a la educación financiera profunda o si solo fomentan un uso superficial que podría llevar a decisiones equivocadas si no se cuenta con una comprensión sólida de los principios financieros.

A pesar de los beneficios que brindan estas herramientas, su uso también plantea desafíos. Muchos jóvenes se sienten atraídos por la idea de una inversión rápida o un ahorro sencillo, pero la falta de conocimientos financieros puede hacer que malinterpreten los riesgos involucrados. Las plataformas pueden promover un conocimiento práctico, pero no necesariamente profundo sobre las implicaciones financieras a largo plazo. Además, aunque las aplicaciones de finanzas pueden ser intuitivas, no todas las herramientas digitales ofrecen contenido educativo que ayude a los jóvenes a comprender los conceptos detrás de las operaciones que realizan. Por lo tanto, es necesario equilibrar el acceso a estas herramientas con una educación financiera que promueva el pensamiento crítico sobre su uso.



Barreras en el acceso y comprensión de las herramientas digitales

Aunque las herramientas digitales están ampliamente disponibles, la falta de educación financiera sigue siendo una barrera significativa para los jóvenes que intentan navegar por ellas (López Pazmiño, et al., 2022). Muchas veces, el acceso a estas plataformas está condicionado por factores como el conocimiento previo de finanzas, el acceso a dispositivos adecuados, o la disponibilidad de internet de alta velocidad. Los jóvenes que provienen de comunidades o contextos más vulnerables, como áreas rurales o con menos acceso a recursos tecnológicos, pueden enfrentar dificultades adicionales para aprovechar estas innovaciones. Esta desigualdad de acceso plantea un desafío importante para la inclusión financiera en el sistema digital.

Otro obstáculo importante es la falta de formación específica para el uso de estas herramientas. Aunque muchas aplicaciones y plataformas están diseñadas para ser amigables para el usuario, no siempre proporcionan una guía completa para los principiantes. El uso de criptomonedas, por ejemplo, puede ser desconcertante sin el conocimiento adecuado sobre cómo funcionan las transacciones, las tarifas y los riesgos asociados. De manera similar, los jóvenes pueden sentirse inseguros al tomar decisiones sobre inversiones debido a la complejidad de los mercados financieros y la falta de educación sobre las alternativas de inversión. Este subtema subraya la necesidad de una formación más accesible y efectiva en el uso de estas tecnologías para que los jóvenes puedan tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Impacto de las innovaciones digitales en la autonomía financiera de los jóvenes

Las innovaciones digitales no solo permiten a los jóvenes gestionar sus finanzas de manera más eficiente, sino que también fomentan la autonomía financiera (Giler, et al., 2024). Herramientas como los presupuestos automatizados, el seguimiento de gastos y la inversión en línea ofrecen a los jóvenes la posibilidad de tomar control de sus decisiones económicas sin depender completamente de terceros, como los padres o tutores. Además, las plataformas de inversión y los servicios de criptomonedas han democratizado el acceso a productos financieros que antes solo estaban disponibles para personas con un alto nivel de ingresos o conocimiento especializado. Esta independencia financiera es especialmente relevante en un contexto donde los



jóvenes buscan formas más flexibles y accesibles para alcanzar sus metas económicas a largo plazo.

Sin embargo, la autonomía financiera también viene acompañada de riesgos. Si bien los jóvenes tienen ahora acceso a una mayor cantidad de productos financieros, carecen a menudo de la experiencia necesaria para gestionar estos productos de manera efectiva. Las decisiones impulsivas, como las inversiones en activos volátiles o el uso irresponsable de herramientas de crédito, pueden poner en peligro su estabilidad económica. Por lo tanto, es esencial que el fomento de la autonomía financiera vaya acompañado de una educación continua que promueva la toma de decisiones informadas. En este sentido, las innovaciones digitales deben ser complementadas con programas de educación financiera que ayuden a los jóvenes a entender los riesgos y beneficios asociados con el uso de estas herramientas.

Políticas públicas para mejorar la educación financiera digital entre los jóvenes

Según Córdova Rojas, (2022), la implementación de políticas públicas enfocadas en mejorar la educación financiera digital es crucial para garantizar que todos los jóvenes, independientemente de su contexto socioeconómico, puedan beneficiarse de las innovaciones tecnológicas. Los gobiernos tienen un papel importante en la creación de programas educativos que enseñen a los jóvenes a usar las herramientas digitales de manera responsable y efectiva. Esto incluye no solo el acceso a dispositivos tecnológicos y servicios de internet, sino también la integración de la educación financiera digital en los currículos escolares, desde la educación básica hasta la universidad. De esta manera, se fomenta un uso informado de las plataformas digitales y se disminuye el riesgo de caer en prácticas financieras irresponsables.

Además, las políticas públicas deben contemplar la creación de marcos regulatorios que aseguren la protección de los jóvenes frente a posibles fraudes o riesgos asociados con el uso de tecnologías emergentes, como las criptomonedas. La regulación también puede incentivar la creación de plataformas financieras accesibles que prioricen la educación sobre el uso de herramientas digitales. De igual forma, las políticas deben involucrar a las instituciones educativas, las empresas tecnológicas y las familias, creando una red de apoyo que potencie el impacto positivo de la educación financiera digital. Estas políticas son fundamentales para promover la inclusión



financiera entre los jóvenes y garantizar que tengan las habilidades necesarias para participar activamente en el sistema financiero global.

Metodología

La metodología utilizada en esta investigación fue de tipo descriptivo, ya que se buscó analizar las innovaciones digitales en el campo de las finanzas dirigidas a los jóvenes y su impacto en la educación financiera. Se adoptó un enfoque mixto, combinando tanto métodos cuantitativos como cualitativos para obtener una visión más completa del fenómeno estudiado. El enfoque cuantitativo permitió medir de manera objetiva el uso de herramientas digitales por parte de los jóvenes, mientras que el enfoque cualitativo facilitó la comprensión de las experiencias y percepciones de los participantes con respecto a las herramientas financieras digitales.

El diseño de investigación fue no experimental y de corte transversal, dado que se recolectaron los datos en un solo momento del tiempo sin intervenir en las condiciones naturales de los participantes. La población estuvo conformada por jóvenes de entre 18 y 30 años, con acceso a tecnología digital y que utilizan al menos una herramienta financiera digital, como aplicaciones de presupuesto, plataformas de inversión o criptomonedas. La muestra fue seleccionada de manera aleatoria y representativa para garantizar que los resultados fueran generalizables.

Los instrumentos utilizados para la recolección de datos fueron encuestas en línea, entrevistas semiestructuradas y observación directa. Las encuestas permitieron obtener datos cuantitativos sobre el uso de las herramientas digitales y las barreras percibidas, mientras que las entrevistas ofrecieron información cualitativa sobre las experiencias de los jóvenes con estas tecnologías. La observación directa se llevó a cabo sobre las plataformas digitales más utilizadas por los participantes, lo que permitió identificar características clave de las herramientas y su accesibilidad. Los procedimientos involucraron la aplicación de los instrumentos a la muestra seleccionada, el análisis de los datos obtenidos y la interpretación de los resultados para extraer conclusiones significativas sobre el impacto de las innovaciones digitales en la educación financiera de los jóvenes.



Resultado

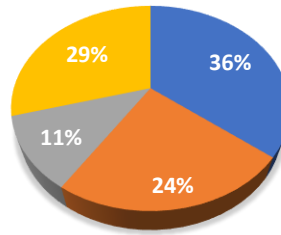
Tabla 1

Uso de herramientas digitales por los jóvenes

Herramienta Digital	Porcentaje de Uso (%)
Aplicaciones de presupuesto	68
Plataformas de inversión	45
Criptomonedas	22
Herramientas de ahorro	56

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 1



■ Aplicaciones de presupuesto ■ Plataformas de inversión
■ Criptomonedas ■ Herramientas de ahorro

Uso de herramientas digitales por los jóvenes

En relación con el uso de herramientas digitales, la mayoría de los jóvenes (68%) reportó utilizar aplicaciones de presupuesto para gestionar sus finanzas personales. Esto demuestra una alta aceptación de las herramientas digitales en la planificación y control de gastos. Las plataformas de inversión también son populares entre los jóvenes (45%), aunque el uso de criptomonedas es más limitado, con solo el 22% de los participantes empleando esta herramienta. Las herramientas de ahorro, como aplicaciones que facilitan la creación de metas y seguimiento de ahorros, son utilizadas por el 56% de los encuestados, lo que refleja un interés considerable en asegurar su estabilidad financiera a largo plazo. Los resultados sugieren que, a pesar de la amplia disponibilidad de herramientas digitales, las aplicaciones de presupuesto y ahorro son las más utilizadas, mientras que las criptomonedas aún se consideran una herramienta más especializada.



Tabla 2

Barreras percibidas en el uso de herramientas digitales

Barrera	Porcentaje de Respuestas (%)
Falta de conocimiento técnico	52
Dificultad en la navegación	37
Desconfianza en la seguridad	27
Falta de recursos económicos	35

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 2



Barreras percibidas en el uso de herramientas digitales

Una de las barreras principales que los jóvenes enfrentan en el uso de herramientas digitales es la falta de conocimiento técnico (52%), lo que indica que muchas personas no se sienten completamente capacitadas para aprovechar las funcionalidades de estas aplicaciones y plataformas. Además, un 37% de los participantes señaló que la dificultad para navegar por las plataformas digitales también limita su uso. La desconfianza en la seguridad de estas herramientas, con un 27%, refleja la preocupación por los riesgos asociados con las transacciones financieras en línea, como el robo de datos personales o fraudes. Finalmente, un 35% de los jóvenes mencionó que la falta de recursos económicos es un factor limitante, lo que sugiere que, aunque muchas personas están interesadas en utilizar estas herramientas, no todos tienen acceso a los dispositivos adecuados o la capacidad de invertir en ellas.



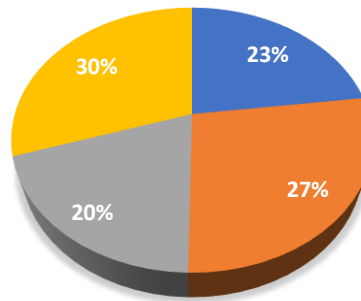
Tabla 3

Impacto en la toma de decisiones financieras

Impacto en la Toma de Decisiones	Porcentaje de Respuestas (%)
Aumento de la confianza	42
Mejora en la planificación	50
Facilita la inversión	36
Mejora en el ahorro	55

Fuente: Elaboración propia.

Gráfico 3



- Aumento de la confianza
- Mejora en la planificación
- Facilita la inversión
- Mejora en el ahorro

Impacto en la toma de decisiones financieras

Los resultados muestran que la mayoría de los jóvenes (50%) reportaron una mejora en su capacidad de planificación financiera gracias al uso de herramientas digitales, lo que implica que estas tecnologías les ayudan a organizar mejor sus gastos e ingresos. Un 42% de los encuestados indicó que el uso de herramientas digitales aumentó su confianza en la toma de decisiones financieras, lo que sugiere que las aplicaciones financieras proporcionan un sentido de control y seguridad en las decisiones económicas. Un 36% afirmó que las herramientas digitales facilitan la inversión, lo que puede estar relacionado con la accesibilidad que estas plataformas ofrecen para realizar inversiones de manera más sencilla y con menor riesgo. Finalmente, un 55% de los jóvenes consideraron que las herramientas digitales contribuyen significativamente a su capacidad de ahorrar, reflejando el impacto positivo que tienen en el fomento de una cultura de ahorro y responsabilidad financiera.



Análisis detallado de los resultados

Los resultados obtenidos en esta investigación muestran que, aunque existe una adopción significativa de herramientas digitales en el ámbito financiero entre los jóvenes, todavía persisten barreras importantes relacionadas con el conocimiento y la confianza en estas tecnologías. Las aplicaciones de presupuesto son las más utilizadas, lo que demuestra un claro interés en mejorar el control de los gastos. Sin embargo, la adopción de herramientas más avanzadas como las criptomonedas es más baja, lo que refleja la necesidad de una mayor educación financiera en este campo.

Las barreras relacionadas con el conocimiento técnico y la dificultad para navegar las plataformas indican que, aunque los jóvenes están interesados en estas herramientas, muchos no se sienten completamente preparados para utilizarlas de manera efectiva. Esto resalta la importancia de diseñar aplicaciones más intuitivas y ofrecer programas educativos que promuevan la alfabetización digital en finanzas. Asimismo, la desconfianza en la seguridad también es un factor clave que debe abordarse mediante medidas de protección de datos y seguridad en las transacciones para aumentar la adopción de herramientas como las criptomonedas y las plataformas de inversión.

A pesar de las barreras, los resultados también muestran que las herramientas digitales tienen un impacto positivo en la toma de decisiones financieras de los jóvenes. La mejora en la planificación financiera y el ahorro es un indicador clave de que estas innovaciones están ayudando a los jóvenes a gestionar mejor su dinero, lo que podría tener efectos positivos a largo plazo en su bienestar económico. Esto refuerza la importancia de seguir promoviendo el uso de herramientas digitales y asegurarse de que sean accesibles, seguras y fáciles de usar para todos los jóvenes.

Discusión

La discusión de los resultados obtenidos muestra una adopción significativa de herramientas digitales entre los jóvenes, pero también pone de manifiesto varios retos. A pesar de que las aplicaciones de presupuesto y las plataformas de ahorro fueron las más utilizadas, los jóvenes aún enfrentan barreras importantes, especialmente en términos de conocimiento técnico y navegación de las plataformas. Este hallazgo destaca la necesidad urgente de programas de



educación financiera y digital que capaciten a los jóvenes para utilizar estas herramientas de manera efectiva. A pesar de la alta penetración de las aplicaciones financieras, el bajo uso de criptomonedas y plataformas de inversión sugiere que, si bien los jóvenes están interesados en nuevas formas de gestionar su dinero, no se sienten suficientemente informados o cómodos con las tecnologías más avanzadas.

Además, los resultados indican que las herramientas digitales tienen un impacto positivo en la confianza de los jóvenes para tomar decisiones financieras, especialmente cuando se utilizan plataformas intuitivas y educativas. Esto refuerza la idea de que, al proporcionar herramientas más accesibles y fáciles de usar, se puede fomentar una mayor participación de los jóvenes en la gestión de sus finanzas personales. Sin embargo, el uso de criptomonedas y plataformas de inversión aún se ve limitado por barreras como la desconfianza y la falta de seguridad, lo que resalta la necesidad de políticas que promuevan la confianza en estas tecnologías y protejan a los usuarios de posibles fraudes o pérdidas económicas.

Por último, la relación entre el uso de herramientas digitales y la mejora en la planificación financiera y el ahorro subraya la efectividad de estas tecnologías en la promoción de prácticas financieras responsables entre los jóvenes. La capacidad de los jóvenes para organizar y gestionar sus finanzas mediante aplicaciones de presupuesto y ahorro es un paso crucial hacia la autonomía financiera. Estos resultados sugieren que, si se abordan las barreras relacionadas con el conocimiento y la seguridad, las herramientas digitales pueden ser un medio poderoso para mejorar la educación financiera de las nuevas generaciones y facilitar su inclusión en el sistema financiero global.

Conclusiones

En conclusión, las innovaciones digitales han transformado de manera significativa la educación financiera de los jóvenes, brindándoles nuevas herramientas para gestionar sus finanzas personales de forma más eficiente y autónoma. Las plataformas digitales como las aplicaciones de presupuesto, las criptomonedas y las plataformas de inversión han comenzado a ser adoptadas por una proporción considerable de jóvenes, lo que refleja una tendencia hacia la modernización de la



gestión financiera entre las nuevas generaciones. Sin embargo, esta adopción viene acompañada de desafíos relacionados principalmente con el conocimiento técnico de las plataformas y la confianza en las herramientas más avanzadas, como las criptomonedas. Estos hallazgos subrayan la necesidad de mejorar la educación financiera digital para asegurar que los jóvenes puedan aprovechar plenamente estas innovaciones.

A pesar de los obstáculos, los resultados de la investigación también muestran que las herramientas digitales son vistas positivamente por los jóvenes, particularmente aquellas que son fáciles de usar y que ofrecen características educativas. Los jóvenes que utilizaron aplicaciones intuitivas mostraron una mayor confianza en sus decisiones financieras, lo que indica que la usabilidad y la accesibilidad de las herramientas juegan un papel fundamental en su éxito. Las plataformas que permiten a los usuarios gestionar de forma simple sus finanzas personales, como el ahorro y la planificación del presupuesto, demostraron ser más eficaces en la promoción de un comportamiento financiero responsable, lo que sugiere que las aplicaciones financieras con un enfoque educativo podrían ser más efectivas que aquellas que solo ofrecen funciones técnicas.

Finalmente, para que las innovaciones digitales en finanzas puedan tener un impacto duradero y positivo, es esencial que se implementen programas de educación financiera que integren no solo el uso de herramientas digitales, sino también el desarrollo de una comprensión profunda de su funcionamiento. Esto garantizaría que los jóvenes no solo se conviertan en usuarios activos de las herramientas disponibles, sino que también tomen decisiones financieras responsables y seguras. En resumen, las herramientas digitales tienen el potencial de transformar la educación financiera y fomentar la inclusión financiera de los jóvenes, pero para maximizar sus beneficios, es fundamental mejorar la formación y la confianza en el uso de estas tecnologías.

Referencias

Álvarez, B., Fernández Guarnizo, J., & Mosquera García, J. (2024). Inversiones digitales, alternativa de empleo para los jóvenes ibaguereños. *Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO*.



- Ascencio G, L., Martínez P, G., & Vázquez V, V. (2024). La Contabilidad como Herramienta para la Gestión de las Finanzas Personales en Jóvenes. *CONOCIMIENTO, INVESTIGACIÓN Y EDUCACIÓN CIE*, 2(19). <https://doi.org/10.24054/cie.v2i19.3249>.
- Córdova Rojas, D. (2022). *Diseño de manual informativo digital para contribuir en la educación financiera y evitar la morosidad en tarjetas de crédito en jóvenes de 18 a 25 años de Lima Metropolitana*. Lima – Perú: Universidad San Ignacio de Loyola.
- Giler Araujo, J., Alvarado Cagua, K., Yela Burgos, R., Choez Muñiz, F., & Garcia Salazar, J. (2024). Impacto de la digitalización en el sector bancario ecuatoriano: Transformaciones, desafíos y oportunidades para el futuro financiero. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 5(5), 936 – 953. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i5.2658>.
- Grandes, M., & Colombo, F. (2023). *Hacia un modelo actualizado de educación financiera bursátil para los jóvenes*. Argentina: Universidad Nacional de Colombia. Facultad de Ciencias Humanas y Económicas. Departamento de Economía.
- Linne, J. (2022). Escolarización secundaria y tecnologías digitales en tiempos de pandemia. *Espacios en blanco. Serie indagaciones*, 32.1 (2022): 128-141.
- López Pazmiño, M., Maliza Chasi, M., Guevara Ortiz, E., & Yautibug Barrera, P. (2022). Herramienta tecno pedagógica en la metacognición, la comprensión lectora y el aprendizaje significativo en estudiantes de básica superior. *Explorador Digital*, 6(4), 100-125. <https://doi.org/10.33262/exploradordigital.v6i4.2359>.
- Morales Flores, S., Villalobos Torres, P., & González Ochoa, D. (2023). Panorama de la Inclusión Financiera con perspectiva de género. En *Una introducción a las políticas públicas en inclusión financiera en México* (págs. 102-116). Baja California: Centro de Estudios e Investigaciones para el Desarrollo Docente.
- Moscoso Serrano, M., Cuadrado Quezada, C., & Espinoza Peralta, C. (2024). *Propuesta de módulos de educación financiera para pequeños y medianos emprendedores*. Azuay: Universidad del Azuay.



Sánchez Rodríguez, V., & Castaño Serna, J. (2024). *Análisis de riesgos y amenazas en el ecosistema de las criptomonedas – BITCOIN*. Antioquia: Tecnológico de Antioquia, Institución Universitaria.