



ARTÍCULO DE INVESTIGACIÓN

Análisis teórico del desarrollo actual de las plataformas digitales para el manejo de las finanzas personales

Theoretical analysis of the current development of digital platforms for personal finance management

Perla Ruiz Cortez

Universidad de Panamá, Centro Regional Universitario de Veraguas, Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad. Panamá.

perla.ruiz@up.ac.pa,

<https://orcid.org/0009-0004-2974-2486>

Liriol Miranda Pino

Universidad de Panamá, Centro Regional Universitario de Veraguas, Facultad de Economía. Panamá.

liriol.miranda@up.ac.pa

<https://orcid.org/0009-0003-0045-2920>

Autor de Correspondencia: Perla Ruiz Cortez, perla.ruiz@up.ac.pa

INFORMACIÓN DEL ARTÍCULO

Recibido: 23 diciembre 2025 | **Aceptado:** 05 enero 2026 | **Publicado online:** 27 enero 2025

CITACIÓN

Ruiz Cortez, P y Miranda Pino, L. (2026). Análisis teórico del desarrollo actual de las plataformas digitales para el manejo de las finanzas personales. *Revista Social Fronteriza* 2026; 6(1):1019. [https://doi.org/10.59814/resofro.2026.6\(1\)1019](https://doi.org/10.59814/resofro.2026.6(1)1019)



Esta obra está bajo una licencia internacional. [Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/).





RESUMEN

El presente estudio realiza un análisis teórico del desarrollo actual de las plataformas digitales para el manejo de las finanzas personales, en el marco de la expansión de las finanzas digitales y el ecosistema FinTech. A través de una revisión integrativa de la literatura científica publicada principalmente a partir de 2015, se sistematizan los principales enfoques conceptuales, tipologías tecnológicas y modelos teóricos que explican la adopción, uso e impacto de las plataformas de gestión de finanzas personales (Personal Finance Management, PFM). El análisis aborda la evolución y tendencias del sector, las características funcionales y arquitectónicas de estas plataformas, los factores que influyen en su adopción y uso, así como sus efectos en el comportamiento financiero, la alfabetización financiera digital y el bienestar económico de los usuarios. Se identifican desafíos relevantes asociados a la inclusión y exclusión digital, la seguridad de la información, la confianza, la regulación y el diseño centrado en el usuario. Los resultados evidencian que, si bien las plataformas digitales de finanzas personales contribuyen a mejorar la disciplina financiera, la toma de decisiones y la planificación económica, su efectividad depende de la articulación entre innovación tecnológica, competencias digitales y marcos de gobernanza adecuados. Se concluye que el desarrollo futuro de estas plataformas requiere enfoques interdisciplinarios que integren tecnología, comportamiento, educación financiera y regulación, con el fin de promover un ecosistema financiero digital más inclusivo, seguro y sostenible.

Palabras claves: Finanzas digitales; gestión de finanzas personales; plataformas digitales; alfabetización financiera digital.

ABSTRACT

This study conducts a theoretical analysis of the current development of digital platforms for personal finance management, within the framework of the expansion of digital finance and the FinTech ecosystem. Through an integrative review of scientific literature published mainly since 2015, the main conceptual approaches, technological typologies, and theoretical models that explain the adoption, use, and impact of personal finance management (PFM) platforms are systematized. The analysis addresses the evolution and trends of the sector, the functional and architectural characteristics of these platforms, the factors that influence their adoption and use, as well as their effects on financial behavior, digital financial literacy, and the economic well-being of users. Relevant challenges associated with digital inclusion and exclusion, information security, trust, regulation, and user-centered design are identified. The results show that, although digital personal finance platforms contribute to improving financial discipline, decision-making, and economic planning, their effectiveness depends on the articulation between technological innovation, digital skills, and appropriate governance frameworks. It is concluded that the future development of these platforms requires interdisciplinary approaches that integrate technology, behavior, financial education, and regulations to promote a more inclusive, secure, and sustainable digital financial ecosystem.

Keywords: Digital finance; personal finance management; digital platforms; digital financial literacy.



. Introducción

En las dos últimas décadas, la convergencia entre finanzas y tecnologías digitales ha dado lugar a un ecosistema de plataformas de gestión de finanzas personales (Personal Finance Management, PFM) que transforman la forma en que los individuos registran, planifican y deciden sobre su dinero. Este proceso se inscribe en el marco más amplio del desarrollo de las finanzas digitales y la FinTech, entendido como la integración de productos financieros, software, nuevos modelos de negocio y formas innovadoras de interacción con el usuario final (Gomber et al., 2017).

El auge de estas plataformas responde a varias fuerzas: la masificación de teléfonos inteligentes, la expansión de los pagos digitales, la disponibilidad de datos en tiempo real y la presión para lograr servicios financieros más eficientes e inclusivos. Las revisiones de la literatura en finanzas digitales destacan que la digitalización ya no solo mejora las tareas tradicionales, sino que habilita oportunidades completamente nuevas, como asesoría automatizada, inversión minorista algorítmica y ecosistemas de servicios integrados (Budiasih, 2024).

En el ámbito específico de las finanzas personales, distintas propuestas tecnológicas; aplicaciones móviles, sistemas web, plataformas basadas en IA, buscan superar las limitaciones de métodos manuales (hojas de cálculo, registros en papel), que son costosos en tiempo, propensos a errores y poco útiles para generar información accionable (Basha, 2025). Los desarrollos recientes incluyen clasificadores automáticos de transacciones, tableros visuales, simulaciones de escenarios y herramientas de alerta y recomendación (Agrawal, 2025).

En paralelo, se ha configurado un campo de estudio sobre alfabetización financiera digital y comportamiento financiero en entornos digitales, que analiza cómo las innovaciones tecnológicas influyen en la capacidad de los individuos para comprender productos, gestionar riesgos y tomar decisiones informadas (Gulati et al., 2025). Este enfoque resalta que la disponibilidad de plataformas no garantiza un mejor bienestar financiero, sino que depende de competencias digitales, diseño centrado en el usuario y marcos de protección adecuados (Koskelainen et al., 2023).

Las investigaciones empíricas muestran que el uso de plataformas digitales de finanzas personales se relaciona con una mayor satisfacción financiera, mejor disciplina de gasto y mayor inclinación al ahorro, aunque también puede asociarse a riesgos como consumo impulsivo, sobreendeudamiento digital y brechas de inclusión entre grupos sociales (Chakren, 2024). Por tanto, el desarrollo actual de estas plataformas debe analizarse desde una perspectiva teórica que combine tecnología, comportamiento y regulación.

La teoría de las finanzas digitales está en proceso de consolidación. Estudios bibliométricos identifican clusters temáticos en torno a innovación FinTech, inclusión digital, sostenibilidad y transformación económica, pero señalan la necesidad de marcos integradores que articulen disparadores, barreras, facilitadores y resultados del fenómeno digital financiero (Abzhalelova & Zaitenova, (2025). En este contexto, las plataformas para finanzas personales se ubican en la intersección entre innovación tecnológica, educación financiera y políticas de inclusión.

Este aporte documental tiene como objetivo el análisis teórico del desarrollo actual de las plataformas digitales para el manejo de las finanzas personales. Se propone sistematizar los principales enfoques conceptuales sobre finanzas digitales y PFM, revisar las tipologías y funcionalidades predominantes, sintetizar la evidencia sobre sus efectos en comportamiento, alfabetización y bienestar financiero e identificar desafíos y direcciones futuras.

2. Desarrollo

El desarrollo de las plataformas digitales para la gestión de las finanzas personales se inscribe en la evolución más amplia del ecosistema de las finanzas digitales y la expansión de la industria FinTech, caracterizada por la automatización de procesos, el uso intensivo de datos y la integración de servicios financieros en entornos digitales (Gomber et al., 2017). Estas plataformas, conocidas como Personal Finance Management (PFM), surgen como respuesta a las limitaciones de los métodos tradicionales de control financiero, ofreciendo herramientas que permiten centralizar información, analizar patrones de gasto y apoyar la planificación económica individual (Basha, 2025). Su desarrollo refleja no solo un avance tecnológico, sino también un cambio estructural en la manera en que los individuos interactúan con sus recursos financieros.

Desde una perspectiva conceptual, las plataformas PFM se sitúan en la intersección entre las finanzas, los sistemas de información y las ciencias del comportamiento, integrando principios de planificación financiera con arquitecturas digitales orientadas al usuario y estrategias de diseño conductual (Bitrián et al., 2021). Esta convergencia permite comprender que el valor de estas herramientas no radica únicamente en su capacidad técnica, sino en su potencial para influir en hábitos, motivaciones y procesos de toma de decisiones económicas. En este sentido, la literatura destaca que la efectividad de estas plataformas depende de su alineación con las capacidades cognitivas y digitales de los usuarios, así como de la claridad con que traducen datos financieros en información accionable (Koskelainen et al., 2023).

En términos de evolución tecnológica, los estudios recientes muestran una transición desde sistemas básicos de registro manual hacia plataformas inteligentes basadas en la nube, con categorización automática de transacciones, visualización avanzada de datos y simulación de escenarios financieros (Agrawal, 2025). Esta evolución ha sido impulsada por la masificación de los teléfonos inteligentes, la integración mediante interfaces de programación de aplicaciones (API) con servicios financieros y el uso creciente de inteligencia artificial para personalizar recomendaciones y optimizar decisiones financieras.

El desarrollo y la adopción de estas plataformas también han sido explicados a través de diversos modelos teóricos de aceptación tecnológica, los cuales destacan la importancia de la percepción de utilidad, la facilidad de uso, las condiciones facilitadoras y el riesgo percibido en la intención y el uso efectivo de estas herramientas (Irimia Diéguez et al., 2022). Además, investigaciones recientes muestran que la incorporación de elementos de gamificación y diseño motivacional puede fortalecer el compromiso del usuario y sostener en el tiempo el uso de aplicaciones de gestión financiera, al satisfacer necesidades de competencia y autonomía (Bitrián et al., 2023). Esto sugiere que el desarrollo de plataformas PFM no debe concebirse únicamente como un desafío técnico, sino también como un proceso de diseño centrado en el comportamiento del usuario.

El impacto de estas plataformas trasciende la mera organización de las finanzas personales, influyendo en la alfabetización financiera digital, el comportamiento económico y el bienestar financiero subjetivo. Sin embargo, también se advierte sobre riesgos asociados, como el consumo impulsivo facilitado por el crédito digital y las brechas de acceso derivadas de la desigualdad en competencias digitales (Apriadi et al., 2025;). Por ello, el desarrollo actual de las plataformas de finanzas personales debe entenderse como un proceso complejo, que requiere integrar innovación tecnológica, educación financiera digital y marcos de gobernanza que garanticen un uso responsable, inclusivo y sostenible de estas herramientas.

3. Metodología

El estudio adopta un enfoque de revisión teórica e integrativa de la literatura, la cual, según Snyder (2019) son útiles para proporcionar una visión general de un determinado problema o temática en general, en este caso, sobre las finanzas digitales y plataformas de gestión de finanzas personales. Se sigue la lógica de las revisiones integradas aplicadas a la alfabetización financiera en la era digital, que permiten sintetizar, criticar y reorganizar el conocimiento existente desde una perspectiva concepto céntrica.

La búsqueda de información se basa en trabajos que abordan la intersección entre: a) finanzas personales, comportamiento financiero o gestión del dinero; y b) tecnologías digitales, FinTech, plataformas o sistemas de información financiera. Se consideran revisiones sistemáticas y bibliométricas sobre finanzas digitales, estudios teóricos sobre su desarrollo, investigaciones empíricas sobre uso de plataformas de finanzas personales y trabajos de diseño y evaluación de sistemas web o móviles de gestión financiera.

Como criterio temporal, se priorizan publicaciones de 2015 en adelante, dado que la literatura señala un crecimiento acelerado de la investigación en finanzas digitales a partir de la década de 2010, intensificándose después de 2020 con la pandemia de COVID 19 y la rápida integración tecnológica. Sin embargo, se incluyen aportes teóricos relevantes previos cuando contribuyen a la definición de conceptos clave o marcos analíticos (Apriadi et al., 2025).

La selección de estudios se orienta por su relevancia teórica respecto a: (1) definiciones y delimitación de finanzas digitales y plataformas PFM; (2) modelos de adopción y uso de tecnologías financieras; (3) impactos en comportamiento, alfabetización y bienestar; y (4) retos éticos, regulatorios y de diseño. Se excluyen trabajos puramente técnicos que no vinculan la solución con la gestión de finanzas personales o con resultados en usuarios.

El análisis se desarrolla mediante síntesis temática, agrupando los hallazgos en categorías: a) marco conceptual de finanzas digitales y PFM; b) características y arquitectura de las plataformas; c) factores de adopción y uso; d) efectos en comportamiento y resultados financieros; e) desafíos y direcciones futuras. Esta estructura permite articular evidencia de estudios de diseño de sistemas, encuestas de usuarios, experimentos y revisión bibliométricas en un marco teórico coherente.

4. Resultados

Marco conceptual de finanzas digitales y plataformas PFM (Personal Finance Management)

La literatura define las finanzas digitales como el conjunto de nuevos productos financieros, modelos de negocio, software y formas de comunicación e interacción con el cliente soportados en tecnologías digitales y ofrecidos por FinTech y proveedores financieros innovadores (Ozili, 2022). Este campo se caracteriza por la digitalización de procesos, la automatización de decisiones y la utilización intensiva de datos.

En este ecosistema, las plataformas de gestión de finanzas personales se conciben como aplicaciones (móviles o web) que centralizan información de ingresos, gastos, ahorros, deudas e inversiones, y ofrecen herramientas para el registro, análisis y planificación financiera individual (Hrytsenko et al., 2024). Algunas incorporan capacidades avanzadas de inteligencia artificial (IA) para seguimiento automatizado, optimización de portafolios, recomendaciones y personalizadas.

Desde una perspectiva teórica, según destaca Bitrián et al. (2021) el desarrollo de estas plataformas se sitúa en la intersección de tres dominios: finanzas (planificación, inversión, manejo de liquidez), sistemas de información (arquitecturas, interfaces, flujos de datos) y ciencias del comportamiento (sesgos, motivaciones, hábitos financieros). La integración de estos campos resulta esencial para comprender tanto el diseño de las soluciones como su impacto en los usuarios.

Evolución y tendencias en finanzas digitales

Revisiones bibliométricas muestran un crecimiento exponencial de la investigación en finanzas digitales desde 2005, con una fuerte expansión después de 2020 asociada a la

pandemia y la aceleración de la transformación digital. Los análisis de clusters identifican temas motores relacionados con innovación FinTech, estabilidad financiera, inclusión digital, emprendimiento y sostenibilidad, mientras que la adopción digital y la intención conductual aparecen como líneas básicas y emergentes (Irimia-Diéguez et al., 2023).

Otros trabajos de revisión a nivel global señalan que los principales determinantes del desarrollo de las finanzas digitales incluyen la búsqueda de eficiencia en la provisión de servicios financieros, el impulso de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, la necesidad de incrementar la inclusión financiera y la demanda de sistemas de pago más eficientes (Budiasih, 2024). Las industrias de FinTech y dinero móvil concentran gran parte de la inversión y de la innovación en este ámbito

En este contexto, la visión de futuro apunta hacia plataformas integradas capaces de ofrecer, en un único entorno digital, una gama completa de productos y servicios personalizados, sin necesidad de intermediación humana directa. Se anticipa un énfasis creciente en personalización extrema, automatización y autoservicio, apoyados en análisis avanzado y modelos de IA (Gomber et al., 2017).

Características y estructura de las plataformas de finanzas personales

Los estudios de desarrollo de sistemas describen plataformas PFM que integran bases de datos estructuradas, categorización automática de transacciones y paneles interactivos de visualización financiera. Estas herramientas permiten al usuario registrar ingresos, gastos y ahorros, fijar presupuestos y metas, recibir alertas por sobregasto y simular escenarios futuros mediante capacidades de pronóstico (Agrawal, 2025).

Se destacan dos tipos de arquitecturas: plataformas web orientadas a facilitar el acceso desde navegadores, y aplicaciones móviles diseñadas para uso cotidiano en smartphones. Las primeras suelen enfatizar la modelización funcional para clarificar procesos de registro, análisis y planificación, así como la identificación de requisitos funcionales y no funcionales (Hrytsenko et al., 2024). Las segundas ponen mayor atención en la experiencia de usuario, la portabilidad y el uso de frameworks multiplataforma como Flutter (Morocho & Poma, 2025).

El uso de IA y analítica avanzada permite funcionalidades como la optimización dinámica de portafolios, el seguimiento en tiempo real de transacciones mediante APIs de streaming y la generación de recomendaciones personalizadas basadas en modelos de lenguaje y análisis de sentimiento del mercado (Saini et al., 2025). Estos sistemas incorporan flujos de trabajo orientados a eventos y arquitecturas en la nube para garantizar escalabilidad y disponibilidad.

Factores de adopción y uso de plataformas digitales

Diversos estudios aplican marcos de adopción tecnológica para explicar el uso de plataformas digitales de finanzas personales. En contextos rurales de China, se observa que la expectativa de rendimiento (percepción de utilidad), la expectativa de esfuerzo (facilidad de uso), las condiciones facilitadoras y el riesgo percibido influyen significativamente en el uso de plataformas de finanzas digitales para la gestión personal, mientras que la influencia social tiene un papel menor (Wu et al., 2022).

El uso efectivo de las plataformas, a su vez, se asocia con satisfacción del usuario y beneficios netos, lo que refuerza un círculo virtuoso de adopción y consolidación del ecosistema digital financiero. Desde la perspectiva de empresas usuarias de servicios FinTech, los modelos TPB y TRA confirman que normas subjetivas, actitudes y control percibido son determinantes robustos de la intención y uso real de innovaciones financieras digitales (Irimia-Diéguez et al., 2022).

En el ámbito de las aplicaciones de PFM gamificadas, la integración de la teoría de la autodeterminación con el TAM muestra que elementos de juego satisfacen necesidades de competencia y autonomía, incrementando la motivación autónoma, la percepción de utilidad y facilidad de uso, y, en consecuencia, la intención de uso (Bitrián et al., 2023). Esto sugiere que el diseño motivacional y la experiencia lúdica pueden ser claves para sostener el compromiso con el manejo financiero digital.

Efectos sobre comportamiento, alfabetización y bienestar financiero

La literatura reciente vincula el uso de plataformas digitales de finanzas con mejoras en conciencia financiera, disciplina de gasto y toma de decisiones. Sistemas de seguimiento

organizado y persistente de gastos favorecen un mayor control presupuestario y decisiones más deliberadas, contribuyendo a un mejor manejo del dinero (Agrawal, 2025).

Estudios específicos relacionan la alfabetización financiera digital y el comportamiento de gestión personal con el bienestar financiero y el estrés percibido. Se encuentra que la conducta de manejo personal actúa como puente entre conocimiento financiero (incluido el digital), estrés financiero y sostenibilidad, y que la seguridad financiera futura tiene un impacto psicológico más fuerte que el estrés monetario presente sobre el bienestar financiero global (Chhillar et al., 2025).

Investigaciones sobre adopción de aplicaciones de crédito digital muestran que el conocimiento financiero, la alfabetización digital, la toma de decisiones y la conciencia se asocian positivamente con la satisfacción financiera; en cambio, ciertas actitudes financieras pueden relacionarse negativamente con dicha satisfacción, evidenciando la complejidad de los factores psicológicos involucrados (Bhuvaneshwari, 2025). Estas evidencias refuerzan la importancia de considerar tanto habilidades como actitudes en el diseño de plataformas y programas de educación.

Por otra parte, se observa que las plataformas digitales también influyen en patrones de consumo, ahorro e inversión. Revisiones sistemáticas sobre la transformación de las finanzas personales en la era FinTech destacan efectos positivos en la promoción del ahorro, la inversión y la planificación financiera, pero advierten de riesgos como el aumento del consumo impulsivo promovido por créditos digitales de fácil acceso y la desigualdad en la adopción entre zonas urbanas y rurales.

Educación y alfabetización financiera digital

En el plano educativo, se propone el concepto de alfabetización financiera digital como extensión de la alfabetización financiera tradicional, incorporando competencias para usar herramientas digitales, comprender riesgos tecnológicos y navegar servicios en línea (Koskelainen et al., 2023). Se identifican tres grandes temas en la intersección entre finanzas y digitalización: FinTech, comportamiento financiero en entornos digitales e intervenciones conductuales, lo que orienta agendas de investigación y diseño curricular.

Las recomendaciones incluyen nuevas métricas para medir la alfabetización financiera digital, actualización de currículos, desarrollo de herramientas de aprendizaje digital y colaboración público-privada para promover un entorno económico más justo e inclusivo (Budiasih, 2024). Estudios específicos sugieren que la inversión en educación financiera digital, entrenamiento en gestión de riesgos y uso consciente de herramientas digitales es crucial para reforzar la resiliencia financiera y psicológica de los individuos.

Tabla 1

Dimensiones teóricas del desarrollo de plataformas digitales para finanzas personales

Dimensión	Elementos clave	Evidencia principal
Conceptualización	Finanzas digitales, FinTech, PFM, alfabetización financiera digital	Revisiones y teoría
Arquitectura y funciones	Sistemas web y móviles, IA, automatización, visualización, simulación	Estudios de diseño
Adopción y uso	UTAUT, TAM, TPB/TRA, motivación, gamificación, condiciones facilitadoras	Estudios empíricos
Impactos en usuarios	Comportamiento, bienestar, estrés, inclusión/exclusión, consumo impulsivo	Encuestas y SLR
Gobernanza y regulación	Seguridad, privacidad, confianza, regulación de pensiones e inclusión financiera	Revisiones y paneles

Fuente: Adaptado de Gomber et al. (2017), Bitrián et al. (2021), Irimia-Diéguez et al. (2023), Koskelainen et al. (2023), Budiasih (2024).

5. Discusión

El análisis teórico evidencia que las plataformas digitales para el manejo de finanzas personales son un componente central del ecosistema de finanzas digitales, pero su desarrollo no puede entenderse solo como evolución tecnológica incremental. Representan, más bien, la materialización de un cambio estructural en cómo se conciben, proveen y consumen los servicios financieros, articulando automatización, datos masivos y diseño centrado en el usuario.

Desde la perspectiva del individuo, estas plataformas amplían las capacidades de registro y análisis, pero también externalizan procesos de decisión hacia algoritmos, con potencial de mitigar sesgos y, simultáneamente, introducir nuevas asimetrías de información. La evidencia de mejoras en disciplina de gasto, satisfacción financiera y planificación de largo plazo sugiere impactos positivos, aunque mediados por niveles de alfabetización y por el contexto socioeconómico.

No obstante, surgen tensiones entre inclusión y exclusión digital. Mientras que la reducción de costos de información y de fricciones transaccionales puede favorecer la planificación de retiro y la inclusión en los mercados de capital, persisten brechas de acceso y capacidades entre zonas rurales y urbanas, generaciones y niveles de ingreso. Además, productos como el crédito digital pueden incentivar conductas de consumo impulsivo y sobreendeudamiento si no se acompañan de salvaguardas adecuadas.

Otra dimensión crítica es la confianza. La literatura converge en señalar que la adopción sostenida de plataformas PFM depende tanto de la percepción de utilidad y facilidad de uso como de la confianza en la integridad tecnológica y organizacional. El avance de IA explicable, esquemas de protección de datos y regulación proactiva se vuelve condición necesaria para legitimar este nuevo paradigma financiero

Finalmente, la consolidación de marcos teóricos integradores ofrece un andamiaje conceptual prometedor, pero aún parcial. Se requieren aproximaciones interdisciplinarias que incorporan psicología, ciencia de datos, regulación y ética para comprender y orientar el desarrollo de plataformas que no solo sean técnicamente sofisticadas, sino también socialmente responsables y sostenibles.

. Conclusiones

El desarrollo actual de las plataformas digitales para el manejo de las finanzas personales funcionales se caracteriza por una rápida expansión, un fuerte anclaje en diseños digitales avanzadas y una creciente evidencia de impactos en comportamiento, alfabetización y bienestar financiero. Estas plataformas se ubican en el núcleo de la transformación de las finanzas digitales, pero su efectividad depende de la articulación entre diseño tecnológico,

educación financiera digital y marcos de gobernanza.

El análisis teórico resalta la necesidad de fortalecer la alfabetización financiera digital, reducir brechas de acceso, robustecer la seguridad y privacidad, y promover regulaciones que equilibren la innovación y protección del usuario. Para maximizar beneficios y mitigar riesgos, las plataformas deben diseñarse considerando motivaciones, hábitos y limitaciones cognitivas de diversos usuarios, incorporando mecanismos de transparencia, control y apoyo pedagógico.

De cara al futuro, se abren líneas de investigación sobre efectos de largo plazo de estas plataformas en la resiliencia financiera, la desigualdad, la sostenibilidad y la relación entre automatización e intermediación humana. Una agenda interdisciplinaria, resulta clave para orientar un desarrollo de las plataformas de finanzas personales que contribuya de manera efectiva a un ecosistema financiero más inclusivo, seguro y centrado en las personas.

Conflicto de Intereses

La autora declara que este estudio no presenta conflictos de intereses y que, por tanto, se ha seguido de forma ética los procesos adaptados por esta revista, afirmando que este trabajo no ha sido publicado en otra revista de forma parcial o total.

Referencias Bibliográficas

- Abzhalelova, S. R., & Zaitenova, N. K. (2025). Key directions in the development of Digital Finance Theory: Cluster analysis. *Qainar Journal of Social Science*, 3(4), 6–26. <https://doi.org/10.58732/2958-7212-2024-4-6-26>
- Agrawal, S. (2025). Flutter-based Mobile Finance Management: an investigation of user behavior and preferences. *Interantional Journal of Scientific Research in Engineering and Management*, 09(05), 1–9. <https://doi.org/10.55041/ijrem49022>
- Apriadi, D., Adelin, D., Mutumanikam, P. R., & Lanjarsih, L. (2025). Personal Finance transformation in the Digital era: The impact of financial technology on people's economic behavior. *Oikonomia*, 2(3), 89–100. <https://doi.org/10.61942/oikonomia.v2i3.356>
- Basha, M. C. (2025). Personal Finance Management. *Interantional Journal of Scientific Research in Engineering and Management*, 09(06), 1–9.



<https://doi.org/10.55041/ijrsrem50574>

- Bhuvaneshwari, R., & K, V. (2025). Digital Financial knowledge and its influence on lending application adoption. *Qubahan Academic Journal*, 5(2), 322–338. <https://doi.org/10.48161/qaj.v5n2a1683>
- Bitrián, P., Buil, I., & Catalán, S. (2021). Making finance fun: the gamification of personal financial management apps. *International Journal of Bank Marketing*, 39(7), 1310–1332. <https://doi.org/10.1108/ijbm-02-2021-0074>
- Budiasih, Y. (2024). The influence of digital technology on financial management. *Accounting Studies and Tax Journal (COUNT)*, 1(1), 92–100. <https://doi.org/10.62207/wb6d3c96>
- Chakren, M. A. (2024). Navigating Personal Finance in the COVID-19 Era: A Technology perspective. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.4844945>
- 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, 105308. <https://doi.org/10.1016/j.actpsy.2025.105308>
- Gomber, P., Koch, J., & Siering, M. (2017). Digital Finance and FinTech: current research and future research directions. *Journal of Business Economics*, 87(5), 537–580. <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0852-x>
- Gulati, T., Singla, A. y Saini, P. (2025). Finanzas digitales en la era de la transformación digital: análisis bibliométrico y revisión sistemática de la literatura. *Transformación digital y sociedad*. <https://doi.org/10.1108/dts-01-2025-0018>
- Hrytsenko, K., Shramko, E., & Hrytsenko, A. (2024). Development of a web-oriented system for accounting and analysing personal finances. *Economic Analysis*, 34(3), 301–311. <https://doi.org/10.35774/econa2024.03.301>
- Irimia-Diéguez, A., Velicia-Martín, F., & Aguayo-Camacho, M. (2023). Predicting Fintech Innovation Adoption: the Mediator Role of Social Norms and Attitudes. *Financial Innovation*, 9(1), 36. <https://doi.org/10.1186/s40854-022-00434-6>
- Koskelainen, T., Kalmi, P., Scornavacca, E., & Vartiainen, T. (2023). Financial literacy in the digital age—A research agenda. *Journal of Consumer Affairs*, 57(1), 507–528. <https://doi.org/10.1111/joca.12510>





Morocho-Yunga, L. E., & Poma-Japón, D. X. (2025). Desarrollo de un sitio web y aplicación móvil para la gestión de servicios internacionales Soel&Tech. *MQRInvestigar*, 9(1), e251-e251.

<https://mqrinvestigar.com/2025/index.php/mqr/article/download/251/6803>

Ozili, P. (2022). Investigación y desarrollo de finanzas digitales en el mundo: una revisión bibliográfica. *Revista Internacional de Pronóstico Empresarial e Inteligencia de Marketing*. <https://doi.org/10.1504/ijbfmi.2022.10049390>

Saini, M. S., Suri, P., Panwar, D., Sharma, M., Bagga, S., & Ahmad, V. (2025, August). AI-Powered Personal Finance Management Applications. In *2025 World Skills Conference on Universal Data Analytics and Sciences (WorldSUAS)* (pp. 1-6). IEEE.

Snyder, H. (2019). La revisión de la literatura como metodología de investigación: Descripción general y directrices. *Rev. Investig. Empres*, 104, 333-339.

Wu, X. Q., Yap, C. S., & Ho, P. L. (2022). Use of digital finance platforms for personal finance management in rural China. *Journal of Electronic Commerce in Organizations*, 20(1), 1–22. <https://doi.org/10.4018/jeco.296256>

