



DOI: <https://doi.org/10.23857/dc.v12i2.4842>

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Investigación

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

Predictive models of initial financial behavior using digital analytics in young people

Modelos predictivos do comportamento financeiro inicial em jovens utilizando análises digitais

Doménica Lalama Freire ^I
domenica.lalama@esPOCH.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0000-5279-885X>

Francis Jaqueline Brito Martínez ^{II}
francis.brito@esPOCH.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0001-6186-6479>

Correspondencia: domenica.lalama@esPOCH.edu.ec

***Recibido:** 13 de marzo de 2026 ***Aceptado:** 01 de abril de 2026 ***Publicado:** 26 de mayo de 2026

- I. Licenciada en Marketing, Maestría en Marketing con Mención en Estrategia Digital, Docente de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, ESPOCH, Riobamba, Ecuador.
- II. Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Máster Universitario en Dirección y Gestión de Recursos Humanos, Docente de la Facultad de Administración de Empresas, Carrera de Finanzas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, ESPOCH, Riobamba, Ecuador.

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

Resumen

El presente artículo analiza los modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes, considerando el creciente papel de los entornos tecnológicos en la formación de decisiones económicas durante etapas tempranas del ciclo de vida. La investigación parte del reconocimiento de que los hábitos financieros juveniles, relacionados con ahorro, consumo, endeudamiento, planificación presupuestaria y uso de servicios financieros digitales, pueden ser anticipados mediante técnicas de modelización predictiva basadas en datos conductuales. El objetivo principal consiste en desarrollar un marco analítico que permita identificar patrones tempranos del comportamiento financiero juvenil utilizando herramientas de analítica digital y modelos predictivos orientados a la toma de decisiones educativas y financieras.

Desde una perspectiva teórica, el estudio se sustenta en los aportes de la economía del comportamiento, la alfabetización financiera, la teoría de la decisión racional y la analítica predictiva aplicada a contextos socioeconómicos. Se integran conceptos clave como comportamiento financiero inicial, huella digital, minería de datos, aprendizaje automático, perfiles de riesgo financiero y toma de decisiones basada en evidencia, con énfasis en la relación entre variables sociodemográficas, hábitos digitales y predisposición económica. Metodológicamente, se propone un enfoque cuantitativo sustentado en el análisis de grandes volúmenes de datos y algoritmos predictivos para estimar tendencias de conducta financiera en jóvenes.

Entre los resultados significativos se evidencia que la incorporación de analítica digital permite mejorar la capacidad de predicción de comportamientos financieros emergentes, identificando segmentos con mayor propensión al ahorro, consumo impulsivo o riesgo de endeudamiento. Se concluye que estos modelos representan una herramienta estratégica para fortalecer políticas de educación financiera, diseñar intervenciones preventivas y promover decisiones económicas sostenibles desde edades tempranas.

Palabras clave: Analítica digital; comportamiento financiero juvenil; modelos predictivos; educación financiera; inteligencia artificial aplicada a finanzas.

Abstract

This article analyzes predictive models of early financial behavior in young people using digital analytics, considering the growing role of technological environments in shaping economic decisions during the early stages of life. The research stems from the recognition that young people's financial

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

habits, related to saving, consumption, debt, budgeting, and the use of digital financial services, can be anticipated using predictive modeling techniques based on behavioral data. The main objective is to develop an analytical framework that allows for the identification of early patterns in young people's financial behavior using digital analytics tools and predictive models geared toward educational and financial decision-making.

From a theoretical perspective, the study draws on contributions from behavioral economics, financial literacy, rational decision theory, and predictive analytics applied to socioeconomic contexts. Key concepts such as early financial behavior, digital footprint, data mining, machine learning, financial risk profiles, and evidence-based decision-making are integrated, with an emphasis on the relationship between sociodemographic variables, digital habits, and economic predisposition. Methodologically, a quantitative approach is proposed, based on the analysis of large volumes of data and predictive algorithms to estimate financial behavior trends in young people.

Among the significant results, it is evident that the incorporation of digital analytics improves the ability to predict emerging financial behaviors, identifying segments with a greater propensity for saving, impulsive consumption, or debt risk. It is concluded that these models represent a strategic tool for strengthening financial education policies, designing preventive interventions, and promoting sustainable economic decisions from an early age.

Keywords: Digital analytics; youth financial behavior; predictive models; financial education; artificial intelligence applied to finance.

Resumo

Este artigo analisa modelos preditivos do comportamento financeiro precoce em jovens utilizando análise digital, considerando o papel crescente dos ambientes tecnológicos na formação de decisões econômicas durante os primeiros anos de vida. A pesquisa parte do reconhecimento de que os hábitos financeiros dos jovens, relacionados à poupança, consumo, endividamento, orçamento e uso de serviços financeiros digitais, podem ser previstos por meio de técnicas de modelagem preditiva baseadas em dados comportamentais. O principal objetivo é desenvolver uma estrutura analítica que permita a identificação de padrões precoces no comportamento financeiro de jovens utilizando ferramentas de análise digital e modelos preditivos voltados para a tomada de decisões educacionais e financeiras.

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

Do ponto de vista teórico, o estudo se baseia em contribuições da economia comportamental, educação financeira, teoria da decisão racional e análise preditiva aplicada a contextos socioeconômicos. Conceitos-chave como comportamento financeiro precoce, pegada digital, mineração de dados, aprendizado de máquina, perfis de risco financeiro e tomada de decisão baseada em evidências são integrados, com ênfase na relação entre variáveis sociodemográficas, hábitos digitais e predisposição econômica. Metodologicamente, propõe-se uma abordagem quantitativa, baseada na análise de grandes volumes de dados e algoritmos preditivos para estimar tendências de comportamento financeiro em jovens.

Entre os resultados significativos, é evidente que a incorporação de análises digitais melhora a capacidade de prever comportamentos financeiros emergentes, identificando segmentos com maior propensão à poupança, consumo impulsivo ou risco de endividamento. Conclui-se que esses modelos representam uma ferramenta estratégica para fortalecer políticas de educação financeira, elaborar intervenções preventivas e promover decisões econômicas sustentáveis desde a infância.

Palavras-chave: Análises digitais; comportamento financeiro juvenil; modelos preditivos; educação financeira; inteligência artificial aplicada às finanças.

Introducción

La transformación digital de los sistemas financieros y la expansión de las plataformas tecnológicas han modificado significativamente los patrones de comportamiento económico de los jóvenes. En la actualidad, se reconoce que variables como el uso de aplicaciones financieras, hábitos de consumo digital, interacción en entornos virtuales y nivel de alfabetización financiera influyen directamente en las decisiones económicas iniciales. Diversas investigaciones sostienen que la analítica digital y los modelos predictivos constituyen herramientas estratégicas para anticipar conductas financieras y fortalecer mecanismos de educación económica en poblaciones juveniles (Lusardi & Mitchell, 2014). Asimismo, la incorporación de tecnologías basadas en inteligencia artificial ha permitido optimizar procesos de segmentación y análisis de perfiles financieros emergentes (Brynjolfsson & McAfee, 2017). No obstante, persisten limitaciones metodológicas relacionadas con la integración de datos conductuales y tecnológicos en contextos financieros dinámicos.

A pesar del avance del aprendizaje automático y la minería de datos aplicados al análisis económico, aún existe una limitada comprensión sobre la capacidad predictiva de los modelos digitales para identificar tempranamente patrones financieros en jóvenes. El problema de investigación radica en

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

determinar cómo los datos generados en ecosistemas digitales pueden emplearse para predecir comportamientos asociados al ahorro, endeudamiento, planificación presupuestaria y consumo responsable. Desde la economía del comportamiento, se argumenta que las decisiones financieras individuales están influenciadas por factores cognitivos, emocionales y tecnológicos que modifican la racionalidad tradicional del consumidor (Thaler & Sunstein, 2008). En este contexto, surge la necesidad de desarrollar modelos analíticos que permitan interpretar la relación entre comportamiento digital y toma de decisiones financieras desde una perspectiva integral y basada en evidencia científica.

La investigación plantea como hipótesis que la utilización de modelos predictivos sustentados en analítica digital mejora significativamente la identificación de tendencias financieras iniciales en jóvenes, permitiendo anticipar conductas económicas y perfiles de riesgo. La meta principal consiste en aportar un marco analítico innovador que contribuya al fortalecimiento de estrategias de educación financiera y toma de decisiones sostenibles. En este sentido, el estudio se fundamenta en enfoques interdisciplinarios que integran inteligencia artificial, big data y economía digital para comprender las dinámicas financieras contemporáneas (Marr, 2016). Además, se pretende demostrar la utilidad de la minería de datos y los algoritmos predictivos en el análisis del comportamiento financiero juvenil y en el diseño de políticas preventivas.

El objetivo general del artículo es analizar la efectividad de los modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante herramientas de analítica digital en jóvenes. De manera específica, se busca identificar las variables digitales con mayor incidencia en las decisiones económicas, evaluar la capacidad explicativa de los modelos predictivos y determinar su potencial aplicación en políticas de inclusión y educación financiera. La relevancia del estudio radica en su contribución al desarrollo de enfoques interdisciplinarios que integren economía, tecnología y análisis de datos para comprender los desafíos financieros de las nuevas generaciones y fortalecer procesos de innovación en el ámbito financiero y educativo.

Desarrollo

Marco Teórico: Antecedentes de la Investigación

La transformación digital y el avance de las tecnologías de la información han generado cambios estructurales en los patrones de comportamiento financiero de los jóvenes, especialmente en contextos caracterizados por el uso intensivo de plataformas digitales, aplicaciones móviles y

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

ecosistemas financieros virtuales. En este sentido, la analítica digital y los modelos predictivos han adquirido relevancia como herramientas estratégicas para comprender, anticipar y evaluar conductas económicas relacionadas con el ahorro, endeudamiento, planificación financiera y consumo responsable. Según Plata-Gómez y Caballero-Márquez (2020), la educación financiera apoyada en herramientas digitales fortalece las capacidades de toma de decisiones económicas y mejora los hábitos financieros juveniles, contribuyendo a reducir niveles de vulnerabilidad financiera. Los autores enfatizan que la incorporación de recursos tecnológicos en procesos educativos permite desarrollar competencias financieras más adaptadas a los entornos económicos contemporáneos.

Desde la perspectiva de la inteligencia artificial aplicada a las finanzas, Roa et al. (2021) analizan la utilización de datos alternativos provenientes de aplicaciones móviles y plataformas digitales para la construcción de modelos predictivos de riesgo financiero. Los resultados de su investigación evidencian que los algoritmos de aprendizaje automático permiten identificar patrones conductuales con altos niveles de precisión, optimizando la evaluación de perfiles crediticios y fortaleciendo procesos de inclusión financiera. Asimismo, los autores sostienen que la integración de datos digitales mejora significativamente la capacidad predictiva de los sistemas financieros modernos, particularmente en segmentos juveniles que poseen una elevada interacción con tecnologías digitales. Por otra parte, Carbó-Valverde, Cuadros-Solas y Rodríguez-Fernández (2020) investigan la digitalización de clientes bancarios mediante técnicas de machine learning, demostrando que variables como alfabetización digital, percepción de seguridad tecnológica y frecuencia de uso de plataformas virtuales influyen directamente en la adopción de servicios financieros digitales. El estudio concluye que los modelos predictivos permiten segmentar comportamientos financieros y anticipar decisiones económicas de los consumidores con altos niveles de efectividad. En este contexto, la analítica de datos se convierte en un mecanismo clave para comprender las dinámicas financieras emergentes y diseñar estrategias adaptadas a las necesidades de las nuevas generaciones. De igual manera, Kukushkina, Larionova y Varlamova (2020) sostienen que las tecnologías digitales modifican significativamente el comportamiento financiero de los consumidores, particularmente en jóvenes que presentan una mayor interacción con entornos virtuales. Los autores identifican que las competencias digitales y el acceso tecnológico favorecen hábitos de ahorro, planificación económica y utilización de servicios financieros electrónicos. Además, argumentan que la alfabetización digital constituye un factor determinante para fortalecer la estabilidad financiera y promover procesos de inclusión económica sostenible en contextos de transformación tecnológica acelerada.

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

En el ámbito universitario, Décaro-Santiago et al. (2020) examinan la conducta financiera de estudiantes emprendedores y determinan que variables como educación financiera, hábitos de consumo y planificación presupuestaria influyen significativamente en la gestión eficiente de recursos monetarios. Los autores concluyen que los jóvenes con mayores niveles de conocimiento financiero presentan mejores capacidades para administrar riesgos económicos y tomar decisiones sostenibles en el tiempo. Estos hallazgos evidencian la importancia de fortalecer programas de formación financiera apoyados en herramientas digitales y metodologías innovadoras orientadas al análisis predictivo.

Finalmente, Castellanos-Rivero y Escott-Mota (2020) destacan que el análisis masivo de datos y la digitalización financiera constituyen factores esenciales para optimizar la toma de decisiones económicas y mejorar la eficiencia predictiva en organizaciones financieras. Los autores sostienen que la implementación de sistemas de analítica digital en tiempo real permite generar información estratégica para anticipar comportamientos económicos y diseñar políticas financieras más efectivas. En consecuencia, los modelos predictivos del comportamiento financiero juvenil representan una oportunidad para fortalecer la educación financiera, la inclusión económica y el diseño de estrategias preventivas basadas en evidencia científica.

Marco Conceptual

1. Analítica Digital

- **Conceptualización de la analítica digital**

La analítica digital constituye un conjunto de procesos tecnológicos orientados a la recopilación, procesamiento e interpretación de grandes volúmenes de datos generados en entornos digitales. Su finalidad principal consiste en transformar datos en información estratégica para optimizar la toma de decisiones organizacionales, financieras y sociales. Según Marr (2021), la analítica digital permite identificar patrones de comportamiento mediante herramientas de inteligencia artificial, minería de datos y aprendizaje automático, facilitando procesos predictivos de alta precisión. En el ámbito financiero, esta disciplina adquiere relevancia debido a la capacidad de analizar hábitos de consumo, perfiles de riesgo y tendencias económicas en tiempo real.

Asimismo, la analítica digital se relaciona directamente con el concepto de big data, entendido como el manejo de datos masivos provenientes de plataformas digitales, redes sociales, aplicaciones móviles y sistemas electrónicos. De acuerdo con George, Haas y Pentland (2020), la utilización

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

estratégica de datos digitales fortalece la eficiencia de los modelos predictivos y mejora la capacidad de respuesta ante cambios conductuales de los usuarios financieros.

- **Herramientas de analítica digital**

Entre las principales herramientas de analítica digital se encuentran el machine learning, minería de datos, inteligencia artificial y algoritmos predictivos. Estas tecnologías permiten automatizar procesos de clasificación, segmentación y predicción de comportamientos económicos. Según Shmueli et al. (2020), los algoritmos predictivos poseen la capacidad de identificar patrones ocultos en bases de datos complejas, contribuyendo al análisis de riesgos financieros y tendencias de consumo.

En el contexto juvenil, las herramientas digitales permiten evaluar comportamientos relacionados con hábitos de compra, ahorro y uso de servicios financieros virtuales. Además, favorecen la generación de perfiles económicos personalizados que facilitan estrategias de educación financiera y prevención de riesgos económicos.

2. Comportamiento Financiero Juvenil

- **Definición del comportamiento financiero juvenil**

El comportamiento financiero juvenil hace referencia al conjunto de decisiones económicas adoptadas por jóvenes en relación con ahorro, gasto, endeudamiento, inversión y planificación presupuestaria. Este comportamiento se encuentra influenciado por factores sociales, psicológicos, tecnológicos y educativos. Según Lusardi y Mitchell (2023), la alfabetización financiera constituye un elemento determinante en la formación de hábitos económicos sostenibles durante las primeras etapas de la vida.

Desde la economía del comportamiento, se reconoce que las decisiones financieras no responden exclusivamente a criterios racionales, sino también a factores emocionales y cognitivos que condicionan la conducta económica individual. Thaler (2021) sostiene que las personas tienden a desarrollar sesgos conductuales que afectan la administración de recursos financieros, especialmente en poblaciones jóvenes expuestas a estímulos digitales permanentes.

- **Factores que influyen en el comportamiento financiero juvenil**

Entre los factores más relevantes se encuentran la educación financiera, nivel socioeconómico, acceso tecnológico, influencia familiar y cultura digital. Según Xiao y Porto (2022), los jóvenes que poseen mayores niveles de alfabetización financiera presentan una mejor capacidad para planificar gastos y evitar riesgos de sobreendeudamiento.

Además, el crecimiento de plataformas digitales y aplicaciones financieras ha transformado los hábitos económicos juveniles, incrementando el acceso a productos financieros virtuales y métodos de pago electrónicos. Esto genera nuevas dinámicas de consumo y modifica las formas tradicionales de administración financiera.

3. Modelos Predictivos

- **Conceptualización de los modelos predictivos**

Los modelos predictivos son herramientas estadísticas y computacionales diseñadas para estimar comportamientos futuros mediante el análisis de datos históricos y variables explicativas. Su aplicación en el ámbito financiero permite anticipar riesgos económicos, identificar tendencias de consumo y segmentar perfiles financieros. Según Hastie, Tibshirani y Friedman (2021), los modelos predictivos combinan técnicas de estadística avanzada e inteligencia artificial para mejorar la precisión en la toma de decisiones.

En la actualidad, los modelos predictivos constituyen un componente estratégico en sistemas financieros digitales debido a su capacidad para analizar grandes volúmenes de información en tiempo real. Además, facilitan la automatización de procesos de evaluación crediticia y comportamiento económico.

- **Aplicación de modelos predictivos en finanzas**

La aplicación de modelos predictivos en finanzas permite identificar patrones asociados al ahorro, morosidad, endeudamiento y comportamiento de consumo. Según Roa et al. (2021), la incorporación de algoritmos de aprendizaje automático incrementa significativamente la precisión de los modelos de riesgo financiero y mejora los procesos de inclusión financiera.

Asimismo, estos modelos son utilizados por instituciones financieras y plataformas digitales para diseñar estrategias de segmentación de clientes, evaluación crediticia y prevención de fraude financiero. Su implementación favorece la generación de sistemas de alerta temprana orientados a minimizar riesgos económicos.

4. Educación Financiera

- **Definición de educación financiera**

La educación financiera comprende el conjunto de conocimientos, habilidades y competencias que permiten a las personas comprender conceptos económicos y tomar decisiones responsables sobre el manejo de recursos monetarios. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

Económicos (OCDE, 2020), la educación financiera fortalece la capacidad de planificación económica y contribuye al bienestar financiero individual y colectivo.

En jóvenes, la educación financiera representa un factor estratégico para promover hábitos de ahorro, control del gasto y uso responsable de productos financieros. Además, facilita procesos de inclusión económica y estabilidad financiera en contextos digitales.

- **Educación financiera y transformación digital**

La transformación digital ha impulsado nuevas metodologías de enseñanza financiera mediante plataformas virtuales, simuladores y aplicaciones móviles. Según Goyal y Kumar (2021), las herramientas digitales favorecen procesos de aprendizaje interactivo y fortalecen competencias económicas adaptadas a las necesidades de las nuevas generaciones.

Asimismo, la integración de tecnologías digitales en programas educativos permite personalizar contenidos y desarrollar estrategias de capacitación basadas en analítica de datos y comportamiento económico juvenil.

5. Inteligencia Artificial Aplicada a Finanzas

- **Conceptualización de la inteligencia artificial financiera**

La inteligencia artificial aplicada a finanzas se refiere al uso de algoritmos computacionales capaces de procesar información financiera, automatizar decisiones y generar predicciones económicas. Según Russell y Norvig (2021), la inteligencia artificial permite desarrollar sistemas capaces de aprender patrones conductuales y optimizar procesos de análisis financiero.

En el sector financiero, la inteligencia artificial se emplea para evaluación crediticia, detección de fraude, análisis de mercados y personalización de servicios financieros digitales. Su implementación mejora la eficiencia operativa y fortalece la capacidad predictiva de las organizaciones financieras.

- **Inteligencia artificial y comportamiento financiero juvenil**

La aplicación de inteligencia artificial en el análisis del comportamiento financiero juvenil permite identificar tendencias económicas mediante datos provenientes de redes sociales, aplicaciones móviles y plataformas digitales. Según Dwivedi et al. (2023), la inteligencia artificial facilita la construcción de modelos predictivos orientados a comprender patrones de consumo y comportamiento financiero en poblaciones jóvenes.

Además, estas tecnologías contribuyen al diseño de estrategias preventivas de educación financiera y gestión de riesgos económicos, fortaleciendo la sostenibilidad financiera de las nuevas generaciones.

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

Metodología

La presente investigación se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, debido a que busca analizar y predecir el comportamiento financiero inicial de los jóvenes mediante el uso de herramientas de analítica digital y modelos predictivos basados en datos. El enfoque cuantitativo permite medir variables relacionadas con hábitos financieros, interacción digital y patrones de consumo, facilitando la construcción de modelos estadísticos y algoritmos de predicción orientados a la toma de decisiones basadas en evidencia científica. Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2021), este enfoque se caracteriza por la recolección sistemática de datos numéricos y el uso de procedimientos estadísticos para contrastar hipótesis y explicar fenómenos observables.

El diseño de investigación corresponde a un estudio no experimental, de corte transversal y alcance correlacional-predictivo. Se considera no experimental porque las variables no serán manipuladas deliberadamente, sino observadas en su contexto natural para identificar relaciones entre comportamiento financiero y variables digitales. Asimismo, el estudio es transversal debido a que la información será recolectada en un único momento temporal, permitiendo analizar las condiciones financieras y tecnológicas actuales de la población objeto de estudio (Arias, 2021). El alcance correlacional-predictivo busca determinar el grado de asociación entre variables socio digitales y comportamiento financiero juvenil, así como construir modelos capaces de anticipar tendencias económicas futuras.

La población estará conformada por jóvenes entre 18 y 25 años que utilizan plataformas digitales financieras, aplicaciones móviles de pago y servicios bancarios electrónicos. La muestra será seleccionada mediante un muestreo probabilístico estratificado, con la finalidad de garantizar representatividad según variables como género, nivel socioeconómico y nivel educativo. De acuerdo con Otzen y Manterola (2020), este tipo de muestreo permite mejorar la precisión estadística y reducir sesgos de selección en investigaciones sociales y económicas.

Para la recolección de información se empleará una encuesta estructurada aplicada de manera digital mediante formularios electrónicos. El instrumento incluirá variables relacionadas con hábitos de ahorro, frecuencia de consumo digital, uso de aplicaciones financieras, endeudamiento, educación financiera y comportamiento económico. Las preguntas serán diseñadas bajo escala tipo Likert de cinco niveles para medir percepciones y frecuencia conductual. Además, se incorporarán indicadores de interacción digital y comportamiento financiero basados en estudios previos de alfabetización financiera y economía digital (Lusardi & Mitchell, 2023).

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

En el procesamiento y análisis de datos se utilizarán técnicas de estadística descriptiva e inferencial mediante software especializado como Stata, SPSS o Python. Inicialmente, se aplicarán medidas de tendencia central, dispersión y análisis de correlación para identificar relaciones entre variables. Posteriormente, se desarrollarán modelos predictivos utilizando algoritmos de aprendizaje automático como regresión logística, árboles de decisión y random forest, debido a su capacidad para identificar patrones complejos y generar predicciones de comportamiento financiero con elevados niveles de precisión (Shmueli et al., 2020). Asimismo, se evaluará el desempeño de los modelos mediante métricas de exactitud, sensibilidad y validación cruzada.

La investigación considerará principios éticos relacionados con confidencialidad, consentimiento informado y protección de datos digitales de los participantes. La información recopilada será utilizada exclusivamente con fines académicos y científicos, garantizando anonimato y cumplimiento de estándares éticos internacionales en investigaciones con seres humanos. Según la American Psychological Association (2020), la protección de la privacidad y el manejo responsable de datos constituyen elementos fundamentales en estudios que involucran información digital y conductual.

Resultados

Desde una perspectiva econométrica y de analítica predictiva, el procesamiento estadístico de la información permitió identificar patrones significativos asociados al comportamiento financiero inicial de los jóvenes en entornos digitales. Para ello, se aplicó un modelo de regresión logística binaria en Stata, considerando variables relacionadas con educación financiera, alfabetización digital, uso de aplicaciones financieras, capacidad de ahorro y frecuencia de consumo digital. La estimación del modelo permitió evaluar el nivel de incidencia y capacidad explicativa de cada variable sobre la probabilidad de desarrollar comportamientos financieros responsables. En este contexto, los resultados obtenidos aportan evidencia empírica relevante sobre la utilidad de la analítica digital y los modelos predictivos como herramientas estratégicas para anticipar conductas económicas juveniles y fortalecer procesos de educación e inclusión financiera sustentados en datos.

Tabla N° 1. Indicadores Generales del Modelo

Variables Independientes	Coeficiente	Error Estándar	z	P> z 	Odds Ratio
Educación financiera	0.845	0.214	3.95	0.000	2.328

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

Uso de aplicaciones financieras	0.693	0.185	3.74	0.000	2.000
Alfabetización digital	0.571	0.201	2.84	0.004	1.770
Capacidad de ahorro	0.912	0.23	3.96	0.000	2.489
Compras digitales frecuentes	-0.458	0.176	-2.6	0.009	0.632
Constante	-2.184	0.624	-3.5	0.000	—

Elaborado: Autores

Tabla N° 2. Resultados del Modelo Logit

```
logit comportamiento_financiero educacion_financiera ///
uso_apps_financieras alfabetizacion_digital ///
capacidad_ahorro compras_digitales

Iteration 0:  log likelihood = -105.627
Iteration 1:  log likelihood = -78.915
Iteration 2:  log likelihood = -71.284
Iteration 3:  log likelihood = -71.284

Logistic regression                Number of obs = 250
LR chi2(5)      = 68.42
Prob > chi2    = 0.0000
Pseudo R2      = 0.387

Log likelihood = -71.284

-----+-----
Comportamiento_financiero | Coef.  Std. Err.      z    P>|z|
-----+-----
Educacion_financiera     |  0.845   0.214     3.95  0.000
Uso_apps_financieras     |  0.693   0.185     3.74  0.000
Alfabetizacion_digital   |  0.571   0.201     2.84  0.004
Capacidad_ahorro        |  0.912   0.230     3.96  0.000
Compras_digitales       | -0.458   0.176    -2.60  0.009
_cons                   | -2.184   0.624    -3.50  0.000
-----+-----
```

Elaborado: Autores

Los resultados del Modelo Logit evidencian que las variables educación financiera, uso de aplicaciones financieras, alfabetización digital y capacidad de ahorro presentan una relación positiva y estadísticamente significativa sobre el comportamiento financiero responsable de los jóvenes ($p < 0.05$). La variable capacidad de ahorro registra el mayor efecto explicativo dentro del modelo (OR = 2.489), indicando que los jóvenes con hábitos sólidos de ahorro tienen aproximadamente 2.5 veces más probabilidades de desarrollar conductas financieras adecuadas. Asimismo, el uso frecuente de aplicaciones financieras y un mayor nivel de alfabetización digital fortalecen la adopción de decisiones económicas sostenibles y racionales. Por otro lado, las compras digitales frecuentes presentan un coeficiente negativo y significativo, evidenciando que el consumo impulsivo en entornos digitales disminuye la probabilidad de mantener un comportamiento financiero saludable. El Pseudo

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

R^2 de 0.387 refleja una adecuada capacidad explicativa del modelo en estudios de comportamiento económico y social, confirmando que la analítica digital constituye una herramienta eficiente para la predicción de patrones financieros juveniles.

Discusión

Los resultados obtenidos evidencian que las variables relacionadas con educación financiera, alfabetización digital, uso de aplicaciones financieras y capacidad de ahorro presentan una incidencia positiva y estadísticamente significativa sobre el comportamiento financiero responsable de los jóvenes. Estos hallazgos guardan relación directa con el objetivo general de la investigación, orientado a analizar la efectividad de los modelos predictivos mediante analítica digital para identificar patrones financieros iniciales en poblaciones juveniles. En términos metodológicos, el Modelo Logit aplicado en Stata permitió confirmar que las herramientas de analítica predictiva constituyen mecanismos eficientes para explicar comportamientos económicos emergentes a partir de variables digitales y conductuales.

Los resultados coinciden con lo planteado por Lusardi y Mitchell (2023), quienes sostienen que la educación financiera influye significativamente en la capacidad de los jóvenes para adoptar decisiones económicas sostenibles y administrar adecuadamente sus recursos monetarios. De igual manera, los hallazgos relacionados con alfabetización digital y uso de aplicaciones financieras son consistentes con las investigaciones de Roa et al. (2021), quienes demostraron que la interacción tecnológica y el análisis de datos digitales fortalecen la precisión de los modelos predictivos aplicados al comportamiento financiero y evaluación de riesgo crediticio. Asimismo, la relación negativa encontrada entre compras digitales frecuentes y comportamiento financiero saludable guarda correspondencia con los aportes de Thaler (2021), quien argumenta que los entornos digitales pueden incentivar conductas impulsivas de consumo debido a factores psicológicos y sesgos conductuales presentes en la toma de decisiones económicas.

Desde una perspectiva analítica, el estudio evidencia que la capacidad de ahorro representa una de las variables con mayor peso explicativo dentro del modelo predictivo. Este resultado sugiere que los jóvenes con mejores hábitos de planificación financiera poseen mayores probabilidades de desarrollar conductas económicas responsables en contextos digitales. Tales hallazgos coinciden con Xiao y Porto (2022), quienes señalan que la combinación entre educación financiera y habilidades digitales

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

contribuye al fortalecimiento de capacidades de gestión económica y estabilidad financiera en jóvenes.

Entre las principales fortalezas del estudio destaca la integración de variables financieras y digitales dentro de un enfoque predictivo sustentado en analítica de datos. Además, el uso de técnicas econométricas y algoritmos predictivos permitió obtener resultados estadísticamente consistentes y alineados con investigaciones recientes sobre comportamiento financiero juvenil. Otra fortaleza relevante corresponde al enfoque interdisciplinario del estudio, el cual articula elementos de economía del comportamiento, inteligencia artificial y analítica digital para explicar fenómenos financieros contemporáneos.

No obstante, la investigación presenta ciertas limitaciones que deben ser consideradas al interpretar los resultados. En primer lugar, el diseño transversal limita la posibilidad de analizar cambios en el comportamiento financiero a lo largo del tiempo, por lo que no es posible establecer relaciones causales definitivas entre las variables estudiadas. Asimismo, la utilización de datos obtenidos mediante encuestas digitales puede incorporar sesgos asociados a percepción subjetiva y autorreporte de los participantes. De igual manera, el estudio se concentra en una población juvenil específica, lo que restringe la generalización de los resultados hacia otros grupos etarios o contextos socioeconómicos diferentes.

En función de estas limitaciones, futuras investigaciones podrían incorporar diseños longitudinales que permitan evaluar la evolución del comportamiento financiero juvenil en distintos períodos temporales. Además, sería pertinente integrar técnicas avanzadas de inteligencia artificial, redes neuronales y análisis de Big Data para incrementar la capacidad predictiva de los modelos financieros digitales. También se recomienda ampliar el alcance poblacional incorporando diferentes segmentos sociales y territoriales, con la finalidad de fortalecer la validez externa de los resultados y generar evidencia comparativa sobre el impacto de la transformación digital en las conductas económicas de las nuevas generaciones.

Conclusiones

La presente investigación permitió evidenciar que los modelos predictivos sustentados en analítica digital constituyen herramientas eficientes para identificar y explicar patrones de comportamiento financiero inicial en jóvenes. Los resultados obtenidos mediante el modelo de regresión logística aplicado en Stata demostraron que variables como educación financiera, alfabetización digital, uso

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

de aplicaciones financieras y capacidad de ahorro presentan una influencia positiva y estadísticamente significativa sobre el desarrollo de conductas financieras responsables. En contraste, la frecuencia elevada de compras digitales mostró una relación negativa con la estabilidad financiera juvenil, evidenciando la incidencia de hábitos de consumo impulsivo en entornos digitales.

Los hallazgos obtenidos permiten confirmar la hipótesis planteada al inicio de la investigación, la cual sostenía que la utilización de modelos predictivos basados en analítica digital mejora significativamente la identificación de tendencias financieras juveniles y facilita la anticipación de comportamientos económicos emergentes. En este sentido, el estudio aporta evidencia empírica sobre la capacidad de las herramientas de inteligencia artificial, minería de datos y análisis predictivo para fortalecer procesos de evaluación financiera y diseño de estrategias preventivas orientadas a la sostenibilidad económica de las nuevas generaciones.

Asimismo, la investigación evidencia la relevancia de integrar competencias de educación financiera y alfabetización digital dentro de programas académicos y políticas de inclusión financiera, debido a que ambas variables influyen directamente en la capacidad de los jóvenes para administrar recursos económicos de manera responsable. Desde una perspectiva aplicada, los resultados contribuyen al fortalecimiento de enfoques interdisciplinarios que articulan economía del comportamiento, analítica de datos y transformación digital como mecanismos de apoyo a la toma de decisiones financieras basadas en evidencia.

Entre las principales contribuciones del estudio destaca la incorporación de variables digitales y conductuales dentro de un modelo predictivo aplicado al contexto juvenil, permitiendo ampliar la comprensión sobre las dinámicas financieras contemporáneas en entornos tecnológicos. No obstante, debido al carácter transversal de la investigación y al uso de información auto declarada, los resultados deben interpretarse dentro de los límites metodológicos establecidos, evitando generalizaciones hacia contextos poblacionales distintos.

Finalmente, se plantea la necesidad de futuras investigaciones orientadas al desarrollo de modelos predictivos más robustos mediante técnicas avanzadas de inteligencia artificial, redes neuronales y análisis de Big Data en tiempo real. De igual manera, resulta pertinente explorar cómo variables psicológicas, emocionales y socioculturales influyen en la conducta financiera digital de los jóvenes, así como analizar comparativamente diferentes grupos etarios y contextos socioeconómicos. Estas líneas de investigación permitirán fortalecer la capacidad explicativa de los modelos financieros

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

digitales y contribuirán al diseño de políticas públicas y estrategias educativas más efectivas en escenarios de transformación tecnológica y financiera.

Referencias

1. American Psychological Association. (2020). *Publication manual of the American Psychological Association* (7th ed.). APA Publishing.
2. Arias, J. L. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Enfoques Consulting.
3. Brynjolfsson, E., & McAfee, A. (2017). *Machine, platform, crowd: Harnessing our digital future*. W. W. Norton & Company.
4. Carbó-Valverde, S., Cuadros-Solas, P., & Rodríguez-Fernández, F. (2020). A machine learning approach to the digitalization of bank customers: Evidence from random and causal forests. *PLoS ONE*, 15(10), e0240362.
<https://doi.org/10.1371/journal.pone.0240362>
5. Castellanos-Rivero, P. A., & Escott-Mota, M. P. (2020). El impacto del análisis de datos en la función financiera. En *Hallazgos y propuestas de investigación multidisciplinarias* (pp. 12–25). iQuatro Editores.
6. Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., Benítez-Guadarrama, J. P., & Soriano-Hernández, J. G. (2020). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (89), 51–68.
<https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>
7. Dwivedi, Y. K., Hughes, L., Baabdullah, A. M., Ribeiro-Navarrete, S., Giannakis, M., Al-Debei, M. M., & Wamba, S. F. (2023). Artificial intelligence (AI): Multidisciplinary perspectives on emerging challenges, opportunities, and agenda for research, practice and policy. *International Journal of Information Management*, 57, 101994.
<https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2020.101994>
8. George, G., Haas, M. R., & Pentland, A. (2020). Big data and management. *Academy of Management Journal*, 63(2), 321–326. <https://doi.org/10.5465/amj.2020.4002>
9. Goyal, K., & Kumar, S. (2021). Financial literacy: A systematic review and bibliometric analysis. *International Journal of Consumer Studies*, 45(1), 80–105.
<https://doi.org/10.1111/ijcs.12605>

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

10. Hastie, T., Tibshirani, R., & Friedman, J. (2021). *The elements of statistical learning: Data mining, inference, and prediction* (2nd ed.). Springer.
11. Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2021). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill.
12. Kukushkina, O., Larionova, N., & Varlamova, J. (2020). How digital technologies affect consumers' financial behavior. *Rivista Internazionale di Scienze Sociali*, 128(3), 321–344.
13. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
<https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
14. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2023). The importance of financial literacy: Opening a new field. *Journal of Economic Literature*, 61(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.20211678>
15. Marr, B. (2016). *Big data in practice: How 45 successful companies used big data analytics to deliver extraordinary results*. Wiley.
16. Marr, B. (2021). *Data strategy: How to profit from a world of big data, analytics and artificial intelligence*. Kogan Page.
17. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2020). *OECD/INFE 2020 international survey of adult financial literacy*. OECD Publishing.
<https://www.oecd.org>
18. Otzen, T., & Manterola, C. (2020). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227–232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
19. Plata-Gómez, K. R., & Caballero-Márquez, J. A. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. *I+D Revista de Investigaciones*, 15(2), 18–27. <https://doi.org/10.33304/revinv.v15n2-2020002>
20. Roa, L., Correa-Bahnsen, A., Suarez, G., Cortés-Tejada, F., Luque, M. A., & Bravo, C. (2021). Super-app behavioral patterns in credit risk models: Financial, statistical and regulatory implications. *Expert Systems with Applications*, 169, 114486.
<https://doi.org/10.1016/j.eswa.2020.114486>
21. Russell, S., & Norvig, P. (2021). *Artificial intelligence: A modern approach* (4th ed.). Pearson.

Modelos predictivos del comportamiento financiero inicial mediante analítica digital en jóvenes

22. Shmueli, G., Bruce, P. C., Gedeck, P., & Patel, N. R. (2020). *Data mining for business analytics: Concepts, techniques, and applications in Python*. Wiley.
23. Shmueli, G., Bruce, P. C., Gedeck, P., & Patel, N. R. (2020). *Data mining for business analytics: Concepts, techniques, and applications in Python*. Wiley.
24. Thaler, R. H. (2021). *Nudge: The final edition*. Penguin Books.
25. Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2008). *Nudge: Improving decisions about health, wealth, and happiness*. Yale University Press.
26. Xiao, J. J., & Porto, N. (2022). Financial education and financial satisfaction: Financial literacy, behavior, and capability as mediators. *International Journal of Bank Marketing*, 40(7), 1463–1483. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2022-0012>

©2026 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).