

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI



FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL, INTEGRACIÓN, ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**Tema: “Educación financiera y la inclusión financiera en la Generación X,
Generación Z, los Millennials y los Alfa 2011 en la provincia del Carchi, periodo
2024”**

Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del
título de Licenciadas en Administración de Empresas

AUTORAS: Malte Romero Palmenia Dayanara

Tulcán Obando Diana Carolina

TUTORA: BastidasGuerrón Jeaneth Lucía, MSc.

Tulcán, 2025.

CERTIFICADO DEL TUTOR

Certifico que las estudiantes Malte Romero Palmenia Dayanara y Tulcán Obando Diana Carolina con el número de cédula 0450177183 y 0402043046 respectivamente han desarrollado el Trabajo de Integración Curricular: "Educación financiera y la inclusión financiera en la Generación X, Generación Z, los Millennials y los Alfa 2011 en la provincia del Carchi, periodo 2024".

Este trabajo se sujeta a las normas y metodología dispuesta en el Reglamento de la Unidad de Integración Curricular, Titulación e Incorporación de la UPEC, por lo tanto, autorizo la sustentación de la presentación para la calificación respectiva.

MSc. Bastidas Guerrón Jeaneth Lucía

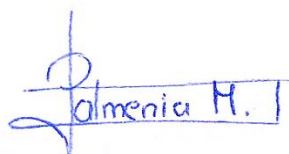
TUTOR

Tulcán, febrero de 2025

AUTORÍA DE TRABAJO

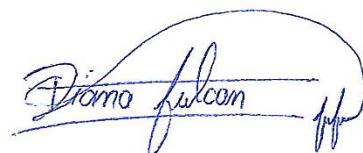
El presente Trabajo de Integración Curricular constituye un requisito previo para la obtención del título de Licenciada en la Carrera de Administración de Empresas de la Facultad de Comercio Internacional, Integración, Administración y Economía Empresarial.

Nosotras, Malte Romero Palmenia Dayanara y Tulcán Obando Diana Carolina con cédula de identidad número 0450177183 y 0402043046 respectivamente declaramos que la investigación es absolutamente original, auténtica, personal y los resultados y conclusiones a los que hemos llegado son de nuestra absoluta responsabilidad.



Malte Romero Palmenia Dayanara

AUTORA



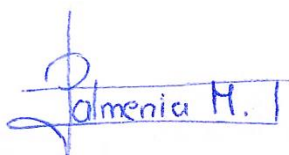
Tulcán Obando Diana Carolina

AUTORA

Tulcán, febrero de 2025

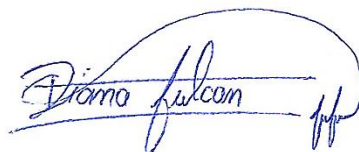
ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Nosotras Malte Romero Palmenia Dayanara y Tulcán Obando Diana Carolina declaramos ser autoras de los criterios emitidos en el Trabajo de Integración Curricular: "Educación financiera y la inclusión financiera en la Generación X, Generación Z, los Millennials y los Alfa 2011 en la provincia del Carchi, periodo 2024" y se exime expresamente a la Universidad Politécnica Estatal del Carchi y a sus representantes de posibles reclamos o acciones legales.



Malte Romero Palmenia Dayanara

AUTORA



Tulcán Obando Diana Carolina

AUTORA

Tulcán, febrero de 2025

AGRADECIMIENTO

A Dios, quien nos brindó fuerza, entusiasmo y sabiduría para continuar en este camino lleno de desafíos y aprendizajes. Su guía permitió mantenernos firmes y alcanzar esta meta que con esfuerzo y dedicación se la cumplió.

A la Universidad Politécnica Estatal del Carchi agradecemos por ser el lugar donde construimos nuestro futuro profesional. Valoramos el compromiso y trabajo de cada docente que nos transmitió sus conocimientos y valores importantes para nuestro desarrollo profesional, así como la dedicación de nuestra tutora, quien fue un pilar importante con su orientación y apoyo durante este proceso.

Reconocemos a nuestras familias, quienes han sido nuestro mayor apoyo incondicional. A nuestros queridos padres por su amor, fe, sacrificio y confianza, a nuestros hermanos por estar presentes con palabras de aliento en cada paso de este camino. Su respaldo nos motivó a seguir adelante en los retos más difíciles de nuestras vidas.

Además, agradecemos a quienes nos acompañaron en esta etapa: amigos, compañeros y aquellas personas que, con gestos de apoyo, cariño y palabras de ánimo, hicieron de este recorrido una experiencia enriquecedora.

Por último, nos reconocemos a nosotras mismas por la dedicación, trabajo y perseverancia que añadimos en cada paso de este proyecto. Este logro es el resultado de nuestra entrega, trabajo en equipo y compromiso con nuestros objetivos. Nos sentimos orgullosas y bendecidas de haber llegado hasta aquí, aprendiendo y creciendo juntas.

DEDICATORIA

A ti mamá, mi más grande amor, ejemplo y fortaleza. Mamá gracias por tus sacrificios y por siempre estar a mi lado, creyendo en mí, apoyándome en cada paso de esta travesía. Tu amor, tus palabras de aliento, tus abrazos y apoyo incondicional me dieron la fuerza para no rendirme y seguir adelante. Te amo con todo mi ser y este trabajo es el reflejo de todo lo que me has dado. Gracias por ser mi inspiración y guía ejemplar para nunca perder la fe y esperanza en mí. Este logro es de las dos, fruto de un gran esfuerzo y amor incondicional.

A mis amigos y seres queridos, gracias por su constante apoyo y por acompañarme en este camino.

Palmenia Malte

A mis padres, mi mayor fortaleza y refugio, quienes con su amor incondicional y sacrificio han sido el faro que ha iluminado cada paso de mi camino. Gracias por creer en mí, por sus abrazos en los momentos difíciles y por enseñarme que los sueños se construyen con esfuerzo y perseverancia. No existen palabras suficientes para expresar mi gratitud, pero deseo que este logro sea un reflejo del amor y los valores que me han inculcado.

A mis hermanos, por siempre ofrecerme su apoyo incondicional y por ser la voz sincera que me ayudó a mantener el camino cuando más lo necesitaba.

A mis amigos por recordarme siempre de disfrutar el camino y darme una mano cuando la necesitaba. Con especial gratitud a quienes ya no están, pero han dejado huellas imborrables y cuyo legado vive en mi corazón.

Y especialmente, a mi provincia del Carchi, cuya realidad, desafíos y riqueza cultural inspiraron esta investigación con la esperanza que este sea un aporte hacia la mayor inclusión, equidad y desarrollo para nuestra comunidad.

Diana Tulcán

ÍNDICE

RESUMEN	10
ABSTRACT	11
INTRODUCCIÓN	12
I. PROBLEMA	14
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	14
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	17
1.3. JUSTIFICACIÓN	18
1.4. OBJETIVOS Y PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	21
1.4.1. Objetivo general	21
1.4.2. Objetivos específicos	21
1.4.3. Preguntas de investigación.....	21
II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	22
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	22
2.1.1. Antecedentes Internacionales	22
2.1.2. Antecedentes Nacionales	23
2.2. MARCO TEÓRICO	25
2.2.1. Educación Financiera.....	25
2.2.2. Inclusión Financiera.....	29
III. METODOLOGÍA	37
3.1. ENFOQUE METODOLÓGICO	37
3.1.1. Enfoque	37
3.1.2. Tipo de investigación.....	38
3.2. HIPÓTESIS	39
3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	40
3.4. ANÁLISIS ESTADÍSTICO	40
3.4.1. Población y muestra	40

IV.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN	45
4.1.	EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS GENERACIONES DEL CARCHI.....	45
4.2.	INCLUSIÓN FINANCIERA EN LAS GENERACIONES DE CARCHI.....	50
4.3.	RELACIÓN ENTRE EDUCACIÓN FINANCIERA E INCLUSIÓN FINANCIERA	54
V.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	58
5.1.	CONCLUSIONES	58
5.2.	RECOMENDACIONES.....	59
VI.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	61
VII.	ANEXOS	68

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Dimensiones e indicadores de inclusión y educación financiera.	40
Tabla 2. Clasificación por generaciones y rangos de edad	41
Tabla 3. Encuestas y distribución poblacional por generación.....	42
Tabla 4. Distribución de encuestas por Cantón y Generación.....	43
Tabla 5. Escala de interpretación entre variables.....	56
Tabla 6. Correlación Spearman entre educación e inclusión financiera.....	56

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Distribución del conocimiento de conceptos financieros	45
Figura 2. Valoración de un buen historial crediticio según la edad.....	46
Figura 3. Diferenciación entre un activo y pasivo en base a la ocupación.....	47
Figura 4. Control de ingresos personales según la edad	48
Figura 5. Control de gastos personales según la edad del encuestado	49
Figura 6. Facilidad para abrir una cuenta bancaria según edad.....	50
Figura 7. Percepción sobre el acceso a servicios financieros por cantón	51
Figura 8. Percepción de seguridad y privacidad financiera según edad	52
Figura 9. Satisfacción con los servicios financieros según la edad.....	53
Figura 10. Relación entre conocimiento y el uso de productos financieros.....	54

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Acta de la sustentación de Predefensa del TIC	68
Anexo 2. Certificado del abstract por parte de idiomas.....	70
Anexo 3. Encuesta	72

RESUMEN

Actualmente, contar con educación financiera es fundamental para la toma de decisiones informadas, ya que el acceso a servicios financieros permite mejorar la calidad de vida. Sin embargo, en la provincia del Carchi, las generaciones analizadas presentan desigualdades en conocimientos financieros y acceso a productos y servicios financieros. En este contexto, la presente investigación tiene como objetivo analizar el estado de la educación financiera y la inclusión financiera en las generaciones X, Millennials, Z y Alfa 2011 durante el período 2024.

La metodología utilizada tuvo un enfoque cuantitativo, con tipos de investigación exploratoria, descriptiva y correlacional. Se utilizó la técnica de la encuesta, con un cuestionario de 33 ítems, se aplicó un muestreo estratificado con un total de 2.021 encuestas dentro de la provincia.

Los resultados revelan que la Generación X posee el mayor conocimiento financiero con un 40%, pero tiene un acceso limitado a productos financieros con un 25%, los Millennials presentan altos niveles de endeudamiento con un 45%, debido a una formación financiera insuficiente, mientras que el 60% de las generaciones Z y Alfa 2011, carecen de conocimientos financieros básicos, es así que se evidencia la necesidad de fortalecer la educación financiera desde edades tempranas y de desarrollar estrategias de inclusión financiera adaptadas a cada generación. Se recomienda la implementación de programas educativos enfocados en mejorar la educación financiera de la población, promoviendo el acceso equitativo a servicios financieros y fomentando una gestión responsable de los recursos económicos, con el fin de lograr una mejor estabilidad financiera.

Palabras clave: Educación, inclusión, relación, generaciones, Carchi.

ABSTRACT

Currently, financial education is essential for making informed decisions, as access to financial services contributes to an improved quality of life. However, in the province of Carchi, the analyzed generations show disparities in both financial knowledge and access to financial products and services. In this context, the objective of this study is to analyse the state of financial education and financial inclusion among Generation X, Millennials, Generation Z, and Generation Alpha 2011 during the year 2024.

The methodology follows a quantitative approach, incorporating exploratory, descriptive, and correlational research methods. Data was collected through a 33-item survey, using stratified sampling, with a total of 2,021 surveys conducted across the province.

The results reveal that Generation X has the highest level of financial knowledge with 40%; however, their access to financial products is limited with 25%. Meanwhile, Millennials exhibit high levels of debt with 45%, which is attributed to insufficient financial education. Additionally, 60% of Generation Z and Generation Alpha 2011 lack basic financial knowledge, highlighting the need to strengthen financial education from an early age and develop financial inclusion strategies tailored to each generation. It is recommended to implement educational programs aimed at improving financial literacy, promoting equitable access to financial services, and encouraging responsible financial management to achieve greater financial stability.

Keywords: Education, inclusion, relationship, generations, Carchi.

INTRODUCCIÓN

El acceso a productos y servicios financieros son elementos claves para reducir la pobreza y la promoción del desarrollo económico y social. Sin embargo, en Ecuador permanecen desigualdades en términos de educación e inclusión financiera, restringiendo la habilidad de las personas para administrar sus recursos de manera confiable y tomar decisiones financieras informadas.

En consecuencia a esta realidad, la provincia del Carchi, revela diferentes niveles de inclusión financiera variables entre sus ciudadanos, lo que demuestra una brecha generacional en términos de acceso y gestión de productos financieros. Este estudio analiza el estado en el que se encuentra la educación financiera y la inclusión financiera en las diferentes generaciones de la provincia del Carchi en el año 2024.

El capítulo I, analiza el problema de investigación, detallando el análisis contextual sobre la educación e inclusión financiera y su impacto en la población. Se presentan antecedentes nacionales e internacionales que muestran cómo la escasa de conocimientos financieros limita la inclusión de las personas en el sistema financiero formal. También, se plantea la formulación del problema, los objetivos y la justificación de esta investigación, destacando la importancia del estudio para la provincia del Carchi y su aporte al análisis de las desigualdades económicas entre generaciones.

En el Capítulo II, explica la base teórica de la investigación. Se definen los conceptos de educación financiera e inclusión financiera, se describe su importancia en la economía y en la estabilidad financiera. Se revisan estudios previos que demuestran la relación entre estas dos variables y el desarrollo económico. También, se incluye un análisis de las generaciones X, Z, Millennials y Alfa 2011, identificando sus aptitudes frente a los productos financieros y la digitalización.

El capítulo III describe la metodología aplicada, la cual adapta un enfoque cuantitativo y abarca los tipos de investigación: exploratoria, descriptiva y correlacional. Se describe la población objeto de estudio, que incluye a las generaciones del Carchi y la muestra seleccionada estadísticamente. Se emplea una encuesta como herramienta principal para la recolección de datos, con 33 ítems y 6 preguntas demográficas, asegurando su fiabilidad a través del coeficiente Alfa de

Cronbach. Así mismo, se plantea la operacionalización de variables, analizando la relación entre inclusión financiera con educación financiera.

En el capítulo IV se exponen y examinan los resultados alcanzados. Se describen los ámbitos del conocimiento financiero según cada generación, su acceso a productos y servicios financieros, así como sus patrones de ahorro e inversión. Se evalúa cómo la digitalización influye en la inclusión financiera, subrayando los principales impedimentos que enfrentan las generaciones para acceder a estos servicios. Se estudia la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera, evidenciando cómo una mayor capacitación en finanzas personales favorece el uso adecuado de productos financieros y la estabilidad económica de los individuos.

Finalmente, el capítulo V expone las conclusiones y recomendaciones del estudio. Se señalan las principales carencias en educación e inclusión financiera, resaltando las diferencias generacionales en el uso de servicios financieros. Se enfatiza la necesidad de desarrollar estrategias que fomenten la educación financiera desde edades tempranas y se sugiere la implementación de programas de alfabetización financiera en la provincia del Carchi. Asimismo, se enfatiza la implementación de mejorar la accesibilidad a productos financieros digitales para las generaciones menos familiarizadas con la tecnología.

I.PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El desarrollo económico genera la necesidad de que las personas obtengan habilidades para gestionar sus finanzas personales y aprovechar las oportunidades que brindan los mercados financieros. En este contexto, la educación financiera se transforma en un componente esencial que enriquece los esfuerzos de inclusión financiera y aporta a las estrategias dirigidas a la reducción de la pobreza. La inclusión financiera emerge como un instrumento eficaz para luchar con la pobreza y la desigualdad, evidenciando desigualdades sociales especialmente en las personas de escasos recursos (Gobierno del Ecuador, 2020).

La importancia de la educación financiera ha ganado relevancia, ya que los saberes en esta área impactan directamente en la habilidad de las personas para tomar decisiones económicas correctas. Como detallan Roa *et al.* (2014), la limitada capacidad financiera, que incluye saberes, actitudes y comportamientos relacionados con las finanzas, ha sido un factor crucial para explicar las crisis económicas recientes.

Ofrecer acceso a las personas a productos financieros no solo puede mitigar el efecto de las variaciones en sus ingresos, sino facilitar la gestión de gastos imprevistos y garantizar el aumento de la riqueza a largo plazo. Al brindar instrumentos financieros que se ajusten a las necesidades particulares de cada generación sus recursos de manera eficiente, promoviendo su bienestar económico y la estabilidad financiera, esto resulta crucial en un entorno cambiante (Gobierno del Ecuador, 2020).

En América Latina, los gobiernos han implementado programas de educación financiera siguiendo el ejemplo de países como Estados Unidos y la Comisión Europea. Estos programas buscan mejorar la capacidad financiera, desarrollando competencias y dotarlos de habilidades para tomar decisiones financieras. Se evaluaron los conocimientos y capacidades financieras en varios países de la región, incluyendo Argentina, Brasil, Bolivia, Chile, Ecuador, entre otros. Los resultados

revelan que, un 61% de la población en Perú, Colombia y Ecuador no ahorra, y quienes lo hacen, lo hacen de manera informal. Brasil destaca con un 72% de la población que realiza sus ahorros de forma formal a través del sistema bancario.

Además, se observa que el 57% en estos países no tiene la habilidad de cubrir gastos no pertinentes, relacionados con el ingreso promedio que perciben. En cuanto a metas financieras, el 75% de las personas en la región no establecen objetivos claros en este aspecto. En términos de generación de ingresos adicionales, Ecuador muestra una tendencia más fuerte hacia la búsqueda de fuentes extras, en comparación con Brasil, no tiene un plan estratégico en este sentido.

Con respecto a los planes de pensión, Brasil es líder en la región, con un 34% de su población cubierta por un proyecto de jubilación, seguido por Colombia con un 32%, Ecuador con un 31% y Perú con un 21%. Sin embargo, a pesar de contar con estos beneficios, una gran parte de jubilados deben seguir trabajando para complementar su pensión, siendo un 85% en Ecuador, un 61% en Brasil, un 42% en Colombia y un 35% en Perú.

En cuanto a conocimientos financieros, el 50% de los peruanos y colombianos comprenden el efecto de la inflación en el poder adquisitivo, mientras que solo el 33% de los ecuatorianos y el 22% de los brasileños tienen el mismo conocimiento. Por otro lado, el conocimiento sobre tasas de interés simple es alarmantemente bajo, con solo el 22% de los peruanos, el 19% de los ecuatorianos, el 13% de los brasileños y el 10% de los colombianos entendiendo este concepto y su importancia (López *et al.*, 2022).

La importancia de mejorar el acceso a productos financieros es reconocida por las políticas económicas y sociales en países en desarrollo, aunque los avances son limitados debido a barreras tanto de la oferta como de la demanda. Además, no todos los productos financieros tienen el mismo impacto en la reducción de la pobreza y desigualdad; Los ahorros y pagos digitales, por ejemplo, han mostrado tener mayores beneficios en comparación con el microcrédito, cuyos efectos son diversos (Álvarez, Jácome y Cabrera, 2022).

Además, los autores anteriormente mencionados explican que los productos financieros no siempre tienen el mismo impacto cuando se utilizan en diferentes realidades económicas, por lo que es fundamental diseñarlos considerando las necesidades y características de las poblaciones locales para maximizar su impacto en la economía, reducir la desigualdad y mejorar las condiciones de vida.

En Ecuador, la política gubernamental respecto a inclusión financiera ha sido insuficiente. En diciembre de 2018, sólo 61 de cada 100 habitantes tenían acceso a productos, lo cual equivale a aproximadamente a 6.8 millones de adultos. De este total, 3,1 millones eran mujeres y 3,7 millones hombres. En cuanto a la población indígena, solo el 16% accedió al crédito, el 1% tenía una cuenta corriente activa, el 29,2% disponía de una cuenta de ahorros y el 3% poseía tarjetas de débito (Banco Central del Ecuador, 2020).

De acuerdo con Álvarez, Jácome y Cabrera (2022) menciona que la inclusión financiera incide en la tasa de pobreza a través de diversas variables. Los resultados mostraron que las provincias con mayor inclusión en la Región Sierra fueron Pichincha y Tungurahua, mientras que en la Región Costa destacaron Guayas y El Oro. Provincias como Imbabura, Cotopaxi, Chimborazo, Loja y Manabí presentaron niveles medios de inclusión y las provincias amazónicas como Sucumbíos, Napo, Orellana, Pastaza, Morona Santiago y Zamora Chinchipe registraron niveles más bajos.

La provincia del Carchi ha experimentado cambios significativos en términos de inclusión financiera a lo largo de los últimos años. En 2015, la mayoría de las provincias de Ecuador tenían entre 3.000 y 13.000 cuentas bancarias por cada 10.000 adultos, con algunas regiones de la Sierra Central y dos provincias del Oriente que alcanzaban entre 13.000 y 23.000 cuentas activas. Carchi, junto con Pichincha, destacó por contar con un elevado número de cuentas, con un rango de entre 23.000 y 33.000.

En ese año, el 70,8% de las provincias experimentaron una baja inclusión financiera, mientras que Pichincha sobresalía con un 4,2% de alta inclusión financiera. Provincias como Azuay, Bolívar, Carchi, Guayas, Imbabura y Tungurahua se ubicaban en la categoría de inclusión financiera media. Sin embargo, en 2016, Carchi, Pichincha y Morona Santiago mostraron un retroceso en los indicadores de inclusión financiera, lo que implicó una caída en sus resultados.

A pesar de este descenso, Pichincha continuó destacando como la provincia con mayor inclusión financiera, mientras que la categoría de inclusión financiera media experimentó un crecimiento con la incorporación de provincias como Cañar, Cotopaxi y Pastaza, y la salida de Carchi y Guayas de esta categoría. En total, la categoría media creció al 29,2%.

En 2017, Pichincha, Azuay y Tungurahua lideraron en términos de alta inclusión financiera, y se observó un incremento en las provincias ubicadas en la categoría de inclusión financiera media, que ahora incluía a Bolívar, Cañar, Cotopaxi, Guayas, Imbabura y Pastaza. Por otro lado, se evidenció una tendencia decreciente en la cantidad del resto de provincias con baja inclusión financiera.

En el estudio de Educación financiera en el Ecuador de Muñoz (2019) menciona que el 97% de los encuestados afirman tener conocimiento sobre al menos un producto financiero disponible en el mercado. Sin embargo, un 2% de los encuestados desconoce por completo estos productos, lo que limita su acceso y resalta la importancia de la educación financiera. La falta de conocimientos básicos en finanzas personales puede convertirse en una barrera que dificulta la toma de decisiones informadas y la inclusión financiera.

En cuanto a la situación de Carchi, en 2018 la provincia mostró avances en el acceso a productos y servicios financieros formales, lo que reflejó una mejora en la inclusión financiera de la población. Sin embargo, en 2020, debido a los efectos atípicos a causa de la pandemia del COVID-19, la provincia experimentó una caída en este indicador, lo que evidenció los impactos adversos de la crisis sanitaria sobre el uso a servicios financieros (Hidalgo, 2023).

En consecuencia, se identificó que el problema central de esta investigación se centra en el estado en el que se encuentran las generaciones dentro de educación financiera e inclusión financiera, considerando diversos factores como el conocimiento financiero y acceso a productos y servicios financieros. A pesar de los esfuerzos realizados para promover la educación financiera a nivel mundial y nacional, todavía existen brechas en términos de conocimientos y competencias financieras entre las personas, lo que limita su capacidad para acceder a servicios financieros adecuados y tomar decisiones informadas.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuál es el estado actual de educación financiera y de inclusión financiera en la generación X, generación Z, los Millennials y los Alfa 2011, en la provincia del Carchi, ¿periodo 2024?

1.3. JUSTIFICACIÓN

La adecuada educación e inclusión financiera en conjunto con el ODS 8 *Trabajo decente y crecimiento económico*, buscan promover un crecimiento económico sostenible. Según Gutiérrez y Herrera (2021), esto se logra mediante la implementación de medidas eficientes que fortalezcan la capacidad de las instituciones financieras para ampliar el acceso a todo tipo de servicios bancarios. Además, fomenta la investigación y el desarrollo en la educación financiera e inclusión financiera.

Juntamente con esto, el Gobierno Provincial del Carchi (2019), en su *Plan de desarrollo y Ordenamiento Territorial*, establece el lineamiento estratégico N°2 *Fomento y consolidación de la inclusión social, la participación activa, la equidad y el desarrollo humano*. Este lineamiento destaca la relevancia de impulsar la inclusión social y la equidad, lo cual está relacionado con la educación e inclusión financiera como mecanismos para mejorar el desarrollo humano integral.

En el contexto nacional, el Consejo Nacional de Planificación (2024) indica que la inequidad restringe los derechos de los grupos más vulnerables. En el sector económico, sobresale la escasez de acceso a líneas de crédito inclusivas y la educación financiera limitada, lo que agrava las condiciones de vida de muchas personas. Por tanto, se enfatiza la necesidad de fortalecer la educación financiera como eje clave para el desarrollo económico y social, y la inclusión financiera como un medio esencial para disminuir las desigualdades.

Por lo tanto, en un mundo cada vez más globalizado y sujeto a la tecnología, los individuos se desarrollan con una mayor exposición a productos y servicios financieros. Esto implica que la segmentación de la población por generaciones sea un instrumento esencial para entender las fluctuaciones en el acceso, empleo de productos, servicios financieros y calidad educativa en Ecuador.

De acuerdo con una investigación propuesta por la Universidad de las Américas de Maldonado (2016), la Generación Z constituye el 38% de la población de Ecuador, o sea, cerca de 6.4 millones de individuos. Este conjunto se distingue por su gran inclinación hacia las tecnologías digitales. Pese a su destreza en el uso de herramientas tecnológicas, solo un 35% de la generación Z ha sido educado en finanzas formales, lo que restringe su habilidad para emplear servicios financieros digitales de forma eficaz y segura.

Por otro lado, los Millennials son la generación más proactiva en cuanto a las compras en línea en Ecuador, constituyendo el 56% de los ecuatorianos con un empleo estable. No obstante, cerca del 45% de los Millennials no posee conocimientos fundamentales en finanzas personales, lo que los expone a situaciones como el endeudamiento excesivo y la utilización incorrecta de productos financieros. No obstante, su capacidad de adaptación y inclinación por las plataformas tecnológicas los sitúan como una generación esencial para la digitalización de los servicios financieros.

En contraste, la Generación X tiene una relación más limitada con la tecnología. De acuerdo con la investigación de Ángulo (2018), únicamente el 23% de los Baby Boomers y el 38% de la Generación X en Ecuador hacen uso de servicios digitales como la banca móvil o el dinero digital. Además, estas generaciones presentan decaídas de educación financiera; apenas el 30% de los Baby Boomers posee conocimientos básicos sobre el manejo de productos financieros digitales. No obstante, estas generaciones tienen una mayor experiencia en la gestión de sus finanzas personales.

La disponibilidad de servicios financieros también muestra diferencias significativas entre generaciones. De acuerdo con Ordoñez (2019), en Ecuador, tanto los Millennials como la generación Z hacen uso frecuente de servicios financieros digitales, tales como transacciones bancarias en línea y aplicaciones para móviles. Por otro lado, únicamente el 28% de los Baby Boomers y el 42% de la Generación X han hecho uso de estos servicios. Estas cifras evidencian una disparidad generacional en la inclusión financiera, afectada principalmente por la ausencia de educación financiera, en particular entre las generaciones de mayor edad.

Un punto importante es que, aunque los jóvenes adoptan servicios digitales, más del 40% de los Millennials y la generación Z indican tener problemas para entender conceptos financieros fundamentales, tales como tasas de interés y estados de cuenta. La tecnología está contribuyendo a disminuir las desigualdades en la educación financiera, en particular para los más jóvenes. Sin embargo, únicamente el 15% de las entidades financieras en Ecuador proporcionan programas de educación digital específicos para sus usuarios (Ángulo, 2018).

Es particularmente significativo para las generaciones X, los Millennials, la Generación Z y los Alfa 2011, dado que los hallazgos y conclusiones pueden ser divulgados a

entidades gubernamentales, organizaciones no gubernamentales, universidades y la sociedad en su conjunto, produciendo un efecto beneficioso en la toma de decisiones y en la puesta en marcha de medidas que promuevan la educación e inclusión financiera en la provincia del Carchi.

Además, al llenar este vacío de conocimiento, esta investigación ayudará a futuros estudios enfocados en mejorar la educación financiera y la inclusión financiera en la provincia, contribuyendo a expandir la comprensión de este tema en el contexto social y académico. Por lo tanto, se lograrán mejoras en experimentar con las variables de la educación e inclusión financiera, ya que, al explorar y analizar diferentes aspectos en la provincia, es probable que se identifique variables relevantes que pueden ser objeto de experimentación y análisis más detallados.

- **Línea de Investigación**

Gestión de intangibles y capital intelectual

Un marco conceptual y estratégico para abordar las diferencias en el acceso al conocimiento financiero y al uso de servicios financieros entre los distintos grupos generacionales. Este método examina el uso del saber financiero, la innovación tecnológica y las interacciones sociales para fomentar una educación e inclusión financiera balanceada a través de la gestión estratégica del saber y las capacidades de la población para potenciar su habilidad en la toma de decisiones financieras (Guzmán et al., 2020).

Sublíneas de Investigación

Capital Humano, estructural, relacional, social

El capital humano se centra en las capacidades y saberes económicos requeridos para tomar decisiones financieras correctas. El capital estructural incluye los sistemas y procedimientos que simplifican la obtención del saber financiero, tales como plataformas en línea y programas de educación. El capital relacional incluye la relevancia de las redes y conexiones entre las entidades financieras, educativas y la comunidad, fomentando la confianza y la cooperación. El capital social se centra en robustecer las conexiones dentro de las comunidades, promoviendo una inclusión financiera más amplia en todas las generaciones (León, 2020).

Gestión del conocimiento

Esta línea asegura la gestión del conocimiento en la organización, difusión y aplicación de conocimiento, que sea útil y accesible para quienes lo necesitan. Justifica la importancia de la transmisión de conocimientos financieros adaptados a las características y necesidades de cada generación (Frafán y Garzón, 2006).

1.4. OBJETIVOS Y PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

1.4.1. Objetivo general

Analizar la educación financiera y la inclusión financiera en las Generaciones X, Z, los Millennials, Z y los Alfa 2011 en la provincia del Carchi, periodo 2024, identificando su estado actual y la relación existente entre ambas variables.

1.4.2. Objetivos específicos

- Diagnosticar el estado de la educación financiera en las generaciones X, Z, los Millennials y los Alfa 2011 dentro de la provincia del Carchi.
- Evaluar el estado de la inclusión financiera en las generaciones X, Z, los Millennials y los Alfa 2011 dentro de la provincia del Carchi.
- Determinar la relación entre educación financiera y la inclusión financiera en las generaciones.

1.4.3. Preguntas de investigación

- ¿Cuál es la situación de la educación financiera en cada generación dentro de la provincia del Carchi?
- ¿Cuál es la situación de la inclusión financiera en cada generación dentro de la provincia del Carchi?
- ¿Existe una relación entre la educación financiera y la inclusión financiera en las generaciones?

II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Goicochea (2023) propone un plan de educación financiera destinado a fortalecer la gestión financiera personal de jóvenes universitarios del norte del Perú en 2022. La investigación, de enfoque mixto y un diseño no experimental, utilizó un muestreo probabilístico estratificado y encuestas con escala Likert a 384 estudiantes de universidades públicas y privadas. Los principales resultados evidenciaron que los universitarios del norte del Perú tenían un conocimiento financiero de nivel medio, lo que reflejó la necesidad de reforzar su formación en este ámbito. Con el desarrollo de la propuesta del programa *Aprende y Decide*, se planteó mejorar el entendimiento financiero, recomendando su implementación en los centros de educación superior para adentrar a los jóvenes universitarios al mundo de las finanzas.

Taquire (2020), para determinar si existe una correlación entre la educación financiera y la cultura tributaria entre los estudiantes universitarios peruanos en 2019, se debe analizar las dimensiones e indicadores correspondientes de estas dos variables para conocer el grado de conexión entre ellas. El método utilizado fue deductivo, y el estudio se desarrolló bajo un diseño correlacional transversal no experimental. Los resultados muestran que existe evidencia de que la educación financiera tiene una fuerte relación positiva con la cultura fiscal de los estudiantes y en su vida diaria.

Tal como lo afirma Valenzuela *et al.* (2022), la educación financiera es un conocimiento fundamental en la vida personal. El propósito de este estudio fue determinar la correlación entre deuda y educación financiera. Se trató de un estudio

transversal y descriptivo, cuyos resultados concluyen que el endeudamiento es una opción valiosa y que los estudiantes tienen más probabilidades de endeudarse. Aunque los resultados de correlación muestran que si las variables están correlacionadas, se interpreta como una correlación positiva entre ambas.

De acuerdo con Capristán y Castillo (2021), ser parte de la inclusión financiera significa acceder y utilizar los productos y servicios financieros proporcionados por las instituciones financieras. Este estudio está dividido en seis capítulos, en los cuales se explican conceptos de las finanzas inclusivas desde una perspectiva de oferta y demanda. Por un lado, la propuesta incluye el uso de herramientas tecnológicas que permitan a las instituciones financieras crear productos y servicios orientados a las personas que se encuentran excluidas del sistema financiero.

Como afirma Valencia (2020), las contribuciones y recomendaciones sobre el tema de la recuperación económica se mapean a través de un recorrido bibliográfico que incluye análisis institucional, investigaciones académicas e informes temáticos relacionados. Los resultados confirman la importancia de la inclusión financiera digital como factor que contribuye a la renovación y fortalecimiento de la movilidad económica y las estructuras financieras, y también sugieren medidas para la adecuada implementación de la inclusión financiera digital.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Como menciona Arregui *et al.* (2020), las Fintech buscan conocer si la inclusión financiera contribuye al bienestar de las personas al utilizar productos y servicios dentro del sistema financiero formal. En este sentido, es insuficiente, se destaca que sólo alrededor del 50% de la población esta incluida, y eso afirma que el país se encuentra en una posición media de inclusión a nivel internacional económico. Este trabajo analiza el desempeño de la inclusión financiera y proporciona un aporte teórico que se enfoca en la interpretación de la inclusión financiera como un elemento clave para el desarrollo económico y el bienestar social.

De acuerdo a Enríquez (2021) analiza como las Fintech contribuyen a mejorar la inclusión financiera en el país. Mediante un estudio descriptivo se evaluó la situación actual utilizando variables cualitativas y cuantitativas. La investigación se basó en opiniones de expertos y fuentes bibliográficas, concluyendo que las Fintech favorecen la inclusión financiera en Ecuador. Sin embargo, se identifican desafíos

como la necesidad de normativas específicas que promuevan su desarrollo y consideren a todos los actores involucrados en la política del sistema financiero.

Según Poveda (2019), el objetivo principal de su investigación es reformar el sistema educativo para incluir la educación financiera en los planes de estudio, con el fin de reducir la pobreza en el país. Para ello, se utilizó un método mixto (cualitativo y cuantitativo), que se enfoca en los antecedentes actuales del sistema educativo, además del nivel de educación financiera, analizados a base de valores y porcentajes de la población ecuatoriana. Entre los hallazgos, se identificó que el 77% de la ciudadanía tiene un alto nivel de endeudamiento debido a la falta de conocimientos financieros. El estudio concluye que una reforma educativa integral, alineada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU, es necesaria para mejorar esta situación.

De acuerdo con Cardenas *et al.* (2020) para analizar a la inclusión financiera en estudiantes de pregrado de la universidad pública y regional, se debe recopilar información a través de una encuesta diseñada específicamente para este propósito, que busca entender los niveles de acceso, uso y las barreras asociadas a los productos financieros, así como calcular un indicador general de inclusión financiera. Utilizando el método de Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO), se desarrolla un modelo que identifica los factores que explican este indicador general. Los resultados muestran que los estudiantes tienen una alta tasa de inclusión financiera, aunque se encuentran mayormente en niveles básicos. Además, ser mujer, tener ingresos personales más altos, estar en cursos más avanzados y estudiar áreas relacionadas con administración y economía tienen un impacto positivo y significativo en la inclusión financiera.

Benites (2019) señala que en el Ecuador existen servicios financieros tanto en la banca privada como en la economía popular y solidaria, que permiten evaluar cómo los sectores excluidos acceden al ahorro, al crédito y se debe dirigir los esfuerzos hacia la educación financiera como al ahorro y la inversión. Se han identificado diversas iniciativas de innovación social que han educado a grupos vulnerables, facilitando su acceso a servicios financieros como cajas de ahorro, bancos comunales y sociedades de inversión populares. En el Ecuador, el desarrollo del Sistema Económico Social y Solidario ha renovado el interés en las finanzas, por lo que se incluyó 406 encuestas en 28 instituciones fiscomisionales en los cantones de Esmeraldas, revelando que el 90.1% de los encuestados está integrado al sistema

financiero, el 99.2% valora el ahorro y el 83.9% está interesado en iniciativas de educación e inclusión financiera.

2.2. MARCO TEÓRICO

Variable Independiente: Educación Financiera

Variable Dependiente: Inclusión Financiera

2.2.1. Educación Financiera

La educación financiera es una herramienta fundamental que permite a las personas tener conocimientos sobre productos y servicios financieros. Se busca desarrollar habilidades y confianza para tomar decisiones informadas y acertadas que contribuyan a mejorar el bienestar financiero de los individuos y sus familias. Este tipo de educación facilita entender conceptos financieros básicos, sino también aplicar estos conocimientos de manera práctica en la vida cotidiana, como al ahorrar, gestionar gastos o evaluar opciones de crédito.

Es fundamental guiar a las personas para que adopten estrategias que les brinden mayor seguridad al manejar sus finanzas, ayudándoles a fomentar estos conocimientos y habilidades desde etapas tempranas, dentro del hogar, la escuela, en el sistema financiero y en un futuro en el entorno laboral. Contar con una base de educación financiera para facilitar la planificación de un presupuesto, el control de los gastos y la elección de productos financieros adecuados, va a llevarlos a una mejor preparación para el futuro.

Según Encalada *et al.* (2022), la educación financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básico de la vida financiera.

El uso de productos financieros eficaces y desarrollo de habilidades para elegir los mejores productos, que satisfacen necesidades específicas y empoderan a los consumidores a ejercer sus derechos y obligaciones. En ese sentido, es una herramienta clave para combatir la exclusión económica. Además, ayuda a las personas a entender mejor los productos financieros, sus conceptos y riesgos. Por medio de información clara, orientación y formación, las personas adquieren las

habilidades y la confianza necesarias para identificar riesgos, oportunidades y tomar acciones inteligentes.

La educación financiera es un procedimiento que tiene como objetivo instruir a las personas a gestionar su dinero de forma inteligente. Significa adquirir competencias, saberes y habilidades para gestionar las finanzas personales. Además, implica comprender el uso correcto de los servicios financieros existentes para tomar decisiones fundamentadas que potencien el bienestar económico a nivel personal, familiar y corporativo (Solano et al., 2020).

La educación financiera permite a las personas desarrollar conocimientos sobre los productos y servicios financieros, comprendiendo sus características, riesgos y adquiriendo habilidades para conocer sus derechos y responsabilidades en este ámbito. Además, les ayuda a tomar decisiones informadas con la ayuda de asesoramiento imparcial, todo esto les permite actuar con confianza y mejorar su situación económica y calidad de vida (Banco de desarrollo del Ecuador, 2022).

Como afirman Cárdenas y Benavides (2021), la educación financiera es la capacidad de una persona para comprender los conceptos básicos de las finanzas personales, la administración del dinero y tomar decisiones responsables e informadas, que le permitirán mejorar su bienestar económico. Esto les permite desarrollar las habilidades y la confianza necesarias para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar cualquier acción efectiva para mejorar su bienestar financiero.

Basándose en lo que han aportado las instituciones y autores mencionados se define a la Educación Financiera como un proceso en el cual las personas aprenden sobre los diferentes productos y servicios que existen en los mercados financieros.

- Importancia y características de la educación financiera

La educación financiera es un recurso que capacita a las personas para beneficiarse de productos y servicios financieros que contribuyan de manera positiva a su bienestar, proporcionando seguridad en su utilización, y les instruye en la gestión prudente y eficaz de sus recursos. Este saber no solo genera individuos más alertas y demandantes, sino que también fomenta la rivalidad entre las entidades financieras, lo que resulta en ventajas para los mercados financieros.

Esta variable se enfoca en el fortalecimiento de habilidades en el campo de las finanzas personales, tratando las distintas decisiones financieras que esto implica. Además, busca incrementar el grado de bienestar personal y familiar. En este escenario, el objetivo es fortalecer a las personas para que puedan tomar decisiones financieras más fundamentadas y correctas, lo cual favorece la mejora de su nivel de vida. Al desarrollar competencias en la administración de sus finanzas, los individuos pueden abordar con más seguridad y eficiencia los retos financieros que surjan, fomentando de esta manera un mejor bienestar financiero (García, 2011).

En la economía individual y colectiva, la formación financiera potencia el bienestar económico al formar a las personas para gestionar de manera eficiente sus recursos, previniendo deudas desmedidas y promoviendo el ahorro. El acceso y uso efectivo de productos y servicios financieros evita la exclusión financiera. Además, posibilita que las personas tomen decisiones fundamentadas que concuerden con sus objetivos y requerimientos económicos, lo que resulta vital a largo plazo.

Finalmente, una población financieramente educada contribuye a la estabilidad económica general y al crecimiento sostenido de las economías, reduciendo la vulnerabilidad financiera y mejorando la capacidad de las personas para enfrentar imprevistos económicos. Se resalta que la educación financiera es fundamental ya que permite a las personas tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de su dinero, mediante la transmisión de conocimientos que le permitan desarrollar habilidades para tomar decisiones y con ello generar un beneficio personal y sobre todo se conviertan en usuarios informados.

- Dimensiones de la educación financiera desde la perspectiva de Atkinson.

Para esta variable de investigación se toma como fuente principal a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico Atkinson (2012) y al Banco Central del Ecuador (2023), que proporciona tres dimensiones importantes para este estudio, las cuales son: conocimiento financiero, aptitudes y actitudes financieras.

El conocimiento financiero implica la adquisición a través de educación y experiencias específicas relacionadas con conceptos esenciales en finanzas y productos personales. Necesita que un individuo posea la capacidad y seguridad para tomar decisiones fundamentadas en cuestiones financieras. En este contexto, el saber financiero es una dimensión esencial de la educación financiera, pues incluye

la comprensión de conceptos y la habilidad para implementarlos en la vida diaria. Es esencial, al crear un instrumento para evaluar el conocimiento financiero, verificar si puede implementarlo de forma eficaz en su vida cotidiana (Huston, 2010).

La aptitud financiera alude a la habilidad integral de un individuo para entender, valorar y administrar correctamente sus problemas financieros. Esto abarca el entendimiento y la implementación práctica de principios financieros fundamentales, tales como presupuesto, planificación financiera, administración de deudas, inversión y ahorro, además de la capacidad para tomar decisiones fundamentadas que optimicen el desarrollo.

La actitud financiera se caracteriza por cómo el individuo percibe y gestiona el dinero. Incorpora aspectos como su predisposición a almacenar, invertir o desembolsar, su percepción sobre el riesgo económico y si tiene la habilidad de planificar y tomar decisiones acertadas respecto al dinero. En conclusión, se refiere a las convicciones, sentimientos y acciones vinculadas con el aspecto económico de la vida de una persona (Mata et al., 2021).

No solo afecta la conducta personal, sino que también impacta en la estabilidad financiera a largo plazo y el bienestar global. Una perspectiva optimista y bien fundamentada en la gestión del dinero puede conducir a tomar decisiones financieras más cautelosas y a una administración más eficiente de los recursos, previniendo dificultades como el endeudamiento excesivo y la ausencia de recursos.

- Contexto de la educación financiera en las generaciones

Cada generación aborda las finanzas, moldeada por el contexto en el que crecieron. Según el Banco Mundial (2020), la generación X ha adoptado progresivamente herramientas digitales en sus finanzas, el 32% de los Millennials ingresaron al mundo laboral en una época de complejidad económica, lo que los llevó a rechazar ideas heredadas y aprovechar la expansión del internet. Por otro lado, la Generación Z creció en la transición de lo analógico a lo digital, valorando mucho la estabilidad financiera.

Los Millennials prefieren realizar transacciones financieras y son cautelosos a la hora de contraer deudas importantes, asegurándose de poder manejarlas antes de comprometerse con la compra de una casa o un automóvil. En contraste, la generación Z, que ha crecido inmersa en la tecnología, está constantemente buscando nuevas formas de reunir dinero para seguir las tendencias que encuentran

en las redes sociales. A pesar de esta aparente inclinación al gasto, son prudentes con sus finanzas, especialmente después de haber presenciado el impacto económico de la pandemia del 2020.

Peñarreta *et al.* (2024) identificaron que el 68% de los jóvenes universitarios en el país demuestran un nivel elevado de conocimiento financiero, lo que sugiere que han adquirido conceptos claves sobre administración del dinero, ahorro, inversión y crédito. Sin embargo, a pesar de esta aparente preparación teórica, sólo el 28% de los encuestados refleja un comportamiento financiero sólido.

Tanto los Millennials como la generación Z prefieren marcas locales y están muy atentos al impacto ambiental, optando por prendas de segunda mano, económicas, y populares en redes sociales. Aunque son conscientes de sus compras, son expertos en compras en línea, utilizando tarjetas de débito o crédito. Cada generación tiene algo que aprender de la otra: los Millennials son cuidadosos con el dinero, mientras que la Generación Z prioriza la sostenibilidad. Adaptándose a los avances tecnológicos y oportunidades, todos enfrentan sus propios desafíos financieros (Gutiérrez *et al.*, 2024).

2.2.2. Inclusión Financiera

La Alianza para la Inclusión financiera (2015) considera a la Inclusión Financiera como un instrumento esencial para incorporar a la sociedad no bancarizada una economía formal. Esto va a ayudar a manejar los niveles de pobreza, consiguiendo que sean menos vulnerables ante las inestabilidades financieras, elevando el nivel de nivel de vida y disminuyendo las desigualdades económicas. La inclusión financiera es una inversión inteligente que tiene el potencial de abrir un mundo de nuevas oportunidades y generar beneficios a largo plazo para todos los integrantes de la sociedad.

El Banco Mundial (2020) define a la inclusión como el acceso de las personas como las empresas a la variedad de productos y servicios financieros útiles y accesibles, que logren satisfacer las necesidades de la población, ya sea en transacciones, pagos, ahorro, seguros y créditos, de una manera segura, responsable y sostenible. Considera que la inclusión financiera es un elemento esencial para reducir la pobreza extrema y fomentar la prosperidad colectiva. Además, que es un elemento que promueve la consecución de 7 de los 17 objetivos de desarrollo sostenible.

La OCDE (2013) considera a la inclusión financiera como un proceso clave para el desarrollo económico y social el acceso asequible, oportuno y adecuado a un rango de productos y servicios financieros regulados. Además, promueve la ampliación y el uso efectivo de estos servicios por parte de todos los sectores de la sociedad, especialmente aquellos en situación de vulnerabilidad, contribuyendo así a la reducción de la pobreza.

El BCE (2024) considera a la inclusión financiera como un elemento de estabilidad financiera, social y económica de un país. La inclusión financiera busca garantizar que la población más vulnerable, especialmente aquellos de menores ingresos pueda acceder y utilizar las unidades Operativas del sistema financiero nacional de una manera responsable.

De acuerdo a Grupo Credicorp S.A. (2024), la inclusión financiera es un concepto muy amplio y en constante evolución, que se entiende como la protección y regulación de un entorno financiero. Este concepto se analiza mediante tres pilares: acceso, uso y calidad percibida.

- Importancia de la Inclusión Financiera

La inclusión financiera fomenta el crecimiento económico y social de un país ya que ofrece a las personas oportunidades para mejorar su situación económica y reducir la pobreza. Facilita el acceso a fuentes de financiación y promueve la transparencia en los pagos. Además, los servicios financieros permiten gestionar sus recursos, cubrir gastos diarios, ahorrar para el futuro y protegerse ante crisis. Según (Guevara y Vargas, 2020), los servicios financieros formales son especialmente útiles para las comunidades vulnerables, ya que les ayudan a ahorrar, planificar sus gastos y recuperarse de emergencias imprevistas

Aunque todavía no se dispone de pruebas concluyentes, el Banco Interamericano de Desarrollo (2016) indica al acceso al sistema financiero formal y al crédito puede fomentar la inversión en educación y oportunidades empresariales, lo que a largo plazo puede contribuir al crecimiento económico y la productividad. Gran parte de la atención y la investigación hasta la fecha sobre las finanzas de los hogares y el desarrollo económico se han centrado en el impacto de las microfinanzas y el sobreendeudamiento.

- Características y desafíos de la inclusión financiera en Ecuador

La inclusión financiera es un tema de interés mundial, promovido principalmente por los gobiernos y las instituciones financieras de cada país. Esto se debe a que varias investigaciones indican una fuerte conexión entre la inclusión y el desarrollo económico. Cada vez es mayor el compromiso de los gobiernos y de las entidades financieras con responsabilidad social por encontrar mecanismos que permitan integración al sistema financiero a las personas de escasos recursos.

Tal como lo afirman Laura *et al.* (2021), en múltiples investigaciones económicas han evidenciado una relación positiva entre el acceso a servicios financieros y el crecimiento económico. No obstante, en Ecuador aún no se ha evaluado el impacto de los Corresponsales No Bancarios como son: Banco Pichincha, Banco de Guayaquil y Banco del Pacífico a través de agencias *Mi Vecino*, *Banco del Barrio* y *Tu Banco*. Estas iniciativas han facilitado el acceso a servicios financieros y contribuido a la inclusión financiera.

Esta inclusión trae consigo beneficios socioeconómicos entre los que se destaca la disminución de la vulnerabilidad en los hogares de menores ingresos. Al brindar herramientas que ayudan a estabilizar el consumo y gestionar mejor la crisis económica.

Según Cordova y Villamonte (2022) resulta importante conocer que en los últimos años la inclusión financiera ha tenido obstáculos que no han permitido un mayor progreso.

Estos desafíos son elevados costos operacionales frente a los bajos márgenes de rentabilidad al atender a sectores excluidos. Se debe enfatizar en los pilares que sustentan los sistemas financieros inclusivos, como: el acceso a sus productos y servicios, su uso, la educación para que su utilización sea adecuada y la protección al consumidor.

- Dimensiones de la Inclusión Financiera desde la perspectiva de la Alianza para la inclusión financiera.

La Inclusión financiera puede medirse a través de tres dimensiones fundamentales: acceso, uso y calidad, las cuales ofrecen una visión integral de nivel de integración de las personas al sistema financiero.

Según AFI (2019), el acceso se refiere a la capacidad de usar los productos de las instituciones financieras oficiales. Para medir este acceso, es necesario identificar y analizar posibles obstáculos, como los costos o la distancia a los lugares donde se ofrecen estos servicios, como sucursales y cajeros automáticos. Por otro lado, el Grupo Credicorp S.A. (2024) complementa esta definición al incluir la penetración del sistema financiero, lo que significa analizar si la infraestructura financiera es adecuada para cada tipo de población.

Se presentan tres subdimensiones para poder abordar el acceso desde la perspectiva del equipo de Grupo Credicorp S.A.

- a) Infraestructura financiera, que trata las barreras para usar los servicios financieros.
- b) Conocimiento de productos, que se refiere a la información sobre los productos financieros.
- c) Tenencia de productos, que se centra en la posesión de productos de ahorro y crédito y las barreras para acceder a ellos.

El Grupo Credicorp S.A. (2024) define al uso como la contratación o adquisición de productos o servicios financieros, esto incluye la frecuencia en el que se utilizan, es decir, cómo las personas demandan los servicios financieros. Este análisis ayuda a entender qué productos son más usados y en qué áreas se ofrecen. El Banco Central del Ecuador (2023) indica que esta dimensión abarca los diferentes productos financieros que las personas poseen en las entidades financieras, como cuentas de ahorro, a plazo fijo, cuentas corrientes, tarjetas de débito o crédito y créditos.

Se presentan tres subdimensiones para poder abordar el uso desde la perspectiva de Grupo Credicorp S.A.

- a) Transacciones básicas, que trata sobre el uso de medios bancarizados para pagos y transferencias.
- b) Ingresos, que recopila información sobre cómo las personas reciben sus ingresos.
- c) Ahorros, que aborda los medios de ahorro dentro y fuera del sistema financiero.

La calidad se refiere a la medida en que los servicios financieros satisfacen las necesidades de los usuarios, considerando factores como la accesibilidad, conveniencia y el trato justo, así como otras áreas relacionadas con la protección al consumidor y educación financiera (AFI, 2019). El Banco Central del Ecuador (2023)

observa que a diferencia de las dimensiones de acceso y uso, que se enfocan en necesidades y percepciones de los consumidores, la calidad evalúa las características de los productos financieros y expectativas de los clientes.

Se presentan dos subdimensiones para poder abordar la calidad desde la perspectiva del equipo de Grupo Credicorp S.A.

a) Confianza, que trata sobre la confianza que los usuarios tienen en las entidades financieras.

b) Calidad, que evalúa aspectos como la imagen general de las entidades, la facilidad para obtener productos, la disponibilidad de sucursales, la variedad de productos ofrecidos y los costos para los usuarios.

- Contexto de inclusión financiera en las generaciones.

La inclusión financiera implica no solo tener una cuenta bancaria, sino acceder a servicios como ahorro, pagos, seguros y préstamos, lo que permite una gestión segura del dinero. Es vital incorporar a los jóvenes, instruyéndolos en finanzas desde una edad temprana para establecer una base firme para su porvenir. Tácticas como la instrucción financiera en instituciones educativas y recursos para niños han probado su eficacia. No obstante, los retos comprenden recolectar información acerca de su acceso a estos servicios y informarlos acerca de los riesgos y ventajas financieras (BCE, 2024).

La Generación X, que surgió entre 1965 y 1980, no se desarrolló con la tecnología digital; sin embargo, muchos han optado por los servicios financieros digitales, en particular durante la pandemia del COVID-19. Optan por una mezcla de servicios financieros convencionales y digitales, utilizando programas de formación financiera que simplifican su adaptación a las tecnologías novedosas. Esta generación se encuentra en una etapa de cambio, incorporando progresivamente las herramientas digitales a la vez que conservan ciertos patrones de vida tradicionales (Balladares y Jaramillo, 2022).

La Generación Z, que se originó entre 1997 y 2012, se ha desarrollado en un ambiente totalmente digital. Esto les ha brindado la oportunidad de adoptar con rapidez aplicaciones para móviles y carteras digitales para administrar sus finanzas. Sin

embargo, a pesar de su familiaridad con la tecnología, aún necesitan educación financiera específica para utilizar estas herramientas de manera segura y efectiva.

Los Millennials, que se han desarrollado entre 1981 y 1996, también han demostrado una adopción veloz de las tecnologías financieras. Hacen uso frecuente de aplicaciones para realizar pagos, inversiones y préstamos, y están más conscientes de la relevancia de la planificación financiera y la conservación. Esta generación ha jugado un papel crucial en el fomento de las Fintech, utilizando los beneficios de la tecnología para potenciar su bienestar financiero (Rodilla, 2021).

En realidad, todos los adultos poseen al menos una cuenta bancaria o de pago, y la cantidad de individuos con ambas clases de cuentas sigue creciendo por 6 de cada 10 adultos. Aunque las generaciones emergentes, nacidas en un contexto digital como la generación alfa, requieren de servicios financieros adaptados y flexibles. Un caso ilustrativo de esta tendencia es que 4 de cada 10 usuarios de tarjetas prepagas se sitúan entre los 13 y los 24 años (BCE, 2024).

- Barreras asociadas a la Inclusión financiera

La inclusión financiera es considerada una herramienta clave para mejorar el bienestar humano mediante el uso responsable de productos y servicios financieros, reduciendo la informalidad. No obstante, según Zamudio y Ramos (2023) persisten importantes brechas en el acceso y uso de estos servicios en la región. Factores como la propiedad y uso de cuentas, el acceso a crédito formal y la planificación financiera están influenciados por la proximidad a centros urbanos, el nivel socioeconómico y educativo de las personas.

Diversas investigaciones resaltan que el acceso a productos financieros básicos, como las cuentas de ahorro, fomenta el empoderamiento de las mujeres, impulsa la inversión y promueve un consumo responsable. Sin embargo, la exclusión financiera ocurre debido a los problemas para obtener acceso a productos y servicios financieros, esto se debe a que no están diseñados para satisfacer las necesidades, o que no resultan accesibles. En otras palabras, pueden estar vinculados a factores de ingresos, costos de los productos, desconfianza, problemas de acceso, discriminación o auto marginación, etc.

- Limitaciones para la Inclusión Financiera

Existen diversas limitaciones que afectan la inclusión financiera y dificultan el acceso efectivo de las personas a los servicios financieros. Según el Banco Central del Ecuador (2023), estas limitaciones incluyen diversos obstáculos identificados, tales como:

- a) La falta de acceso a servicios financieros en zonas rurales o marginales: Muchas personas que viven en áreas rurales o apartadas no tienen acceso a servicios financieros debido a la escasez de sucursales o cajeros automáticos cercanos.
- b) Baja educación financiera: La falta de conocimiento adecuado sobre productos y servicios financieros, como cuentas de ahorro y créditos, dificulta que los individuos puedan tomar decisiones informadas y usar de forma adecuada de los servicios financieros, además se analiza cuáles son los clientes para las empresas que poseen una cuenta de uso frecuente.
- c) Discriminación y exclusión de grupos específicos: Existen barreras que afectan particularmente a ciertos grupos, como las mujeres, quienes a través de las captaciones muestran una brecha promedio entre hombres y mujeres que poseen una cuenta de uso frecuente. En el caso de los hombres, se registraron un total de 4,3 millones de clientes y 4,2 millones de clientes mujeres.

Teoría del Capital Humano para fundamentar la educación financiera con la Inclusión financiera

La conexión que existe entre la inclusión financiera y la educación financiera puede explicarse a través de la teoría del capital humano, esta teoría fue desarrollada en 1964 por el economista Gary Becker, que plantea como la educación, capacitación y el desarrollo de habilidades incrementan las capacidades de cada individuo, lo que a su vez va a mejorar la calidad en su productividad, desempeño, satisfacción y salud financiera (Delgado, 2014).

Esta revolucionaria teoría se refiere a la inversión en el propio capital humano principalmente en la educación que cada uno adquiere y puede generar un retorno alto en habilidades y conocimientos (Quintero, 2020). En este escenario, la educación financiera se puede considerar como parte del fundamento del capital humano, debido a que proporciona a cada persona las herramientas que les ayude a tomar decisiones informadas y responsables para el buen manejo de sus recursos económicos.

En el ámbito de la inclusión y la educación financiera se vuelve crucial, ya que dota a las personas de la capacidad para comprender y utilizar servicios financieros de manera efectiva. Esta conexión es clave porque la inclusión financiera requiere un conocimiento básico que permita interactuar con estas herramientas de forma responsable y beneficiosa. La educación financiera permite a las personas evaluar los riesgos que podrían enfrentar, mejorar la capacidad para acceder al sistema financiero y la facilidad al interactuar con estas herramientas de manera responsable.

Por lo cual, la inclusión financiera, descrita como el acceso a los servicios financieros, necesita que las personas cuenten con el conocimiento básico para hacer uso de las mismas. Es entonces que, al invertir en educación financiera, se va a fomentar una mejor acogida para la inclusión financiera, ya que cada persona va a adquirir todos los conocimientos necesarios para formar parte del sistema financiero, logrando así contribuir al desarrollo personal, social y económico.

III. METODOLOGÍA

3.1. ENFOQUE METODOLÓGICO

3.1.1. Enfoque

Se optará por un enfoque cuantitativo para facilitar la interpretación estadística al analizar el comportamiento y las cualidades de los datos recolectados.

Enfoque Cuantitativo

Es un método de investigación basado en la recopilación y análisis de datos numéricos para responder preguntas de investigación y verificar hipótesis. Este enfoque se apoya en la medición de variables y el uso de instrumentos de investigación que permiten obtener información relevante. Además, uso de herramientas estadísticas, para procesar datos y evaluar la validez de las hipótesis planteadas. Incluye aspectos como la formulación de hipótesis estadísticas, diseño de los tipos de investigación y la selección de muestras, asegurando así la confiabilidad y validez (Ñaupas *et al.*, 2014).

El propósito de un enfoque cuantitativo es conocer la situación actual de la educación financiera e inclusión financiera de diferentes generaciones como: la Generación X, los Millennials, Generación Z y los Alfa 2011, se analiza de manera numérica y estadística su participación en servicios financieros. Este método tiene como objetivo evaluar la situación actual de la educación financiera, valorando su entendimiento y consideración en la utilización de productos y servicios financieros.

El objetivo es recolectar información objetiva que facilite entender las disparidades generacionales en cuanto a educación financiera e inclusión financiera, detectar patrones, valorar el efecto de políticas y programas particulares, y ofrecer un fundamento cuantitativo para la toma de decisiones. Este enfoque busca ofrecer una visión numérica y cuantificable de cómo distintas generaciones participan en el sistema financiero, esto midiéndose mediante una encuesta con escala de Likert.

3.1.2. Tipo de investigación

Investigación exploratoria

Se realiza, cuando se trata un asunto o fenómeno de escaso conocimiento o que no ha sido profundamente investigado. Su objetivo principal es ofrecer una primera aproximación que facilite entender las características más significativas del objeto de investigación. Los hallazgos logrados no aspiran a proporcionar conclusiones definitivas, sino a proporcionar un panorama inicial que funcione como fundamento para investigaciones más minuciosas y concretas en el futuro (Fidias G, 2012).

Los hallazgos de las investigaciones exploratorias resultaron muy pertinentes para el análisis detallado del tema de investigación. Así, esto permitió adquirir un entendimiento inicial y detallado del asunto, examinando diferentes puntos de vista, enfoques y contextos vinculados con la educación financiera y la inclusión financiera en diversas generaciones. Además, debido a la complejidad del tema, la investigación exploratoria contribuyó a reconocer posibles elementos determinantes, retos y oportunidades, además de definir áreas esenciales de interés para el estudio.

Investigación descriptiva

Se centra en examinar y profundizar en las propiedades de un suceso, fenómeno, persona o colectivo, con el propósito de entender su estructura, operación o conducta. Este tipo de investigación aspira a brindar datos claros y estructurados, proporcionando un grado de entendimiento más amplio que el de los estudios exploratorios, aunque sin alcanzar un análisis totalmente detallado. Las conclusiones alcanzadas posibilitan definir una comprensión más específica y exacta del tema de estudio, ubicándose en un nivel intermedio de profundidad en la generación de conocimiento (Fidias G, 2012).

Explica un escenario real en su ambiente natural, ya sea a través de la observación sistemática sin intervención directa o mediante cuestionarios aplicados a individuos que puedan brindar datos significativos sobre puntos de vista, conductas o situaciones. Su meta principal es entender las circunstancias, tradiciones y posturas predominantes, detallando con exactitud actividades, objetos, procesos y individuos (García y García, 2012). Este tipo de investigación no solo recopila datos, sino que busca identificar y predecir las relaciones entre dos o más variables.

Esto contribuirá a adquirir un entendimiento detallado y exacto del asunto, posibilitando la recolección de datos que puedan incorporar información cuantitativa, propiciando un entendimiento más integral y objetivo de la situación actual en relación con estos asuntos en diversas generaciones. A través de la recopilación y análisis de datos cuantitativos, una investigación descriptiva podría proporcionar información sobre los conocimientos financieros, el acceso a servicios financieros, las actitudes y comportamientos financieros, y otros aspectos relevantes para la educación e inclusión financiera en distintas generaciones.

Investigación correlacional

Este tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más variables (Fidias G, 2012). La correlación se define como la relación entre dos variables, el propósito principal de utilizar correlaciones en el ámbito investigativo es averiguar qué variables se encuentran conectadas entre sí, sin tratar de cambiar nada.

Este enfoque identifica factores determinantes o predictivos de la educación financiera y la inclusión financiera en distintos grupos generacionales, así como también ayudaría a comprender mejor las posibles causas y efectos de estas variables en el desarrollo financiero de las personas. Además, nos ayuda a ver si existe una relación entre estas dos variables y cómo influye la una con la otra e identificar los grupos de riesgos que necesitan intervenciones específicas en educación e inclusión financiera.

3.2. HIPÓTESIS

HO nulo: La educación financiera no se relaciona con la inclusión financiera en cada una de las generaciones

H1 alternativa: La educación financiera se relaciona con la inclusión financiera en cada una de las generaciones.

3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 1. Dimensiones e indicadores de inclusión y educación financiera.

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	TÉCNICA	INSTRUMENTO	
Inclusión Financiera	Acceso	Infraestructura financiera	Encuesta	Cuestionario	
		Conocimiento de productos			
	Uso	Tenencia de productos			
		Transacciones básicas			
		Ahorros			
		Ingresos			
	Calidad	Confianza			
		Calidad			
	Educación Financiera	Conocimientos Financieros			Protección al consumidor
					Manejo de conceptos
Aptitudes y habilidades		Comprensión de los productos financieros			
		Finanzas Personales			
		Habilidades numéricas			
		Índice de alfabetismo			
Actitudes financieras	Capacidad para ahorrar				
	Conducta frente al futuro				
		Realización de presupuestos			

3.4. ANÁLISIS ESTADÍSTICO

3.4.1. Población y muestra

Población de estudio

Según Ventura (2017), la población es un conjunto de elementos que contienen ciertas características que se pretenden estudiar. Es así que en virtud de los objetivos de la presente investigación, se estableció que la población está constituida por generaciones dentro de la provincia del Carchi, a la cual se va analizar la situación en la que se encuentran respecto a conocimientos en educación financiera y si estos tienen acceso a servicios financieros asociados a la inclusión financiera.

En la siguiente tabla se detallan las generaciones de estudio y la edad que comprenden a las mismas.

Tabla 2. Clasificación por generaciones y rangos de edad

GENERACIONES	EDAD
Generación X	45-59 años
Millennials	30-44 años
Generación Z	15-29 años
Alpha 2011	10-14 años

Basándose en la fuente de investigación INEC, Censo del Ecuador, se determina que la investigación presenta una población finita, que se toma en cuenta por generaciones dentro de la provincia del Carchi (INEC, 2024).

- Baby Boomers: 13.000
- Generación X: 28.023
- Millennials: 36.037
- Generación Z: 43.457
- Alfa 2011: 15.824

De acuerdo a Vivanco (2005), la fórmula para el cálculo de la muestra facilita la determinación del tamaño muestral adecuado en investigaciones cuantitativas. Su enfoque permite obtener resultados representativos de la población mediante el uso de técnicas de muestreo que consideran factores como el nivel de confianza, el margen de error y la variabilidad de los datos.

Muestra:

Para el cálculo de la muestra se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{K^2 * p * q * N}{(e^2 * (N - 1)) + k^2 * p * q}$$

En donde:

K²= 1,88² (Intervalo de confianza 94%)

e = Margen de error (2% = 0.02)

p = Probabilidad de éxito (0.5)

q = 1-p; probabilidad de fracaso (0.5)

n = Tamaño de la muestra

N = Total de Población

Datos:**K=** 94% - 1,88**P=** 0,5**Q=**0,5**E=** 2%- 0,02**N=** 24,000**Cálc**

$$n = \frac{1,88^2 * 0,5 * 0,5 * 24000}{(0,02^2 * (24000 - 1)) + 1,88^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 2,021$$

Al aplicar la fórmula obtenemos el total de 2021 encuestas distribuidas por generaciones como se detalla en la siguiente tabla.

Tabla 3. Encuestas y distribución poblacional por generación

	Baby Boomers	Generación x	Millennials	Generación z	Alfa 2011	Total
Población Finita	13.000	28.023	35.945	43.146	15.824	136.341
Muestra	369	475	465	530	182	2.021

El tipo de muestra utilizado es probabilística, con un muestreo aleatorio simple ya que garantizó que cada individuo en la población tuviera una probabilidad conocida y no nula de ser seleccionado, asegurando representatividad y permitiendo que los resultados fueran generalizables a toda la población con un margen de error conocido. Se empleó un muestreo aleatorio simple, lo que aseguró que todos los individuos tuvieran la misma oportunidad de ser seleccionados de manera equitativa. Este enfoque incrementó la validez externa del estudio, permitiendo que los resultados reflejen las características de la población total.

El método de muestreo utilizado es estratificado ya que se divide la población en subgrupos en la investigación las generaciones por zonas y cantones dentro de la provincia del Carchi y se aseguró que cada grupo esté adecuadamente representado en la muestra.

Esto facilita comparaciones precisas entre los grupos, reduce la variabilidad dentro de cada estrato, y aumenta la eficiencia estadística, mejorando la precisión y validez de las conclusiones sobre educación e inclusión financiera.

Tabla 4. Distribución de encuestas por Cantón y Generación

Cantones	Baby Boomers	Generación X	Millennials	Generación Z	Alfa 2011
Bolívar	50	43	38	48	16
Espejo	29	38	37	46	15
Mira	35	36	30	38	12
Montufar	45	83	78	92	30
Huaca	30	24	20	25	8
Tulcán	180	252	261	282	101
Total	369	475	465	530	182

- Técnica de recolección de datos

La técnica que se utiliza en el presente estudio es la encuesta porque permite recopilar datos estructurados y cuantificables directamente de los participantes, lo que facilita el análisis de patrones y comportamientos relacionados con la educación e inclusión financiera.

Instrumento de recolección de datos

El uso de un cuestionario estandarizado asegura la consistencia de las respuestas, permitiendo comparaciones precisas entre las diferentes generaciones y contribuyendo a la verificación de la hipótesis planteada. Para garantizar la validez y confiabilidad del cuestionario, que consta de 33 preguntas enfocadas en las dos variables de estudio, se llevó a cabo un riguroso proceso de validación.

Inicialmente, tres expertos en la materia evaluaron el cuestionario utilizando una rúbrica de validación, asegurando que cada pregunta fuera pertinente y clara en relación con las variables investigadas. Posteriormente, se realizaron 20 encuestas piloto para probar la efectividad del cuestionario en un entorno real.

- Validación del Cuestionario

Alfa de Cronbach

La medición implica transformar conceptos teóricos en indicadores empíricos, estableciendo una correspondencia entre la realidad representada por los conceptos y su traducción en números. Por ello, es crucial contar con instrumentos válidos y confiables, dada la importancia de los resultados que pueden derivarse de su uso.

Para este estudio, se evaluará la confiabilidad del cuestionario mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, introducido en 1951 por Lee Joseph Cronbach. Este indicador mide la consistencia interna de un instrumento, es decir, qué tan coherentes son los ítems entre sí, proporcionando una herramienta fundamental para garantizar la confiabilidad del instrumento utilizado (Rodríguez y Reguant, 2020).

El alfa de Cronbach es un coeficiente que mide la confiabilidad de un instrumento y oscila entre 0 y 1. Mientras más cercano sea a 1, mayor será la consistencia interna de las preguntas del instrumento. Un valor mínimo aceptable es 0,70, ya que un resultado inferior indica que las preguntas no están evaluando adecuadamente lo esperado. En contraste, un valor máximo de 0,90 refleja una excelente consistencia interna (Soler y Pons, 2012).

El valor del Alfa de Cronbach en esta investigación es de 0.971, lo que indica una excelente consistencia interna y fiabilidad del instrumento utilizado, lo que sugiere que los 33 ítems del cuestionario están altamente correlacionados entre sí. Este valor es superior al umbral mínimo de 0.7 para asegurar una fiabilidad adecuada, por lo que se concluye que el cuestionario es confiable para fines de estudio. Además, con este valor, se valida que el instrumento ha sido bien diseñado y es adecuado para medir los aspectos que pretende evaluar.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS GENERACIONES DEL CARCHI

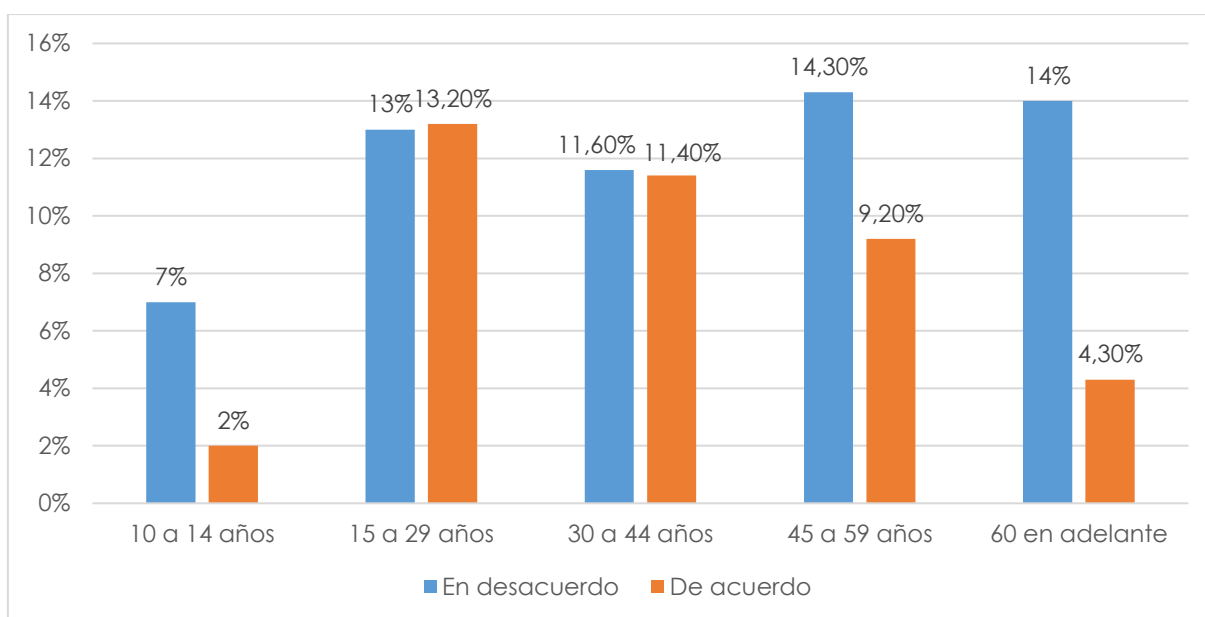


Figura 1. Distribución del conocimiento de conceptos financieros

La figura 1 muestra un desconocimiento generalizado sobre conceptos financieros básicos, ya que el 60% de encuestados no está familiarizado con ellos. Los jóvenes presenta poca experiencia y limitada exposición a temas financieros en su educación formal. Los adultos a medida que adquieren responsabilidades económicas, como el manejo de ingresos y gastos, su interés y comprensión sobre estos temas tienden a mejorar. Sin embargo los adultos mayores tienen un escaso acceso a educación financiera en el pasado porque su fuente de información son sus familiares y amigos. Esto se debe a una insuficiente educación financiera en su juventud y a las dificultades para adaptarse a nuevas tecnologías. Según Ramirez (2021), la alfabetización financiera es clave para una buena gestión de las finanzas y un camino hacia la libertad, este es el sendero para lograr libertad económica, ya que lo que falta no es información, sino la capacidad de interpretar la información, es fundamental fomentar una educación financiera práctica que permita desarrollar habilidades para planificar, invertir y administrar los recursos de forma consciente y responsable.

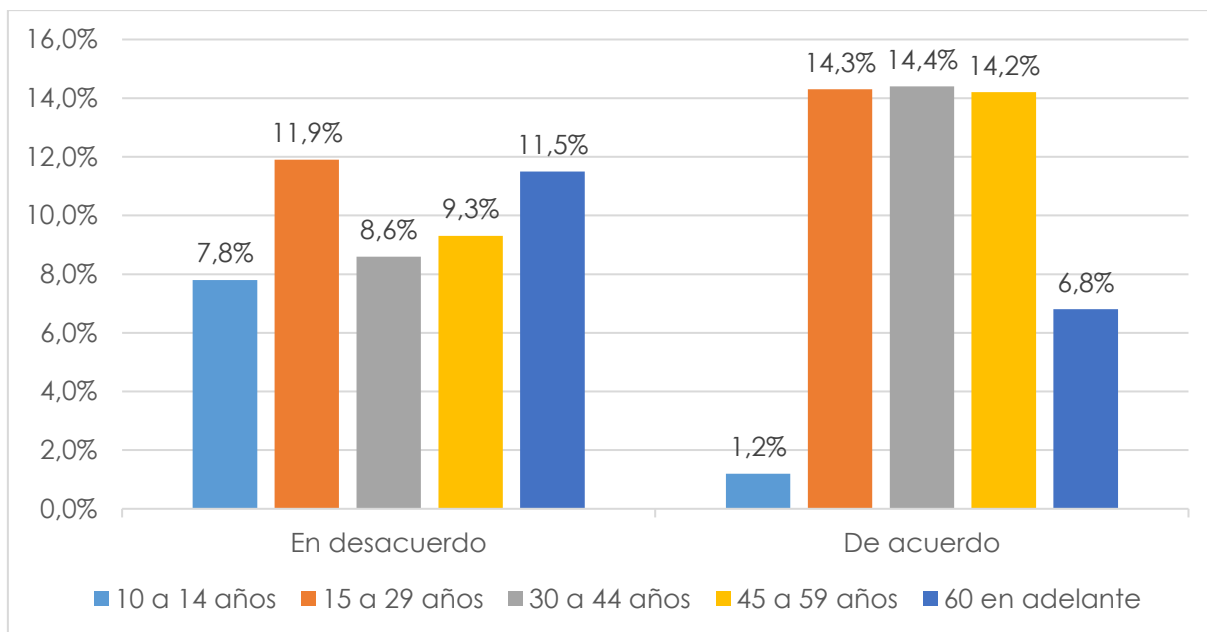


Figura 2. Valoración de un buen historial crediticio según la edad

La figura 2 demuestra que el 51% de los encuestados valoran un buen historial crediticio, mientras que el 49% no. Los jóvenes presentan una menor apreciación de este aspecto debido a su falta de experiencia con el sistema financiero y el crédito. En los adultos de edad media, se observa un mayor reconocimiento de la importancia del historial crediticio, lo que a medida que adquieren compromisos financieros como préstamos o tarjetas de crédito, desarrolla una mayor conciencia sobre su impacto.

Los adultos mayores no dependen del crédito o tienen una percepción diferente sobre su utilidad, esto limita a que accedan al uso de productos y servicios financieros. Los resultados indican que la valoración de un buen historial crediticio aumenta con la experiencia financiera, pero sigue siendo un tema que requiere mayor educación y concienciación, especialmente en los más jóvenes.

Según Huaca (2023), la capacidad de gestionar el crédito y mantener un historial crediticio saludable es clave para la estabilidad financiera, y esto refuerza la necesidad de una comprensión clara conocimientos financieros en todas las edades, con especial atención en las generaciones mayores, para mejorar su inclusión financiera y capacidad de manejar crédito y deuda responsablemente.

Mejorar la inclusión financiera de este segmento de la población requiere estrategias que faciliten su acceso a servicios financieros, así como programas educativos que les permitan comprender conceptos clave como tasas de interés, endeudamiento responsable y planificación para el retiro. La mejor alfabetización financiera en estas generaciones no solo les ayuda a tomar decisiones informadas sobre crédito y deuda,

sino que también contribuye a su bienestar económico general, reduciendo el riesgo de sobreendeudamiento o exclusión del sistema.

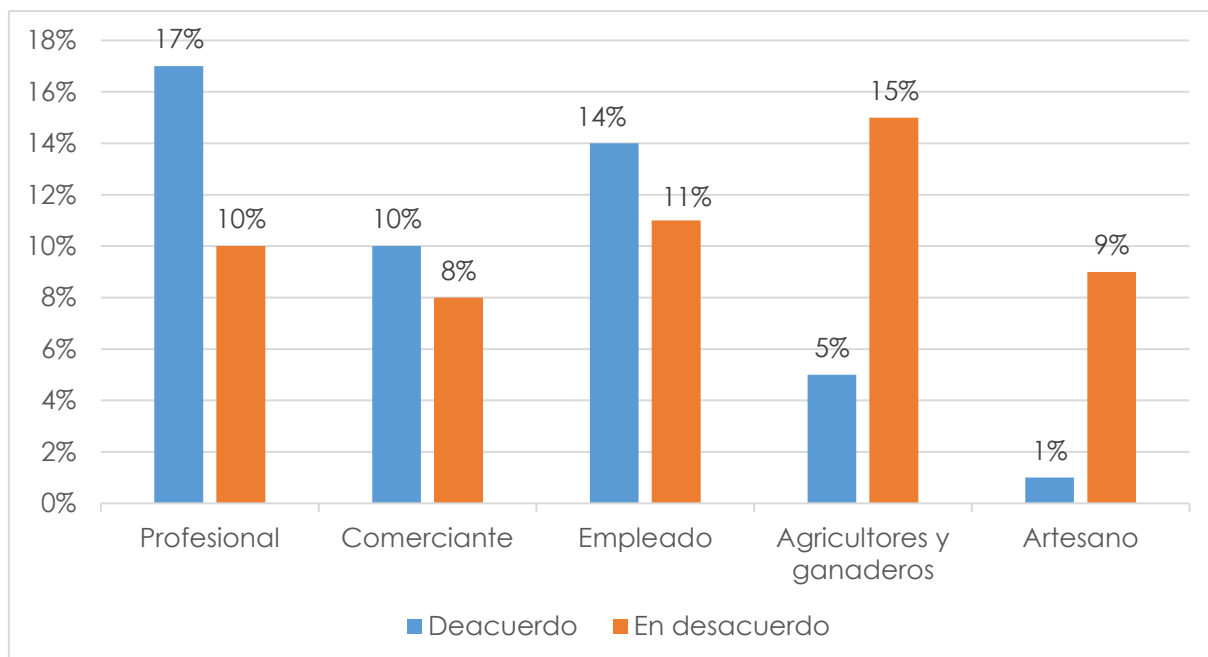


Figura 3. Diferenciación entre un activo y pasivo en base a la ocupación

La figura 3 refleja una variabilidad en el conocimiento sobre la diferencia entre activos y pasivos, demostrando que el 57% de encuestados no tienen conocimientos sobre estos conceptos financieros. Se evidencia que ciertos grupos, como los agricultores y ganaderos presentan mayores dificultades para diferenciar estos conceptos financieros, lo que está relacionado con la falta de formación específica o experiencia práctica en la gestión económica.

Los profesionales y empleados muestran mayor comprensión, lo que demuestra que su entorno laboral o académico ha favorecido su familiarización con estos términos. Sin embargo, la tendencia general indica que una proporción significativa de los encuestados no posee claridad sobre la diferencia entre activos y pasivos, lo que enmarca la necesidad de fortalecer la educación financiera en todos los sectores de la población.

En base a la perspectiva de Lusardi y Mitchell (2021), el conocimiento financiero está estrechamente relacionado con el nivel educativo y las oportunidades de formación. Es así que se evidencia cómo el acceso a la educación y la exposición a entornos donde se aplican conceptos financieros influyen directamente en el nivel de conocimiento financiero de las personas. Los profesionales, quienes al contar con formación académica y oportunidades de desarrollo en el ámbito financiero, tienen

una mayor capacidad para aplicar estos conceptos en su vida diaria. En contraste, quienes no han tenido acceso a educación formal en finanzas enfrentan dificultades para administrar eficientemente sus recursos.

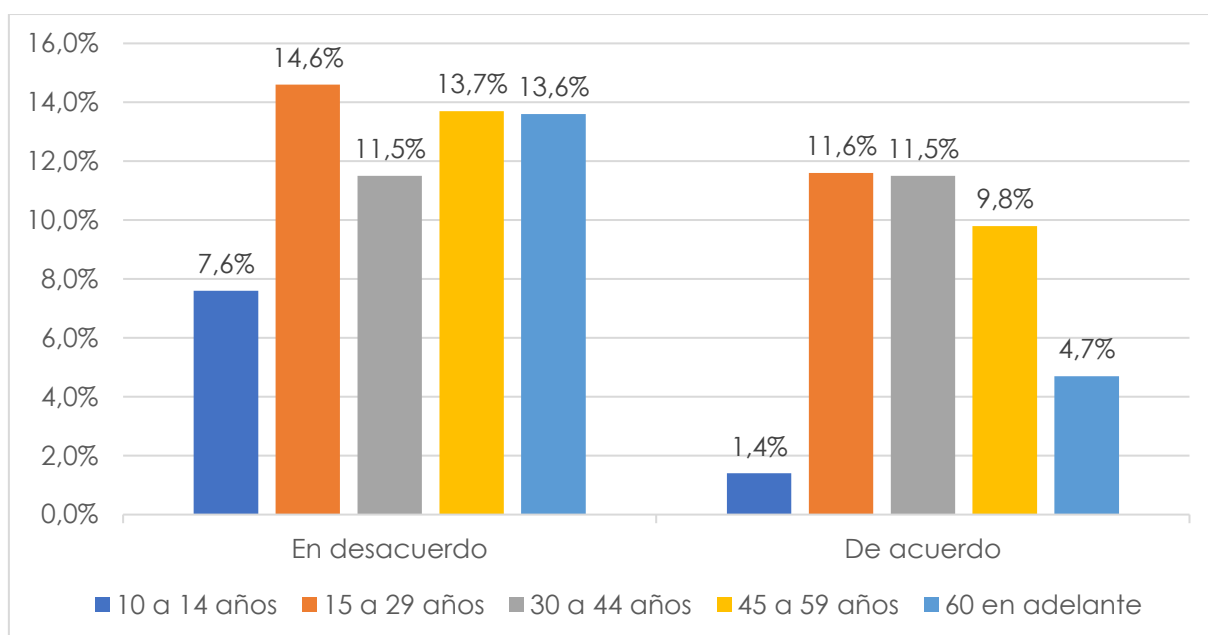


Figura 4. Control de ingresos personales según la edad

La figura 4 refleja el comportamiento de las personas según la edad que esta relacionado con una mayor actividad económica y responsabilidad financiera. Se presenta que el 61% de los encuestados no saben controlar sus ingresos personales esto a causa de diversos factores, tales como el bajo nivel de conocimientos financieros. Esto muestra cómo la etapa de vida influye en la capacidad de gestionar ingresos de manera eficiente. Los jóvenes al estar en una fase temprana de su desarrollo financiero, suelen carecer de experiencia en la administración del dinero, lo que puede llevar a una gestión deficiente de sus ingresos. La poca formación en educación financiera y el acceso fácil al consumo inmediato también pueden contribuir a esta situación.

Por otro lado, los adultos mayores pueden enfrentar dificultades debido a la menor familiaridad con herramientas digitales de gestión financiera, lo que limita su capacidad para monitorear y planificar sus finanzas de manera efectiva. Es fundamental que tanto las generaciones jóvenes como las mayores reciban educación financiera en la escuela podría ser crucial para que adquieran las habilidades necesarias para manejar su dinero de manera adecuada. La educación financiera, en cualquier etapa de la vida, es clave para que las personas puedan

tomar decisiones financieras más responsables y, en consecuencia, asegurar una mayor estabilidad económica en el futuro.

De acuerdo con Velecela (2017) destaca que el nivel de educación financiera varía según la edad y que los jóvenes y adultos suelen enfrentar dificultades en la gestión de ingresos debido a la falta de conocimientos financieros adquiridos tempranamente. Además señala que los adultos mayores pueden mostrar menor control sobre sus ingresos debido a la ausencia de educación financiera y cambios en sus fuentes de ingresos.

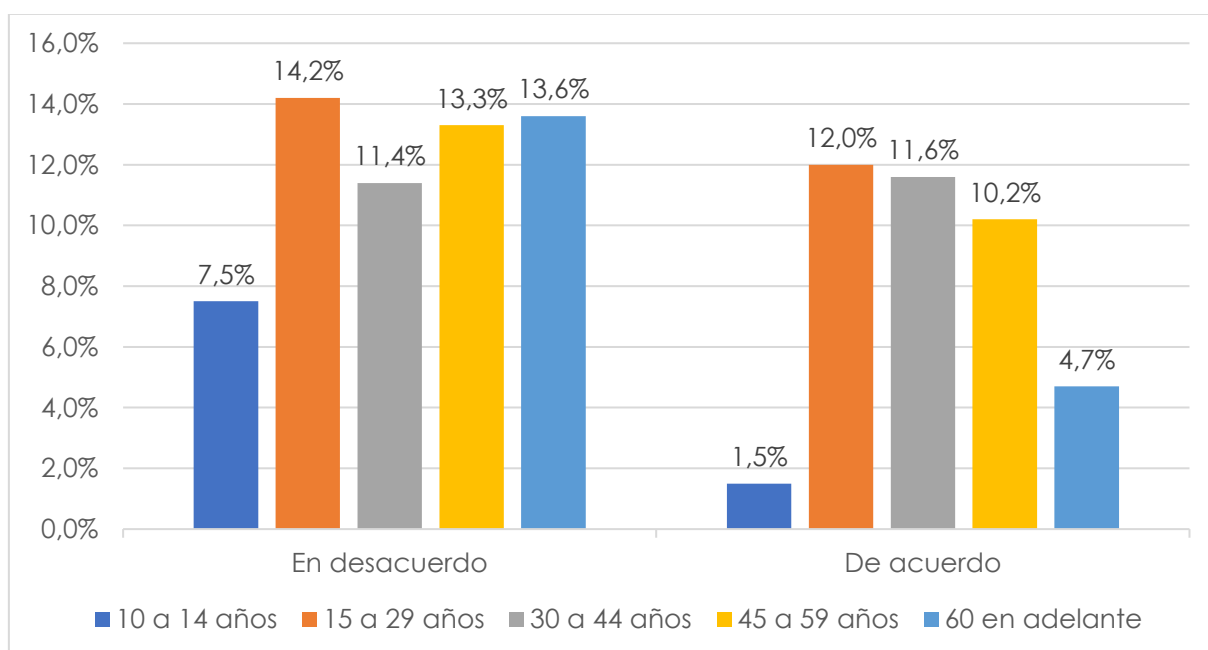


Figura 5. Control de gastos personales según la edad del encuestado

La figura 5 hace referencia al control de ingresos personales muestra que una mayor parte de los encuestados, especialmente los jóvenes y adultos mayores no tienen un buen control de sus ingresos, debido a inexperiencia y desconexión con las herramientas modernas de gestión financiera.

Al estar en una fase temprana de su desarrollo financiero suelen carecer de experiencia en la administración del dinero, lo que puede llevar a una gestión deficiente de sus ingresos. La falta de educación financiera y el acceso fácil al consumo inmediato también pueden contribuir a esta situación.

Por otro lado, los adultos mayores pueden enfrentar dificultades significativas debido a la menor familiaridad con herramientas digitales de gestión financiera. A medida que la tecnología para la planificación financiera se ha convertido en una herramienta esencial para el monitoreo de los ingresos, los gastos, los ahorros y las

inversiones. Es importante considerar que la educación financiera es fundamental para que estas generaciones tomen decisiones informadas y con esto puedan tener una estabilidad económica.

En base a Escobar y Rueda (2021) sostienen que el control de los gastos personales varía según la edad y el nivel de educación financiera. Su investigación muestra que los jóvenes tienden a tener un menor control sobre sus gastos debido a la falta de experiencia y conocimientos financieros, mientras que los adultos de mediana edad presentan una mejora relativa en la gestión financiera. Sin embargo, en los adultos mayores, el control financiero puede disminuir debido a la falta de educación formal en finanzas personales y cambios en su estabilidad económica.

4.2. INCLUSIÓN FINANCIERA EN LAS GENERACIONES DE CARCHI

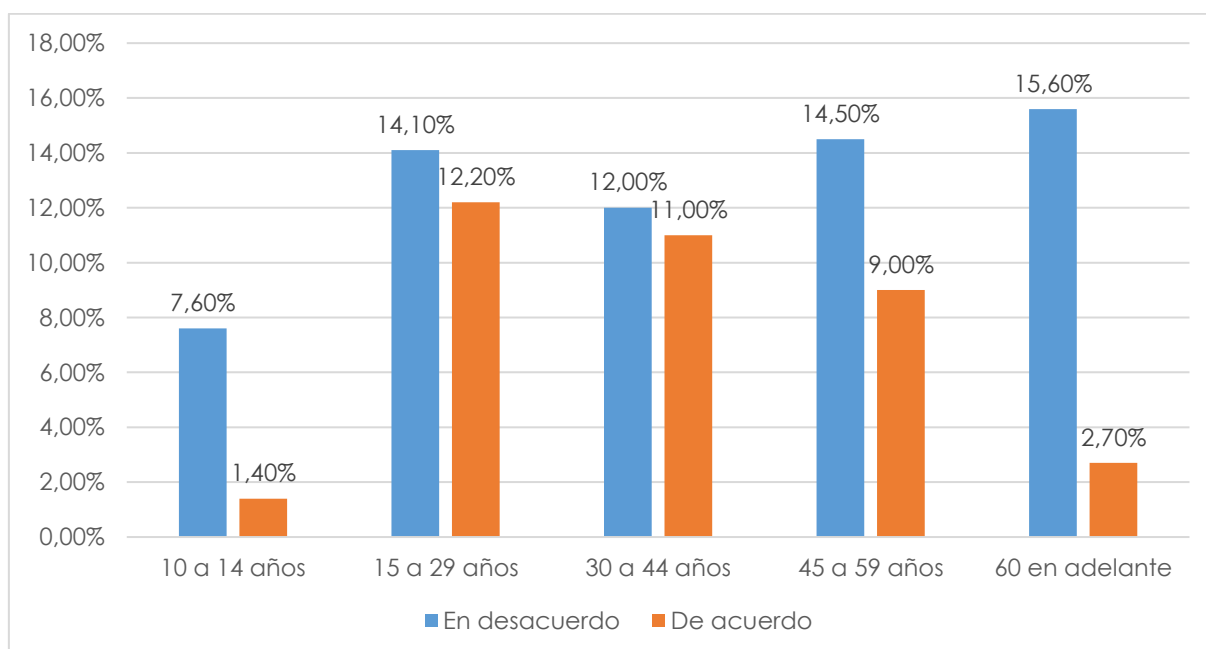


Figura 6. Facilidad para abrir una cuenta bancaria según edad

La figura 6 refleja una marcada diferencia generacional en cuanto a la percepción sobre la facilidad para abrir una cuenta bancaria. La mayoría de los encuestados considera que este proceso es difícil, siendo los adultos mayores de 60 años quienes perciben más barreras. Este grupo enfrenta dificultades relacionadas con la falta de conocimiento tecnológico y la complejidad de los procedimientos bancarios. En cambio, los jóvenes de 15 a 29 años son los que muestran mayor satisfacción con el proceso de apertura de cuentas, probablemente debido a su mayor familiaridad con las tecnologías digitales.

Estos resultados sugieren que las generaciones más jóvenes, acostumbradas a las tecnologías, perciben de manera más favorable el proceso de apertura de cuentas bancarias. En contraste, los adultos mayores presentan mayores dificultades, lo que resalta la necesidad de simplificar los procesos bancarios y proporcionar apoyo adicional a este grupo.

Las instituciones financieras deben enfocarse en mejorar la accesibilidad para las personas mayores, garantizando su inclusión financiera. Tal como lo argumentan Estrella y Santillán (2022), las entidades bancarias deben ofrecer productos y servicios financieros que se adapten a las diversas necesidades de la población, asegurando que todos los grupos de edad tengan la oportunidad de acceder a herramientas financieras que contribuyan a su bienestar económico.

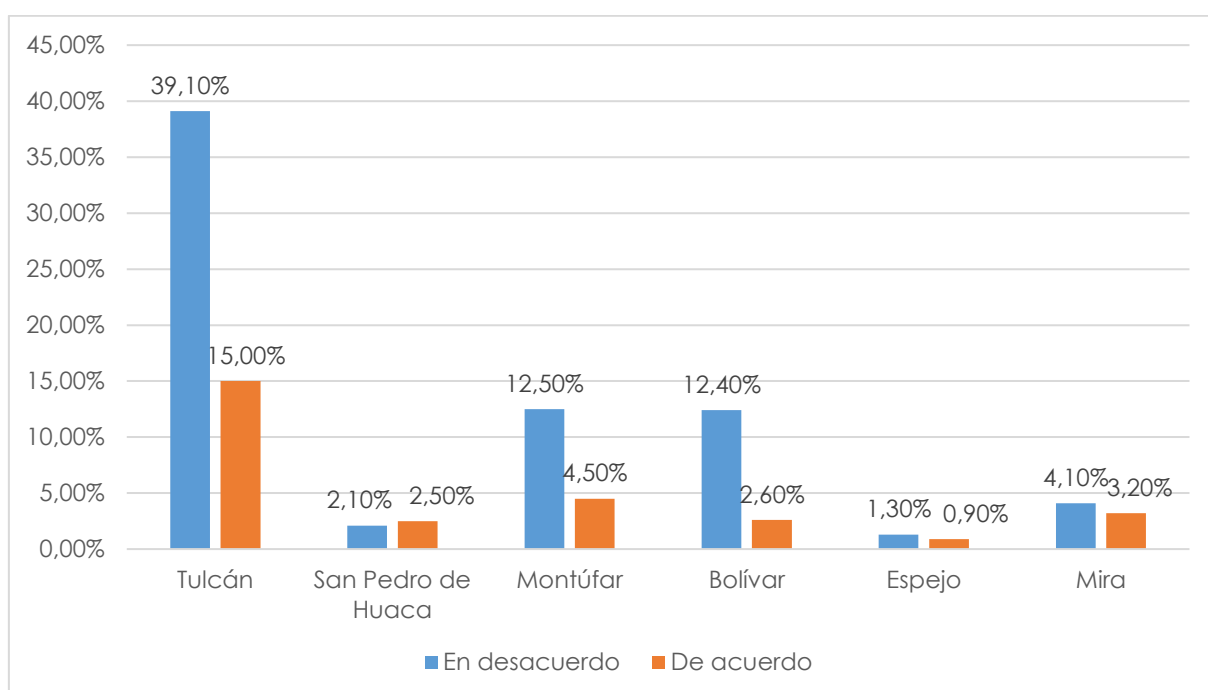


Figura 7. Percepción sobre el acceso a servicios financieros por cantón

La figura 7 muestra que la mayoría de los encuestados accede regularmente a los servicios financieros, con una gran diferencia entre los que están en desacuerdo y los que están de acuerdo. Tulcán tiene una mayor disponibilidad de estos servicios en comparación con los otros cantones, pero en general, los cantones como Montúfar y Bolívar tienen una oferta financiera limitada. Los cantones con menor población presentan las cifras más bajas en cuanto al acceso, lo que refleja la escasa disponibilidad de servicios en esas zonas.

Los resultados evidencian una exclusión financiera significativa en la provincia del Carchi, lo que resalta la necesidad de fortalecer el acceso a los servicios financieros en todas las zonas. Es urgente implementar políticas que promuevan la inclusión financiera y la educación financiera, con el objetivo de mejorar el acceso y la participación de la población en estos servicios. La falta de infraestructura adecuada y la escasa disponibilidad de productos financieros en los cantones afecta la capacidad de los ciudadanos para acceder a servicios fundamentales.

Según el Banco Central del Ecuador (2022), la simplicidad para obtener productos financieros, los costos asociados y la seguridad en las transacciones deben ser mejorados. Estos factores son clave para fomentar la confianza de los ciudadanos en el sistema financiero. El acceso y uso de servicios como el ahorro, el crédito y la inversión dependen de la optimización de estos elementos, lo que sería un paso fundamental hacia una mayor inclusión financiera en la provincia del Carchi.

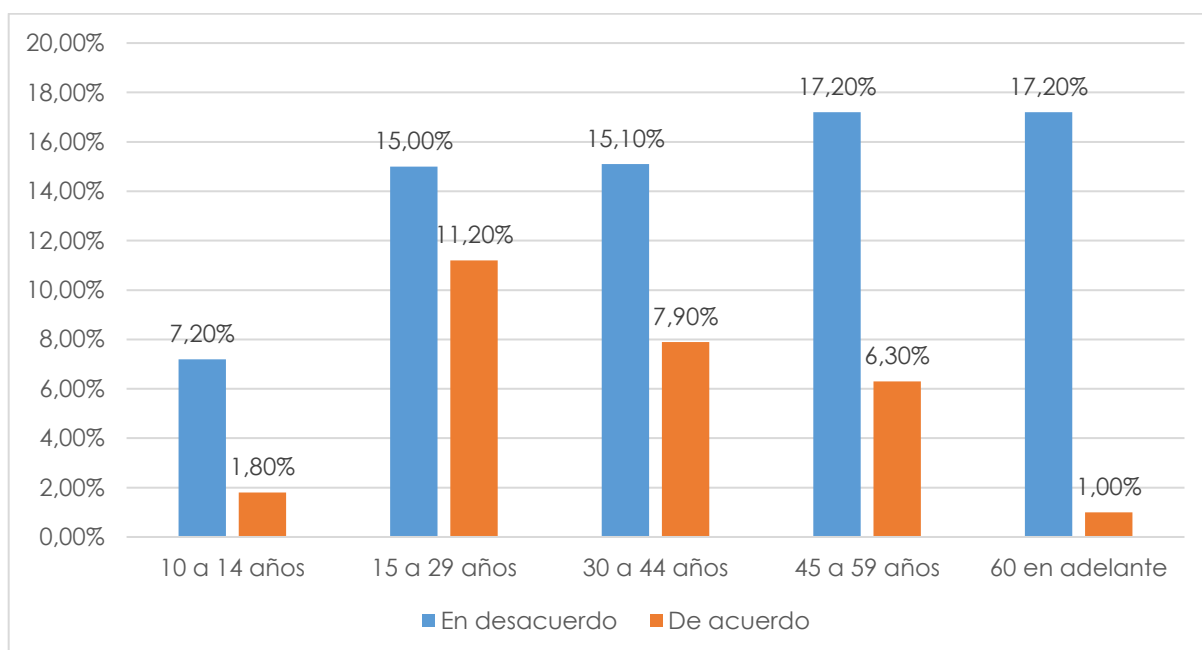


Figura 8. Percepción de seguridad y privacidad financiera según edad

La figura 8 revela una notable falta de confianza en la seguridad y privacidad financiera, con una gran parte de los encuestados expresando desacuerdo respecto a la confianza en estos aspectos. En los más jóvenes, la falta de experiencia y conocimiento sobre cuestiones financieras podría influir en su desconfianza mientras que los adultos mayores parecen estar más preocupados por los fraudes financieros, dado su contexto de mayor vulnerabilidad.

En los grupos intermedios, aunque se observa algo más de confianza. El desacuerdo sigue siendo predominante. Esto sugiere que, a pesar de que estas personas están más familiarizadas con el uso de tecnología, las preocupaciones sobre la privacidad y los riesgos de los servicios financieros en línea siguen generando desconfianza.

Los resultados revelan una desconfianza generalizada en la seguridad y privacidad financiera, especialmente en los grupos de menor edad y los adultos mayores. Como se menciona en el estudio de López et al. (2022), la percepción sobre la seguridad financiera es considerablemente según la generación, influenciada por las diferentes etapas económicas y desafíos personales que cada grupo enfrenta. Los jóvenes, con menos experiencia, pueden no estar completamente conscientes de los riesgos asociados a la seguridad financiera. En cambio, los adultos mayores, debido a su vulnerabilidad a fraudes, tienen más precauciones y son más críticos con la protección de sus datos.

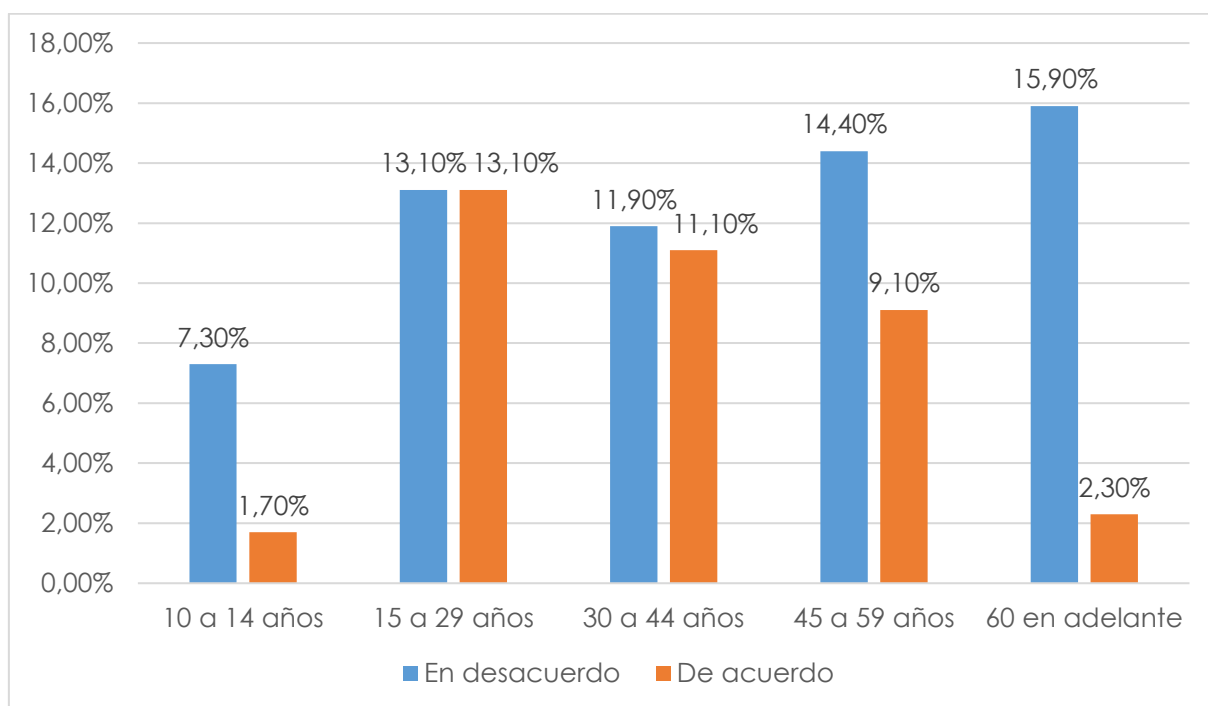


Figura 9. Satisfacción con los servicios financieros según la edad

La figura 9 muestra una notable insatisfacción generalizada con los servicios recibidos. Esta insatisfacción es más destacada en los grupos jóvenes de 10 a 14 años y los adultos mayores de 60 años, quienes muestran una baja proporción de satisfacción. En los más jóvenes, la satisfacción podría ser menor debido a expectativas poco realistas, mientras que los adultos mayores probablemente enfrentan dificultades para adaptarse a los avances tecnológicos y a la calidad de los servicios actuales.

En el grupo de jóvenes la satisfacción y el desacuerdo son similares, lo que sugiere una evaluación crítica de sus experiencias. Los grupos de 30 a 59 años también muestran una alta insatisfacción, aunque con ligeras mejoras en comparación con los grupos más jóvenes y los adultos mayores. Esto podría reflejar una mayor experiencia y comprensión de los servicios, aunque siguen siendo conscientes de sus deficiencias en el uso de servicios financieros.

Tal como lo afirman Oviedo y Loor (2021), para mejorar la percepción de calidad, es fundamental informar de manera clara a los usuarios sobre los costos de nuevos servicios, simplificar los procesos, actualizar las plataformas en línea y los cajeros automáticos. Además, el desarrollo de servicios que se ajusten a las necesidades específicas de cada grupo demográfico y la creación de un entorno de confianza en el sistema financiero son claves para mejorar la satisfacción general de los usuarios.

Construir esta confianza es un proceso continuo que implica no solo mejorar la calidad de los servicios y la comunicación sino también ofrecer soluciones que realmente se alineen con las expectativas y demandas de los usuarios.

4.3. RELACIÓN ENTRE EDUCACIÓN FINANCIERA E INCLUSIÓN FINANCIERA

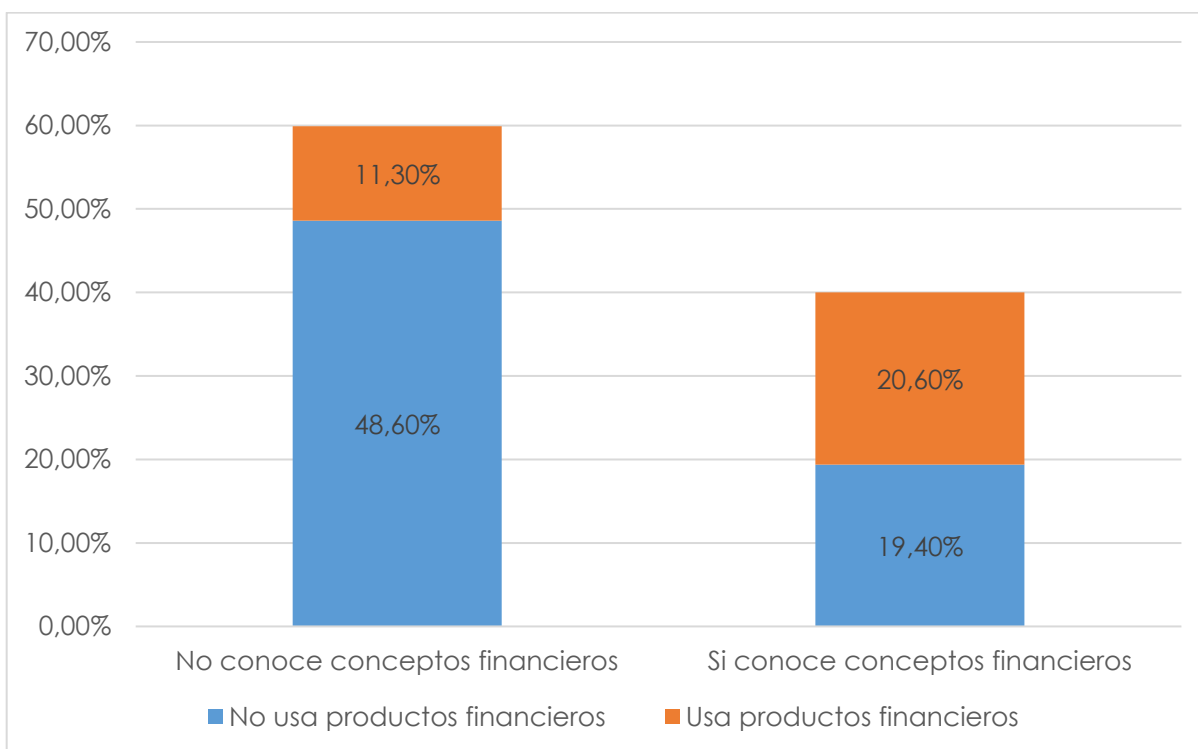


Figura 10. Relación entre conocimiento y el uso de productos financieros

La figura 10 refleja una relación importante entre el nivel de conocimiento financiero y el uso de productos financieros. Los datos muestran que quienes carecen de

conocimientos financieros presentan una baja participación en el mercado, con un 48,6% que no utilizan productos financieros y sólo un 11,3% que los utilizan. Esto sugiere que la falta de educación financiera puede limitar la confianza y la capacidad de las personas para acceder y aprovechar los servicios financieros disponibles.

Por el contrario, en el grupo con conocimientos financieros, el uso de productos es más equilibrado, un 20,6% utiliza activamente estos servicios y solo un 19,4% no los usa. Esto indica que la educación financiera no solo fomenta una mayor confianza, sino que también permite tomar decisiones más informadas sobre el uso de productos y servicios financieros.

Según Ruiz (2023), la educación financiera es esencial para la inclusión financiera, ya que proporciona a las personas herramientas para comprender el sistema financiero y sus productos, facilitando la gestión del dinero, la planificación del dinero y la toma de decisiones informadas para mitigar riesgos. Sin una educación adecuada, muchas personas pueden sentirse inseguras o desinformadas, lo que limita su acceso a servicios financieros.

- **Comprobación de Hipótesis**

Coeficiente de Correlación Spearman

El coeficiente de correlación de rangos de Spearman, conocido también como rho de Spearman, es una medida estadística diseñada para evaluar la relación entre dos variables. El coeficiente de Spearman puede tomar valores entre -1 y +1, lo que permite interpretar la fuerza y dirección de la relación entre las variables:

+1: Correlación positiva perfecta. A medida que una variable aumenta, la otra también lo hace de manera proporcional.

-1: Correlación negativa perfecta. Cuando una variable aumenta, la otra disminuye proporcionalmente.

0: Indica ausencia de correlación lineal. En este caso, no existe una relación clara entre las variables, aunque podrían tener otro tipo de asociación no lineal (Martínez *et al.*, 2009).

Para poder verificar la fuerza de correlación existente, en el programa SPSS se debe verificar el valor de fuerza de correlación de las variables, haciendo uso de la siguiente tabla:

Tabla 5. Escala de interpretación entre variables.

Fuerza de Correlación	Valor R
Correlación negativa perfecta	-1
Correlación negativa fuerte moderada débil	-0,5
Ninguna correlación	0
Correlación positiva moderada Fuerte	+ 0,5
Correlación positiva perfecta	+1

La clasificación de la fuerza de correlación se basa en el criterio de *Martínez et al.* (2009) donde los valores de r_s representan la fuerza de correlación que permite comprender la relación entre las variables analizadas. Una vez identificado el coeficiente de correlación existente en la tabla 30, se debe identificar el nivel de significancia para conocer la fuerza de correlación existente entre las variables.

El nivel de significancia nos ayudará a determinar si debemos rechazar nuestra hipótesis nula, indicándonos que la hipótesis alternativa es la más probable, esto se establece con el 5% o 0.05 de significancia, es decir, si el valor de p es $< 0,05$ se rechaza la Hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa y si el valor de p es $\geq 0,05$ se acepta la Hipótesis nula y se rechaza la Hipótesis alternativa (Dagnino, 2014).

Tabla 6. Correlación Spearman entre educación e inclusión financiera

		Inclusión Financiera	Educación Financiera	
Rho de Spearman	Inclusión Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	0,741
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	2,021	2,021
	Educación Financiera	Coeficiente de correlación	0,741	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	2,021	2,021

El cálculo de la correlación de Spearman entre educación financiera e inclusión financiera arroja un coeficiente de 0,741, lo que indica una relación positiva y fuerte entre ambas variables. Esto sugiere que, a medida que las personas adquieren mayores conocimientos financieros, aumenta su capacidad para acceder y participar en los servicios financieros, favoreciendo así una mayor inclusión financiera.

El nivel de significancia estadística obtenido ($p = 0,000$), al ser menor a $0,05$, se confirma que la correlación es altamente confiable y no es producto del azar.

Con base en estos resultados, se rechaza la hipótesis nula, que plantea que la educación financiera no se relaciona con la inclusión financiera en las diferentes generaciones, y se acepta la hipótesis alternativa, que sostiene que ambas variables están estrechamente vinculadas.

Esto evidencia que la educación financiera desempeña un papel fundamental en la inclusión financiera.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

La Generación Z se topa con retos considerables en cuanto a conocimientos financieros elementales, con apenas un 25% de los entrevistados demostrando entender conceptos como las tasas de interés o la inflación. Esto restringe su habilidad para hacer elecciones fundamentadas respecto al ahorro e inversión. Además, muestran un 20% de uso de servicios financieros oficiales, optando por métodos de ahorro no formales y demostrando una escasa percepción de confianza en entidades financieras.

Los Millennials sobresalen con un 60% de acceso a plataformas digitales de educación financiera y una actitud proactiva en la planificación económica. Sin embargo, su endeudamiento es elevado, dado que un 45% posee obligaciones financieras que superan su habilidad para ahorrar mensualmente. En cuanto a inclusión financiera, el 50% participa activamente en productos financieros digitales y el 40% utilizando plataformas de inversión. A pesar de su adaptabilidad tecnológica, enfrentan barreras como la falta de educación en gestión de deuda.

La Generación X, posee un mayor conocimiento financiero alcanzando un 40% de encuestados con conocimientos básicos en ahorro e inversión. Sin embargo, presentan dificultades en la adaptación a herramientas tecnológicas financieras, con solo un 25% utilizando aplicaciones móviles o plataformas digitales para gestionar sus finanzas. A pesar de ello, es la generación con mayor inclusión financiera, con un 75% de encuestados utilizando productos financieros como cuentas de ahorro y tarjetas de crédito.

La Generación Alfa, al ser la más joven, muestra un mínimo de conocimientos financieros formales. Solo un 15% ha recibido algún tipo de instrucción financiera, lo cual subraya la necesidad de incluir educación financiera desde edades tempranas. Su inclusión financiera es incipiente, principalmente a través de cuentas infantiles vinculadas a sus padres, lo que representa una oportunidad para introducir herramientas educativas adaptadas a su grupo etario.

Los resultados muestran una correlación positiva del 70% entre educación financiera y uso de servicios financieros formales. Las generaciones con mayor conocimiento financiero, como la X y los Millennials, tienen una mayor propensión a utilizar productos como cuentas de ahorro, inversiones y seguros. Por el contrario, la baja educación financiera en las generaciones Z y Alfa reduce significativamente su acceso y uso de servicios financieros, perpetuando desigualdades económicas y limitando su desarrollo socioeconómico futuro.

5.2. RECOMENDACIONES

Para la Generación X, se sugiere la formación tecnológica, a través de la puesta en marcha de programas educativos orientados a instruir en el manejo de instrumentos financieros digitales, tales como aplicaciones bancarias, plataformas de inversión y transacciones en línea. Además, se sugiere un apoyo personalizado, brindando orientaciones específicas para asistirles en la optimización de sus recursos económicos y en la organización de su retiro con herramientas contemporáneas.

Para la Generación Z, es aconsejable la introducción precoz en el ámbito financiero, a través de la implementación de programas educativos interactivos en escuelas y universidades que tratan temas como el ahorro, el presupuesto y la inversión básica. Asimismo, es crucial promover la confianza en entidades financieras, mediante la implementación de campañas de concienciación que evidencien las ventajas de utilizar productos financieros formales, tales como cuentas de ahorro.

Para los Millennials, se aconseja la administración de deudas mediante talleres de gestión de deudas y planificación financiera avanzada, orientados a disminuir su endeudamiento y potenciar su habilidad para ahorrar e invertir. Asimismo, se sugiere fomentar el ahorro digital, incentivando la utilización de herramientas tecnológicas como aplicaciones de ahorro automático y plataformas de microinversiones que se ajusten a sus costumbres digitales.

Para la Generación Alfa, se sugiere la instrucción financiera para niños, a través de la implementación de recursos pedagógicos, juegos interactivos y aplicaciones didácticas, con el fin de instruir a los niños en programas compartidos que promuevan el aprendizaje financiero en el hogar, empleando productos financieros diseñados para los más pequeños.

Se aconseja formar alianzas estratégicas, trabajando en conjunto con entidades financieras y educativas para llevar a cabo programas de educación financiera

ajustados a las demandas financieras de cada generación. Además, es crucial su inclusión en el sistema educativo, incorporando la educación financiera como asignatura obligatoria en todos los niveles de educación básica y media, centrándose en competencias prácticas y contextuales..

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AFI. (Agosto de 2015). *Alliance for Financial Inclusion*. Obtenido de Alianza para la Inclusión Financiera: https://www.afiglobal.org/sites/default/files/publications/policy_leadership_spanish.pdf#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20es%20clave%20para%20integrar%20a,vida%20para%20todos%2C%20y%20reduce%20la%20desigualdad%20econ%C3%B3mica.
- AFI. (Diciembre de 2019). *Financial Inclusion Data Working Group*. Obtenido de Modelo de Política de la Alianza para la Inclusión Financiera: https://www.afiglobal.org/wp-content/uploads/2019/12/AFI_PM_Core-Set_Spanish_FINAL.pdf
- Álvarez, J., Jácome, H., & Cabrera, P. (24 de Noviembre de 2022). Inclusión financiera, pobreza y desigualdad territorial en el Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*, 32(2). doi:<https://repositorio.bce.ec/bitstream/32000/2313/1/Art.1.Inclusi%C3%B3n%20financiera%2c%20pobreza%20y%20desigualdad.pdf>
- Ángulo, M. (2018). *Impacto de las Tic`s en la generación baby boomers frente al dinero electrónico*. Quito: Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/15920?utm_source=chatgpt.com
- Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y. Superintendencia de Bancos. En R. Arregui Solano, R. M. Guerrero Murgueytio, & K. Ponce Silva, *Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y. Superintendencia de Bancos* (págs. 4-88.). Samborondón: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR.
- Atkinson, A. M. (2012). Medición de la alfabetización financiera: resultados del estudio piloto de la OCDE y la Red Internacional de Educación Financiera (INFE). *Documentos de trabajo de la OCDE sobre finanzas, seguros y pensiones privadas*. doi: <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Avedaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (18 de Junio de 2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación Universitaria*, 14(3), 95-104. doi:<http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Balladares, J., & Jaramillo, C. (17 de enero de 2022). Valores para una ética digital a partir de las generaciones digitales y el uso de las redes sociales. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(1), 2588-0705. doi:doi.org/10.33386/593dp.2022.1.747
- Banco Central del Ecuador. (03 de Enero de 2020). *Banco Central DeL Ecuador*. Obtenido de Inclusión Financiera: https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/bi_menuInclusionFinanciera.html
- Banco Central del Ecuador. (Junio de 2023). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Informe de Resultados Estadísticas de Inclusión Financiera:

https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/ResultIF_022023.pdf

Banco Mundial. (2020). *Diagnóstico de Inclusión Financiera*. Ecuador. Obtenido de <https://documents1.worldbank.org/curated/en/463891608200305640/pdf/Ecuador-Diagnostico-de-Inclusion-Financiera.pdf>

BCE . (2023). Plan anual de Educación Financiera y Monetaria. *Banco Central del Ecuador*, 20.

BCE. (12 de Marzo de 2024). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Estadísticas de Inclusión Financiera: <https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/indiceINCFIN.htm>

BDE. (2022). *Banco de Desarrollo del Ecuador B.P.* Obtenido de <https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2022/06/Programa-de-Educaci%0%B8%82n-Financiera-PEF-2022.pdf>

Benites, R. (2019). Análisis para la Educación e Inclusión Financiera en Esmeraldas. *Revista Pucese*, 13.

Capristán, R., & Castillo, Á. (28 de Febrero de 2021). *Programa Académico de Administración de Banca y Finanzas*. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. doi:<http://hdl.handle.net/10757/655690>

Cárdenas, A., & Benavides, I. (2021). Explicación del crecimiento económico en la Economía Popular y Solidaria mediante la aplicación del modelo econométrico de Regresión Lineal y Múltiple. *Revista Publicando*, 8(28), 74-84. Obtenido de Educación financiera: <https://www.revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2163/2301>

Cardenas, A., Montaña, V., & Ferrada, L. (2020). INCLUSIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE PREGRADO. *Revista Bio-Bio*, 26.

Consejo Nacional de Planificación. (2024). *Consejo Nacional de Planificación*. Obtenido de Plan Nacional de Desarrollo para el Nuevo Ecuador 2024-2025: https://institutoicp.edu.ec/wp-content/uploads/2024/07/PND-2024-2025_compressed.pdf

Cordova, A., & Villamonte, R. (1 de Diciembre de 2022). Entendiendo el acceso y uso de la inclusión financiera: un análisis de datos de panel para la Comunidad Andina. *Desafíos: Economía y Empresa*, 137-150. doi:<https://doi.org/10.26439/ddee.vi001.5388>

Dagnino, J. (2014). Inferencia estadística: Pruebas de hipótesis. *Revista Chilena de Anes*, 43, 125-128. Obtenido de https://www.sachile.cl/upfiles/revistas/54e6379f16fa4_10_inferencia-2-2014_edit.pdf

Delgado, G. (Julio de 2014). El adiós a un grande: Gary Becker, 1930-2014. *Economía Informa*, 387, 88-95. doi:[https://doi.org/10.1016/S0185-0849\(14\)70439-6](https://doi.org/10.1016/S0185-0849(14)70439-6)

- Encalada, A., Morocho, D., Cabrera, V., & Morocho, A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 15. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065
- Enríquez, M. A. (2021). *Repositorio uasb*. Obtenido de Las Fintech como alternativa de inclusión financiera en Ecuador: <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/8325>
- Escobar, M., & Rueda, I. (2021). *Efecto del control de los gastos personales sobre el comportamiento de las personas naturales en la declaración de impuesto a la renta. [Maestría en Administración Tributaria]*. Instituto de altos nacionales Universidad de Posgrados del Estado, Quito.
- Estrella, N., & Santillán, A. (30 de Junio de 2022). *Perspectiva Económica*. Obtenido de El sistema bancario ecuatoriano apuesta por la inclusión financiera: <https://perspectiva.ide.edu.ec/investiga/2022/06/30/el-sistema-bancario-ecuatoriano-apuesta-por-la-inclusion-financiera/>
- Fidias G, A. (2012). *El proyecto de investigación Introducción a la metodología científica 6º Edición*. Caracas: Editorial EPISTEME, C.A. Obtenido de <https://abacoenred.org/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf>
- Frafán, D., & Garzón, M. (2006). *La gestión del conocimiento*. Bogota D.C.: Universidad del Rosario.
- García, M., & García, M. (2012). Capítulo 3 Los métodos de investigación. En M. García, & M. García, *12 Metodologías de la investigación* (págs. 100-128). España: Universidad de Murcia.
- García, Y. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*. Universidad Tecnológica de la Mixteca. Obtenido de http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf
- Gobierno del Ecuador. (2020). *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*. Obtenido de Estrategia Nacional De Inclusión Financiera: <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>
- Gobierno Provincial del Carchi. (2019-2023). *Gobierno Provincial del Carchi*. Obtenido de Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial: [https://carchi.gob.ec/ley_transparencia/2013/s\)plandedesarrollo.pdf#:~:text=El%20mundo%20ha%20entrado%20en%20un%20proceso%20acelerado](https://carchi.gob.ec/ley_transparencia/2013/s)plandedesarrollo.pdf#:~:text=El%20mundo%20ha%20entrado%20en%20un%20proceso%20acelerado)
- Goicochea, Y. (2023). *Programa de educación financiera frente al manejo de finanzas personales en universitarios del norte del Perú 2022*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/6736/1/TL_GoicocheaEspinozaYenny.pdf
- Grupo Credicorp S.A. (Junio de 2023). *Grupo Credicorp S.A.* Obtenido de ÍNDICE DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN LATINOAMERICA:

https://grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/IIF/Credicorp_IIF_2023.pdf

Grupo Credicorp S.A. (Agosto de 2024). *Grupo Credicorp S.A.* Obtenido de Índice de Inclusión Financiera de Credicorp: <https://grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/>

Guevara, E., & Vargas, Y. (24 de Noviembre de 2020). *Importancia de la inclusión financiera*. Universidad Católica de Colombia. Bogotá: Universidad Católica de Colombia. Obtenido de Importancia de la Inclusión financiera: <https://repository.ucatolica.edu.co/entities/publication/4200b85e-d652-48cc-8f75-3ac622f06fd4>

Gutiérrez, J., & Herrera, F. (2021). El crecimiento económico y su difícil encaje en la Agenda 2030. *Revista Internacional de Comunicación y Desarrollo*, 52-66. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8029962.pdf>

Gutierrez, O., & Zurita, A. (2006). Sobre la Inflación. *PERSPECTIVAS, Universidad Católica Boliviana San Pablo Cochabamba, Bolivar*, 81-115.

Guzmán, M., Martí, M., Morales, M., & González, E. (2020). GESTIÓN DE LOS INTANGIBLES A PARTIR DE UN MODELO DE CAPITAL INTELECTUAL EN LA RONERA CENTRAL. *Revista Scielo*, 15.

Hidalgo, C. (Noviembre de 2023). *Inclusión financiera y el crecimiento territorial en el Ecuador en el período 2015-2020*. Quito: FLACSO. Obtenido de Inclusión financiera y el crecimiento en el Ecuador en el período 2015-2020: un enfoque espacial: <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/20109/2/TFLACSO-2023CAHC.pdf>

Huston, S. (2010). *Medición de la educación financiera*. *Revista de asuntos del consumidor*.

INEC. (2024). *Estadísticas*. Obtenido de Gobierno de Ecuador: <https://www.censoecuador.gob.ec/estadisticas/>

Laura, M., Viviana, L., & Cedeño, J. (21 de Junio de 2021). El aporte de los corresponsales no bancarios (CNB) a la inclusión financiera. *Revista Publicando*, 8(31), 303-319. doi:<https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2252>

León, A. (2020). *LAS DIMENSIONES DEL CAPITAL INTELECTUAL Y LA CULTURA EMPRESARIAL EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR MANUFACTURERO [Tesis de licenciatura]*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato.

López, J., Hernández, S., Germanía, S., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (Enero de 2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina: Revista Multidisciplinar*, 6(1), 3810. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

Lusardi, A., & Mitchell, O. (2021). *Centro de estudios monetarios latinoamericanos CEMLA*. Obtenido de LA IMPORTANCIA ECONÓMICA DE LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA : https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04-01.pdf

- Maldonado, L. (2016). *Según un estudio realizado por la Universidad de las Américas (Maldonado Ibarra, 2016), la Generación Z, conocida también como Centennials, representa el 38% de la población ecuatoriana, es decir, aproximadamente 6.4 millones de personas. Este grupo desta.* Quito: Universidad de las Américas. Obtenido de https://dspace.udla.edu.ec/handle/33000/5454?utm_source=chatgpt.com
- Martínez, R., Tuya, L., Martínez, M., Pérez, A., & Cánovas, A. (2009). El Coeficiente de Correlación de los Rangos de Spearman. *Revista Habanera de Ciencias Médicas*, 8(2), 0-0. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1729-519X2009000200017&script=sci_arttext&lng=en
- Mata, O., Castillo, A., García, A., & Herrera, E. (2021). ACTITUD FINANCIERA, COMPORTAMIENTO FINANCIERO Y CONOCIMIENTO FINANCIERO EN MÉXICO. *Universidad Nacional de Colombia*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/2821/282174140004/html/>
- Muñoz, E. (2019). *La Educación Financiera en Ecuador. Su inserción en el Sistema de Educación Regular [Tesis de maestría; Universidad Andina Simón Bolívar]*. Quito.
- Novilos, C. (02 de Septiembre de 2022). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de ¿Por qué es importante ahorrar?: <https://www.bce.fin.ec/educacion-financiera/articulos/por-que-es-importante-ahorrar>
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Bogotá: Ediciones de la U. Obtenido de <http://librodigital.sangregorio.edu.ec/librosusgp/B0028.pdf>
- OCDE. (Junio de 2013). *Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos*. Obtenido de Financial literacy and Inclusion: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/TrustFund2013_OECD_INFE_Fin_Lit_and_Incl_SurveyResults_by_Country_and_Gender.pdf
- Ordoñez, M. (2019). Uso de los medios digitales y su incidencia en la generación Y & Z. *Revista Universidad de Guayaquil*, 12(9), 24-37. doi:<https://doi.org/10.53591/rug.v129i2.1370>
- Oviedo, G., & Loor, I. (5 de Marzo de 2021). Una perspectiva desde los grupos de interés. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 6(3), 860-873. Obtenido de Calidad del Servicio en las entidades financieras ecuatorianas. Una perspectiva desde los grupos de interés: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7926952.pdf>
- Peñarreta, M., Salas, E., & Álvarez, J. D. (2024). Variables sociodemográficas y niveles de educación financiera en jóvenes universitarios de Ecuador. *Revista Scielo*, 20. doi:<https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.920>
- Placencia, A. (2017). *Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito. [Maestría en dirección de empresas]*. Universidad Andina Simón Bolívar, Quito.

- Poveda, G. (2019). *Análisis de la inclusión de la educación financiera en el sistema educativo y su relación con la reducción de los niveles de pobreza en el Ecuador*. [Tesis de Maestría; Universidad de Guayaquil]. Obtenido de Repositorio de la Universidad de Guayaquil <https://repositorio.ug.edu.ec/server/api/core/bitstreams/0c8a1e8c-a071-4289-b59e-71e81b8df0b4/content>
- Quintero, J. (13 de Noviembre de 2020). Scielo. Obtenido de La formación en la teoría del capital humano: una crítica sobre el problema de agregación: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-66552020000100239#aff1
- Ramirez, M. (Noviembre de 2021). *BIS Business Innova Sciences*. Obtenido de El desafío de una alfabetización financiera: <https://www.innovasciencesbusiness.org/index.php/ISB/article/view/30/39>
- Roa, M., Alonso, G., García, N., & Rodríguez, D. (2014). *Educación e inclusión financieras en América Latina y el Caribe. Programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras*. Ciudad de Mexico. Obtenido de Educación e inclusión financieras en América Latina y el Caribe Programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras.: <https://www.cemla.org/PDF/estudios/2014-10-Educacion-Inclusion-Financieras-ALC.pdf>
- Rodilla, E. (2021). *Los servicios financieros digitales y su repercusión en la inclusión financiera*. Universidad Pontificia Comillas. Madrid: Universidad Pontificia Comillas. Obtenido de <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/46613/TFG-Rodilla%20Palencia%2C%20Eva.pdf?sequence=2>
- Rodríguez, J., & Reguant, M. (2020). Calcular la fiabilidad de un cuestionario o escala mediante el SPSS: el coeficiente alfa de Cronbach. *REIRE Revista d'Innovació i Recerca en Educació*, 13(2), 1-13. doi:<https://doi.org/10.1344/reire2020.13.230048>
- Ruiz, R. (Octubre de 2023). *Seguros y Finanzas Hoy*. Obtenido de Conocimiento Financiero – Qué Es, Definición Y Concepto Es, Definición Y Concepto: <https://www.segurosyfinanzashoy.com/conocimiento-financiero-que-es-definicion-y-concepto/>
- Salazar, J., Valdivia, M., Cárdenas, M., & Huerta, I. (2021). Usabilidad de los productos financieros en empresarios de las MIPYMES en México. *Revista Academia & Negocios*, 7(1), 1-14. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5608/560865631001/560865631001.pdf>
- SB. (3 de Mayo de 2022). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de Educación financiera prioridad de la SB: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/educacion-financiera-prioridad-de-la-superintendencia-de-bancos/>
- Serrat, J. (17 de agosto de 2023). *BBVA Salud Financiera*. Obtenido de Qué son las finanzas personales y corporativas: similitudes y diferencias:

<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-las-finanzas-personales-y-corporativas-similitudes-y-diferencias/>

Solano, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo situación actual, retos y desafíos de la banca*. Ecuador: Suerintendencia de bancos del Ecuador.

Soler, S., & Pons, L. (4 de Enero de 2012). Usos del coeficiente alfa de Cronbach en el análisis de Instrumentos escritos. *Revista Médica Electrónica*, 34(1), 01-06. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=s1684-18242012000100001&script=sci_arttext

Superintendencia de Bancos de Ecuador. (Julio de 2020). *INCLUSIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO SITUACIÓN ACTUAL, RETOS Y DESAFÍOS DE LA BANCA*. Madrid, Ecuador: Superintendencia de Bancos de Ecuador. Obtenido de INCLUSIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO: <https://superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/07/LIBRO-INCLUSION-FINANCIERA-Y-DESARROLLO.pdf>

Taquire, P. (2020). *Educación financiera y cultura tributaria en los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas*. Universidad César Vallejo. Lima: Universidad César Vallejo. doi:<https://hdl.handle.net/20.500.12692/50401>

Valencia, D. C. (31 de Agosto de 2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento fintech. *Semestre Económico*, 23(55), 183-203. doi:<https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a8>

Valenzuela, M., López, V., & Águilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia:RVG*, 27(97), 198-211. doi:<https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>

Vázquez, N., & Díaz, M. (16 de Abril de 2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*, 29(2), 102-116. doi:<http://dx.doi.org/10.32997/pe-2021-3646>

Velecela, C. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkama sociales*, 8.


Ventura, J. (2017). ¿Población o muestra?: Una diferencia necesaria. *Revista cubana de salud pública*, 2.

Vivanco, M. (2005). *Muestreo Estadístico. Diseño Y Aplicaciones*. Santiago de Chile: Editorial Universitaria.


Zamudio, L., & Ramos, B. (2023). *Una introducción a las políticas públicas en inclusión financiera en México*. Cenid. Obtenido de <https://cenid.org.mx/libros/libros23/libro016/016.pdf#page=15>

VII. ANEXOS

Anexo 1. Acta de la sustentación de Predefensa del TIC



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI



FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL, INTEGRACIÓN, ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA EMPRESARIAL
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ACTA
DE LA SUSTENTACIÓN ORAL DE LA PREDEFENSA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

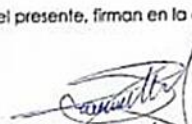
ESTUDIANTE: MALTE ROMERO PALMÉNIA DAYANARA		CÉDULA DE IDENTIDAD: 0450177183
PERIODO ACADÉMICO: 2024 B		
PRESIDENTE TRIBUNAL: MSC. SONIA MARILÚ MALQUÍN VERA		DOCENTE TUTOR: MSC. JEANETH LUCÍA BASTIDAS GUERRÓN
DOCENTE: Ph.D. CARLA GABRIELA CUADRADO BARRETO		
TEMA DEL TIC: "Educación financiera y la inclusión financiera en la Generación X, Generación Z, los Millennials y los Alfa 2011 en la provincia del Carchi, período 2024"		

No.	CATEGORÍA	Evaluación cuantitativa	OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES
1	PROBLEMA - OBJETIVOS	8,67	
2	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	8,67	
3	METODOLOGÍA	8,67	Sustentar el análisis estadístico de las variables, con aviores.
4	RESULTADOS	8,67	Presentar los aportes de los criterios y dimensiones a las variables, desde una correlación. Para poder responder las preguntas de investigación.
5	DISCUSIÓN	8,67	Argumentar y fundamentar con los autores que puedan sustentar los argumentos expuestos en la discusión.
6	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	8,67	Unir los resultados con las conclusiones, para cada objetivo propuesto.
7	DEFENSA, ARGUMENTACIÓN Y VOCABULARIO PROFESIONAL	8,67	
8	FORMATO, ORGANIZACIÓN Y CALIDAD DE LA INFORMACIÓN	8,67	

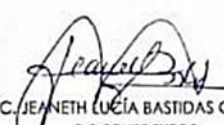
Obteniendo una nota de: **8,67** Por lo tanto, **APRUEBA** ; debiendo el o los investigadores acatar el siguiente artículo:

Art. 36.- De los estudiantes que aprueban el Informe final del TIC con observaciones.- Los estudiantes tendrán el plazo de 10 días para proceder a corregir su Informe final del TIC de conformidad a las observaciones y recomendaciones realizadas por los miembros del Tribunal de sustentación de la pre-defensa.


Para constancia del presente, firman en la ciudad de Tulcán el **jueves, 30 de enero de 2025**



MSC. SONIA MARILÚ MALQUÍN VERA
PRESIDENTE TRIBUNAL



MSC. JEANETH LUCÍA BASTIDAS GUERRÓN
DOCENTE TUTOR



Ph.D. CARLA GABRIELA CUADRADO BARRETO
DOCENTE



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI



FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL, INTEGRACIÓN, ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ACTA

DE LA SUSTENTACIÓN ORAL DE LA PREDEFENSA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

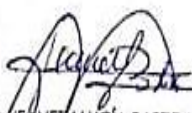
ESTUDIANTE:	TULCÁN OBANDO DIANA CAROLINA	CÉDULA DE IDENTIDAD:	0402043046
PERIODO ACADÉMICO:	2024 B		
PRESIDENTE TRIBUNAL	MSC. SONIA MARILÚ MALQUÍN VERA	DOCENTE TUTOR:	MSC. JEANEITH LUCÍA BASTIDAS GUERRÓN
DOCENTE:	PHD. CARLA GABRIELA CUADRADO BARRETO		
TEMA DEL TIC:	"Educación financiera y la inclusión financiera en la Generación X, Generación Z, los Millennials y los Alfa 2011 en la provincia del Carchi, período 2024"		
No.	CATEGORÍA	Evaluación cuantitativa	OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES
1	PROBLEMA - OBJETIVOS	8,67	
2	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	8,67	
3	METODOLOGÍA	8,67	Sustentar el análisis estadístico de las variables, con autores.
4	RESULTADOS	8,67	Presentar los aportes de los criterios y dimensiones a las variables, desde una correlación. Para poder responder las preguntas de investigación.
5	DISCUSIÓN	8,67	Argumentar y fundamentar con los autores que puedan sustentar los argumentos expuestos en la discusión.
6	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	8,67	Unir los resultados con las conclusiones, para cada objetivo propuesto.
7	DÉFENSA, ARGUMENTACIÓN Y VOCABULARIO PROFESIONAL	8,67	
8	FORMATO, ORGANIZACIÓN Y CALIDAD DE LA INFORMACIÓN	8,67	

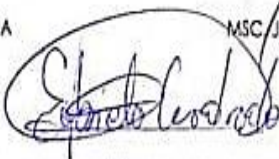
Obteniendo una nota de: **8,67** Por lo tanto, **APRUEBA** ; debiendo el o los investigadores acatar el siguiente artículo:

Art. 36.- De los estudiantes que aprueban el Informe final del TIC con observaciones.- Los estudiantes tendrán el plazo de 10 días para proceder a corregir su informe final del TIC de conformidad a las observaciones y recomendaciones realizadas por los miembros del Tribunal de sustentación de la pre-defensa.

Para constancia del presente, firman en la ciudad de Tulcán el **Jueves, 30 de enero de 2025**


MSC. SONIA MARILÚ MALQUÍN VERA
PRESIDENTE TRIBUNAL


MSC. JEANEITH LUCÍA BASTIDAS GUERRÓN
DOCENTE TUTOR


PHD. CARLA GABRIELA CUADRADO BARRETO
DOCENTE

Anexo 2. Certificado del abstract por parte de idiomas



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI - FOREIGN AND NATIVE
LANGUAGES CENTER

ABSTRACT- EVALUATION SHEET				
NAME: Tulcán Obando Diana Carolina y Malte Romero Palmenia Dayanara				
DATE: Viernes, 07 de febrero de 2025				
Topic: “Educación financiera y la inclusión financiera en la Generación X, Generación Z, los Millennials y los Alfa 2011 en la provincia del Carchi, periodo 2024.”				
MARKS AWARDED		QUANTITATIVE AND QUALITATIVE		
VOCABULARY AND WORD USE	Use new learnt vocabulary and precise words related to the topic	Use a little new vocabulary and some appropriate words related to the topic	Use basic vocabulary and simplistic words related to the topic	Limited vocabulary and inadequate words related to the topic
	EXCELLENT: 2 <input checked="" type="checkbox"/>	GOOD: 1,5 <input checked="" type="checkbox"/>	AVERAGE: 1 <input type="checkbox"/>	LIMITED: 0,5 <input type="checkbox"/>
WRITING COHESION	Clear and logical progression of ideas and supporting paragraphs.	Adequate progression of ideas and supporting paragraphs.	Some progression of ideas and supporting paragraphs.	Inadequate ideas and supporting paragraphs.
	EXCELLENT: 2 <input type="checkbox"/>	GOOD: 1,5 <input checked="" type="checkbox"/>	AVERAGE: 1 <input type="checkbox"/>	LIMITED: 0,5 <input type="checkbox"/>
ARGUMENT	The message has been communicated very well and identify the type of text	The message has been communicated appropriately and identify the type of text	Some of the message has been communicated and the type of text is little confusing	The message hasn't been communicated and the type of text is inadequate
	EXCELLENT: 2 <input checked="" type="checkbox"/>	GOOD: 1,5 <input type="checkbox"/>	AVERAGE: 1 <input type="checkbox"/>	LIMITED: 0,5 <input type="checkbox"/>
CREATIVITY	Outstanding flow of ideas and events	Good flow of ideas and events	Average flow of ideas and events	Poor flow of ideas and events
	EXCELLENT: 2 <input checked="" type="checkbox"/>	GOOD: 1,5 <input type="checkbox"/>	AVERAGE: 1 <input type="checkbox"/>	LIMITED: 0,5 <input type="checkbox"/>
SCIENTIFIC SUSTAINABILITY	Reasonable, specific and supportable opinion or thesis statement	Minor errors when supporting the thesis statement	Some errors when supporting the thesis statement	Lots of errors when supporting the thesis statement
	EXCELLENT: 2 <input checked="" type="checkbox"/>	GOOD: 1,5 <input type="checkbox"/>	AVERAGE: 1 <input type="checkbox"/>	LIMITED: 0,5 <input type="checkbox"/>
TOTAL/AVERAGE	9 - 10: EXCELLENT 7 - 8,9: GOOD 5 - 6,9: AVERAGE 0 - 4,9: LIMITED	TOTAL 9		



**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI-
FOREIGN AND NATIVE LANGUAGES CENTER**

Informe sobre el Abstract de Artículo Científico o
Investigación.

Autor: Tulcán Obando Diana Carolina y Malte Romero Palmenia Dayanara

Fecha de recepción del abstract: 07 de febrero de 2025


Fecha de entrega del informe: 07 de febrero de 2025

El presente informe validará la traducción del idioma español al inglés si alcanza un porcentaje de: 9 – 10 Excelente.

Si la traducción no está dentro de los parámetros de 9 – 10, el autor deberá realizar las observaciones presentadas en el ABSTRACT, para su posterior presentación y aprobación.

Observaciones:

Después de realizar la revisión del presente abstract, éste presenta una apropiada traducción sobre el tema planteado en el idioma Inglés. Según la rúbrica de evaluación de la traducción en Inglés, ésta alcanza un valor de 9; por lo cual se valida dicho trabajo.

<p>Revisado por:</p> <p>JESSICA PAOLA YANDUN BECERRA Firmado digitalmente por JESSICA PAOLA YANDUN BECERRA Fecha: 2025.02.07 14:24:24 -05'00'</p>	<p>Aprobado por:</p>  <p>Firmado electrónicamente por: JUAN CARLOS LÓPEZ RUANO</p>
<p>Lcda. Jéssica Yandún Becerra Docente del CIDEN</p>	<p>MSc. Juan Carlos López Coordinador de Centros Académicos y de Formación Complementaria</p>

Anexo 3. Encuesta



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI
FCIIAEE
Carrera de Administración de Empresas
ENCUESTA



Gracias por su colaboración en nuestra investigación sobre competitividad, tecnologías financieras e inclusión financiera en la Provincia del Carchi en 2024.

Todas las respuestas serán tratadas de forma confidencial y utilizadas exclusivamente con fines académicos.

Información básica

¿En qué rango de edad se encuentra usted? <input checked="" type="checkbox"/> (10 a 14 años) <input type="checkbox"/> (15 a 29 años) <input type="checkbox"/> (30 a 44 años) <input type="checkbox"/> (45 a 59 años) <input type="checkbox"/> (60 en adelante)	¿Cuál es su género? Masculino <input type="checkbox"/> Femenino <input type="checkbox"/> LGBTI <input type="checkbox"/>
	¿Cuál es su nivel educativo? Estudiante <input type="checkbox"/> Bachiller <input type="checkbox"/> Técnica <input type="checkbox"/> Superior <input type="checkbox"/>
¿Situación Laboral? Dependiente <input type="checkbox"/> Independiente <input type="checkbox"/> Desempleado <input type="checkbox"/> Estudiante <input type="checkbox"/> Jubilado <input type="checkbox"/>	¿Cuál es su ocupación o cargo?
Marque el Cantón que usted reside <input type="checkbox"/> Bolívar <input type="checkbox"/> Espejo <input type="checkbox"/> Mira <input type="checkbox"/> Montúfar <input type="checkbox"/> Huaca <input type="checkbox"/> Tulcán	Zona <input type="checkbox"/> Urbana <input type="checkbox"/> Rural
¿Usted utiliza plataformas financieras digitales (banca móvil- banca web)? Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	¿Cuál es su nivel de comprensión y manejo de las herramientas financieras (banca en línea; pagos digitales; transacciones)? <input type="checkbox"/> Nulo. <input type="checkbox"/> Bajo. <input type="checkbox"/> Medio <input type="checkbox"/> Alto

Por favor, marque con una X la opción que mejor represente su opinión o situación en cada pregunta.

Las opciones de respuesta son: (1) Totalmente en desacuerdo, (2) En desacuerdo, (3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo, (4) De acuerdo y (5) Totalmente de acuerdo.

INCLUSIÓN FINANCIERA
Conozco los productos y servicios financieros digitales que ofertan los bancos y cooperativas de la zona
Tengo acceso a productos y servicios financieros en todo momento y lugar
Es fácil para mí aperturar una cuenta bancaria en cualquier zona demográfica
El acceso a productos y servicios financieros favorece a personas con discapacidad
Prefiero usar productos y servicios financieros formales (sistema financiero) porque son más seguros y confiables que los servicios informales
Considero que el uso de tecnologías financieras (como realizar transferencias bancarias en línea en lugar de ir al banco, pagar facturas con aplicaciones móviles, etc.) me ahorra tiempo en comparación con los métodos tradicionales.
Estoy satisfecho con la calidad de los productos y servicios financieros prestados por bancos y cooperativas (como rapidez de las transacciones, atención al cliente, funcionalidad de las aplicaciones, etc.)
Creo que los productos y servicios financieros (como tarjetas de crédito, servicios de banca en línea, etc.) en mi localidad son adecuados para satisfacer mis necesidades.
Creo que es sencillo aprender a usar las tecnologías financieras (por ejemplo: aplicaciones de banca móvil, plataformas de pago en línea, servicios de inversión digital, etc.)
Confío en la seguridad y privacidad de las aplicaciones y plataformas de productos y servicios financieros (protección contra fraudes, encriptación de datos, etc.)
Creo que los servicios financieros a los que tengo acceso son inclusivos y están disponibles para todas las personas en mi comunidad.
Tengo barreras culturales que afectan mi acceso a productos y servicios financieros
Considero que los negocios que usan productos y servicios financieros generan inclusión financiera

EDUCACIÓN FINANCIERA
Conozco los conceptos financieros básicos (ahorro e inversiones, tasas de interés, planificación financiera)
Conozco el impacto de las tasas de interés en mis préstamos y ahorros
Conozco la importancia de mantener un buen historial crediticio
Conozco la diferencia entre activos y pasivos
Conozco los derechos y responsabilidades del usuario financiero.
Comprendo los conceptos financieros básicos
Sé lo importante de tener un fondo de emergencia para cubrir gastos inesperados
Estoy capacitado para crear un presupuesto para mis finanzas personales
Comprendo cómo los gastos no planificados pueden afectar mi presupuesto
Me siento cómodo al tomar decisiones financieras importantes (como inversiones y gastos en bienes muebles e inmuebles)
Llevo un control de mis ingresos personales
Llevo un control de mis gastos personales
Tengo un plan de inversión para alcanzar mis metas financieras a largo plazo
Destino un porcentaje de mis ingresos mensuales para el ahorro
Mi nivel de endeudamiento es manejable
Considero que las regulaciones actuales son adecuadas para proteger a los usuarios del uso de tecnologías financieras.
La educación financiera me ayuda a identificar y aprovechar oportunidades de mercado
La educación financiera influye en mi capacidad para innovar
La educación financiera es importante para el desarrollo de una cultura emprendedora e innovadora
He participado en al menos un programa de educación financiera

¡GRACIAS POR TU COLABORACIÓN!