

# LA COMPETITIVIDAD, EL USO DE LAS FINTECH Y EL PROCESO DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA PROVINCIA DEL CARCHI

Análisis de la inclusión financiera y la adopción de tecnologías



Jeaneth Bastidas Guerrón  
Gisselle Cárdenas Fierro  
Ana Mora Lucero

ISBN: 978-9907-818-30-7



9 789907 818307

La competitividad, el uso de las FINTECH y el proceso de inclusión financiera en la Provincia del Carchi:  
Análisis de la inclusión financiera y la adopción de tecnologías financieras

La competitividad, el uso de las FINTECH y el proceso de inclusión financiera en la Provincia del Carchi:  
Análisis de la inclusión financiera y la adopción de tecnologías financieras



**La competitividad, el uso de las FINTECH y el proceso de inclusión financiera en  
la Provincia del Carchi**

Análisis de la inclusión financiera y la adopción de tecnologías financieras

**Autoras:**

Jeaneth Lucía Bastidas Guerrón

Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-8519-9060>

Correo: [lucia.bastidas@upec.edu.ec](mailto:lucia.bastidas@upec.edu.ec)

Filial: Universidad Politécnica Estatal del Carchi

Gisselle Cárdenas Fierro

Orcid: <https://orcid.org/0000-0003-0363-1126>

Correo: [gisselle.cardenas@upec.edu.ec](mailto:gisselle.cardenas@upec.edu.ec)

Filial: Universidad Politécnica Estatal del Carchi

Ana Cristina Mora Lucero

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-8655-4092>

Correo: [ana.mora@upec.edu.ec](mailto:ana.mora@upec.edu.ec)

Filial: Universidad Politécnica Estatal del Carchi

### Editorial “ACACFESA SAS”

La presente obra fue revisada por 2 pares académicos externos ciegos conforme al proceso editorial de ACACFESA SAS.

Los rigurosos procedimientos editoriales de ACACFESA SAS garantizan la selección de manuscritos por sus aportes significativos al conocimiento y cualidades científicas.

Editorial: ACACFESA SAS.

Sello editorial: 978-9907-818-30

Teléfono: (+593) 998955446

Web: <https://acacfesa.com/editorial/index.php/1>

ISBN: 978-9907-818-30-7

Doi: <https://doi.org/10.70577/rj8qry50/ACACFESA.EDITORIAL>

Año: Junio 2026

### Aviso Legal

El contenido de esta obra, que incluye ilustraciones, textos, tablas, gráficos, cuadros y referencias bibliográficas, es responsabilidad única del autor(a) o autores. Lo que se ha dicho, los criterios y los datos no reflejan necesariamente la posición institucional ni el pensamiento de la Editorial ACACFESA SAS.

### Derechos de Autor ©

Este documento se publica conforme los términos y condiciones de la EDITORIAL ACACFESA SAS



Esta obra está bajo una licencia internacional

[Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/)

La competitividad, el uso de las FINTECH y el proceso de inclusión financiera en la Provincia del Carchi:  
Análisis de la inclusión financiera y la adopción de tecnologías financieras

La "Editorial ACACFESA SAS " y todos sus autores tienen la propiedad única de los derechos de autor y de propiedad intelectual e industrial relacionados con el contenido de esta publicación. La reproducción total o parcial de esta obra, su almacenamiento en sistemas informáticos, su tratamiento digital y cualquier tipo de distribución, transmisión o comunicación pública por medios electrónicos, ópticos, mecánicos, químicos, fotográficos o de grabación están prohibidos. Esto se encuentra bajo las sanciones que establece la legislación vigente a menos que se cuente con la autorización previa y por escrito de los titulares del copyright.

Queda excluido únicamente el uso con fines académicos o de investigación científica, siempre que no busque objetivos comerciales y se ejecute sin remuneración, debiendo mencionarse en todo momento a la fuente editorial correspondiente. Los autores son los únicos responsables de las opiniones expresadas en los diferentes capítulos, las cuales no necesariamente representan el punto de vista institucional de la editorial.

### **Constancia de Arbitraje**

La Editorial ACACFESA SAS, certifica que este libro es el resultado de un estudio llevado a cabo por los autores, el cual fue evaluado por jurados expertos bajo el sistema de Revisión de Pares Externos, tanto en contenido como en forma. Asimismo, se llevó a cabo un análisis del método de investigación, paradigma y enfoque; a partir de la matriz epistémica adoptada por los autores, utilizando las normas APA, Séptima Edición y el proceso de antiplagio en línea turnitinedu para asegurar que la obra fuera científica.

Lexandra Tatiana Macías Ugalde

### **Nombre del revisor/a 1**

Félix Ignacio Macías Loor

### **Nombre del revisor/a 2**

## ÍNDICE DE CONTENIDO

|                                                                                                          |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ÍNDICE DE CONTENIDO .....                                                                                | vi |
| LISTA DE TABLAS .....                                                                                    | ix |
| LISTA DE FIGURAS .....                                                                                   | x  |
| PRÓLOGO.....                                                                                             | xi |
| INTRODUCCIÓN .....                                                                                       | 1  |
| CAPITULO I. ....                                                                                         | 5  |
| Fundamentos y panorama regional de la inclusión financiera y las Fintech .....                           | 5  |
| 1.1.    Introducción .....                                                                               | 5  |
| 1.2.    Conceptualización, componentes y características .....                                           | 6  |
| 1.3.    Componentes de inclusión financiera .....                                                        | 7  |
| 1.4.    Digitalización de los servicios bancarios .....                                                  | 10 |
| 1.5.    Aplicación de las FINTECH en América Latina.....                                                 | 13 |
| 1.6.    Situación de las FINTECH en Ecuador.....                                                         | 14 |
| 1.7.    Aplicación local en la provincia del Carchi .....                                                | 16 |
| 1.8.    Conclusión.....                                                                                  | 16 |
| CAPITULO II. ....                                                                                        | 19 |
| Rol de las instituciones financieras ecuatorianas y la adopción de la digitalización en las Fintech..... | 19 |
| 2.1.    Introducción .....                                                                               | 19 |
| 2.2.    Aportes de la banca privada y cooperativas .....                                                 | 20 |

|                                                                                     |                                                                                |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.2.1.                                                                              | Caso Banco Pichincha: digitalización y programas de educación financiera ....  | 20 |
| 2.2.2.                                                                              | Caso Banco del Austro: expansión tecnológica y cobertura territorial.....      | 21 |
| 2.2.3.                                                                              | Caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.: inclusión financiera .....  | 21 |
| 2.3.                                                                                | La bancarización como indicador de inclusión .....                             | 23 |
| 2.4.                                                                                | Digitalización de las instituciones financieras .....                          | 25 |
| 2.5.                                                                                | Educación financiera impartida por las entidades financieras .....             | 28 |
| 2.6.                                                                                | Intervención del Estado en la adopción de las FINTECH .....                    | 30 |
| 2.7.                                                                                | La educación financiera como pilar del emprendimiento .....                    | 31 |
| 2.8.                                                                                | Conclusión.....                                                                | 32 |
| CAPITULO III.....                                                                   |                                                                                | 34 |
| Contexto socioeconómico y barreras para la inclusión financiera en el Carchi .....  |                                                                                | 34 |
| 3.1.                                                                                | Introducción .....                                                             | 34 |
| 3.2.                                                                                | Caracterización socioeconómica de la provincia .....                           | 35 |
| 3.3.                                                                                | Nivel de bancarización y acceso financiero .....                               | 41 |
| 3.4.                                                                                | Barreras estructurales para la inclusión financiera tecnológico .....          | 44 |
| 3.5.                                                                                | Política, economía y cultura dentro de la inclusión financiera en Carchi ..... | 47 |
| 3.6.                                                                                | Conclusión.....                                                                | 50 |
| CAPITULO IV.....                                                                    |                                                                                | 53 |
| Desafíos estratégicos para la inclusión financiera en la provincia del Carchi ..... |                                                                                | 53 |
| 4.1.                                                                                | Introducción .....                                                             | 53 |

|                                                                                         |                                                                                  |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.2.                                                                                    | Desconfianza hacia el sistema financiero.....                                    | 53 |
| 4.3.                                                                                    | Sistema financiero, actores y obstáculos para la inclusión financiera .....      | 56 |
| 4.4.                                                                                    | Particularidades de las zonas rurales del Carchi y la inclusión financiera.....  | 60 |
| 4.5.                                                                                    | Productos financieros prioritarios para el ámbito rural.....                     | 63 |
| 4.6.                                                                                    | Herramientas financieras adaptadas a las zonas rurales del Carchi .....          | 64 |
| 4.7.                                                                                    | Inclusión financiera y competitividad territorial en Carchi .....                | 64 |
| 4.8.                                                                                    | Conclusión.....                                                                  | 65 |
| CAPITULO V. ....                                                                        |                                                                                  | 67 |
| Competitividad territorial, educación financiera y desarrollo sostenible en Carchi..... |                                                                                  | 67 |
| 5.1.                                                                                    | Introducción .....                                                               | 67 |
| 5.2.                                                                                    | Competitividad territorial y desarrollo económico local.....                     | 68 |
| 5.3.                                                                                    | La educación financiera como factor de competitividad .....                      | 71 |
| 5.4.                                                                                    | Sinergias entre inclusión financiera, FINTECH y competitividad territorial ..... | 73 |
| 5.5.                                                                                    | Desarrollo sostenible y transformación financiera.....                           | 76 |
| 5.6.                                                                                    | Desafíos y oportunidades para la provincia del Carchi.....                       | 79 |
| 5.7.                                                                                    | Conclusión.....                                                                  | 81 |
| CONCLUSIONES GENERALES.....                                                             |                                                                                  | 83 |
| REFERENCIAS.....                                                                        |                                                                                  | 85 |

## LISTA DE TABLAS

|                                                                                                                              |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Tabla 1</b> Componentes de inclusión financiera .....                                                                     | 7  |
| <b>Tabla 2</b> Comparativa de instituciones financieras ecuatorianas y su contribución a la<br>inclusión financiera .....    | 23 |
| <b>Tabla 3</b> Indicadores socioeconómicos clave de la provincia del Carchi .....                                            | 35 |
| <b>Tabla 4</b> Barreras estructurales para la inclusión financiera en la provincia del Carchi .....                          | 47 |
| <b>Tabla 5</b> Desafíos estratégicos para la inclusión financiera en la provincia del Carchi .....                           | 65 |
| <b>Tabla 6</b> Contribución de la inclusión financiera y las FINTECH a los Objetivos de<br>Desarrollo Sostenible (ODS) ..... | 76 |

## LISTA DE FIGURAS

|                                                                                                                                   |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Figura 1</b> Características de las FINTECH .....                                                                              | 10 |
| <b>Figura 2</b> Distribución geográfica de FINTECH en América Latina .....                                                        | 12 |
| <b>Figura 3</b> Proceso de registro en la aplicación Deuna de Banco Pichincha .....                                               | 27 |
| <b>Figura 4</b> Círculo vicioso de la exclusión financiera en las zonas rurales de la provincia del Carchi .....                  | 62 |
| <b>Figura 5</b> Modelo de sinergias entre inclusión financiera, FINTECH, competitividad territorial y desarrollo sostenible ..... | 73 |

## PRÓLOGO

La transformación digital de los sistemas financieros ha dejado de ser una tendencia futurista para convertirse en una realidad que redefine las posibilidades de desarrollo económico y social de los territorios. En este escenario, las tecnologías financieras (FINTECH) emergen como herramientas estratégicas capaces de democratizar el acceso a servicios bancarios, reducir desigualdades históricas y dinamizar economías locales. Sin embargo, su implementación efectiva no depende exclusivamente de la innovación tecnológica, sino de la capacidad de los Estados, las instituciones financieras y las comunidades para articular políticas públicas inclusivas, fomentar la educación financiera y superar barreras estructurales como la conectividad limitada y la informalidad económica. La obra que el lector tiene en sus manos aborda precisamente este desafío desde una perspectiva territorial, situando su análisis en la provincia del Carchi, un espacio de frontera donde las dinámicas comerciales, migratorias y productivas imponen condiciones particulares al proceso de inclusión financiera.

A lo largo de sus cinco capítulos, se exponen desde los fundamentos conceptuales de la inclusión financiera y el ecosistema FINTECH hasta el examen detallado de las instituciones financieras ecuatorianas y su papel en la digitalización. El análisis se enriquece notablemente cuando se centra en la provincia del Carchi, caracterizando su realidad socioeconómica, sus niveles de bancarización y las barreras estructurales que limitan el acceso a servicios financieros modernos. La condición fronteriza del territorio, con su alta informalidad comercial y su dependencia del diferencial cambiario con Colombia, añade una capa de complejidad que las autoras abordan con solvencia, evitando simplificaciones y ofreciendo una visión matizada de los desafíos y oportunidades.

Uno de los mayores aciertos del libro es su capacidad para tender puentes entre el análisis teórico y la realidad empírica. Las tablas y figuras que acompañan la exposición no son meros adornos, sino herramientas analíticas que sintetizan información clave y facilitan la comprensión de procesos complejos. Asimismo, la obra no se limita a diagnosticar problemas; propone líneas de acción concretas para fortalecer la competitividad territorial, potenciar la educación financiera y orientar el desarrollo sostenible en la región. En este sentido, el libro se constituye como un insumo fundamental para tomadores de decisiones, académicos y profesionales del sector financiero que buscan diseñar estrategias pertinentes y efectivas en contextos rurales y fronterizos.

Por todo lo expuesto, recomiendo encarecidamente la lectura de esta obra a todos aquellos interesados en comprender las dinámicas de inclusión financiera en territorios periféricos y en explorar el potencial transformador de las FINTECH cuando se articulan con políticas públicas territorialmente sensibles. La Universidad Politécnica Estatal del Carchi, a través de este trabajo, reafirma su compromiso con la generación de conocimiento situado y socialmente relevante, aportando al debate académico y a la construcción de un desarrollo más equitativo e inclusivo para la provincia y el país.

## INTRODUCCIÓN

La transformación digital de los sistemas financieros constituye uno de los fenómenos económicos y tecnológicos más relevantes del siglo XXI, debido a su incidencia directa en los procesos de inclusión financiera, competitividad territorial y desarrollo sostenible. En este contexto, las tecnologías financieras denominadas FINTECH han emergido como herramientas estratégicas orientadas a modernizar los servicios financieros tradicionales mediante plataformas digitales más accesibles, ágiles y eficientes. Su crecimiento ha facilitado el acceso a diversos servicios financieros digitales, beneficiando poblaciones previamente desatendidas por el sistema bancario convencional.

En América Latina, y particularmente en Ecuador, la inclusión financiera constituye un desafío estructural vinculado a desigualdades económicas, brechas digitales e informalidad laboral, con especial incidencia en territorios rurales y fronterizos. El Carchi se distingue por su vocación agrícola, comercio fronterizo y dinámicas transfronterizas que limitan la disponibilidad de soluciones financieras convencionales y electrónicas.

Ante los desafíos de inclusión financiera en territorios andinos, este estudio examina la articulación entre servicios financieros digitales, tecnologías FINTECH y competitividad territorial en la provincia del Carchi. Se consideran dimensiones financieras, socioculturales e innovación tecnológica que condicionan la adopción de servicios digitales. Los objetivos específicos son:

1. Establecer los fundamentos conceptuales de inclusión financiera y tecnologías FINTECH.
2. Examinar cómo se ha digitalizado el sistema financiero ecuatoriano.
3. Caracterizar el estado actual de inclusión financiera en la provincia del Carchi.
4. Determinar obstáculos en conectividad, capacitación financiera y disponibilidad tecnológica.

Este estudio adopta un enfoque cualitativo de tipo descriptivo y analítico, fundamentado en revisión bibliográfica y análisis documental. Se utilizaron técnicas de revisión sistemática de literatura, análisis de documentos y comparación contextual territorial. Los criterios de selección bibliográfica priorizaron la actualidad, pertinencia temática, impacto científico y alineación con los objetivos de investigación

La metodología de la investigación se enmarca en un estudio de tipo cuantitativo debido a su intención de medir, analizar y comprobar relaciones entre las diferentes variables mediante procedimientos estadísticos. El objetivo fue de tipo descriptivo-correlacional, ya que primero se tuvo una caracterización de la población objeto del estudio, en función de variables socio-demográficas como el sexo, la edad, el nivel educativo, etc., y permitió posteriormente definir la existencia de unas determinadas relaciones entre la escala del nivel educativo y la escolarización. También fue de tipo no experimental porque no se manipularon las variables de estudio, sino que se tuvieron en cuenta como se plantearon en la realidad y, fue de tipo transversal porque se recogió la información en un solo momento. La población estuvo constituida por alumnos y personas vinculadas en diferentes grados del sistema educativo ecuatoriano y la muestra fue de 2021 personas, elegidas al azar mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Este criterio facilitó el acceso a los sujetos tanto en lugares presenciales como en digitales.

Para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta y, como instrumento, un cuestionario estructurado de 33 ítem organizados en cuatro dimensiones: conocimiento técnico financiero, impacto socioeconómico de la educación financiera, aplicabilidad práctica del conocimiento y autogestión financiera personal. El análisis de los datos se llevó a cabo mediante los programas SPSS versión 25 y AMOS versión 24, mediante estadística descriptiva, pruebas de fiabilidad, análisis factorial exploratorio, análisis factorial confirmatorio y modelado de ecuaciones estructurales. Estos procedimientos permitieron verificar la fiabilidad interna del instrumento, validez de los factores y relación entre nuestros constructos analizados, lo que dio rigurosidad metodológica al estudio sobre escuela financiera y nivel educativo en estudiantes ecuatorianos.

El presente libro se estructura temas que avanzan desde lo conceptual hacia lo estratégico. En primer lugar, establecemos los fundamentos de la inclusión financiera y el ecosistema FINTECH. A continuación, evaluamos el papel de las instituciones financieras ecuatorianas en la transformación digital, situando posteriormente el análisis en la provincia del Carchi. Desde esta perspectiva territorial, examinamos los desafíos estructurales que limitan el acceso financiero y generan brechas digitales. Luego abordamos cómo la competitividad territorial, la educación financiera y el desarrollo económico se interrelacionan en este contexto. Finalizamos con propuestas concretas para fortalecer la inclusión financiera y desarrollar el ecosistema FINTECH regional.

Uno de los pilares fundamentales del desarrollo económico y social es la inclusión financiera, ya que permite que las personas, sin importar su lugar en el mundo y su condición económica, tengan un acceso amplio a servicios financieros básicos y oportunidades de desarrollo. En este sentido, el acceso democrático a productos y servicios financieros se ha fortalecido gracias a las soluciones innovadoras que ha permitido la era digital en la que vivimos. También, la transformación tecnológica ha permitido nuevas formas de relación entre las instituciones financieras y la ciudadanía, ampliando la participación e integración en la esfera económica.

De este modo, la inclusión financiera no solo contribuye al bienestar individual, sino que también se traduce en un desarrollo sostenible y equidad social para el conjunto de los territorios. En relación con lo anterior, desde el año 2015 el desarrollo económico y social ha recibido un fuerte impulso de organismos internacionales preocupados por el bienestar del mundo. Entre esos organismos se encuentra la Organización de las Naciones Unidas (ONU), institución que instauró 17 objetivos que se deben lograr hasta el año 2030, denominados Objetivos de Desarrollo Sostenible. Estas metas son de carácter social, económico y medioambiental y, en forma integral, buscan promover un equilibrio sostenible y un mejoramiento en la calidad de vida de la población mundial.

En este contexto, se puede comprender la importancia que tiene la inclusión financiera, ya que se constituye en instrumento clave para reducir desigualdades y fortalecer las capacidades económicas y de desarrollo en todos los sectores de la sociedad. Uno de esos objetivos va orientado al fortalecimiento del crecimiento económico de los países mediante el fortalecimiento de las capacidades jurídicas de las empresas y el acceso igualitario a los servicios bancarios por parte de toda la población.

En consecuencia, el cumplimiento de estas proyecciones exige a los bancos y a las cooperativas que transformen continuamente su estructura y sus métodos para hacer frente en el menor tiempo, a las nuevas épocas de orden económico y de orden tecnológico. Las instituciones financieras cumplen un papel importante en la formación de sistemas más inclusivos, accesibles y eficaces, de conformidad con las líneas de desarrollo dictadas por la ONU.

La relación del desarrollo de la inclusión financiera y las instituciones financieras es un factor importante en el que debe ser propulsor del desarrollo económico, social y ambiental de

las sociedades. En esta forma, los bancos, las cooperativas y las otras entidades financieras, cumplen una función básica en cuanto al acceso a servicios financieros que multiplican la capacidad de participar económicamente en las actividades socioeconómicas de la población.

Por consiguiente, la inclusión financiera no es una cuestión de orden económico, sino que interviene en todas las fases del bien estar de las personas, y en el progreso de las empresas. Cuando las familias acceden a servicios financieros, pueden programarse mejor en sus gastos, sostener otros gastos de guardado para el futuro y tener una mayor seguridad en la administración de situaciones inesperadas. Igualmente, las empresas pueden mejorar su calidad de administración, ampliar sus perspectivas de venta y acentuar su competitividad.

## **CAPITULO I.**

### **Fundamentos y panorama regional de la inclusión financiera y las Fintech**

#### **1.1. Introducción**

En un mundo caracterizado por la transformación digital, la inclusión financiera ha dejado de ser un mero mecanismo de acceso al sistema bancario para convertirse en un elemento estratégico del desarrollo económico, social y tecnológico de las naciones. A pesar de los avances, millones de personas aún enfrentan obstáculos para acceder a la formalidad financiera, especialmente en territorios rurales y en sectores históricamente excluidos. Ante este panorama, las tecnologías financieras, conocidas como FINTECH, emergen como una alternativa innovadora que redefine la relación entre la sociedad y el sistema financiero. A través de soluciones digitales más accesibles, ágiles y eficientes, estas herramientas prometen transformar la prestación de servicios financieros tradicionales.

El crecimiento acelerado de las FINTECH ha alterado por completo la dinámica de los servicios financieros, impulsando nuevos modelos de negocio basados en la digitalización, automatización e innovación tecnológica. Este fenómeno no solo ha favorecido la expansión de medios de pago digitales, créditos electrónicos y plataformas financieras inteligentes, sino que también ha fortalecido los procesos de bancarización e inclusión económica en diversas regiones del mundo.

En América Latina y, particularmente, en Ecuador, las FINTECH representan una oportunidad para reducir desigualdades financieras, promover la competitividad y fortalecer el desarrollo territorial sostenible. Por ello, el presente capítulo tiene como objetivo general analizar los fundamentos conceptuales de la inclusión financiera y de las FINTECH, así como su proceso de digitalización y aplicabilidad en América Latina y Ecuador. Para ello, se identifican sus características, limitaciones y contribuciones al desarrollo económico y social.

Como objetivos específicos, se plantea definir conceptualmente la inclusión financiera y las FINTECH, identificar sus componentes y características, analizar el proceso de digitalización de los servicios financieros, estudiar la evolución regional de las tecnologías financieras y relacionar todos estos elementos con el contexto territorial de la provincia del Carchi. Asimismo, el capítulo busca responder a la siguiente pregunta de investigación:

¿Cuáles son las contribuciones de las FINTECH y la digitalización de los servicios financieros al fortalecimiento de la inclusión financiera en América Latina y Ecuador?

Para alcanzar estos propósitos, se utilizó una metodología de revisión bibliográfica con enfoque cualitativo, alcance descriptivo y carácter analítico. Esta consistió en la recolección y análisis de artículos científicos, informes institucionales y documentos especializados relacionados con inclusión financiera, transformación digital y tecnologías financieras. Las fuentes fueron seleccionadas por criterios de actualidad, pertinencia temática y relevancia científica, lo que permitió construir una visión integral y contextualizada del fenómeno financiero digital en América Latina, Ecuador y el territorio carchense.

De esta manera, el capítulo constituye una base teórica fundamental para comprender la evolución del ecosistema FINTECH y su impacto en los procesos de inclusión financiera, innovación económica y transformación digital, estableciendo los fundamentos conceptuales necesarios para el desarrollo de los capítulos posteriores del libro.

## **1.2. Conceptualización, componentes y características**

Según Barón & Forero (2022), la inclusión financiera es el proceso de crear, promocionar y regular actividades que permitan el acceso equitativo, sostenible y responsable a los diferentes servicios financieros como (ahorros, créditos, seguros y pagos. Abarca el uso correcto y la disponibilidad para todos los actores sociales, principalmente los que históricamente han sido excluidos de la formalidad del sistema financiero (mujeres, personas con ingresos bajos y aquellos que viven en la ruralidad).

Como parte de los procesos de inclusión financiera y transformación digital surgieron las FINTECH, organizaciones que ofrecen productos y servicios financieros mediante el uso de herramientas tecnológicas orientadas a optimizar la interacción entre las instituciones y los usuarios. Estas entidades se caracterizan por implementar canales digitales más accesibles, ágiles y de menor costo operativo, facilitando experiencias financieras más eficientes, seguras y adaptadas a las necesidades actuales de la población.

En este sentido, la inclusión financiera permite que las personas no tengan que realizar transacciones únicamente en efectivo o usar sus colchones o alcancías como cuentas de ahorro. En efecto, la inclusión financiera conecta a las personas con el sistema

financiero formal, facilitando la vida cotidiana y permitiéndoles generar activos, mitigar las crisis relacionadas con emergencias, enfermedades o lesiones, ahorrar para el retiro y realizar inversiones productivas a través del uso efectivo de los cuatro principales tipos de servicios financieros: pagos, ahorro, crédito y seguros (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023).

Por otra parte, Torres (2021) asegura que existen diferentes tipos de FINTECH y que aplican de acuerdo con la capacidad de la empresa, las necesidades de los clientes y las tendencias del mercado financiero. Pueden ser para asesorar, financiar, recibir y pagar dinero, gestionar la contabilidad y manejar de criptodivisas. La relación entre inclusión financiera y FINTECH es directamente proporcional, las segundas permiten la primera, entre mayor aplicación de tecnologías financieras, mayor es el nivel de inclusión financiera. Dicha relación es fundamental para el desarrollo social y económico porque contribuye a reducir el nivel de pobreza y promover una prosperidad significativa, esto se consigue al mejorar la calidad de vida de las personas y a su participación en la economía (Carballo & Dalle, 2019).

### 1.3. Componentes de inclusión financiera

Mballa (2017) considera que la inclusión financiera se caracteriza por poseer cuatro dimensiones las cuales son: acceso, uso, protección y defensa del consumidor, y educación financiera, las cuales a su vez sirven como objeto de medición para la misma: el acceso, el uso, protección y defensa del consumidor y educación financiera. Estas dimensiones permiten evaluar la inclusión financiera como la capacidad de acceder y utilizar los productos que ofrece el sistema financiero, la frecuencia, el principal uso que se les dan, los distintos productos que se utilizan, entre otros; y la relación que tiene los atributos de los productos con las necesidades de las personas que los obtienen.

**Tabla 1**

*Componentes de inclusión financiera*

| Componente | Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acceso     | Es la penetración del sistema financiero en cuanto a la infraestructura disponible para ofrecer productos y servicios financieros, esto es, a los puntos de contacto entre las instituciones financieras (canales de acceso) y la población, desde una perspectiva de oferta. |

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Uso                                 | Adquisición o contratación, por parte de la población de uno o más productos de servicios financieros, así como la frecuencia con que son utilizados.                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Protección y defensa del consumidor | Los productos y servicios financieros, nuevos o ya existentes, deben encontrarse en un marco que, y garantice como mínimo la transparencia de información, el trato justo y mecanismos efectivos para la atención de quejas y asesoría de los clientes contra prácticas desleales y abusivas, así como la efectividad del marco regulatorio para favorecer la inclusión de la población y el resguardo de los datos personales de los usuarios.             |
| Educación financiera                | Son las acciones para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para estar en la posibilidad de efectuar un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales, así como para evaluar la oferta de productos y servicios financieros para la toma de decisiones acordes a sus intereses, elegir productos que se ajusten a sus necesidades y comprender derechos y obligaciones asociados a la contratación de estos servicios. |

*Nota.* Elaboración propia a partir de Mballa (2017).

Las entidades bancarias y las empresas FINTECH han fortalecido en los últimos años estrategias de colaboración orientadas a modernizar los servicios financieros y responder a las nuevas necesidades del mercado digital. Estas alianzas permiten integrar la experiencia operativa y la confianza institucional de la banca tradicional con la capacidad de innovación tecnológica y adaptación rápida que caracteriza a las FINTECH. Según Llobet (2018), dicha cooperación permite que las soluciones tecnológicas generadas por las FINTECH consigan mercados más amplios debido a la infraestructura, cartera de clientes y posicionamiento de las entidades bancarias. Las alianzas entre banca y FINTECH han permitido incrementar la inclusión financiera sobre todo en sectores que históricamente han tenido acceso restringido al sistema financiero formal. A través de las herramientas digitales y plataformas móviles muchas personas de comunidades rurales o alejadas pueden acceder en la actualidad a servicios financieros sin necesidad de desplazarse a la sucursal.

En esta línea, el Banco Mundial (2022) menciona que la digitalización del sistema financiero trata de una oportunidad importante para reducir las brechas económicas y fomentar una mayor inclusión financiera de las poblaciones vulnerables. En esta línea y según la cooperación estratégica, diferentes organismos internacionales han destacado la importancia

de este tipo de organizaciones en la potenciación de la inclusión financiera y desarrollo económico.

La International Finance Corporation (2017) argumenta que su crecimiento en América Latina ha hecho posible la inclusión al financiamiento a través de tecnologías digitales que eliminan ciertas limitaciones que presenta el modelo tradicional de intermediación bancaria. Este sector brinda una gran diversidad de servicios dirigidos a la población tanto bancarizada como no bancarizada y a las empresas y entidades financieras tradicionales, consolidándose como un aliado estratégico a través de la generación de sinergias que permiten satisfacer de la forma más eficiente las necesidades de los consumidores financieros. Entre los servicios básicos están los pagos digitales, créditos electrónicos, ahorro, inversiones y transferencias financieras promoviendo procesos más ágiles, accesibles y seguros. Esta capacidad de adaptación tecnológica provoca que se incentive la competitividad del sistema financiero, mejore la experiencia del usuario y contribuya a una mayor inclusión financiera dentro de la economía actual.

Las FINTECH juegan un papel importante en la potenciación de la inclusión financiera al proveer soluciones innovadoras, accesibles y acorde a las necesidades de la población y de las pequeñas empresas, especialmente en sectores tardíamente atendidos. A través del uso de tecnologías digitales como aplicaciones móviles y plataformas en línea, facilitan el acceso a servicios financieros ligados al crédito, pagos electrónicos, ahorro e inversión, eliminando barreras tradicionales como la dependencia de sucursales físicas o procesos burocráticos complejos. Entendemos que estas herramientas tecnológicas amplían la cobertura de los servicios financieros y favorecen una mayor participación de la población dentro del sistema económico formal.

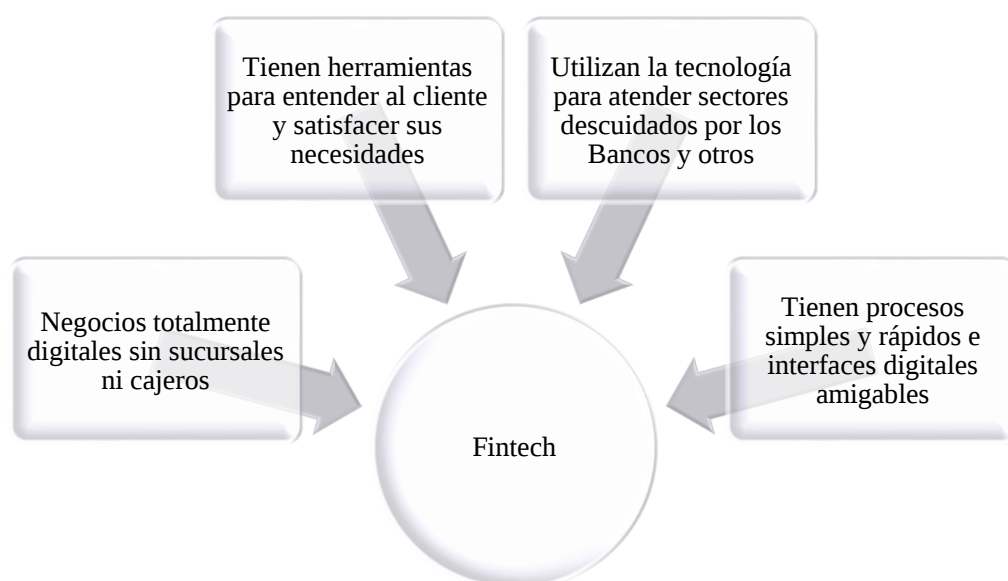
Además, este sector opera con modelos más ágiles y menos costos en comparación con las instituciones bancarias tradicionales lo cual se refleja en tarifas más reducidas para los clientes y una mayor eficacia en la entrega de servicios. Las expectativas del cliente han cambiado gracias a la accesibilidad rápida de préstamos y otros servicios financieros, logrando así un aumento de los estándares de la experiencia de usuario y favorecen directamente con el progreso económico del país al ser agentes activos en la dinámica del mercado actual y gracias a su rápido crecimiento, permite a los establecimientos financieros externalicen partes de sus procesos de innovación, es decir, distribuir procesos, lo que traduce a generación de empleo.

Las FINTECH se encuentran ante retos significativos, como la ciberseguridad, la confidencialidad de la información y la necesidad de una regulación apropiada. Lograr una proporción equitativa entre la innovación y la salvaguardia de los usuarios es primordial para asegurar un crecimiento sostenible (Andrés, 2018).

A continuación, se presenta de manera resumida las principales características de las FINTECH, mismas que enmarcan el marco metodológico de su aplicación.

### Figura 1

*Características de las FINTECH*



*Nota.* Elaboración propia a partir de la revisión bibliográfica de Beck (2020), Llobet (2018), Molina (2022) y organismos internacionales sobre inclusión financiera y transformación digital.

#### 1.4. Digitalización de los servicios bancarios

Una de las consecuencias de la pandemia COVID- 19 fue la urgente necesidad de digitalizar y transformar muchos aspectos de la vida cotidiana, uno de ellos es la inclusión financiera, misma que radica en adoptar la digitalización como herramienta para brindar diferentes servicios bancarios a todas las personas, e incluso a las excluidas tradicionalmente. En cuanto a sus características, dicha digitalización se caracteriza por la accesibilidad en su aplicación y la facilidad de adaptación a las necesidades actuales de todos los usuarios, incluso los que han sido excluidos del sistema financiero formal. Además, propicia una reducción de costos para los proveedores y asegura un crecimiento sostenible de la entidad que la aplique.

Es importante señalar que, si bien los servicios financieros digitales desarrollados y masificados a raíz del COVID-19 son un mecanismo de entrada para cerrar la brecha de acceso de personas desatendidas o subatendidas en este ámbito, es importante tener presente que las brechas de inclusión financiera responden a desafíos más estructurales. En efecto, la digitalización financiera se ha visto acelerada por la pandemia y la población más vulnerable y excluida del sector ha pasado a estar incluida al recibir transferencias y pagos de programas sociales de sus Gobiernos a través de medios digitales. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023).

En esta línea, las FINTECH se posicionan como un actor fundamental en el proceso de transformación digital financiera, al conectar la innovación tecnológica y la financiación a través de plataformas digitales de uso rápido y accesible. Por lo tanto, la digitalización bancaria y el desarrollo de las FINTECH no son procesos aislados, sino fenómenos que son complementarios y que, juntos, potencian la expansión de la inclusión financiera y la modernización del sistema económico.

Ahora bien, entendemos que la digitalización y las FINTECH han ampliado en gran medida el acceso financiero. Sin embargo, por lo que las brechas de inclusión son también consecuencias de problemas estructurales que responden a la conectividad, la educación financiera, el acceso a tecnología y la confianza digital. En consecuencia, la inclusión financiera no se puede entender como un fenómeno aislado en el que la formación y la innovación tecnológica son las únicas formas de avanzar. Por el contrario, se necesita de medidas que fortalezcan la inclusión financiera en las acciones que permitan un acceso equitativo y sostenible, por una parte, a través de la educación financiera y de recursos humanos y, por otra parte, de una innovación tecnológbbhgica capaz de ofrecer soluciones.

Cabe añadir que, aunque la inclusión financiera. Aunque la digitalización de los procesos para avanzar en la inclusión financiera es más económica que los procedimientos tradicionales, requiere de forma paralela una innovación tecnológica que permita tener acceso a servicios bancarios que sean fáciles, eficaces y prácticos, además de asegurar la competitividad de las empresas (Pérez & Titelman, 2018).

Por otra parte, las tecnologías digitales son cruciales para ampliar el acceso a servicios financieros para los dos mil millones de adultos no bancarizados, especialmente en áreas rurales y remotas, a costos más bajos. Así, según GPFI (Global Partnership for Financial

Inclusion), la inclusión financiera digital puede definirse como el acceso digital a servicios financieros formales y el uso de tales servicios por parte de poblaciones excluidas del sistema financiero y subtenidas por las instituciones del sector. Además, esos servicios deberían estar adaptados a las necesidades de los clientes y prestarse de modo responsable, a un costo que sea, al mismo tiempo, asequible para los clientes y sostenible para los prestadores (Valdés & Castro, 2018, pág.9). Como se observa en la Figura 2, la distribución de las empresas Fintech en la región es mayoritariamente liderada por Brasil, México y Colombia.

**Figura 2**

*Distribución geográfica de FINTECH en América Latina*



*Nota.* Elaboración propia a partir de datos del cuarto informe de la serie "Fintech en América Latina y el Caribe" (BID & Finnovista, 2023), que registró 3.069 empresas en 26 países. Los porcentajes principales son: Brasil (24%), México (20%), Colombia (13%), Argentina (10%) y Chile (10%). El resto de países (Perú, Ecuador, República Dominicana, etc.) concentran el 23% restante. Datos citados en Banco Central del Ecuador (2022) y Finnosummit (2024).

De igual manera, la Alianza Global para la Inclusión Financiera (GPII) señala que las innovaciones tecnológicas en los servicios financieros digitales, junto con los nuevos

estándares y directrices de organismos internacionales, han mejorado considerablemente la calidad y la disponibilidad de los datos electrónicos (GPFI, 2016).

Finalmente, entre 2011 y 2017 se registraron importantes avances en la inclusión financiera a nivel global. Según Molina (2022), aproximadamente 1200 millones de adultos abrieron cuentas financieras durante este período, incrementando el porcentaje mundial de adultos con acceso a cuentas del 51% en 2011 al 69% en 2017. Cabe precisar que, este indicador incluye cuentas mantenidas en instituciones financieras formales y servicios de dinero móvil utilizados mediante teléfonos celulares. En este sentido, los servicios financieros digitales basados en tecnología móvil se expandieron en más de 80 países, alcanzando elevados niveles de adopción en diversas regiones. Gracias a esta transformación permitió que millones de personas, anteriormente excluidas y dependientes exclusivamente del efectivo, pudieran incorporarse al sistema financiero formal mediante herramientas digitales accesibles y de menor costo operativo.

### **1.5. Aplicación de las FINTECH en América Latina**

Las FINTECH son empresas que utilizan la tecnología para ofrecer servicios financieros de manera innovadora y eficiente. En consecuencia, han revolucionado la forma en que se prestan y utilizan los servicios financieros en todo el mundo. Además, el auge de estas plataformas también ha permitido mejorar la inclusión financiera, facilitando el acceso a servicios que anteriormente eran limitados o inexistentes para amplios sectores de la población.

Según Molina (2022), actualmente existen aproximadamente 2482 plataformas FINTECH en la región, representando cerca del 22.6% del ecosistema mundial de estas organizaciones. En este contexto, su expansión ha impulsado nuevas formas de acceso a pagos digitales, financiamiento, ahorro, inversión y servicios móviles, especialmente en contextos donde persisten limitaciones de infraestructura bancaria tradicional.

Es importante destacar que la distribución geográfica de estas plataformas se relaciona directamente con el tamaño de las economías y el nivel de desarrollo regulatorio de cada país. Por ejemplo, Brasil y México concentran más del 50% del total de FINTECH en América Latina y el Caribe, mientras que Colombia, Argentina y Chile reúnen conjuntamente cerca del 80% del ecosistema regional. De ello se deduce que estos países han logrado consolidar marcos

regulatorios, infraestructura tecnológica y niveles de digitalización que favorecen el crecimiento de la innovación financiera.

Por otra parte, la investigación realizada en la Universidad Politécnica Estatal del Carchi también resalta que alrededor del 65.5% de los encuestados creen que los servicios financieros aún no son completamente inclusivos. Esto implica que persisten las barreras estructurales propias del acceso digital, educación financiera, y cobertura de los servicios tecnológicos en la provincia. En este sentido, esta información demuestra que a pesar de que las FINTECH son una alternativa innovativa para potenciar la inclusión financiera, el impacto depende de factores territoriales y sociales que condicionan el acceso igualitario a los servicios digitales.

Por tal motivo, el estudio del panorama FINTECH en América Latina cobra vigencia en el caso de Carchi, por cuanto permite identificar modelos de innovación financiera aplicables al contexto local y conocer cómo la transformación digital puede contribuir al fortalecimiento de la inclusión financiera, el emprendimiento y el desarrollo económico del territorio.

## **1.6. Situación de las FINTECH en Ecuador**

El sistema financiero en Ecuador se fortalece con rapidez mediante una regulación que incentiva la innovación en modelos de negocio. No obstante, estadísticas nacionales previas a la pandemia COVID-19 revelan que el 51% de la población contaba con acceso a servicios bancarios de formalización, mientras apenas el 20% realizaba pagos digitales. Así pues, estos indicadores, evidencian que no obstante los avances tecnológicos y normativos logrados hasta el año 2019, existían importantes limitaciones en el medio del acceso a la inclusión financiera y la digitalización, así como en la adopción tecnológica en diversos sectores de la población ecuatoriana.

Por ello, resulta fundamental continuar impulsando estrategias que vayan dirigidas a fortalecer la inclusión financiera, sobre todo en los territorios rurales y vulnerables como lo es la provincia del Carchi, donde se presentan asuntos de brechas digitales y financieras como retos importantes para el desarrollo económico y social (Rivera & Guerra, 2019). Ahora bien, pese a los importantes avances que ha tenido Ecuador en inclusión financiera durante los últimos diez años, hay todavía barreras de acceso importantes que afectan a los grupos

vulnerables de la pirámide socioeconómica, como las mujeres rurales, las comunidades indígenas y migrantes y adultos mayores. En consecuencia, se evidencian la imperiosa necesidad de fortalecer políticas, estrategias y mecanismos que vayan orientados a lograr un desarrollo económico más inclusivo, equitativo y transparente que pueda garantizar el bienestar social y la participación financiera de todos los sectores de la población.

En este marco, el gobierno ecuatoriano ha puesto en marcha varias acciones que tengan que ver con la regulación y promoción de los servicios financieros digitales. Sin embargo, aún quedan algunos desafíos que son importantes en relación con la infraestructura tecnológica y en la educación financiera de la ciudadanía. Por consiguiente, la inclusión digital se constituye en un importante factor para que todos los grupos demográficos tengan posibilidad de acceso y aprovechamiento de los recursos que significan las nuevas tecnologías en la parte financiera.

Según Quirola & Quirola (2021), en Ecuador, la inclusión financiera es una preocupación debido a la gran cantidad de personas sin acceso a productos y servicios financieros, quedando excluidas del sistema formal. Esto impide que aprovechen las innovaciones bancarias en ahorro y gestión financiera. Además, las instituciones financieras presentan limitaciones para suscitar la inclusión y facilitar el acceso sin necesidad de acudir a oficinas físicas, especialmente en zonas rurales. Aunque existe tecnología para operaciones digitales, existen deficiencias en el acceso a productos financieros a través de estos medios, obligando a las personas a usar canales tradicionales.

En este contexto, se considera que la intervención del estado en la inclusión financiera permite regular y promover políticas que ejecuten programas de educación financiera, manejo de finanzas, inversiones y créditos. Por el contrario, la no intervención puede tardar el proceso de la adopción de las FINTECH, limitar la entrada de actores y sectores sociales y reducir la efectividad en la adaptabilidad al entorno digital económico.

Finalmente, debe considerarse que pese al desarrollo de la información aún existen creencias y valores personales pueden influir en la aceptación de las FINTECH como la nueva forma de interactuar en el mercado financiero. Por ejemplo, muchas personas tienen miedo a la tecnología y dependen enormemente del dinero físico. Además, ciertas culturas consideran a la deuda como algo inmoral, imposibilitando así que sus practicantes puedan tomar riesgos e invertir.

### **1.7. Aplicación local en la provincia del Carchi**

La transformación digital de los servicios financieros y el crecimiento de las FINTECH han comenzado a generar impactos importantes en la provincia del Carchi, especialmente en procesos relacionados con inclusión financiera, acceso a servicios digitales y modernización de las dinámicas comerciales locales. Sin embargo, debido a sus características geográficas, económicas y fronterizas, el territorio carchense presenta desafíos particulares vinculados con conectividad, acceso a infraestructura financiera y educación digital, aspectos que influyen directamente en la adopción de tecnologías financieras.

De acuerdo con Benavides (2025), todavía hay diferencias significativas en cuanto a la incorporación de herramientas FINTECH en la provincia del Carchi en términos de áreas urbanas y rurales principalmente por problemas de tecnología, desigualdad en el acceso a internet y bajos niveles de educación financiera digital. En particular, la autora indica que los mayores niveles de adopción de servicios financieros digitales se concentran principalmente en cantones urbanos como Tulcán y Montúfar donde en sectores rurales permanece aún la desconfianza hacia los avances tecnológicos y falta de acceso a las plataformas digitales.

En consecuencia, la implementación de las FINTECH en el ámbito local en la provincia del Carchi muestra un proceso de transformación progresiva en donde la innovación tecnológica, la educación financiera y la inclusión digital forman parte de los elementos estratégicos para fortalecer la competitividad regional y mejorar las oportunidades económicas que poseen la población.

### **1.8. Conclusión**

El desarrollo del presente capítulo facilitó el logro del objetivo general planteado destinado al análisis de las bases conceptuales de la inclusión financiera y las FINTECH y de su proceso de digitalización y aplicación en América latina, Ecuador y en la provincia del Carchi. Para ello, se realizó una revisión bibliográfica de enfoque cualitativo, alcance descriptivo y carácter analítico lo que facilitó el analizar en forma integral diferentes aportes teóricos, técnicos e institucionales, sobre la transformación digital financiera actual. En este sentido, la metodología aplicada permitió tener una visión contextualizada sobre la evolución del ecosistema FINTECH y su incidencia en los procesos de inclusión financiera.

En primer lugar, se logró establecer que la inclusión financiera constituye un mecanismo orientado a garantizar el acceso equitativo y sostenible a servicios financieros formales, sobre todo a grupos históricamente excluidos del sistema económico tradicional. En forma, complementaria se concluyó que las FINTECH constituyen organizaciones basadas en innovación tecnológica que logran transformar los servicios financieros, mediante soluciones digitales más ágiles, accesibles y eficientes.

En consecuencia, la relación de inclusión financiera y tecnologías financieras por lo tanto es muy estrecha, ya que el crecimiento de estas plataformas beneficia a los procesos de bancarización, acceso económico y modernización financiera. En otro orden de ideas, se logró establecer en el análisis de los componentes de la inclusión financiera que dimensiones tales como el acceso, el uso, la protección al consumidor y la educación financiera, constituyen elementos esenciales para medir el nivel de participación financiera de la población. A partir de allí se encontró que las FINTECH contribuyen eficazmente en el fortalecimiento de dichos componentes mediante la disminución de las barreras geográficas, operativas y económicas, facilitando el acceso a los servicios de financiamiento digital en sectores históricamente descuidados.

Igualmente se concluyó que la digitalización financiera tuvo un significativo impulso a raíz de la pandemia de COVID-19, fenómeno que fomentó la expansión de los pagos electrónicos, las plataformas móviles, y los servicios de financiamiento digital a nivel mundial. Todo esto, permitió que millones de personas ingresaran al sistema financiero formal a través de instrumentos tecnológicos accesibles y de menor costo de operación.

Por otra parte, Latinoamérica ha experimentado expansión del ecosistema FINTECH, con avances normativos y tecnológicos documentados en Brasil, México, Colombia, Argentina y Chile. Estos desarrollos han facilitado innovaciones en servicios financieros, aunque persisten desigualdades entre sectores urbanos y rurales. De manera similar, Ecuador enfrenta rezagos similares en bancarización, pagos digitales y educación financiera, especialmente en zonas rurales y de bajos ingresos. En la provincia del Carchi, la transformación digital financiera avanza progresivamente, aunque enfrenta limitaciones en conectividad e infraestructura tecnológica. No obstante, el sector FINTECH ofrece oportunidades significativas para fortalecer la inclusión financiera y elevar la competitividad territorial.

Por último, las FINTECH y la digitalización financiera fortalecen la inclusión financiera al ampliar el acceso a servicios económicos, eliminar barreras tradicionales y modernizar la oferta financiera. Estos beneficios requieren de factores complementarios como regulación, infraestructura tecnológica, capacitación financiera y confianza digital. Este marco conceptual permite comprender los procesos de innovación, competitividad y desarrollo territorial que se abordarán en los capítulos posteriores del libro.

## **CAPITULO II.**

### **Rol de las instituciones financieras ecuatorianas y la adopción de la digitalización en las Fintech**

#### **2.1. Introducción**

Después de analizar en el capítulo anterior los fundamentos conceptuales de la inclusión financiera, las FINTECH y su panorama regional en América Latina, Ecuador y la provincia del Carchi, resulta necesario profundizar en el papel que desempeñan las instituciones financieras ecuatorianas dentro del proceso de adopción e implementación de tecnologías financieras. En este sentido, el presente capítulo aborda la manera en que bancos, cooperativas de ahorro y crédito y organismos vinculados al sistema financiero han incorporado procesos de digitalización, innovación tecnológica y educación financiera como mecanismos orientados a fortalecer la inclusión financiera y modernizar los servicios económicos del país.

El capítulo titulado “Aportes de las instituciones financieras ecuatorianas en la adopción de las FINTECH” intenta analizar los aportes de las principales instituciones financieras ecuatorianas en la implementación de herramientas digitales y estrategias de inclusión financiera, para tratar de identificar los avances, beneficios y dificultades en el contexto económico actual. Para ello se estudian casos de bancos y cooperativas que han implementado plataformas digitales, aplicaciones móviles, sistemas de pagos electrónicos y programas de educación financiera, que persiguen mejorar la experiencia del usuario y ampliar el acceso financiero a distintos sectores sociales.

Asimismo, el desarrollo del capítulo permitirá entender de qué forma la transformación digital del sistema financiero ecuatoriano está íntimamente relacionado con procesos de bancarización, innovación tecnológica y fortalecimiento de las capacidades financieras de la población. Bajo esta perspectiva, el contenido se estructura en diferentes apartados relacionados con la participación de bancos y cooperativas, la bancarización, la digitalización de instituciones financieras, la educación financiera y la intervención del Estado en la adopción de las FINTECH, permitiendo construir una visión integral sobre el impacto de estas herramientas en el desarrollo económico y social del Ecuador.

## **2.2. Aportes de la banca privada y cooperativas**

### **2.2.1. Caso Banco Pichincha: digitalización y programas de educación financiera**

Uno de los bancos más posicionados del país es Banco Pichincha, establecido el 11 de abril de 1906. Ha acumulado 118 años de experiencia en el sector financiero, A lo largo de los años, ha crecido hasta convertirse en el banco privado más grande del país, tanto por tamaño de activos, cobertura y participación financiera, convirtiéndose en un actor estratégico dentro de los procesos de modernización bancaria y adopción de tecnologías financieras en el país

Según Portilla (2024), actualmente cuenta con una amplia presencia nacional mediante 196 agencias físicas, una agencia móvil, 18 oficinas especializadas, 17 ventanillas de extensión y 95 kioscos de servicio distribuidos estratégicamente en diferentes provincias del Ecuador. El crecimiento institucional de Banco Pichincha no solamente se ha enfocado en ampliar su infraestructura financiera, sino también en fortalecer procesos de inclusión financiera y digitalización bancaria mediante la incorporación de herramientas FINTECH orientadas a mejorar la experiencia del usuario y facilitar el acceso a servicios financieros digitales. En este contexto, la institución ha implementado aplicaciones móviles, plataformas de banca virtual, sistemas de pagos electrónicos y programas de alfabetización financiera digital dirigidos a fomentar el uso responsable de servicios financieros y el manejo adecuado de las finanzas personales.

Esta entidad bancaria tiene una amplia oferta de productos y servicios orientados a fortalecer el proceso de inclusión financiera del país a través de herramientas digitales y estrategias de innovación financiera. Dentro de sus principales iniciativas se destacan programas de educación en banca digital y educación financiera referidos a la utilización de aplicaciones móviles, plataformas de banca virtual, pagos electrónicos, ciberseguridad financiera y administración responsable de finanzas personales. Estas estrategias tienden a beneficiar, facilitar y favorecer la adaptación de usuarios con el medio financiero digital y el acceso adecuado a los servicios que prestan bancos modernos mediante canales tecnológicos que son más ágiles y accesibles.

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria SEPS (2022). estos programas incluyen capacitaciones sobre el uso de aplicaciones financieras, ciberseguridad, pagos electrónicos y educación financiera básica, buscando fortalecer las competencias

digitales de los usuarios e incentivar una mayor participación dentro del sistema financiero formal.

En el caso específico de Carchi, el uso y la aplicación de herramientas digitales impulsadas por Banco Pichincha, han generado mayor uso de servicios financieros en modalidad móvil, y el uso de transferencias electrónicas y pagos digitales en actividades comerciales y emprendimientos en la provincia. Aunque las investigaciones existentes, no ofrecen cifras exactas sobre el número de beneficiarios o cobertura particular de estos programas en la provincia, se reconoce que el incremento del uso de plataformas digitales y servicios financieros electrónicos se ha traducido en una facilitación sobre el fortalecimiento progresivo de la inclusión financiera y de la modernización económica territorial.

### ***2.2.2. Caso Banco del Austro: expansión tecnológica y cobertura territorial***

Otro de los bancos reconocidos dentro del sistema financiero ecuatoriano es el Banco del Austro, institución fundada a finales de la década de los años setenta, por importantes grupos empresariales ecuatorianos, como las familias Eljuri Antón, Mora Vázquez y Peña Calderón. Desde sus inicios en noviembre de 1977, cuando sus operaciones eran alrededor de un capital aproximado a 31.5 millones de sucres en la ciudad de Cuenca, la institución inició un proceso progresivo de expansión y de fortalecimiento financiero, que posteriormente le facilitó extender sus servicios a diferentes localidades del país.

Con el tiempo, Banco del Austro también introdujo procesos de digitalización financiera y modernización tecnológica a través de plataformas virtuales, servicios móviles y mecanismos electrónicos destinados a agilizar las operaciones financieras de sus usuarios. Estos objetivos han contribuido a la fortaleza de la aceptación de instrumentos FINTECH dentro del sistema financiero ecuatoriano, logrando mayor accesibilidad, rapidez operativa y modernización de los servicios bancarios. En provincias como Carchi, la generada por ventanillas automáticas de paso contribuye indirectamente a fortalecer las actividades comerciales y financieras, especialmente en lugares donde el proceso de mejora de la conectividad digital y de inclusión financiera está consolidándose poco a poco.

### ***2.2.3. Caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda.: inclusión financiera***

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda., tuvo su vida jurídica el 6 de noviembre de 1963 cuando sus estatutos fueron aprobados por el entonces Ministerio de

Bienestar Social. Pero su origen real radica en la conformación de una institución financiera solidaria en la provincia del Carchi y esto fue posible gracias a 13 ciudadanos visionarios que propusieron esta idea.

Cuando sus primeros años de práctica fueron muy severos por la falta de recursos económicos y operativos, presidiendo en ellos una oficina con un escritorio, una silla y solo un capital aproximado a diez mil sucres. Gracias a la unidad de esfuerzo de unos y otros, fue posible hacer que se pudiera afianzar en su progreso, considerándose como una de las cooperativas de más representación del norte del Ecuador.

Con el correr del tiempo la Cooperativa Tulcán fortaleció su asentamiento institucional, operando productos de contenido financiero, puntos de atención y conectividad sola de recursos, procurando el fácil acceso financiero de la población. En este sentido, se introdujeron dentro de sus procesos los de innovación tecnológica y con la aplicación de las herramientas FINTECH, por medio de plataformas que le perpetúan en su accionar de internet, servicios de operaciones de dinero en línea y aplicaciones que permiten ejecutar operaciones económicas con el uso de artefactos electrónicos.

Hoy por hoy cuenta la cooperativa con los medios electrónicos que le permite a los usuarios consultar saldos, hacer movimientos de los mismos, transferir y hacer pagos electrónicos, cómodo y seguro. Su aplicación de teléfono ejecuta además, la operación de pago por medio de códigos QR and transfers of money por medio de números celulares, lo que permite ejecutar operaciones inmediatamente y que son transferidas digitalmente por medio de mensajes de WhatsApp. Estas herramientas tecnológicas aportan al afianzamiento de la inclusión financiera de la provincia del Carchi, especialmente en sus sectores en cuales el acceso por parte de la población física a las instituciones financieras, encuentran competencia.

La inclusión financiera por medio de la aplicación de tecnología tiene una ventaja adicional, que la población que tiene la necesidad de sus servicios limitada en razón de tiempo, la aplicación de sus servicios ha facilitado en creces a los emprendedores, comisionistas y poblaciones locales, en virtud de reducir el tiempo de atención, la agilización de acciones financieras y de ir adaptando aún más a la localidad en el campo digital. A pesar de no publicar la cooperativa, de manera específica, cifras relacionadas con beneficiarios o cobertura del medio digital existente en la provincia, se considera que la actividad progresiva en el servicio de los productos electrónicos ofrecidos ha propiciado la modernización de las acciones

económicas y del uso de tecnologías FINTECH dentro del contexto carchense. Estas herramientas tecnológicas aportan al afianzamiento de la inclusión financiera de la provincia del Carchi, especialmente en sus sectores en los cuales el acceso por parte de la población física a las instituciones financieras encuentra limitaciones. Como se observa en la Tabla 2, cada institución ha desarrollado servicios digitales con distintos niveles de cobertura y especialización.

**Tabla 2**

*Comparativa de instituciones financieras ecuatorianas y su contribución a la inclusión financiera*

| <b>Característica</b>           | <b>Banco Pichincha</b>                                                                                  | <b>Banco del Austro</b>                                           | <b>Cooperativa Tulcán Ltda.</b>                                                      |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Año de fundación                | 1906                                                                                                    | 1977                                                              | 1963                                                                                 |
| Presencia en Carchi             | Sí (uso de herramientas digitales)                                                                      | Sí (ventanillas automáticas)                                      | Sí (institución local)                                                               |
| Servicios digitales mencionados | Aplicaciones móviles, banca virtual, pagos electrónicos, programas de alfabetización financiera digital | Plataformas virtuales, servicios móviles, mecanismos electrónicos | Pagos con código QR, transferencias por número celular, WhatsApp, consulta de saldos |
| Aportes a inclusión financiera  | Fortalecimiento de competencias digitales, acceso a servicios financieros digitales                     | Mayor accesibilidad, rapidez operativa                            | Reducción de tiempo de atención, agilización de acciones financieras                 |
| Limitaciones (desde el texto)   | No se mencionan cifras exactas de beneficiarios en Carchi                                               | No se especifica cobertura detallada                              | No publica cifras de beneficiarios o cobertura digital                               |

*Nota.* Elaboración propia a partir de la información presentada en el Capítulo II.

### **2.3. La bancarización como indicador de inclusión**

El nivel de bancarización es un indicador que permite comparar el acceso a los servicios financieros formales de la población y su utilización. Una persona se considera bancarizada cuando tiene algún producto financiero o servicio que proporciona una institución financiera formal, como por ejemplo una cuenta de ahorros, crédito, tarjeta o acceso a servicios digitales. Por lo tanto, la bancarización no sólo mide el haber de cuentas bancarias, sino el grado que ha

alcanzado la inclusión económica y social mediante el acceso a medios financieros seguros y controlados (Barrigas, 2019).

Como lo manifiesta Meythaler (2019, citado en Gallardo, 2024) en años recientes, Ecuador ha tenido un crecimiento en la bancarización progresivo que ha sido estimulado por la extensión de la banca digital y la aplicación de tecnologías financieras, que en algún momento también tenían un crecimiento estimulado por la aplicación de medios de pago alternativos. A pesar de esto, una parte importante de la población encuentra en el efectivo el principal medio de pago, situación que representa aproximadamente un 37 % de la preferencia de los usuarios, situación que nos indica que hay una serie de factores que hacen que se presenten problemas de educación financiera, confianza de las personas en la digitalización y adaptación tecnológica.

La obligatoriedad de hacer el pago de los salarios mediante instituciones bancarias desde la década de los años 90 fue un factor importante que hizo que la población trabajadora tuviese acceso a los servicios formales financieros. Esta medida favoreció a la apertura de cuentas, al fortalecimiento de hábitos de ahorro y a la formación de vehículos crediticios que necesitará en el futuro para poder hacer operaciones financieras.

La provincia del Carchi ha experimentado expansión en bancarización a través de la extensión de servicios digitales y la institucionalización de plataformas financieras, aunque persisten desigualdades en el acceso financiero y la adopción tecnológica, particularmente en zonas rurales. Estudios realizados en esta provincia revelan que cerca del 65.5 % de la población considera que los servicios financieros carecen de inclusividad, lo que evidencia deficiencias estructurales en educación financiera, conectividad digital y acceso bancario. No obstante la expansión progresiva de la bancarización a nivel nacional y territorial, el contexto de Carchi requiere estrategias para mejorar la inclusión financiera e incrementar el acceso de la población a servicios financieros modernos.

La bancarización es uno de los elementos que un país debe tener en cuenta dentro del desarrollo económico y social, donde se facilitan a la vez las transacciones económicas financieramente seguras, transparentes y controladas, que permiten a la vez disminuir la informalidad económica y fortalecer la sostenibilidad fiscal del Estado. Además, permite ampliar el acceso financiero hacia sectores históricamente excluidos, como poblaciones

rurales, mujeres y personas de bajos ingresos, favoreciendo el ahorro seguro, el acceso al crédito y la inversión en proyectos productivos, educativos y habitacionales.

El registro político adhiere el compromiso que la institución garantiza que los productos o servicios que brinda cuenten con calidad necesaria para satisfacer las necesidades de los clientes.

Los bancos brindan satisfacción financiera con atención personalizada, los cuales se basan en las necesidades y expectativas de nuestras partes interesadas, promoviendo el cumplimiento de los objetivos estratégicos que son monitoreados constantemente a través de indicadores de gestión, que permitan mantener el compromiso con el mejoramiento continuo y afianzar el posicionamiento de la institución a nivel nacional (Banco Central del Ecuador, 2023).

#### **2.4. Digitalización de las instituciones financieras**

Los servicios financieros con los que cuentan bancos y cooperativas incluyen inversiones, seguros, microcréditos, cuentas de ahorro, préstamos hipotecarios, tarjetas de débito y crédito. El objetivo es incentivar la inclusión económica y empoderar a los usuarios en el contexto bancario digital de la actualidad, así mismo atender necesidades específicas de diferentes sectores sociales y perfiles de clientes (Barreto Vera & Cedeño Zambrano, 2023).

Uno de los principales avances en materia de inclusión financiera por parte de estas instituciones ha sido el desarrollo de aplicaciones de pago digital. Estas herramientas permiten enviar y recibir dinero de manera instantánea mediante el uso de códigos QR, facilitando transacciones rápidas, seguras y accesibles. Además, su funcionamiento disminuye la necesidad de contar con una cuenta bancaria tradicional, ya que, para acceder a esta dinámica de intercambio financiero, tan solo es necesario contar con una identificación. De este modo, estas aplicaciones ayudan a dar un mayor abanico de servicio financieros a los sectores poblacionales que hasta la fecha se han visto excluidos del sistema de banca formal.

En cuanto a lo anterior, estas aplicaciones financieras ofrecen funciones orientadas a facilitar el cobro y pago de dinero digital, así como crear y administrar cuentas digitales de forma práctica y accesible. También se caracterizan por la flexibilidad y adaptación para distintos tipos de usuarios, como jóvenes, adultos y emprendedores, lo que les permite que su

alcance resulte mayor, logrando así una mayor integración financiera dentro de la sociedad. También, la vinculación a servicios de banca móvil, como el que desarrolla Banco Pichincha, permite que se registre una mayor posibilidad de interoperabilidad y así establecer una convivencia más dinámica y eficiente dentro del plano financiero entre los usuarios.

Estas herramientas digitales se caracterizan por tener interfaces simples, intuitivas y de fácil uso, lo que favorece la experiencia accesible, aún en personas que tenga un conocimiento limitando en cuanto al manejo tecnológico. En este sentido, representan un avance significativo dentro del ecosistema FINTECH, ya que simplifican y potencian el intercambio de dinero, impulsan la digitalización de las transacciones y promueven el fortalecimiento de una economía digital más inclusiva en el país.

Para acceder a esta herramienta financiera digital se debe descargar la aplicación desde cualquier tienda de aplicaciones, luego introducir tus datos personales (nombres apellidos, cédula o pasaporte, edad, sexo), en seguida debes completar tus datos financieros en el caso de que formes parte de Banco Pichincha, de lo contrario, es suficiente con la cedula, el correo y el número de teléfono.

Los beneficios que ofrece van desde su dinámica sencilla de intercambio de dinero (uso de código QR), su flexibilidad de uso, su efectividad hasta su rigidez en la seguridad financiera. Además, no cobra comisiones por ningún servicio, es decir, no tiene tarifas adicionales por realizar cierto tipo de acciones financieras. Teniendo en cuenta que esto logra aporta valor agregado a sus clientes porque el intercambio de dinero es inmediato, rápido y seguro. Cuenta con alianzas con otras entidades bancarias como cooperativas y bancos, quienes poseen la app como una herramienta dentro de su innovación tecnológica bancaria (Findoctor, 2021). En la Figura 3 se esquematiza el proceso de registro en esta aplicación

**Figura 3**

*Proceso de registro en la aplicación Deuna de Banco Pichincha*



*Nota.* Elaboración propia a partir de la descripción del proceso de registro de la aplicación Deuna de Banco Pichincha (Findoctor, 2021).

Los servicios digitales con los que cuentan los bancos y las cooperativas permiten potenciar la inclusión financiera en la actualidad, ya que involucran a todos los actores sociales en su propuesta de valor ya que cuentan con una herramienta digital estas herramientas permiten enviar y recibir dinero mediante códigos QR únicos, así como ejecutar diversas transacciones financieras desde un dispositivo móvil. Entre sus principales funcionalidades se encuentran la creación de cuentas digitales, consultas de saldos, pagos de servicios, transferencias de dinero y cancelación de tarjetas o productos financieros. De esta manera, las aplicaciones móviles facilitan una gestión financiera más ágil, segura y accesible para los usuarios (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS], 2022).

Los medios digitales no solo mejoran la experiencia del cliente al proporcionar mayor conveniencia y rapidez, sino que también contribuyen a la modernización y eficiencia del sistema financiero de Banco Pichincha en Ecuador (Banco Del Pichincha, 2024).

## **2.5. Educación financiera impartida por las entidades financieras**

La inclusión financiera también abarca diferentes alianzas estratégicas con instituciones financieras (bancos y cooperativas). Dichas alianzas crean oportunidades para apoyar a emprendedores locales e involucrarlos en el sistema financiero digital. Estas alianzas permiten crear oportunidades para apoyar a emprendedores locales, fomentar la innovación y promover una mayor integración de los actores sociales dentro del sistema financiero formal. En este contexto, la cooperación entre entidades financieras y plataformas tecnológicas contribuye al desarrollo de soluciones más accesibles, eficientes e inclusivas para la ciudadanía.

En este sentido, las entidades financieras se consolidan como las principales promotoras de la inclusión financiera y de la implementación de las FINTECH, debido a que son responsables de ofrecer servicios y herramientas adaptadas a las necesidades de los usuarios y de gestionar sus operaciones financieras. En Ecuador, instituciones como Banco Pichincha, Banco del Austro, Cooperativa Tulcán y Cooperativa Pablo Muñoz Vega han incorporado dentro de su propuesta de valor estrategias orientadas a la inclusión financiera y la digitalización bancaria. Estas organizaciones disponen de servicios digitales y herramientas tecnológicas que facilitan el acceso a productos financieros, fortalecen las alianzas estratégicas entre empresas y contribuyen al desarrollo económico y social del país.

De igual manera, la educación financiera constituye un componente esencial dentro de los procesos de inclusión financiera y transformación digital. Aunque muchas personas no prestan suficiente atención a los temas financieros y económicos, estos influyen de manera directa en los hogares, instituciones educativas, entidades públicas y privadas, así como en los distintos sectores productivos de la economía. Por ello, fortalecer la cultura financiera de la población permite mejorar la toma de decisiones relacionadas con ahorro, inversión, endeudamiento y consumo responsable.

Las finanzas personales no solo son relevantes para el bienestar individual, sino también para el desempeño económico de una nación. Desde una mirada macroeconómica, los países donde la población posee mayores niveles de cultura financiera tienden a tomar mejores

decisiones de consumo y ahorro a lo largo del tiempo. demás, una ciudadanía financieramente preparada contribuye al fortalecimiento de indicadores económicos estratégicos, como el Producto Interno Bruto (PIB), la inversión y la productividad.

La educación financiera, en el marco de una economía cambiante, muestra una caracterización de crisis y transformaciones continuas, se convierte en un reto central del desarrollo sostenible. Su responsabilidad social es amplia, debe tener la capacidad de ofrecer respuestas accesibles y efectivas a los requerimientos de todas las personas, sin distinción de raza, religión, sexo, condición social o convergencias políticas. Además, es una herramienta fundamental para avanzar hacia los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), fijados para el año 2030 en la cumbre sobre el desarrollo sostenible en río 2012. Por todo lo anterior, distintos agentes económicos y financieros, tanto del sector estatal como del privado, como igualmente organismos multilaterales y organizaciones sociales han desarrollado estrategias que implican inclusión financiera, deben tomarse en consideración las iniciativas que pretenden disminuir las desigualdades estructurales y cerrar brechas que en la actualidad caracterizan la realidad de muchas naciones.

El trabajo analizó la educación financiera y su aporte al fortalecimiento de capacidades económicas y financieras en la infancia colombiana. De la misma manera el sistema financiero es uno de los componentes más importantes en la generación de riqueza de un país, ya que desempeña un papel de vital importancia en el funcionamiento eficiente de la economía. Por medio de instituciones tanto estatales como particulares, se orientan los ahorros de la población, se organiza el crédito y se extienden recursos a través de los distintos instrumentos financieros. De este modo, se generan rendimientos, se mejora la intermediación financiera y se colaboran en los procesos de crecimiento económico y bienestar general.

En el campo de la educación financiera, es fundamental tener en cuenta el potencial innovador, creador y emprendedor de las personas. En este sentido hay que poner especial acento en el papel que desempeña la Superintendencia de Control del Poder de Mercado, institución encargada de promover condiciones de equidad dentro del mercado financiero, desempeñando una función fundamental que está relacionada con la protección del consumidor. Entre sus funciones, esta entidad impulsa mecanismos para que grandes empresas, como cadenas de supermercados, adquieran al menos un 13 % de sus productos a emprendedores, actores de la Economía Popular y Solidaria y artesanos, siempre que cumplan con los estándares y parámetros exigidos por el sector privado (Mendoza & Rivero, 2020).

## **2.6. Intervención del Estado en la adopción de las FINTECH**

La intervención del Estado desempeña un papel fundamental en el fortalecimiento de la inclusión financiera y en la adopción de las FINTECH, debido a que permite establecer políticas públicas, marcos regulatorios y estrategias orientadas a garantizar un acceso financiero más equitativo, seguro y sostenible. De acuerdo con la información elaborada por el Banco Mundial (2022), los gobiernos desempeñan un papel fundamental en el desarrollo de ecosistemas financieros digitales; pues gracias a sus intervenciones, regulaciones, innovaciones tecnológicas y protección que brindan a los usuarios financieros, se logra facilitar una mejor labor. La intervención estatal es un factor que contribuye a la inclusión económica y financiera en el sentido de que facilita el correcto manejo de los riesgos financieros de la población, por parte de la misma, así como que desarrollen emprendimientos y gocen de servicios económicos de calidad.

En el caso del Ecuador, el desarrollo de las FINTECH y de la digitalización financiera se encuentran respaldados con el uso de diversos instrumentos de ordenamiento y control, razón por la cual se encuentra vigente en nuestro país, por ejemplo, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria que se encuentra orientada a favorecer la inclusión económica y financiera por medio de la utilización de cooperativas, asociaciones y demás organizaciones de tipo comunitarias. La Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria han contribuido a la promulgación de normativas orientadas a la seguridad financiera, protección de datos, medios de pago electrónicos y supervisión de los diferentes servicios digitales dentro del sistema bancario nacional.

De igual manera y dentro del marco del Estado, se han promovido mecanismos orientados al desarrollo de los medios de pagos electrónicos y a la modernización y desarrollo de la transformación digital dentro del sistema financiero, mediante políticas de inclusión digital y ampliaciones de los diferentes servicios financieros móviles que se ofrecen. Todo esto ha permitido que paulatinamente, la población tenga acceso a plataformas digitales, transferencias electrónicas y a los virtuales, sobre todo en los sectores que son tradicionalmente excluidos de los sistemas financieros formales.

## **2.7. La educación financiera como pilar del emprendimiento**

La educación financiera es un aspecto estratégico para mejorar el emprendimiento y permitir la adopción de herramientas FINTECH en el sistema económico actual. La formación de conocimientos relacionados con administración financiera, ahorro, inversión, pagos digitales y uso responsable de los servicios tecnológicos permite que los emprendedores y pequeños negocios se integren más eficientemente al ecosistema financiero digital. En este ámbito, las instituciones financieras tienen una importancia fundamental mediante la entrega de programas de alfabetización financiera y plataformas tecnológicas orientadas a fortalecer las capacidades económicas y digitales de la población.

En este sentido, la Superintendencia de Control del Poder de Mercado, SCPM, promueve mecanismos regulatorios para fomentar la inclusión de pequeños productores dentro de cadenas comerciales formales y que las grandes empresas y supermercados tengan un porcentaje de productos de emprendedores y protagonistas de la economía popular, siempre que se cumplieren los estándares que fijan el mercado privado (Mendoza & Rivero, 2020). Muchos proyectos que presentan indicadores financieros favorables pueden fallar debido a la ausencia de estudios de mercado, canales de comercialización adecuados o estrategias de posicionamiento eficientes, lo que pone en evidencia que el éxito empresario depende tanto del manejo financiero como de la capacidad de adaptación al entorno económico (Maiza et al., 2020).

Desde esta visión, las instituciones financieras y cooperativas tienen una labor importante al impulsar procesos de educación financiera que estén orientados a fortalecer las decisiones económicas responsables. La planificación financiera es una herramienta que permite llevar a cabo el manejo correcto de los ingresos, el ordenamiento de los gastos, el fomento del ahorro y la valoración eficiente de las inversiones y obligaciones crediticias. Según varias fuentes revisadas solicitar un crédito no sólo significa devolver el capital recibido, sino también considerar el pago de intereses y el cumplimiento de las condiciones estipuladas por la entidad financiera, elementos que requieren responsabilidad y seguimiento del proyecto que se financie. Así mismo, la planificación financiera es un proceso que nos da la posibilidad de saber cómo gastar, ahorrar e invertir nuestro dinero inteligentemente.

En este sentido, las entidades bancarias, cooperativas y plataformas FINTECH contribuyen al proceso de acceso a recursos financieros a través de créditos, aplicación de

sistemas digitales y servicios electrónicos que ayuden a fomentar la creación de empresas y la dinamización económica territorial. Así mismo, la educación financiera, la planificación económica y el uso de herramientas FINTECH se establecen como elementos complementarios del proceso de promoción de la inclusión financiera, de la competitividad y del desarrollo sostenible dentro de la situación ecuatoriana y de la provincia del Carchi (Valle, 2020).

## **2.8. Conclusión**

El presente Capítulo se ocupa de realizar un análisis integral sobre el rol que tienen en la realidad ecuatoriana las instituciones financieras en el proceso de adopción de las FINTECH y de su incuestionable fortalecimiento a la inclusión financiera. En el presente trabajo se ha demostrado que las instituciones bancarias y de cooperativas de ahorro y crédito han incorporado progresivamente medios digitales, plataformas virtuales y servicios financieros en línea, que tienen como propósito modernizar sus operaciones y facilitar el acceso a servicios financieros de la población en general.

En este sentido, instituciones como el Banco Pichincha, Banco del Austro y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán Ltda., están propiciando el fortalecimiento de la digitalización financiera con la utilización de aplicaciones, pagos electrónicos, transferencias electrónicas, así como programas de educación financiera dirigidos a sectores rentable financiero social de la población. Así mismo el análisis demostrativo ha permitido establecer que la bancarización, constituye un componente de especial relevancia dentro del desarrollo económico y social, dado que facilita el acceso de la población a servicios financieros formales, propician el ahorro y crean niveles medios de inclusión económica.

Aunque Ecuador ha mostrado progresivas evoluciones en el ámbito de la implementación de un proceso de bancarización como consecuencia de la expansión de la banca digital y de las FINTECH, quedan aún ciertos elementos que son objeto de análisis por las instituciones financieras dentro de sus operaciones de bancarización, como son temas como educación financiera, confianza tecnológica, acceso a servicios financieros de manera equitativa, así como a las zonas rurales o de frontera, como es la provincia de Carchi, en donde el acceso a servicios regulares de educación conforme y perfeccionan también la inclusión financiera.

De la presente manera, se ha llegado a la conclusión que la digitalización de las instituciones financieras ha cambiado profundamente la forma de relacionarse los usuarios con el sistema financiero. La obtención de aplicaciones que permiten realizar pagos mediante códigos QR, plataformas de banca virtual, servicios de banca digital de otras formas, han posibilitado amplificar el acceso a transacciones rápidas y seguras, y sobre todo accesibles, favoreciendo tanto la modernización financiera del sector, como la incorporación de las FINTECH dentro de la esfera ecuatoriana, a través de estos medios.

Por otro lado, el capítulo ha puesto de manifiesto que la educación financiera es un pilar fundamental para consolidar los procesos de inclusión financiera y adopción tecnológica. Las acciones realizadas por parte de instituciones financieras, entidades de control y organismos públicos permiten fortalecer capacidades susceptibles de ahorro, inversión, planificación económica y uso responsable de los servicios digitales, lo que favorece una mejor toma de decisiones financieras más sostenibles. También se vio que la educación financiera y las FINTECH son elementos complementarios para fomentar el emprendimiento, dinamizar las actividades productivas y fomentar el desarrollo económico local.

En lo que respecta a la intervención estatal, se determinó que el Estado ecuatoriano cumple una función estratégica en la consolidación del ecosistema FINTECH a partir de la implementación de políticas públicas, marcos regulatorios y normativas orientadas a fortalecer la inclusión financiera, la protección de los consumidores y la innovación tecnológica. Instrumentos como la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, las regulaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y las estrategias relacionadas con pagos electrónicos y la digitalización financiera evidencian el compromiso institucional de modernizar el sistema financiero nacional y ampliar el acceso de la población a servicios digitales seguros y eficientes.

El capítulo evidenció que la adopción de FINTECH en Ecuador respondía a un proceso articulado entre instituciones financieras, cooperativas, organismos de control y políticas públicas para ampliar la inclusión financiera y la transformación digital. A pesar de estos avances, persisten desafíos críticos: conectividad limitada, baja alfabetización digital y acceso financiero desigual en sectores vulnerables y territorios rurales. Por tanto, fortalecer la educación financiera, acelerar la innovación tecnológica y consolidar estrategias de inclusión digital resulta crítico para construir un sistema financiero genuinamente inclusivo en Ecuador, especialmente en la provincia del Carchi.

## **CAPITULO III.**

### **Contexto socioeconómico y barreras para la inclusión financiera en el Carchi**

#### **3.1. Introducción**

Luego de haber abordado en los capítulos anteriores los fundamentos conceptuales de las FINTECH y el papel que ejercen las instituciones financieras ecuatorianas en los procesos de digitalización e inclusión financiera, se hace necesario contextualizar estas dinámicas en un territorio específico que permita comprender cómo los factores sociales, económicos, culturales y tecnológicos inciden en la adopción de servicios financieros digitales.

En este sentido, este capítulo se enfoca en la situación que presenta la provincia del Carchi, territorio de frontera donde la actividad comercial, agrícola y de servicios incide en forma directa sobre las dinámicas de bancarización, inclusión financiera y adopción de tecnologías financieras. El capítulo titulado “Contextualización de la inclusión financiera en la provincia del Carchi” tiene por objeto analizar las condiciones socioeconómicas, culturales y financieras que inciden en la utilización y acceso de los servicios financieros tradicionales y digitales dentro de la provincia. Se analiza, así mismo, el nivel de bancarización de la población, las brechas existentes entre los sectores urbanos y rurales, y el impacto que las herramientas FINTECH presentan como instrumentos para fortalecer la inclusión financiera y modernizar las actividades económicas en el territorio.

Igualmente, el capítulo permite evidenciar como las FINTECH ya han comenzado a incorporarse de una forma progresiva dentro del contexto carchense, mediante el uso de aplicaciones móviles, pagos electrónicos, plataformas digitales y servicios financieros virtuales, impulsados por los bancos y cooperativas locales. Igualmente se analizan las principales barreras que limitan la expansión de las FINTECH en esta provincia, entre estas la informalidad económica, las limitaciones de conectividad, el acceso desigual a internet, la baja educación financiera digital y la escasa infraestructura tecnológica existente en los sectores rurales.

Bajo dicha perspectiva, el contenido del capítulo se estructura en apartados relacionados a la situación socioeconómica y el nivel de bancarización de la provincia, la

influencia de los factores políticos, económicos y culturales dentro de la inclusión financiera, intervención del Estado dentro de la regulación del sistema financiero y el impacto que la innovación tecnológica presenta como instrumento orientado a la adopción de las FINTECH. A través de esta estructura se busca construir una visión integral acerca de las oportunidades y desafíos que enfrenta la provincia del Carchi dentro del proceso de transformación financiera digital y fortalecimiento de la inclusión económica territorial.

### 3.2. Caracterización socioeconómica de la provincia

La provincia del Carchi, localizada en el límite norte del Ecuador y cuya capital es la ciudad de Tulcán, tiene una dinámica económico estratégica por la cercanía con el país vecino, Colombia, y por la relación constante que existe entre la actividad comercial, la agrícola y la de servicios. Esta condición de frontera ha dado lugar a un territorio que tiene características económicas mixtas, donde las zonas urbanas concentran fundamentalmente la actividad comercial y de servicios, y en los sectores rurales prevalecen las actividades agrícolas y ganaderas. Estas dinámicas económicas influyen directamente en los niveles de inclusión financiera y en el acceso de la población a los servicios bancarios convencionales y digitales. En los últimos diez años, la transformación digital del sistema financiero y el crecimiento de las FINTECH han comenzado a crear nuevas oportunidades de acceso a los servicios financieros dentro de la provincia. Como se sintetiza en la Tabla 3, la provincia del Carchi presenta una estructura socioeconómica heterogénea entre sus cantones.

**Tabla 3**

*Indicadores socioeconómicos clave de la provincia del Carchi*

| Indicador                             | Valor                       | Fuente / Año                    |
|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Población total                       | 172.828 habitantes          | INEC (Censo 2022)               |
| Distribución población                | 50,9% urbana / 49,1% rural  | INEC (Censo 2022)               |
| Valor Agregado Bruto (VAB) provincial | ~595,05 millones USD (2022) | Ministerio de Producción (2025) |
| Cantón con mayor VAB                  | Tulcán (53,5% del total)    | Ministerio de Producción (2025) |
| Población en pobreza por ingresos     | ~34.220 personas            | Ministerio de Producción (2025) |

|                                |                  |                                 |
|--------------------------------|------------------|---------------------------------|
| Población en pobreza extrema   | ~13.640 personas | Ministerio de Producción (2025) |
| Tasa de empleo adecuado (2023) | 20,66%           | INEC (ENEMDU 2023)              |
| Tasa de subempleo (2023)       | 32,97%           | INEC (ENEMDU 2023)              |
| Tasa de desempleo (2023)       | 5,38%            | INEC (ENEMDU 2023)              |

*Nota.* Elaboración propia a partir de INEC (Censo 2022; ENEMDU 2023) y Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca (2025).

La adopción de herramientas digitales y de servicios financieros no se desarrolla de igual forma en las parroquias urbanas que en las rurales. Mientras que en ciudades como Tulcán existen niveles más altos de acceso a la infraestructura bancaria, a la conectividad y a las plataformas digitales, en varios de los sectores rurales todavía se plantean limitantes en funciones de acceso a internet, disponibilidad tecnológica y educación financiera digital. Estos factores inciden en la incorporación de la población en el ecosistema financiero formal.

De acuerdo con la Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL] en su informe del año 2021, la digitalización de los servicios financieros es un instrumento clave para cerrar las brechas de desigualdad económica y aumentar el acceso a las finanzas de los sectores históricamente excluidos. La digitalización demanda de infraestructura tecnológica apropiada, de alfabetización digital de la población y de políticas públicas que canalicen la actividad hacia la inclusión financiera de los sectores rurales y fronterizos.

En este capítulo se estudiarán las condiciones socioeconómicas de la provincia del Carchi, las diversas características de sus pobladores y su nivel de bancarización que se considera como la tradicional también la digital que corresponde a sistemas tecnológicos. Cuando se conoce que el Carchi por su situación de frontera es un lugar donde se desarrollan actividades de mezcla entre el comercio y servicios que benefician a su población. Por su cercanía con el país vecino Colombia, el tráfico de comercio transfronterizo repercute directamente sobre la economía local y en las condiciones laborales de la población.

Tiene un modelo de economía mixta, en los sectores rurales las actividades económicas importantes se concentran en la agricultura y la ganadería, por el contrario, la actividad urbanizada se concentra en servicios y comercio. En lo que respecta a la Bancarización, los estudios e informes institucionales demuestran que la provincia posee avances progresivos en

acceso a la banca financiera, pese a factores como la informalidad económica y las condiciones laborales inestables.

De acuerdo al boletín ENEMDU (2024) la tasa de participación económica del Carchi es del 47%, mientras que la tasa de empleo adecuado es sólo del 26,4%. Esta condición demuestra que parte importante de la población, trabaja en actividades económicas en que sus ingresos son irregulares o en condiciones informales, que le niega la posibilidad de ahorro, el acceso al crédito y el cumplimiento de con las exigencias que requieren las entidades bancarias tradicionales. Además, a ello el Instituto Nacional de Estadísticas y de Censos [INEC] (2024) informa que una porción importante de los hogares rurales del Carchi aún tiene limitaciones de conectividad digital y tecnología de acceso a dispositivos. Aproximadamente el 32 % de los hogares rurales no dispone de teléfonos inteligentes, situación que dificulta el acceso a aplicaciones bancarias, plataformas FINTECH y servicios financieros electrónicos. Estas limitaciones tecnológicas profundizan las desigualdades existentes entre sectores urbanos y rurales dentro de la provincia.

Por consiguiente, los negocios, microempresas formales o informal, demandan de paquetes financieros flexibles, como créditos a cuotas extendidas, microcréditos, cuentas orgánicas para personas naturales o cuentas empresariales para las distintas MYPIMES, además, de pagos con aplicaciones móviles, esencialmente para optimizar tiempo en sus operaciones y facilitar la transaccionalidad con sus clientes. Además, de estas organizaciones, se constituyen los trabajadores informales los cuales enfrentan barreras notables ya que por su modelo de negocio no cuentan en su mayoría con documentación real que propicie garantía para acceder a estos servicios financieros tradicionales, la volatilidad en sus ingresos, entendiendo que en estos grupos vulnerables se integran de manera particular.

En este contexto, las FINTECH han comenzado a representar una alternativa importante para sectores históricamente excluidos de la banca tradicional, debido a que ofrecen servicios financieros digitales más flexibles, ágiles y adaptados a las necesidades de pequeños comerciantes, emprendedores y trabajadores independientes. Herramientas como aplicaciones móviles, pagos digitales, transferencias electrónicas y microcréditos digitales permiten reducir ciertas barreras operativas y facilitar procesos de inclusión financiera en territorios donde el acceso físico a entidades bancarias continúa siendo limitado.

Aunque la provincia del Carchi cuenta con presencia de bancos y cooperativas de ahorro y crédito, todavía existen diferencias significativas en la cobertura financiera entre sectores urbanos y rurales. Mientras las zonas urbanas presentan mayor disponibilidad de agencias bancarias, cajeros automáticos y conectividad digital, las parroquias rurales enfrentan limitaciones estructurales relacionadas con infraestructura tecnológica y acceso a servicios financieros modernos. Estas condiciones evidencian que la inclusión financiera en la provincia depende no solamente del crecimiento de las instituciones financieras y las FINTECH, sino también de factores socioeconómicos, educativos y tecnológicos que condicionan el acceso equitativo de la población al sistema financiero digital.

En este contexto, la inclusión financiera se consolida como un componente fundamental para el desarrollo económico y social, razón por la cual ha sido considerada una política prioritaria tanto a nivel estatal como internacional. Su importancia se sustenta en la interacción de factores políticos, económicos y sociales que influyen directamente en la calidad de vida de la población y en las oportunidades de acceso a servicios financieros formales.

Para fundamentar la importancia de la inclusión financiera y la razón por la cual se entiende como una política de Estado e inclusive mundial, se consideran tres pilares: la política, economía y lo social. Lo que implica que, si se tiene buena política, se tendrá buena economía y un buen resultado social. Como señala el Grupo Banco Mundial: “La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida” (Grupo Banco Mundial, 2022).

La inclusión financiera requiere políticas que aseguren acceso equitativo universal a productos bancarios. Esto implica fortalecer programas de educación financiera, expandir acceso crediticio, consolidar estrategias de ahorro, promover inversión y capacitar en tecnologías financieras.

Mejía & Azar (2021) sostienen que la intervención del Estado en los procesos de inclusión financiera resulta fundamental para garantizar un equilibrio económico y social, debido a que contribuye al control de fenómenos como pobreza, desempleo, discriminación y riesgo país. Los autores señalan que, dentro de un entorno caracterizado por digitalización financiera y riesgos asociados a estafas electrónicas, la regulación estatal permite fortalecer la estabilidad del sistema financiero, proteger a los usuarios y promover procesos de educación financiera orientados al uso responsable de herramientas tecnológicas y servicios FINTECH.

En la provincia de Carchi, diversas cooperativas de ahorro y crédito han promovido junto a algunas instituciones públicas y gobiernos locales, iniciativas orientadas a fortalecer la educación financiera y la inclusión digital de los sectores rurales y pequeños emprendedores. Estas iniciativas incluyen capacitaciones en cuanto a uso de banca móvil, pagos digitales, ahorro programado y manejo responsable del crédito, que buscan reducir las brechas tecnológicas, facilitando la inclusión de la población al ecosistema financiero digital. Las limitaciones de conectividad, infraestructura tecnológica y cultura financiera siguen presentando desafíos importantes para la consolidación en toda la provincia de esos procesos (Mejía & Azar, 2021, pág. 15).

En la provincia, el comercio informal y las actividades vinculadas al tema del contrabando representan una de las principales barreras estructurales para el fortalecimiento de la inclusión financiera. La razón que se encuentra en su situación limítrofe es porque una parte importante de la población económicamente activa realiza actividades no registradas oficialmente de orden comercial, especialmente en actividades relacionadas con el intercambio de mercancías, combustibles, productos agrícolas y artículos de consumo que provienen de Colombia. Estudios realizados por organismos locales y reportes institucionales evidencian que la informalidad económica en la provincia supera el promedio nacional, afectando principalmente a pequeños comerciantes y trabajadores independientes.

Esta situación limita considerablemente el acceso a servicios financieros tradicionales, debido a que gran parte de estos actores económicos no dispone de registros tributarios, historial crediticio, estados financieros ni garantías formales exigidas por bancos y cooperativas para acceder a créditos, cuentas empresariales o financiamiento productivo. Además, la volatilidad de ingresos y la falta de formalización reducen las posibilidades de incorporación al ecosistema financiero digital y a herramientas FINTECH vinculadas con pagos electrónicos, ahorro formal y financiamiento virtual.

De igual manera, investigaciones desarrolladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023) y estudios territoriales relacionados con inclusión financiera en Carchi evidencian que los sectores con mayores niveles de informalidad económica presentan menores índices de bancarización y utilización de plataformas financieras digitales. En consecuencia, el contrabando y la informalidad comercial no solamente afectan la sostenibilidad económica local, sino que también profundizan las brechas de inclusión financiera y limitan la expansión de servicios FINTECH dentro de la provincia. Con lo

mencionado anteriormente se evidencia que la inclusión de las FINTECH no depende únicamente de las entidades financieras, también influyen directamente factores socioeconómicos característicos de un sector que reducen la equidad de la participación de todos los ciudadanos.

En la provincia existe una diferencia significativa en el acceso a la inclusión financiera entre zonas, por una parte, la urbana posee mejor infraestructura bancaria y por ende mejor acceso a servicios bancarios, por otro lado, la zona rural posee bajos niveles de señal, internet e instituciones bancarias disponibles. Es decir, que hay discrepancia en la afirmación de ciertos autores que afirman que los servicios financieros son para todos sin importar el lugar, la condición y el nivel socioeconómico de la persona.

Según un estudio desarrollado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023), aplicado a usuarios de servicios financieros y población económicamente activa de la provincia del Carchi mediante encuestas de enfoque cuantitativo, aproximadamente el 70 % de los participantes manifestó estar en desacuerdo con la afirmación de que todos los ciudadanos pueden acceder de manera equitativa a servicios financieros. Los resultados fueron obtenidos a partir de una muestra representativa de 384 participantes de sectores urbanos y rurales de la provincia, con un nivel de confianza del 95 % y un margen de error del 5 %, evidenciando que todavía persisten limitaciones relacionadas con acceso tecnológico, educación financiera, conectividad y participación de diversos sectores sociales dentro de los procesos de adopción de herramientas FINTECH en el territorio carchense.

En este contexto, las desigualdades relacionadas con acceso tecnológico y conectividad también influyen directamente en los procesos de inclusión financiera dentro de la provincia del Carchi. Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC] (2024), una parte considerable de la población carchense reside en parroquias rurales donde persisten limitaciones en infraestructura digital y acceso a dispositivos tecnológicos. El informe destaca que alrededor del 32 % de los hogares rurales carece de smartphones, mientras que un porcentaje significativo sólo tiene disponibilidad de teléfonos básicos, lo que dificulta el acceso a aplicaciones bancarias, pagos digitales y servicios financieros relacionados con las FINTECH. Estas limitaciones tecnológicas incrementan las posibilidades de no tener una integración plena de la población rural y vulnerable al ecosistema financiero digital, profundizando la brecha existente entre lo urbano y lo rural en el nivel de inclusión financiera.

### **3.3. Nivel de bancarización y acceso financiero**

La provincia del Carchi se localiza en el extremo noreste de Ecuador y por su condición fronteriza con Colombia, es un espacio estratégico en el territorio ecuatoriano. Esta ubicación geográfica genera un espacio con una dinámica económica particular marcada por el flujo comercial, movilidad del ser humano, transporte, agricultura y los servicios que complementan el comercio binacional. En esta línea, comprender la inclusión financiera en esta provincia requiere de un análisis previo sobre las características socioeconómicas y territoriales que caracterizan el comportamiento económico de la población, donde el acceso y uso de los servicios financieros no se manifiestan de forma homogénea entre cantón urbanos, rurales y fronterizos.

Según el INEC, la provincia del Carchi presenta una población aproximada de 172.828 habitantes, donde el 50,9 % vive en la parte urbana y el 49,1 % en la parte rural (Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC], 2024). Esta distribución territorial evidencia a su vez una provincia con alta presencia rural, situación que incide directamente en el acceso a los servicios financieros, conectividad digital, educación financiera y disponibilidad de infraestructura bancaria.

Desde la perspectiva cantonal, el cantón de Tulcán concentra la mayor parte de la población provincial por su condición de capital y ciudad fronteriza y siendo el principal eje comercial y administrativo en el territorio. Así mismo el cantón de Montúfar representa un importante núcleo agrícola y comercial, mientras que los cantones de Bolívar y Espejo, Mira y San Pedro de Huaca presentan una dinámica predominantemente rural y agropecuaria donde las limitaciones de conectividad, distancia geográfica y dispersión poblacional inciden en el proceso de inclusión financiera formal de la población.

En términos económicos, la estructura productiva del Carchi se sostiene en su mayoría en actividades agropecuarias, comercio, transporte y servicios. Según el Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y La Pesca (2025), el Valor Agregado Bruto (VAB) provincial en el año 2022 ha llegado a un monto de aproximadamente 595,05 millones de dólares, distribuyéndose de forma desproporcionada entre los demás cantones. En Tulcán se concentra el 53,5 % del VAB provincial, sigue Montúfar con un 18,1 %, Bolívar un 11,7 %, Espejo con un 8,1 %, Mira con un 5,62 % y San Pedro de Huaca con un 3,04 %. Estas diferencias están marcando déficits en lo que respecta a los territorios que inciden en las

oportunidades de acceso a la estructura financiera. La actividad agropecuaria es uno de los baluartes de la economía provincial.

El Ministerio de Agricultura y Ganadería (2024), menciona que aproximadamente el 52% de la población trabaja en actividades relacionadas al sector agropecuario. También este sector, tiene una representación de aproximadamente el 27,3 % en la economía provincial, especialmente en cantones como Montúfar, Bolívar y Tulcán, donde predominan las actividades agropecuarias familiares y a pequeña escala. Entre los cultivos principales de la provincia, están la (papa), fréjol, maíz seco, trigo, cebada, aguacate, limón, arveja tierna (Ministerio de Agricultura y Ganadería, 2024). La producción de papas importa especialmente por su efecto en la economía rural, y en la generación de empleo agrícola, estas actividades productivas requieren de un acceso de financiamiento, ahorro, seguros agrícolas y servicios financieros adecuados a las necesidades suscitadas por los productores rurales. No obstante, el acceso a los servicios financieros en las zonas rurales sigue encontrando una serie de limitaciones de carácter estructural.

El Banco Mundial (2022), sobre este particular hace referencia que las poblaciones rurales de América Latina tienen en general menores niveles de bancarización, como consecuencia de barreras que están referentemente a la lejanía, bajos niveles de ingreso, informalidad laboral e insuficientes niveles de educación financiera. Esta realidad se experimenta también en la provincia del Carchi, donde hay muchas comunidades rurales que señalan la existencia de una fuerte dependencia en cuanto a la utilización del efectivo y sus mecanismos informales de financiamiento.

En lo que respecta al empleo, la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo manifestó que, en la provincia del Carchi, se ha logrado un empleo adecuado del 20,66 %, un subempleo del 32,97 % y una tasa de desempleo del 5,38 % para el año 2023 (INEC, 2023). Estos indicadores muestran una situación de empleo complejo que afecta la capacidad de ahorro, la capacidad de inversión y acceso sostenido a productos financieros formales. Igualmente, la pobreza, constituye un factor determinante a los procesos de exclusión financiera. El Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y La Pesca (2025), menciona que aproximadamente 34,22 mil personas habitan en condiciones de pobreza por ingresos y 13,64 mil personas se encuentran en pobreza extrema en la provincia del Carchi.

La condición de frontera de la provincia representa otro aspecto relevante en la dinámica económica del territorio. Tulcán y el Puente Internacional de Rumichaca constituyen espacios estratégicos para el intercambio comercial y la movilidad humana entre Ecuador y Colombia. Según la Comisión Económica para América Latina y El Caribe, las economías fronterizas tienden a caracterizarse por altos niveles de comercio informal y elevada dependencia de factores externos como volatilidades monetarias, políticas aduaneras y variaciones en el costo de bienes y servicios (Comisión Económica para América Latina y El Caribe [CEPAL], 2021).

En este escenario, la inclusión de las finanzas adquiere especial relevancia para comerciantes, transportistas, emprendedores y pequeños negocios vinculados al comercio fronterizo, dado que el acceso a medios de pago digitales, cuentas de ahorro, microcréditos y servicios FINTECH, contribuyen a disminuir los riesgos asociados a la manipulación del dinero en efectivo y fortalecer los procesos de formalización de la economía.

Del mismo modo, la migración y la remesada constituyen un componente importante dentro del contexto económico provincial. Según el Banco Central del Ecuador (2025), el país recibió más de 2000 millones de dólares en remesas durante el segundo trimestre de 2025, constituyéndose en una de las principales fuentes de ingreso para numerosos hogares ecuatorianos. Si bien no hay cifras desagregadas y recientes sobre inclusión financiera para la provincia de Carchi, el fenómeno migratorio que tiene lugar en la provincia permite inferir que las remesas desempeñan un papel importante en el sostén económico de diferentes familias.

Las brechas territoriales entre los cantones también justifican que existan diferencias en inclusión financiera. En la ciudad de Tulcán hay una mayor concentración de agencias bancarias, cooperativas y servicios digitales, dada su dinámica comercial y administrativa. Pero en cantones como Bolívar, Mira y Espejo existen más dificultades en lo que se refiere a infraestructura, conectividad y acceso físico a instituciones financieras. Según el Ministerio de Telecomunicaciones y de la Sociedad de la Información (2023), las zonas rurales ecuatorianas aún presentan limitaciones importantes en cobertura de internet y alfabetización digital, factores que condicionan el desarrollo de servicios financieros digitales.

En este sentido, la inclusión financiera en la provincia del Carchi debe entenderse como un proceso multidimensional que involucra acceso territorial, educación financiera, digitalización, confianza en el sistema financiero, innovación tecnológica y fortalecimiento de

capacidades productivas. Tal como sostienen Demirgüç et al. (2022), la inclusión financiera contribuye al desarrollo económico al facilitar el ahorro, mejorar la gestión de riesgos y promover oportunidades de emprendimiento y crecimiento productivo.

La caracterización socioeconómica de la provincia permite justificar que las necesidades financieras son distintas en cada cantón. Mientras Tulcán presenta una dinámica asociada al comercio fronterizo y servicios, Montúfar mantiene una fuerte relación con actividades agropecuarias y comerciales; Bolívar, Mira y Espejo dependen en mayor medida de la economía rural y agrícola; y San Pedro de Huaca combina actividades agrícolas con procesos de articulación económica hacia Tulcán.

### **3.4. Barreras estructurales para la inclusión financiera tecnológico**

El fortalecimiento de la inclusión financiera y la adopción de tecnologías FINTECH en la provincia del Carchi enfrenta diversas barreras estructurales que limitan el acceso equitativo de la población a los servicios financieros digitales. Estas limitaciones se encuentran relacionadas principalmente con problemas de conectividad, bajos niveles de educación financiera y desigualdad en el acceso tecnológico, factores que afectan con mayor intensidad a sectores rurales, poblaciones vulnerables y pequeños emprendimientos territoriales. Por lo tanto, aunque la transformación digital financiera representa una oportunidad para modernizar las dinámicas económicas locales, sus resultados estarán sujetos a condiciones estructurales que permitan garantizar un acceso, un uso y una apropiación sostenible de la tecnología. Uno de los principales obstáculos identificados corresponde a las limitaciones de conectividad digital presentes en diversos sectores rurales de la provincia del Carchi. A pesar de que el crecimiento progresivo de la digitalización financiera es evidente, aún existen parroquias y comunidades con deficiente cobertura de internet, baja calidad en la señal de telefonía móvil y recursos de infraestructura tecnológica escasos.

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) (2024), una importante proporción de hogares rurales del Carchi carece aún de una conexión potable de Internet o de dispositivos inteligentes suficientes para acceder a plataformas bancarias digitales. Esto limita la utilización de aplicaciones móviles, pagos electrónicos y servicios financieros virtuales, puesto que se hace difícil la plena inclusión de amplios sectores de la población al ecosistema financiero digital.

Las desigualdades territoriales entre los sectores urbano y rural acrecientan las distancias en cuanto a acceso financiero. Así, mientras que ciudades como Tulcán y Montúfar tienen mayor disponibilidad en cuanto a infraestructura bancaria y conectividad, además de disposición en cuanto al acceso tecnológico, diversos sectores rurales siguen dependiendo en mayor medida del efectivo y mecanismos financieros tradicionales.

En este sentido, la deficiencia en la conectividad no sólo representa una limitante para el acceso a herramientas FINTECH, sino que también acota posibilidades en cuanto a comercio electrónico, emprendimientos digitales y competitividad territorial. De acuerdo con la CEPAL (2021), las diferencias digitales son uno de los principales obstáculos que enfrenta la región para lograr la sostenibilidad de los procesos de inclusión financiera en América Latina, sobre todo en los territorios periféricos y rurales.

Por otra parte, una de las barreras estructurales significativas que se presentan en los procesos de transformación financiera digital es la educación financiera. Aunque las instituciones financieras en el Ecuador han desarrollado ya programas relacionados con la alfabetización financiera y el uso de plataformas digitales, todavía hay una parte considerada de la población que tiene conocimientos limítrofes en cuanto a la administración financiera, un uso responsable del crédito, ahorros digitales y seguridad electrónica.

Esta situación determina desconfianza en el uso de los servicios financieros digitales y limita la capacidad de los usuarios para usar de forma efectiva las herramientas FINTECH. La educación financiera es uno de los componentes fundamentales que el Banco mundial (2022) considera para el fortalecimiento de la inclusión económica y la promoción del uso responsable de los servicios financieros digitales.

En igual sentido, en los medios rurales y en las poblaciones adultas persisten patrones culturales vinculados al uso predominante de dinero en efectivo y a la desconfianza frente a las plataformas digitales. Para muchas personas las operaciones electrónicas representan un riesgo relacionado con robos, pérdida de dinero o vulneración de la información personal, lo que constituye un obstáculo para la utilización de herramientas financieras digitales. Estas percepciones evidencian que la inclusión financiera no depende apenas del acceso a la tecnología sino también de procesos educativos y culturales que fortalezcan la confianza digital y la apropiación tecnológica de la sociedad.

Otro aspecto importante corresponde a las limitaciones vinculadas al acceso a la tecnología y a la disponibilidad de dispositivos electrónicos. Aunque el uso de teléfonos inteligentes ha crecido de forma progresiva en Ecuador, aún existen sectores poblacionales que no cuentan con dispositivos electrónicos adecuados para acceder a aplicaciones de finanzas móviles o a servicios digitales avanzados. Esta problemática afecta especialmente a las familias de menores ingresos, a los adultos mayores y a las comunidades rurales, en las que las condiciones económicas limitan la adquisición de los equipos tecnológicos necesarios.

En consecuencia, las desigualdades socioeconómicas continúan influyendo de forma directa en las posibilidades de incorporación de la población al sistema financiero digital. De la misma manera, la informalidad económica y las inciertas condiciones en las que laboran los habitantes de la provincia del Carchi representan obstáculos adicionales para la inclusión financiera. Muchos de los pequeños comerciantes, trabajadores independientes y agentes vinculados con economías informales no cuentan con un historial crediticio, registros tributarios ni las garantías exigidas por las instituciones financieras tradicionales para acceder a créditos o servicios digitales. Esta situación limita la expansión de productos financieros electrónicos y afecta la posibilidad de consolidar procesos de bancarización sostenible.

En este contexto, se hace necesario fortalecer políticas públicas que busquen mejorar la infraestructura digital y ampliar la cobertura del internet, así como promover procesos permanentes de educación financiera y de capacitación en el uso de la tecnología. La coordinación entre los estados, las instituciones financieras, las universidades, las cooperativas y los organismos territoriales podrá contribuir de forma significativa a buscar reducir las brechas existentes y fortalecer los procesos de inclusión financiera sostenible. También será fundamental diseñar herramientas FINTECH adecuadas a la realidad social y económica de los territorios que mejoren el acceso financiero de los sectores vulnerables y que permitan la consolidación de un ecosistema financiero más inclusivo, competitivo y sostenible para la provincia del Carchi. A partir del diagnóstico provincial, las limitaciones tecnológicas, financieras y culturales se condensan en la Tabla 4.

**Tabla 4**

*Barreras estructurales para la inclusión financiera en la provincia del Carchi*

| <b>Tipo de barrera</b>     | <b>Descripción</b>                                                                | <b>Efecto en la inclusión financiera</b>                                              |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Conectividad digital       | Deficiente cobertura de internet y baja calidad de señal en zonas rurales.        | Dificulta el acceso a aplicaciones bancarias, pagos electrónicos y servicios FINTECH. |
| Acceso tecnológico         | Limitada disponibilidad de dispositivos inteligentes (smartphones, computadoras). | Impide la adopción de herramientas digitales; profundiza la brecha urbano-rural.      |
| Educación financiera       | Bajos niveles de alfabetización financiera y digital en la población.             | Genera desconfianza y limita el uso responsable de productos financieros digitales.   |
| Informalidad económica     | Alta incidencia del comercio informal y contrabando en la frontera.               | Restringe el acceso a créditos, cuentas empresariales y financiamiento productivo.    |
| Cultura del efectivo       | Preferencia arraigada por el uso de dinero físico frente a medios digitales.      | Reduce la adopción de pagos electrónicos y plataformas móviles.                       |
| Desconfianza institucional | Percepción de riesgo ante fraudes, estafas digitales y falta de transparencia.    | Frena la incorporación de nuevos usuarios al sistema financiero formal.               |

*Nota.* Elaboración propia a partir de la información presentada en el Capítulo III.

### **3.5. Política, economía y cultura dentro de la inclusión financiera en Carchi**

La inclusión financiera en la provincia del Carchi está íntimamente relacionada a las características económicas, culturales y territoriales de una zona fronteriza. La dinámica comercial que existe entre Ecuador y Colombia ha manifestado formas específicas de interacción económica que están dadas por actividades que se enmarcan en el comercio al por menor, la agricultura, la ganadería, los servicios, así como niveles de informalidad laboral bastante altos. Estas condiciones inciden directamente sobre el acceso de la población a productos tradicionales y digitales de carácter financiero, condicionando con ello los procesos de bancarización y adopción de herramientas FINTECH dentro de la provincia.

En este contexto, las políticas públicas adoptadas por entidades como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, los Gobiernos Autónomos

Descentralizados y las cooperativas de ahorro y crédito de carácter local han pretendido fortalecer programas de educación financiera, digitalización económica y acceso a servicios financieros en el ámbito rural.

Estas propuestas están orientadas por un lado a promover el uso de pagos electrónicos y aplicaciones móviles, así como el uso de mecanismos de ahorro y crédito acorde a las posibilidades de los pequeños productores, comerciantes y emprendedores de la provincia. A su vez, la cultura financiera del carchense tiene características especiales y propias relacionadas con prácticas tradicionales de manejo del dinero, así como de fuerte dependencia del dinero en efectivo y niveles bajos de ahorro formal, muy especialmente en sectores rurales. Si bien en los últimos años ha existido mayor apertura hacia herramientas digitales y servicios financieros móviles, se evidencian aún factores culturales en relación con desconfianza hacia plataformas digitales, escaso nivel de educación financiera y preferencia por las transacciones presenciales, factores que hacen que el uso masivo de los servicios FINTECH que se manifiestan en el territorio sea más lento (Estrada, 2022).

Conforme a las afirmaciones de Mejía & Azar (2021) la intervención estatal en inclusión financiera contribuye a equilibrar lo económico y lo social manteniendo políticas que se orientan a disminuir pobreza, desempleo y exclusión financiera. En el caso de Carchi, estas estrategias son de especial importancia, ya que debido a que parte importante de la población desarrolla actividades económicas de informalidad, el acceso al crédito, ahorro formal y servicios bancarios digitales se complica.

Por otra parte, el crecimiento de las FINTECH y de los servicios financieros electrónicos obliga a la regulación de los mismos por parte de la... {1} financieros. En un contexto en el que se dan acelerados procesos de transformación digital, los reguladores deben solucionar de manera permanente los marcos normativos existentes para adecuarse a las nuevas dinámicas financieras y tecnológicas. La evolución de las FINTECH no sólo ha sido promovida por instituciones financieras tradicionales, sino también, por plataformas tecnológicas relacionadas con pagos móviles, financiamiento colectivo (crowdfunding), préstamos entre pares (peer to peer lending), criptomonedas y contratos inteligentes.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE] (2020), la formación de marcos normativos flexibles constituye un elemento esencial para asegurar la innovación financiera sostenible y una correcta protección de los usuarios

financieros. Por lo que hace a los factores culturales, en un sentido general, también inciden, directa o indirectamente, en los niveles de inclusión financiera de la provincia, ya que factores como bajos niveles de ingreso, informalidad económica, escasa cultura financiera y falta de garantías limitan el uso de productos financieros, por determinadas clases sociales. Esta situación se refleja particularmente en parroquias rurales de Carchi, donde todavía existen los bajos niveles de ahorro formal y escasa utilización de herramientas digitales, que tienen que ver con los pagos electrónicos, banca móvil y plataformas FINTECH (Roa, 2013).

El reducido nivel de ahorro formal dentro de las instituciones financieras evidencia la presencia de una limitada cultura de ahorro en determinados sectores de la población, situación que se encuentra estrechamente relacionada con insuficientes niveles de educación financiera. En este sentido, la formación financiera no solo contribuye al manejo adecuado de ingresos y gastos, sino que también fortalece la capacidad de prevención y planificación económica frente a posibles escenarios adversos, donde los recursos ahorrados pueden convertirse en un elemento fundamental para garantizar estabilidad y seguridad financiera.

Las dinámicas políticas, económicas y sociales se encuentran interconectadas. Una pregunta fundamental es cuál de estas dimensiones debería priorizarse en las intervenciones organizacionales. La hipótesis de una causalidad lineal sugiere que instituciones sólidas propician estabilidad económica y bienestar social. No obstante, esta relación no es unidireccional: el deterioro de indicadores sociales provoca inestabilidad política y déficit económico, con consecuencias profundas en las prácticas y valores culturales de la población.

En 1982 y 1998-1999 la economía ecuatoriana experimentó colapsos sistémicos, aparentemente originados en el sector financiero, aunque la razón subyacente estaba en las condiciones creadas por los gobiernos. En 1982, la crisis fue resultado del “pistolerismo” de los años setenta y de la fijación del tipo de cambio. Cuando la situación colapsó, quedó claro que habíamos vivido en un espejismo de riqueza. Los bancos asumieron riesgos cambiarios, lo que culminó en la “sacralización” y una acumulación de distorsiones económicas. Décadas después, el segundo evento ocurrió por una combinación de bajos precios del petróleo, fragilidad política, déficits fiscales, el impacto de El Niño y una política de altas tasas de interés (Arregui et al., 2020, pág. 14)

Con el surgimiento de una banca cuyas actividades “consisten en la intermediación de fondos entre ahorristas y tomadores de créditos, para enfocarse en la provisión de productos y

servicios especializados que demandan una infraestructura financiera particular” (Cárdenas et al., 2021), emergen los términos de “economía real” y “economía financiera”. La primera es “donde todos habitamos con nuestro trabajo para suplir nuestras necesidades” (Arregui et al., 2020), mientras que la economía financiera se define como el ámbito donde se registran nuestros actos de ahorro, inversión, producción y consumo en las cuentas bancarias, en los mercados de capital, y, lamentablemente también, debajo del colchón o en los mercados informales del dinero.

La inclusión financiera es un pilar fundamental para el progreso económico y social de una región, ya que posibilita el acceso a servicios financieros como cuentas, préstamos, seguros y tarjetas, involucra a todos los actores y sectores sociales y promueve la innovación constante en las empresas. Sin dicha inclusión, la pobreza, el desempleo y otros fenómenos sociales pueden perpetuarse indefinidamente. La intervención del estado en la inclusión financiera permite regular y promover políticas que ejecuten programas de educación financiera, manejo de finanzas, inversiones y créditos, por el contrario, la no intervención puede tardar el proceso de la adopción de las FINTECH, limitar la entrada de actores y sectores sociales y reducir la efectividad en la adaptabilidad al entorno digital económico.

En consecuencia, la inclusión financiera en la provincia del Carchi no depende únicamente del crecimiento de bancos, cooperativas o plataformas FINTECH, sino también de la articulación entre políticas públicas, educación financiera, innovación tecnológica y condiciones socioeconómicas locales. Desde esta perspectiva, fortalecer la cultura financiera y promover estrategias territoriales de digitalización representan acciones primordiales para ampliar el acceso de la población a modernos servicios financieros y consolidar procesos de desarrollo económico sostenible en la provincia.

### **3.6. Conclusión**

El análisis realizado en el presente capítulo permitió evidenciar que la inclusión financiera en la provincia del Carchi está condicionada por factores económicos, sociales, culturales y tecnológicos que influyen directamente en el acceso de la población a servicios financieros tradicionales y digitales. Debido a su condición fronteriza y a la existencia de actividades comerciales informales significativas, la provincia tiene retos particulares en torno a la bancarización, el acceso al crédito y la adopción de herramientas FINTECH, particularmente para los sectores rurales y vulnerables.

Se constató que, a pesar de que las FINTECH han comenzado a posicionarse como una alternativa importante para la ampliación de la inclusión financiera a través de medios de pago digitales, aplicaciones móviles y servicios financieros electrónicos, aún existen limitaciones relacionadas con conectividad, acceso a dispositivos tecnológicos y educación financiera digital. Estas brechas se acentuaron sobre todo en parroquias rurales donde una elevada parte de la población enfrenta restricciones para poder incorporarse de manera integral al ecosistema financiero digital.

De igual forma, el capítulo permitió evidenciar que la cultura financiera juega un papel determinante dentro de los procesos de adopción tecnológica y bancarización. Las creencias, hábitos económicos y niveles de educación financiera inciden de manera directa en la aceptación de herramientas FINTECH y en el uso de los servicios financieros formales. En ciertos sectores de la población se mantienen aún hábitos de fuerte dependencia del dinero físico, la escasa cultura del ahorro y la desconfianza hacia los servicios financieros digitales, que limitan las posibilidades de inclusión financiera y de aprovechar las ventajas que ofrece la transformación digital del sistema financiero.

Por otro lado, se concluía que la intervención estatal es un elemento estratégico para fortalecer la inclusión financiera en la provincia de Carchi, por cuanto permite establecer políticas públicas orientadas a la regulación financiera, protección del usuario, educación financiera, y digitalización económica. En este sentido, la articulación de instituciones financieras, organismos de control, cooperativas, políticas públicas y estrategias de innovación tecnológica, son aspectos fundamentales para garantizar procesos de inclusión financiera más equitativos y sostenibles. El estudio plantea que la inclusión financiera y la adopción de las FINTECH representan importantes oportunidades para dinamizar las actividades económicas, fortalecer el emprendimiento y promover el desarrollo territorial en la provincia de Carchi.

No obstante, lograr una inclusión financiera integral exige reducir las brechas tecnológicas, fortalecer la educación financiera y generar estrategias territoriales de acuerdo con las características sociales, económicas y culturales de la población carchense. En consecuencia, el fortalecimiento de capacidades digitales y financieras continuará siendo un elemento esencial para consolidar un ecosistema financiero más accesible, innovador y sostenible dentro de la provincia.



## **CAPITULO IV.**

### **Desafíos estratégicos para la inclusión financiera en la provincia del Carchi**

#### **4.1. Introducción**

Tras contextualizar en el capítulo anterior las condiciones sociales, económicas, culturales y tecnológicas que inciden en la inclusión financiera en la provincia del Carchi, se hace necesario profundizar en los principales desafíos que limitan la consolidación de un ecosistema financiero digital justo y sostenible en el territorio.

En este sentido, el presente capítulo se ocupa de las barreras estructurales, económicas, tecnológicas y socio-culturales que dificultan la adopción de herramientas FINTECH, y el acceso de la población carchense a los servicios financieros modernos. El análisis se centra especialmente en problemas propios de la provincia como son la informalidad económica, la condición fronteriza, las limitaciones de conectividad rural, la baja densidad de infraestructura bancaria y la persistencia de prácticas financieras tradicionales en base al uso predominante del efectivo. Igualmente, se analiza cómo absorben estas condiciones la competitividad territorial, el crecimiento de los emprendimientos locales, la integración de pequeños productores y comerciantes al sistema financiero digital (Mejía & Azar, 2021).

De igual forma, este capítulo incluye recomendaciones orientadas a fortalecer la inclusión financiera en la provincia mediante estrategias de educación financiera digital, inversión en infraestructura tecnológica, articulación institucional y generación de políticas públicas acordes a las necesidades específicas del territorio carchense. Bajo esta perspectiva, el edificio de desafíos territoriales de la inclusión financiera es fundamental para promover procesos de desarrollo económico sostenible y modernización financiera dentro de la provincia del Carchi (Grupo Banco Mundial, 2022).

#### **4.2. Desconfianza hacia el sistema financiero**

El escepticismo hacia el sistema financiero constituye uno de los elementos de mayor dificultad para el fortalecimiento de la inclusión financiera en territorios rurales y fronterizos como la provincia del Carchi. Este fenómeno no se origina solamente desde factores de orden económico, sino que tiene también que ver con dimensiones del ámbito psicológico, cultural

y social, que están aparadas en experiencias vividas, en sensaciones de riesgos, niveles de educación financiera y confianza institucional.

En este sentido, Ozili (2023) señala que la confianza institucional representa uno de los factores más determinantes para la adopción de productos financieros formales, sobre todo en contextos de vulnerabilidad económica e informalidad social. Uno de los elementos principales relacionados a esta problemática es el miedo al endeudamiento. En muchos hogares rurales y pequeños emprendimientos familiares pervive el concepto de que acceder a un crédito puede determinar un sobreendeudamiento, pérdida de bienes o inestabilidad económica. Esta situación se ve intensificada cuando existen antecedentes negativos relacionados con procesos de cobranza, incumplimientos de pagos o altas tasas de interés.

Klapper & Singer (2022), afirman que el miedo al endeudamiento disminuye la disposición de parte de los hogares vulnerables a recurrir a productos financieros formales, aun cuando podrían contribuir a la mejora de sus condiciones económicas y productivas. En la provincia del Carchi esta realidad se encuentra íntimamente conectada a la dinámica agropecuaria y comercial del territorio. Los pequeños productores agrícolas enfrentan incertidumbre por factores climáticos, de variaciones de precios, y de variaciones comerciales que existen por su situación limítrofe con Colombia, y esto aumenta la sensación de riesgo financiero y disminuye la disposición a procurar alternativas de crédito formal.

Otro de los desafíos relevantes se relaciona con la preferencia por el uso de dinero en efectivo. En sectores rurales y comerciales de la provincia, todavía existe una cultura financiera tradicional, donde el dinero físico aparece como un instrumento más seguro, tangible y confiable en relación con los medios de pago tecnológicos. Así parece indicarlo la CEPAL (2022), quien señala que el uso persistente del efectivo en América Latina no es resultado solamente de limitaciones tecnológicas, sino también de aspectos culturales y percepciones históricamente construidas sobre la seguridad financiera de la población.

La economía informal influye en la desconfianza que generan el sistema financiero. Una parte importante de comerciantes, agricultores y trabajadores independientes realiza actividades económicas por fuera de esquemas formales de tributación y bancarización, lo que limita la trazabilidad financiera de las personas y su acceso a productos crediticios, seguros y mecanismos formales de ahorro. Así lo dice el Banco Interamericano de Desarrollo (2023): “La informalidad económica es una de las principales barreras estructurales para la inclusión

financiera en América Latina, ya que disminuye las interacciones de la población con instituciones financieras reguladas”.

Junto a ello se suma la creciente desconfianza con respecto a plataformas digitales y servicios financieros tecnológicos. Aunque las FINTECH y la banca digital han ampliado las posibilidades de acceso financiero, particularmente mediante aplicaciones móviles y billeteras digitales, aún existe un miedo ante el fraude, el robo de información y las estafas digitales. Según Arner et al. (2023), la percepción de inseguridad digital sigue siendo la principal barrera para la adopción de servicios FINTECH y pagos electrónicos en poblaciones rurales o en sectores con baja cultura digital.

En la provincia de Carchi, esta problemática es más exacerbada debido a la existencia de brechas en conectividad y capacitación tecnificada entre las zonas rurales y urbanas. Muchos de los adultos mayores y pequeños productores agrícolas que consideran que la utilización de plataformas tecnológicas para la inclusión financiera son complejas o inseguras para poder hacer la transición de un modelo de inclusión financiera digital. Desde el ámbito psicológico, el comportamiento en materia financiera depende también de las emociones, experiencias previas y de experiencias que existen sobre el riesgo.

Kahneman et al. (2021) indican que las decisiones en torno a las finanzas no siempre están sustentadas en criterios racionales, sino en lo emocional y también debido al temor de sufrir pérdidas económicas. Esto explica por qué muchas personas prefieren mecanismos financieros tradicionales o informales, que a productos digitales o créditos bancarios. La experiencia previa negativa con entidades financieras también contribuye a fortalecer la percepción de desconfianza en relación a las instituciones. Problemas como la negativa de créditos, excesivos requisitos burocráticos, cobros inesperados o escasa claridad en la parte contractual sobre el tipo de producto financiero al que se accede, generan inseguridad y rechazo hacia el sistema financiero formal.

En este sentido, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2023) señala que la transparencia, educación financiera y protección en relación a los consumidores financieros son elementos fundamentales para robustecer la confianza en los ciudadanos en relación a las instituciones financieras. Culturalmente, en diversos sectores rurales del Carchi prevalecen todavía maneras tradicionales de gestionar los recursos económicos, en función de redes familiares de préstamos comunitarios y mecanismos informales de ahorro. Estas prácticas

generan sistemas alternativos de confianza social, que en algunos casos sustituyen parcialmente a las instituciones financieras formales.

Según la FAO (2022), en la población rural hay mayores niveles de exclusión financiera debido a la existencia de brechas en lo territorial, escasa conectividad y limitada institucionalidad, que contribuyen a una dependencia de mecanismos financieros tradicionales. Desde este contexto, la inclusión financiera no debe reducirse solamente a la posibilidad de extensión de productos bancarios o plataformas digitales, sino que debe incluir procesos de construcción de confianza social, educación financiera y fortalecimiento de capacidades digitales. La OECD (2023) indica que la educación financiera fortalece la confianza del consumidor en el sistema financiero y mejora el acceso y utilización de productos digitales, mecanismos de ahorro formal y servicios FINTECH.

La desconfianza en el sistema financiero es, por lo tanto, un fenómeno multidimensional que abarca cuestiones económicas, psicológicas, culturales y tecnológicas. En la provincia del Carchi, este fenómeno se manifiesta a través del miedo a la deuda, a la preferencia por el papel moneda, a la economía informal, a la inseguridad digital y a las experiencias negativas que han tenido con las instituciones financieras. Superar estos obstáculos exige la aplicación de estrategias integrales dirigidas a la educación financiera, a la educación digital, a la transparencia institucional y a la cercanía territorial de los servicios financieros formales.

#### **4.3. Sistema financiero, actores y obstáculos para la inclusión financiera**

Tal como se abordó en los capítulos anteriores, la inclusión financiera y la adopción de herramientas FINTECH dependen de factores relacionados con educación financiera, innovación tecnológica, intervención estatal y condiciones socioculturales. No obstante, dentro de la provincia del Carchi estos desafíos adquieren características particulares asociadas con su dinámica fronteriza, altos niveles de informalidad y brechas territoriales de acceso financiero.

La provincia del Carchi enfrenta desafíos específicos en materia de inclusión financiera debido a factores económicos, geográficos y culturales propios de una zona fronteriza. Uno de los principales obstáculos corresponde a la elevada informalidad económica existente en actividades comerciales y agrícolas, situación que limita el acceso de una parte importante de

la población a créditos, ahorro formal y productos financieros digitales. Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2023), las micro y pequeñas empresas de la provincia presentan estructuras económicas vulnerables caracterizadas por inestabilidad laboral, informalidad y limitada capacidad de acceso al sistema financiero formal.

Las parroquias rurales presentan limitaciones relacionadas con conectividad, infraestructura tecnológica y baja presencia de sucursales bancarias o cajeros automáticos. Cantones y parroquias alejadas de los centros urbanos poseen menor acceso a internet estable y servicios financieros digitales, dificultando la adopción de plataformas FINTECH y pagos electrónicos. De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC] (2024), una parte significativa de los hogares rurales del Carchi presenta limitaciones de acceso a dispositivos móviles inteligentes y conectividad digital, situación que condiciona la incorporación de la población al ecosistema financiero digital.

A ello se suma una persistente desconfianza cultural hacia las herramientas digitales, especialmente en adultos mayores y sectores rurales, donde todavía prevalece el uso del dinero físico como principal mecanismo de transacción económica. Estas condiciones reducen la velocidad de transformación digital del sistema financiero dentro de la provincia y afectan directamente las posibilidades de inclusión financiera de sectores históricamente excluidos. Según Roa (2013), los bajos niveles de educación financiera y cultura digital constituyen factores determinantes que limitan el acceso y uso de productos financieros modernos en territorios rurales de América Latina. Tobar (2020) sostiene que, a pesar del crecimiento del sistema financiero conformado por bancos y cooperativas, muchos segmentos poblacionales no han sido atendidos de manera correcta, especialmente en cuanto a oportunidad de créditos, plazos accesibles y tasas de interés adaptadas a las necesidades de las micro y pequeñas empresas, sectores que generan una importante cantidad de empleo dentro de la provincia.

De igual manera, la transformación digital acelerada después de la pandemia de COVID-19 evidenció la necesidad de fortalecer capacidades relacionadas con educación financiera digital y acceso tecnológico. Aunque los servicios financieros digitales han permitido ampliar el acceso a pagos electrónicos, transferencias y aplicaciones móviles, todavía persisten importantes brechas relacionadas con conectividad, alfabetización digital y acceso equitativo a plataformas FINTECH dentro de las zonas rurales del Carchi (Carballo, 2020).

Otro de los actores fundamentales en el sistema financiero, además de las instituciones bancarias y cooperativas, es la Bolsa de Valores, cuyo término se define como el lugar físico en el cual se realizan todas las operaciones propias de un mercado de valores. Así pues, esta da el soporte físico necesario para que los oferentes y demandantes realicen sus negociaciones de compra y venta de valores, todo esto debido a que anteriormente la moneda fue el elemento transaccional fundamental en el sistema financiero tradicional.

Con el paso del tiempo, la moneda comenzó a evolucionar y se generaron nuevos productos financieros que revolucionaron la forma en que se realizaban las transacciones y se gestionaban los activos. Entre estos productos se encuentra el contrato de futuro, que permitiría a los inversores comprar o vender un activo a un precio determinado en una fecha futura. La posibilidad de gestionar el riesgo y la accesibilidad de las oportunidades de inversión fue uno de los objetivos que tuvieron los nuevos productos financieros. Uno de los productos financieros importantes que se desarrollaron fue la acción, que representaba la parte social del capital de la empresa. Así, pues, las acciones permitieron que las personas interesadas participaran en el crecimiento y éxito de una determinada empresa y también les dio la posibilidad de ganar dinero a través de la venta de estas. Una de las consecuencias de la inversión productiva es la principal y motor del desarrollo a nivel macroeconómico (Carballo & Girbal, 2021).

La evolución de la moneda y nuevas formas de productos financieros supuso una modificación importante, tanto en los procesos de negocio y en las transacciones, como en la forma de manejar los capitales. Lo cual nos llevó a nuevas oportunidades en el mercado de inversiones e impulsó el desarrollo del sistema financiero moderno. Como consecuencia y fruto de las transformaciones que se han venido desarrollando, en el ámbito económico y de la tecnología del resto del mundo, el sistema financiero internacional está atravesando un momento de transformaciones estructurales muy importantes, que evidencian la transformación de los medios tradicionales de intermediación financiera, así como el fortalecimiento de la utilización de servicios digitales.

Dentro de este contexto, la expansión en el uso de plataformas financieras digitales y herramientas FINTECH han exigido que se cambie, de alguna manera, la forma de atención a la necesidad de contar con unos mecanismos de regulación, vigilancia y seguridad financiera más fuertes, por cuanto la expansión del uso de operaciones electrónicas crea nuevos riesgos

con relación a la protección de las informaciones, fraudes electrónicos, vulnerabilidad del consumidor financiero.

A partir de esta argumentación, la inclusión financiera digital no solo depende de la innovación técnica, sino de la capacidad de los Estados y de las instituciones financieras para dotar de entornos seguros, accesibles y equitativos a todos los sectores sociales. Esta situación es especialmente importante en territorios como la provincia del Carchi, donde las limitaciones de conectividad, educación financiera y acceso tecnológico son aún un hecho que se puede poner como importantísimo reto para la implementación de las herramientas FINTECH.

Mejía & Azar (2021) documentan que las empresas FINTEC cierran brechas de género en los procesos de inclusión financiera digital. No obstante, estos investigadores destacan que persisten desigualdades significativas en el acceso a internet, disponibilidad de dispositivos móviles, normas socioculturales y educación financiera digital, que impactan desproporcionadamente a las mujeres en América Latina. Por lo tanto, fortalecer políticas de inclusión digital con un enfoque territorial y de género es fundamental, para garantizar una participación financiera más equitativa y sostenible en el ecosistema financiero digital. Si bien los servicios financieros digitales desarrollados y masificados a raíz del COVID-19 son un mecanismo de entrada para cerrar la brecha de acceso de personas desatendidas o subatendidas en este ámbito, es importante tener presente que las brechas de inclusión financiera responden a desafíos más estructurales. En efecto, la digitalización financiera se ha visto acelerada por la pandemia y la población más vulnerable y excluida del sector ha pasado a estar incluida al recibir transferencias y pagos de programas sociales de sus Gobiernos a través de medios digitales

Lo digital plantea riesgos y oportunidades en el sistema financiero. Ello implica diferentes tipos de intervenciones, como los reguladores y agentes relevantes que equilibren las relaciones de mercado. Intervenciones en Educación Financiera Digital, entendido como un concepto multidimensional, deben definir al menos tres elementos:

- a) Capacidades digitales,
- b) Capacidades en finanzas digitales;
- c) Diseño de la intervención mediante un programa de Educación Financiera Digital.

La Educación Financiera Digital debe entenderse como un concepto multidimensional que permita fortalecer las capacidades de la población para interactuar de manera eficaz dentro del ecosistema financiero digital (Carballo, 2020, pág. 262). A todo esto, Mejía & Azar mencionan lo siguiente:

La inclusión financiera permite que las personas no tengan que realizar transacciones únicamente en efectivo o usar sus colchones o alcancías como cuentas de ahorro. En efecto, la inclusión financiera conecta a las personas con el sistema financiero formal, facilitando la vida cotidiana y permitiéndoles generar activos, mitigar las crisis relacionadas con emergencias, enfermedades o lesiones, ahorrar para el retiro y realizar inversiones productivas a través del uso efectivo de los cuatro principales tipos de servicios financieros: pagos, ahorro, crédito y seguros. (2021, pág.4)

En América Latina, la inclusión financiera ha tenido avances muy importantes que se reflejan en el aumento sostenido de los indicadores de oferta o acceso, como el número de sucursales y corresponsales bancarios, el número de cuentas en instituciones financieras formales y la cantidad de cajeros electrónicos, entre otros (Mejía & Azar, 2021, pág. 4). La economía del comportamiento y el diseño de productos financieros inteligentes basados en evidencia son un paso en esa dirección. Las mismas dejan el corolario a los sistemas financieros de la enorme oportunidad de transitar un camino explorado con éxito por ellas y otras instituciones en distintas economías del planeta.

#### **4.4. Particularidades de las zonas rurales del Carchi y la inclusión financiera**

La provincia del Carchi cuenta con aproximadamente 26 parroquias rurales distribuidas en los seis cantones de la provincia: Tulcán, Montúfar, Bolívar, Espejo, Mira y San Pedro de Huaca. Estas zonas presentan importantes limitaciones relacionadas con infraestructura tecnológica, conectividad digital y acceso a servicios financieros formales, condiciones que afectan directamente los procesos de inclusión financiera y adopción de herramientas FINTECH. Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC] (2024), una parte considerable de los hogares rurales de la provincia presenta dificultades de acceso a internet fijo y cobertura móvil estable, especialmente en comunidades alejadas de los centros urbanos.

Parroquias rurales de cantones como Mira, Bolívar y Espejo poseen limitada disponibilidad de cajeros automáticos, corresponsales no bancarios y sucursales financieras, obligando a muchos habitantes a desplazarse hacia ciudades como Tulcán o San Gabriel para realizar transacciones bancarias básicas. En determinadas comunidades rurales, la distancia promedio hacia una entidad financiera puede superar los 15 o 20 kilómetros, situación que incrementa costos de movilización y reduce la frecuencia de utilización de servicios financieros formales (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS], 2023).

Desde el ámbito económico, gran parte de la población rural depende de actividades agrícolas, pecuarias, agropecuarias y pequeños emprendimientos familiares, donde todavía prevalece el uso del dinero físico como principal mecanismo de intercambio comercial. Esta dinámica económica se relaciona con bajos niveles de bancarización y limitada adopción de plataformas digitales, debido a que muchos productores y comerciantes continúan desarrollando actividades económicas informales y con reducida integración al sistema financiero formal. Según Roa (2013), las zonas rurales latinoamericanas presentan mayores niveles de exclusión financiera debido a factores relacionados con informalidad económica, bajos ingresos y escasa educación financiera.

Por otra parte, diversos estudios territoriales e informes institucionales evidencian que en sectores rurales de la provincia persiste una percepción de desconfianza hacia los servicios financieros digitales, especialmente en adultos mayores y pequeños productores agrícolas. Investigaciones desarrolladas por la SEPS (2023) señalan que una parte importante de la población rural manifiesta temor frente al uso de aplicaciones financieras móviles, transferencias electrónicas y pagos digitales, principalmente por desconocimiento tecnológico, miedo a fraudes digitales y limitada alfabetización financiera digital. Estas condiciones dificultan la adopción de herramientas FINTECH y reducen las posibilidades de incorporación plena de las comunidades rurales al ecosistema financiero digital.

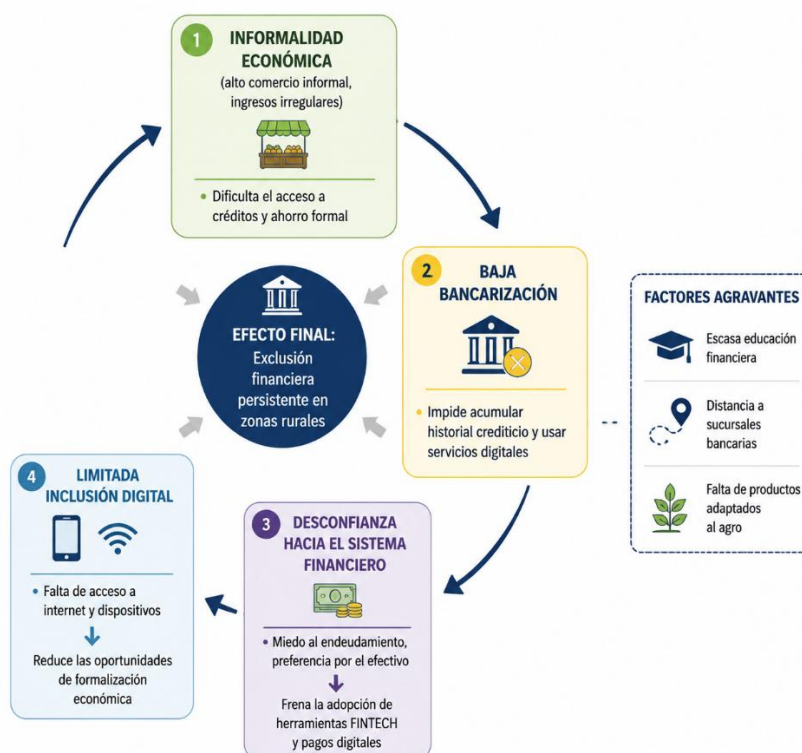
En el ámbito político e institucional, aunque los Gobiernos Autónomos Descentralizados han priorizado proyectos relacionados con vialidad, infraestructura básica y servicios públicos, todavía existen limitaciones en políticas específicas orientadas al fortalecimiento de infraestructura financiera digital dentro de las parroquias rurales. La escasa presencia de programas territoriales relacionados con educación financiera, conectividad digital y promoción de servicios FINTECH limita el fortalecimiento de procesos de inclusión financiera sostenible en estos sectores.

Desde una perspectiva ambiental y productiva, las comunidades rurales del Carchi poseen una fuerte orientación hacia actividades agrícolas y conservación de recursos naturales, situación que condiciona sus dinámicas económicas y financieras. Muchas familias dependen de economías de subsistencia o de pequeños circuitos comerciales locales, donde predominan tiendas, micro comercios y mercados comunitarios. En consecuencia, el acceso limitado a herramientas financieras digitales restringe las posibilidades de expansión comercial, ahorro formal y acceso a financiamiento productivo.

En definitiva, fortalecer la inclusión financiera en las zonas rurales del Carchi requiere una intervención integral orientada a mejorar conectividad, infraestructura financiera, educación financiera digital y confianza tecnológica de la población. Resulta fundamental impulsar programas de capacitación, emprendimiento e innovación tecnológica adaptados a las características sociales, económicas y culturales del territorio, priorizando especialmente a sectores históricamente excluidos del sistema financiero formal. En la Figura [X] se representa este círculo vicioso de manera esquemática.

**Figura 4**

*Círculo vicioso de la exclusión financiera en las zonas rurales de la provincia del Carchi*



*Nota.* Elaboración propia a partir del análisis de los desafíos estructurales presentados en el Capítulo IV, especialmente secciones 4.2, 4.3 y 4.4.

#### **4.5. Productos financieros prioritarios para el ámbito rural**

Las zonas del campo de la provincia del Carchi requieren productos financieros adaptados a las características económicas, sociales y productivas que la definen. Un gran poblador de zonas rurales desarrolla actividades relacionadas con la agricultura, la ganadería y pequeñas empresas familiares o de comercio, por lo que sus necesidades financieras difieren extraordinariamente de las que presentan las zonas urbanas. Las instituciones financieras y plataformas FINTECH deben diseñar productos financieros que sean accesibles de fácil utilización y acordes con la actividad productiva de la población rural (Roa, 2013).

Entre los principales servicios financieros requeridos en las parroquias rurales están los microcréditos concedidos para actividades agrícolas, pecuarias y comerciales. Estos créditos tienen que contemplar tasas de interés accesibles, plazos acordes con las cosechas y mecanismos flexibles de pago que permitan a los pequeños productores cumplir con sus obligaciones financieras sin afectar la sostenibilidad de sus actividades productivas. Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS] (2023), muchos pequeños productores rurales tienen dificultades para acceder a los créditos tradicionales por no tener antecedentes crediticios, garantías formales y estabilidad en sus ingresos. Se hace necesario fortalecer herramientas de ahorro simplificado, y billeteras móviles que permitan a la población rural manejar sus recursos económicos de manera segura y accesible. Todavía en muchos sectores rurales de la provincia del Carchi se usa el dinero físico que incrementa los riesgos asociados a la pérdida de efectivo, la inseguridad y la capacidad de ahorro formal limitada. Desde esta perspectiva, las plataformas FINTECH y las aplicaciones móviles constituyen una posibilidad de promoción importante para fomentar procesos de inclusión financiera en territorios lejanos a los centros urbanos.

Por otro lado, hay que advertir a la población rural de los riesgos que se corren por la utilización de esquemas fraudulentos, pirámides financieras y estafas digitales, ya que los sectores con baja alfabetización financiera son más vulnerables a estas prácticas. La falta de conocimiento de los productos financieros formales y de las herramientas digitales puede facilitar que ciertos grupos sociales sean víctimas de fraudes económicos o de plataformas ilegales de inversión. Las tarjetas de crédito, cuentas de ahorro digitales y mecanismos de pagos electrónicos pueden convertirse en herramientas estratégicas para fortalecer la competitividad y dinamizar las actividades económicas rurales, siempre que su utilización se encuentre acompañada de procesos adecuados de educación financiera y acceso tecnológico. En

consecuencia, fortalecer productos financieros adaptados al contexto rural del Carchi representa una estrategia clave para promover inclusión financiera, modernización económica y desarrollo territorial sostenible dentro de la provincia.

#### **4.6. Herramientas financieras adaptadas a las zonas rurales del Carchi**

Las zonas rurales de la provincia del Carchi requieren herramientas financieras adaptadas a las características económicas y productivas del territorio, debido a que gran parte de la población desarrolla actividades agrícolas, ganaderas, comerciales y pequeños emprendimientos familiares. En este contexto, organismos internacionales como la CEPAL sostienen que los pequeños productores rurales enfrentan mayores barreras de acceso financiero relacionadas con distancia geográfica, informalidad económica y limitada infraestructura bancaria (Villarreal, 2017).

Entre las principales herramientas financieras que podrían fortalecer la inclusión financiera rural destacan los microcréditos agrícolas, cuentas de ahorro simplificadas, billeteras móviles y pagos digitales orientados a pequeños productores y comerciantes rurales. Según el Grupo Banco Mundial (2022), los servicios financieros digitales permiten reducir costos operativos, ampliar cobertura territorial y facilitar el acceso financiero en sectores históricamente excluidos. El Diagnóstico de Inclusión Financiera del Ecuador elaborado por el Banco Mundial y el Banco Central del Ecuador (2020) señala que las plataformas móviles, corresponsales solidarios y pagos electrónicos representan mecanismos estratégicos para ampliar la inclusión financiera en sectores rurales y poblaciones vulnerables.

De igual manera, la educación financiera digital constituye un componente esencial para garantizar el uso responsable y seguro de herramientas FINTECH dentro de las comunidades rurales. Carballo (2020) sostiene que fortalecer capacidades digitales y financieras permite mejorar la toma de decisiones económicas, prevenir riesgos financieros y promover procesos sostenibles de inclusión financiera.

#### **4.7. Inclusión financiera y competitividad territorial en Carchi**

La limitada inclusión financiera dentro de la provincia del Carchi también afecta la competitividad territorial y empresarial, debido a que restringe el acceso de pequeños negocios, productores y emprendedores a fuentes de financiamiento, herramientas digitales y

mecanismos modernos de comercialización. La falta de acceso a créditos, pagos electrónicos y plataformas financieras digitales reduce las posibilidades de innovación, crecimiento y sostenibilidad económica de numerosos emprendimientos locales.

Además, las brechas tecnológicas y financieras dificultan la integración de las micro y pequeñas empresas carchenses a mercados digitales más amplios, limitando sus capacidades de expansión y competitividad frente a otros territorios con mayor desarrollo tecnológico y financiero. Por lo tanto, fomentar la inclusión financiera y el uso de las herramientas FINTECH es una estrategia clave para dinamizar la economía provincial y mejorar la competitividad de los sectores productivos de la provincia. Los principales desafíos identificados a lo largo de este capítulo se resumen en la Tabla 5.

**Tabla 5**

*Desafíos estratégicos para la inclusión financiera en la provincia del Carchi*

| <b>Dimensión</b> | <b>Desafío principal</b>                           | <b>Manifestación en el territorio</b>                               |
|------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Económica        | Informalidad y contrabando                         | Limitado acceso a créditos, ahorro formal y productos digitales     |
| Tecnológica      | Brecha de conectividad y acceso a dispositivos     | Baja cobertura de internet en zonas rurales; falta de smartphones   |
| Cultural         | Desconfianza hacia el sistema financiero digital   | Preferencia por el efectivo, miedo al endeudamiento y a fraudes     |
| Educativa        | Baja alfabetización financiera y digital           | Escaso conocimiento de herramientas FINTECH y productos financieros |
| Institucional    | Limitada infraestructura bancaria en zonas rurales | Distancias >15 km a sucursales; escasos cajeros automáticos         |

*Nota.* Elaboración propia a partir del análisis desarrollado en el Capítulo IV del libro.

#### **4.8. Conclusión**

El análisis realizado en el presente capítulo permitió establecer que la problemática de inclusión financiera en la provincia del Carchi no solo se ve afectada por aspectos referidos a la dimensión tecnológica, sino que también es producto de restricciones estructurales como la informalidad económica, la desigualdad territorial, la limitada conectividad digital, y los bajos niveles de educación financiera. En este sentido, esto afecta especialmente a las zonas rurales

de la provincia donde todavía persisten problemas de acceso a servicios financieros formales, plataformas digitales y herramientas FINTECH.

Del mismo modo, la condición limítrofe del Carchi impacta directamente en las dinámicas económicas y financieras del territorio por la alta carga de comercio informal y actividades económicas no regularizadas, elementos que limitan los procesos de bancarización y las probabilidades de acceso a créditos, ahorro formal y financiamiento de producción a pequeños comerciantes y productores rurales. De la misma manera, las brechas de conectividad y la escasa infraestructura financiera en determinadas parroquias rurales limitan la extensión de Servicios Financieros Electrónicos y limitan la plena integración de la población al ecosistema financiero moderno.

Por otra parte, el capítulo permitió evidenciar que la escasa inclusión financiera también impacta negativamente la competitividad territorial y empresarial de la provincia, debido a que muchos de los emprendimientos, microempresa y actividades productivas poseen limitaciones de acceso a financiamiento, pagos electrónicos y herramientas digitales de comercialización. En consecuencia, la falta de integración financiera limita las capacidades de innovación, crecimiento económico y sostenibilidad de muchos sectores productivos carchenses.

Desde esta perspectiva, las FINTECH representan un recurso estratégico para avanzar en la inclusión financiera, fomentar el desarrollo de economías rurales y generar procesos de modernización económica en la provincia. Para lograr una adopción más equitativa y sostenible se hace necesario fortalecer la educación financiera digital, mejorar la infraestructura tecnológica, aumentar la conectividad rural y establecer políticas públicas acordes a las necesidades sociales, económicas y culturales del territorio. Es importante hacer la observación de que este capítulo fue realizado con base en revisión de literatura y análisis de fuentes secundarias, sin incorporar trabajo de campo directo con la población, entidades financieras o actores territoriales de la provincia del Carchi.

Por consiguiente, futuras investigaciones podrían complementar este análisis a través de encuestas, entrevistas y trabajos empíricos que permitan ahondar en la percepción de los ciudadanos sobre inclusión financiera, adopción de FINTECH y competitividad territorial en el contexto carchense.

## **CAPITULO V.**

### **Competitividad territorial, educación financiera y desarrollo sostenible en Carchi**

#### **5.1. Introducción**

Después de analizar en los capítulos anteriores los fundamentos conceptuales de la inclusión financiera y las FINTECH, el rol de las instituciones financieras y la contextualización socioeconómica de la provincia del Carchi, resulta necesario profundizar en la relación existente entre competitividad territorial, educación financiera y desarrollo sostenible dentro del territorio carchense. Desde este enfoque, se pone de manifiesto que el acceso a servicios financieros digitales no solo permite que los ciudadanos puedan acceder al sistema económico formal, sino que también promueve la modernización de los emprendimientos, facilita las transacciones económicas, amplía las posibilidades de financiamiento y promueve una mayor integración de todos los actores productivos dentro del mercado.

La transformación digital, por su parte, permite que se puedan dinamizar los procesos económicos de los lugares desde el uso de herramientas tecnológicas que favorecen la innovación, la productividad y la toma de decisiones, en base a información. Por todo esto, este capítulo de investigación pretende brindar una comprensión integral sobre la forma en que la articulación entre inclusión financiera, tecnología y competitividad territorial, puede colaborar con el desarrollo económico sostenible de la provincia.

Este primer capítulo sirvió para entender los fundamentos teóricos de la inclusión financiera y de las FINTECH y su evolución en América Latina, en Ecuador y en la provincia del Carchi, donde se ha podido evidenciar que la digitalización financiera es una herramienta que permite ampliar a la población el acceso a los modernos servicios financieros, a su vez que el capítulo segundo analizó el papel que juegan los bancos, las cooperativas y los organismos del Estado en el proceso de bancarización y adopción de tecnologías financieras, en donde se evidencia la importancia de las Instituciones Financieras en la modernización económica y en la promoción de herramientas digitales orientadas a fortalecer la inclusión financiera.

Por su parte el tercer capítulo, contextualiza la realidad socioeconómica de la provincia del Carchi, en donde se identifican dificultades en el campo de la informalidad económica, la conectividad digital, la educación financiera y el acceso desigual a los servicios financieros, especialmente en los sectores rurales. Igual sucede en el cuarto capítulo en donde se analizan las principales dificultades que limitan la consolidación de un ecosistema financiero digital dentro de su territorio, ahondando en cómo influyen factores estructurales, tecnológicos o socioculturales en la adopción de herramientas FINTECH y en la competitividad territorial.

## **5.2. Competitividad territorial y desarrollo económico local**

La competitividad territorial es uno de los elementos más importantes para tener una idea de la capacidad que tiene un territorio para generar unos procesos sostenidos de crecimiento económico, fuentes de empleo y desarrollo de la calidad de vida de la población residente en el territorio. Este aspecto no se limita a la capacidad productiva que tienen las regiones, sino que también incluye toda una serie de elementos relacionados con la innovación, medios de comunicación, educación, desarrollo institucional y acceso a recursos estratégicos.

En este sentido, Albuquerque (2015) nos dice que el desarrollo territorial competitivo depende de la capacidad de coordinación de los actores públicos, privados, académicos y sociales que tienen que trabajar de manera coordinada para implementar estrategias adaptadas a las características y necesidades del territorio. Desde esta perspectiva, el desarrollo local no depende sólo del crecimiento económico, sino de la construcción de entornos que propicien una producción, un emprendimiento y una innovación sostenible. En relación con lo expuesto en los capítulos anteriores, la competitividad territorial dentro de la Provincia del Carchi tiene, estrechamente relacionado, los niveles de inclusión financiera y distribución de herramientas FINTECH que se analizaron en anteriores capítulos.

Tal y como se ha evidenciado en los capítulos II y III, las limitaciones referidas al acceso del financiamiento y la infraestructura tecnología y conectividad en la parte digital, limitan de alguna manera el crecimiento económico y la posibilidad de fortalecimiento productivo de pequeños emprendimientos y asociaciones locales. En este contexto, la competitividad territorial va relacionada también con la posibilidad que tienen los territorios de explotar los recursos que tienen disponibles, de fortalecer sus sectores productivos y de generar ventajas diferenciadoras con respecto a otros espacios económicos. Es importante para ello generar procesos de modernización y adaptación tecnológica y fortalecimiento del capital

humano, más aun considerando que estamos en un entorno mundial marcado por la transformación digital y por una innovatividad no vigente.

Según Porter (1991), la competitividad de los territorios depende de la capacidad que tienen sus sectores productivos de innovación y adaptación a los cambios que producen en los entornos económicos y tecnológicos del mundo. Por esta razón, los territorios que promueven la innovación, la capacitación y el fortalecimiento empresarial, tienen la posibilidad de mejorar su posicionamiento en los mercados que son cada día más dinámicos y competitivos.

En el caso de la provincia del Carchi, la competitividad del territorio se encuentra estrechamente relacionada con actividades agrícolas, ganaderas, comerciales y de servicios, las que constituyen una importante fuente de empleo e ingresos para la población. La ubicación fronteriza de la provincia influye también en sus dinámicas económicas, producto de la interacción comercial permanente con Colombia y otros mercados nacionales.

A pesar del potencial productivo existente, coexisten diversas limitantes que afectan el fortalecimiento competitivo del territorio. Dentro de ellas, se deben mencionar la informalidad laboral, el escaso acceso al financiamiento, las brechas tecnológicas y la baja incorporación de herramientas digitales en pequeños negocios y emprendimientos locales. Estas limitantes disminuyen las oportunidades de crecimiento económico y limitan la capacidad que tienen muchos productores para lograr una integración eficiente a mercados más amplios y competitivos.

Otro de los desafíos presentes en la provincia, es el que se relaciona con la escasa digitalización financiera y el acceso desigual a servicios tecnológicos, en especial en sectores rurales. Muchos pequeños productores y microempresarios todavía tienen problemas para acceder a créditos, plataformas de pago digital o servicios financieros modernos que les permitan optimizar sus actividades económicas. Esta situación provoca desventajas competitivas frente a territorios con mayores niveles de innovación y conectividad. En este sentido, la inclusión financiera y la adopción de tecnologías FINTECH, constituyen herramientas estratégicas que buscan impulsar la modernización económica del Carchi, facilitando procesos financieros de acceso más fácil, bajos costos de transacción, generando así la posibilidad de acceso a nuevos mecanismos de financiamiento.

Por otro lado, la transformación digital está cambiando la forma en la que las empresas y los territorios llevan a cabo sus actividades económicas. Hoy en día, el uso de plataformas digitales, del dinero electrónico, del comercio electrónico y de los servicios financieros tecnológicos se ha convertido en un factor clave para el fortalecimiento de la competitividad y ampliar las oportunidades de mercado.

En consecuencia, la incorporación de las herramientas FINTECH en los ámbitos productivos del Carchi puede tener una gran incidencia en el fortalecimiento de los emprendimientos, asociaciones productivas y pequeñas empresas locales. De igual forma, la utilización de estas tecnologías puede abaratar los procesos de formalización, mejorar la administración de la esfera financiera y contribuir a una mejor integración de los actores económicos actuales en el ecosistema digital.

El fortalecimiento de la competitividad territorial no requiere solamente de innovaciones tecnológicas, sino de una mirada integral del desarrollo local en la que intervengan la educación, la cooperación institucional y la sostenibilidad económica y social. La unión de las universidades, gobiernos locales, cooperativas, empresas y organizaciones sociales puede crear estrategias más efectivas para aprovechar las capacidades del territorio y crear oportunidades de crecimiento inclusivo.

En consecuencia, el desarrollo económico local en la provincia del Carchi depende, en gran medida, de la actitud de sus actores económicos para enfrentarse a los nuevos retos económicos que presenta la sociedad contemporánea, para aprovechar las ventajas que entrega la transformación digital y para crear un modelo de desarrollo en el que prime la innovación, la inclusión financiera y el fortalecimiento productivo sostenible.

En ese contexto, se puede analizar que la competitividad es el eje central para que las FINTECH puedan vincular innovación tecnológica con servicios financieros eficientes, accesibles y seguros, lo que además fortalece la experiencia y la fidelización de los usuarios. La competitividad territorial también tiene como finalidad, aumentar niveles de atracción de inversión, mejorar la generación del empleo, la calidad de vida de la población y dinamizar el desarrollo económico sostenible del territorio.

### **5.3. La educación financiera como factor de competitividad**

La educación financiera se ha convertido en un actor clave en el fortalecimiento de las capacidades económicas de las personas y en el desarrollo competitivo de los territorios. Más allá del conocimiento básico sobre dinero, ahorro o crédito, la educación financiera permite a la población que las decisiones económicas sean más responsables, que el uso de los recursos sea planificado y que el bienestar económico de largo plazo de su acceso.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2020), la educación financiera permite desarrollar habilidades en ahorro, inversión, planificación económica y manejo responsable de endeudamiento, elementos fundamentales ante los desafíos económicos actuales. En este sentido, la educación financiera le proporciona a la población con mayores conocimientos financieros, mejores herramientas para el manejo de los recursos, mayores posibilidades de aprovechar los recursos a través de la inversión y desarrollar mecanismos de control de riesgo en el plano económico. Como se analizó en el Capítulo IV, uno de los principales problemas que tiene la provincia del Carchi es el bajo nivel de educación financiera y digital, especialmente en las zonas rurales y en poblaciones vulnerables. Esto provoca que el fortalecer la educación financiera se convierta en un elemento importante para poder mejorar la competitividad territorial y facilitar la inclusión de herramientas FINTECH dentro de la provincia, de manera responsable.

Así también la educación financiera no solo favorece a las personas, a manera individual, sino que también es un elemento que incide en el fortalecimiento económico y productivo de los territorios donde se desenvuelve. Al tener el conocimiento del funcionamiento de los servicios financieros que existen, mayor capacidad de emprender tiene la ciudadanía, así como la posibilidad de administrar un negocio y de aplicar su esfuerzo en el sector económico formal.

Por cuanto la educación financiera también viene a ser un aporte al fortalecimiento de la competitividad territorial, ya que, al mejorar la educación financiera, los pequeños productores, comerciantes y emprendedores la administración económica en sus negocios, también se favorecerá por el uso responsable de los créditos, el fomento al ahorro productivo y la educación referente a una cultura de planificación financiera orientada al crecimiento sostenible.

En el contexto de la provincia del Carchi, la educación financiera adquiere una mayor importancia por las características económicas y sociales que tiene el territorio. Un sector importante de la población se ocupa de actividades del comercio, de la agricultura, de la ganadería, pequeños emprendimientos familiares, siendo que muchos de ellos funcionan de manera informal o tienen escasos conocimientos en cuanto a la administración y a la parte financiera. Esto les produce problemas en el manejo adecuado de recursos económicos, en cuanto a la escasez de financiamiento, así como también a la incapacidad de poder hacer inversión para fortalecer su negocio. Por lo que la carencia de educación financiera se transforma en un obstáculo que limita las posibilidades de crecimiento económico y por ende la competitividad de los emprendimientos locales.

Por otra parte, la transformación digital ha traído nuevos retos y oportunidades asociadas con el uso de nuevas herramientas tecnológicas financieras. Actualmente, muchas operaciones económicas se producen a través de aplicaciones móviles, pagos electrónicos, transferencias digitales y plataformas FINTECH que requieren que la población desarrolle competencias básicas de uso en estos servicios, de forma tal que se puedan utilizar de una manera segura y eficiente.

En este sentido, la educación financiera digital se convierte en un componente central para disminuir brechas tecnológicas y fortaleciendo la inclusión financiera. Para Carballo (2020), la alfabetización financiera digital permite a las personas comprender y utilizar de una manera responsable las herramientas tecnológicas financieras, propiciando procesos de inclusión económica y desarrollo sostenible, sobre todo en territorios rurales y vulnerables. Igualmente, fortalecer la educación financiera en los territorios contribuye a preparar ciudadanos que puedan enfrentar situaciones económicas complejas y tomar decisiones responsables en las diferentes etapas de la vida.

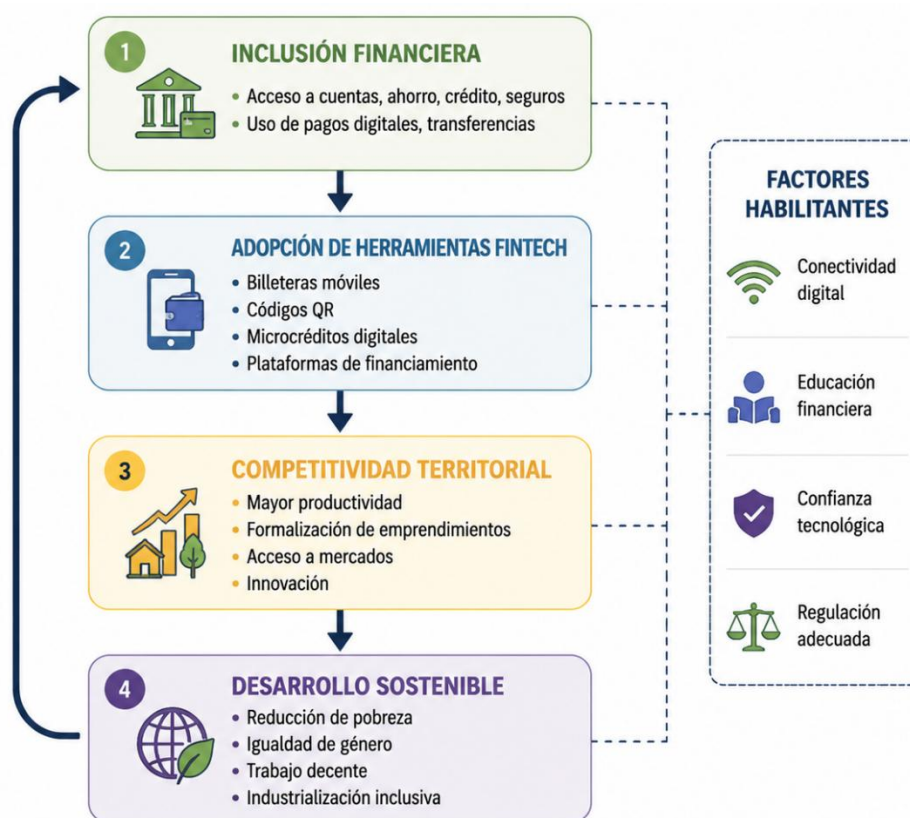
Las personas que tienen conocimientos financieros básicos suelen ser más hábiles para planear sus gastos, evitar niveles de endeudamiento excesivos, y utilizar con más seguridad los servicios financieros formales. Esto no solo provoca una mejora en la situación económica de las familias, sino que también contribuye a mejorar la dinámica económica de los territorios, favoreciendo una mayor participación financiera y productiva de la población. La educación financiera es un instrumento estratégico para impulsar el desarrollo económico local, poder beneficiar a la competitividad territorial y a hacer más altos niveles de bienestar social.

#### 5.4. Sinergias entre inclusión financiera, FINTECH y competitividad territorial

La inclusión financiera y las tecnologías FINTECH se han consolidado como herramientas estratégicas para fortalecer la competitividad territorial y fomentar mayores oportunidades de desarrollo económico en los territorios, por la necesidad de un acceso a servicios financieros modernos por parte de sectores que han tenido históricamente dificultades para acceder al sistema financiero formal. Esto es así, dado que, según el Banco Mundial (2022), los servicios financieros digitales buscan una reducción de las barreras geográficas, disminución de costos operativos y la ampliación de oportunidades económicas por parte de poblaciones históricamente excluidas. Por lo tanto, la inclusión financiera digital no solo busca facilitar el acceso a productos financieros, sino también el dinamismo económico y la modernización de los procesos y del conjunto de la dinámica en el interior de los territorios. En la Figura 5 se representa este modelo de sinergias de forma esquemática.

**Figura 5**

*Modelo de sinergias entre inclusión financiera, FINTECH, competitividad territorial y desarrollo sostenible*



*Nota.* Elaboración propia a partir del análisis desarrollado en el Capítulo V, especialmente secciones 5.2, 5.3 y 5.4.

En relación con lo mencionado en los capítulos I y II, las FINTECH representan el evolucionar de los procesos de digitalización de los servicios financieros analizados, pero incorporando innovación tecnológica con procesos financieros orientados a reducir barreras geográficas, operativas y económicas, dentro de los territorios, tal cual es la provincia del Carchi. En este sentido, las FINTECH han transformado de forma significativa la manera como las personas y organizaciones llevan a cabo las actividades financieras. Según Lee & Shin (2018), la utilización de billeteras electrónicas, los pagos móviles, las plataformas de financiamiento digital y los sistemas de transferencias en línea, han permitido llevar a cabo gran parte de las variantes de actividades económicas más rápidas, seguras y eficientes.

Las FINTECH contribuyen a fortalecer ecosistemas financieros más flexibles e innovadores, que se adaptan a las nuevas necesidades que tienen tanto los consumidores, como los emprendimientos. Así también, se detalla en Nicoletti (2017), que la unión entre innovación en tecnología y servicios financieros está modificando la estructura de servicio del sistema bancario tradicional, permitiendo la mayor inclusión económica y financiera a sectores de una diversidad social. En la provincia del Carchi, los elementos FINTECH representan una oportunidad importante para fortalecer actividades económicas de producción vinculadas al comercio, la agricultura, la ganadería y los pequeños emprendimientos familiares. Muchas asociaciones productivas y negocios rurales podrían beneficiarse del uso de plataformas digitales de acceso a microcréditos, pagos electrónicos y comercialización de productos a través de canales digitales.

Este hecho se vuelve especialmente importante en un territorio fronterizo como el Carchi, donde las dinámicas comerciales requieren de procesos financieros ágiles y eficientes. La digitalización financiera posibilita una administración más eficiente de los recursos económicos, dinamiza los procesos transaccionales y expande las posibilidades de conexión con los mercados nacionales e internacionales. A esto se suma que, según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2021) la digitalización financiera constituye un factor clave para incentivar la productividad y reducir desigualdades económicas de América Latina.

No obstante, lo anterior, pese a la importancia que tienen las FINTECH en el propósito de fortalecer la competitividad territorial, aún existen importantes desafíos que limitan su expansión y uso dentro de la provincia. Entre las principales dificultades se encuentran las brechas que existen en la conectividad digital, las escasas infraestructuras tecnológicas y los

escasos accesos desiguales a internet que hay especialmente en sectores rurales de algunos cantones como Mira, Bolívar y Espejo. Estas limitaciones afectan la posibilidad de que los pequeños productores y emprendimientos puedan tener acceso de forma constante y eficiente, a herramientas digitales financieras.

Adicionalmente, el recelo hacia los servicios financieros digitales y la escasa educación financiera siguen constituyendo un impedimento importante para la inclusión financiera digital. Tal como se expresa Carballo (2020), el acceso tecnológico por sí solo no garantiza inclusión financiera, sino que también es necesario fortalecer capacidades de alfabetización digital y confianza en el uso de herramientas tecnológicas.

A su vez, la competitividad del territorio está condicionada por la capacidad existente para la incorporación de la innovación y la adaptación a procesos de transformación digital. En este sentido, las FINTECH son una herramienta tecnológica y a la vez una oportunidad para mejorar la productividad, la dinamización de economías locales y la mejora de las condiciones de vida de sus poblaciones. Como sostiene Porter (1991), los territorios competitivos son aquéllos que son capaces de innovar continuamente y responder eficientemente a los cambios que se registran en el entorno económico. Por ello, la articulación de los gobiernos locales, las instituciones financieras, las universidades y las organizaciones sociales es fundamental para generar estrategias que propicien la inclusión financiera digital y el uso responsable de tecnologías en el marco de la provincia del Carchi.

Se pone énfasis en la necesidad de un fortalecimiento de la inclusión financiera y la adopción de herramientas que puedan convertirse en aspectos claves para el impulso de procesos sostenibles de desarrollo económico local. La incorporación de tecnologías financieras en actividades productivas supone la generación de nuevas oportunidades de crecimiento, mejora de la eficiencia económica y una mayor participación de pequeños emprendimientos en mercados cognitivamente más competitivos.

Por ello la integración entre inclusión financiera, FINTECH y competitividad territorial propone una alternativa estratégica para promover un modelo de desarrollo más innovador, inclusivo y sostenible en el marco de la provincia del Carchi.

## 5.5. Desarrollo sostenible y transformación financiera

El desarrollo sostenible tiene su origen en la posibilidad de generar crecimiento económico y bienestar social sin comprometer los recursos y oportunidades de las próximas generaciones. En esta búsqueda por encontrar un equilibrio entre el avance en lo económico, la inclusión social y la protección del ambiente, se proponen modelos de desarrollo que resulten más responsables y equitativos. La contribución de la inclusión financiera a los ODS se resume en la Tabla 6.

**Tabla 6**

*Contribución de la inclusión financiera y las FINTECH a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)*

| ODS                                            | Meta específica                                  | Aporte de la inclusión financiera / FINTECH                                                      |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ODS 1: Fin de la pobreza                       | Reducir la pobreza extrema                       | Facilita el acceso a ahorro, crédito y seguros para poblaciones vulnerables.                     |
| ODS 5: Igualdad de género                      | Acceso a servicios financieros para mujeres      | Promueve cuentas digitales y microcréditos con enfoque de género, reduciendo brechas.            |
| ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico | Apoyar a pequeñas empresas y emprendedores       | Provee financiamiento digital y pagos electrónicos que formalizan y dinamizan la economía.       |
| ODS 9: Industria, innovación e infraestructura | Fomentar la innovación y el acceso a tecnologías | Impulsa ecosistemas FINTECH, conectividad digital y plataformas de servicio financiero.          |
| ODS 10: Reducción de desigualdades             | Inclusión económica de sectores excluidos        | Reduce barreras geográficas, operativas y culturales mediante herramientas digitales accesibles. |

*Nota.* Elaboración propia a partir de la información presentada en el Capítulo V (especialmente sección 5.5) y de la literatura sobre ODS y finanzas inclusivas.

En este sentido, la inclusión financiera y las finanzas tecnológicas (FINTECH) han comenzado a jugar un papel importante, dado que facilitan el acceso de la población hacia la modernización y participación en los servicios financieros, fomentando así la inclusión económica y el fortalecimiento de las oportunidades del emprendimiento. Según la Organización de las Naciones Unidas (2023), la transformación digital financiera puede

contribuir de modo significativo a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), sobre todo a los relacionados con la disminución de la pobreza, igualdad de género, trabajo decente, innovación y crecimiento económico sostenido.

Por otro lado, la digitalización financiera permite ampliar las oportunidades económicas a sectores de la población que han sido históricamente vulnerables o excluidos del universo del sistema financiero tradicional. El acceso a pagos digitales, plataformas de financiamiento, monederos electrónicos y servicios financieros móviles permite que una mayor cantidad de personas puedan administrar sus recursos, emprender actividades productivas y participar activamente en el desarrollo de la economía.

Según el Banco Mundial (2022), la inclusión financiera fortalece la resiliencia económica de las familias y contribuye a la mejora de las condiciones de vida, sobre todo en los territorios rurales y en los sectores de bajos ingresos. En este sentido, no sólo representan innovación tecnológica, sino que también constituyen una herramienta que favorece la inclusión económica y la disminución de las desigualdades sociales.

Dentro del contexto provincial del Carchi, la transformación digital financiera puede convertirse en un factor estratégico para el fortalecimiento de procesos de desarrollo local sostenible. Gran parte de la economía provincial depende de la actividad agrícola, comercial y de pequeños emprendimientos familiares, los cuales requieren de mejores posibilidades de financiamiento, modernización y acceso a mercados. En este escenario, el fortalecimiento de capacidades digitales y financieras permitiría a los productores, comerciantes y emprendedores adoptar herramientas tecnológicas que optimicen sus actividades económicas y faciliten la comercialización de bienes y servicios.

De esta manera, el uso de plataformas digitales puede contribuir en la mejora de la administración financiera, reducir costos de transacción y ampliar posibilidades de integración económica de los mismos dentro y fuera de la provincia. Por otro lado, la sostenibilidad territorial no depende solamente del crecimiento económico, sino también de la capacidad de los territorios para construir condiciones de desarrollo más inclusivas, innovadoras y equitativas. Para ello resulta fundamental el fortalecimiento de aspectos como educación financiera, alfabetización digital, conectividad tecnológica e innovación productiva.

Por parte de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2021), la transformación digital y la inclusión financiera son factores claves en la potenciación de modelos de desarrollo más sostenibles que permitan la reducción de brechas sociales en América Latina. En este sentido, la incorporación de herramientas FINTECH dentro de los territorios rurales y productivos puede contribuir a mejorar la competitividad territorial y a generar mayores oportunidades de bienestar económico y social.

De igual forma, el fortalecimiento de procesos sostenibles requiere de una articulación mancomunada de diferentes actores del territorio. Los gobiernos locales, universidades, cooperativas, entidades bancarias, organizaciones sociales y comunidades deben trabajar de manera articulada para generar estrategias orientadas a mejorar las condiciones del acceso a los servicios financieros, generar capacidades tecnológicas y promover la innovación en los sectores productivos.

La cooperación institucional es fundamental para reducir desigualdades y garantizar que los beneficios de la transformación digital sean una realidad también para las poblaciones rurales y vulnerables. Por esta razón, el desarrollo sostenible no se puede entender solamente como crecimiento económico, sino que debe ser entendido como la construcción de territorios más resilientes, inclusivos y preparados para afrontar los desafíos sociales y tecnológicos del futuro.

La relación entre desarrollo sostenible, inclusión financiera y transformación digital pone de manifiesto la necesidad de promover modelos económicos que estén más acordes con las dinámicas actuales de la sociedad. Las tecnologías FINTECH pueden ser herramientas estratégicas para promover emprendimientos, fortalecer actividades productivas y generar más oportunidades económicas dentro de la provincia del Carchi. Para que estos procesos sean realmente sostenibles debe existir un acompañamiento en educación financiera, acceso equitativo a conectividad digital y políticas orientadas al fortalecimiento del desarrollo territorial. La integración entre sostenibilidad-inclusión financiera - transformación digital constituye una importante alternativa para el fomento de un modelo de desarrollo económico más inclusivo, competitivo y sostenible en la provincia.

## **5.6. Desafíos y oportunidades para la provincia del Carchi**

La provincia del Carchi presenta diferentes retos que inciden directamente sobre sus posibilidades de crecimiento económico, modernización productiva y fortalecimiento de la competitividad territorial. Entre las principales limitaciones se encuentran los altos niveles de informalidad económica, una insuficiente infraestructura tecnológica y las brechas de conectividad digital existentes, en especial en áreas rurales.

Estas condiciones afectan la capacidad de muchos emprendimientos y de pequeños productores para acceder a servicios financieros modernos, a herramientas digitales y a oportunidades de comercialización más amplias. Así también, la escasa educación financiera y digital afecta el uso correcto de entidades tecnológicas y dificulta la incorporación plena de la población al ecosistema financiero formal. De acuerdo con la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2021), el acceso a la educación financiera y digital son principales limitaciones para el desarrollo económico sostenible en los territorios rurales de América Latina.

Tal como se evidenció en los capítulos III y IV, estas limitaciones afectan la capacidad de muchos emprendimientos y de pequeños productores para acceder a servicios financieros modernos, a herramientas digitales y a oportunidades de comercialización más amplias. Así mismo, la escasa educación financiera y digital afecta el uso correcto de entidades tecnológicas y dificulta la incorporación plena de la población al ecosistema financiero formal. Adicionalmente, la insuficiente conectividad tecnológica representa un reto importante para la transformación digital dentro de la provincia.

En varios sectores rurales de cantones como Mira, Bolívar y Espejo, persisten limitaciones en la parte del acceso a internet, cobertura tecnológica y disponibilidad de servicios digitales. Esto dificulta el uso continuo de herramientas, pago electrónico y plataformas de comercialización digital, inhibiendo las posibilidades de innovación y competitividad de pequeños negocios y asociaciones productivas. De acuerdo al Banco Mundial (2022), el acceso a infraestructuras digitales y a servicios financieros tecnológicos es un determinante clave para propiciar una mayor inclusión financiera, productividad y crecimiento económico en territorios vulnerables.

Pese a estos desafíos, la provincia del Carchi presenta valiosas oportunidades para consolidar su desarrollo económico territorial. La situación de frontera con Colombia evidencia dinámicas comerciales permanentes que pueden favorecer los procesos de intercambio económico, la creación de emprendimientos y la extensión de los mercados. Además, la provincia presenta un gran potencial agroproductivo vinculado a actividades agrícolas, pecuarias y comerciales que constituyen una base estratégica para el crecimiento económico local.

A ello se suman el fortalecimiento progresivo del sector cooperativo y la extensión de herramientas digitales que comienzan a transformar las informaciones financieras y comerciales de la población. En este marco, las estrategias enmarcadas en el fortalecimiento de la inclusión y la educación financieras digital constituyen herramientas imprescindibles para el impulso de procesos de modernización económica dentro del territorio. El acceso a la oferta de servicios financieros digitales, plataformas de pago electrónico, microcréditos y herramientas que favorezcan la expansión de pequeños negocios, la mejora de la administración del flujo financiero y la ampliación de las posibilidades de comercialización de productos locales.

La capacitación vinculada a temas de alfabetización financiera y de competencias digitales permitirá a más personas, por su parte, valerse de las tecnologías financieras de forma segura, eficaz y responsable. Según Carballo (2020), la educación financiera digital es un elemento básico para poder reducir las brechas de exclusión financiera y potenciar la participación económica de los sectores vulnerables.

Por lo demás, la competitividad del territorio implica una visión integral que una la innovación tecnológica (sin la que el desarrollo es imposible), el fortalecimiento productivo y la articulación institucional. Es fundamental que los gobiernos locales, las universidades, las cooperativas, las instituciones financieras y las entidades sociales trabajen en conjunto en la formulación de estrategias que tengan por objeto el fortalecimiento del desarrollo territorial sostenible.

Al realizar programas vinculados con la conectividad digital, la capacitación tecnológica, el emprendimiento y el acceso equitativo a las instituciones de crédito puede contribuir de forma significativa a lograr la reducción de las desigualdades y a dinamizar la actividad económica local. La articulación entre los actores territoriales, además, favorece la

elaboración de soluciones acordes a las necesidades reales de la población y fortalece las capacidades competitivas de los sectores productivos.

El futuro económico de la provincia del Carchi está, en gran parte, ligado a la capacidad del territorio para enfrentarse a los procesos de transformación digital y aprovechamiento de las oportunidades derivadas de la innovación financiera. La inclusión financiera, la potenciación de capacidades digitales y el fomento del emprendimiento local son factores estratégicos para propiciar un modelo de desarrollo más competitivo, sostenible e inclusivo. Por ello, es necesario que se impulsen políticas públicas y programas de desarrollo territorial que prioricen el fortalecimiento de la infraestructura tecnológica, la educación financiera y el acceso a herramientas digitales, sobre todo en las comunidades rurales y en sectores históricamente excluidos del sistema financiero formal.

## **5.7. Conclusión**

El análisis desarrollado en el presente capítulo permitió evidenciar que la competitividad territorial de la provincia del Carchi se conecta íntimamente con los niveles de inclusión financiera, educación financiera y adopción de herramientas. En un contexto caracterizado por la transformación digital, la innovación tecnológica y los cambios económicos globales, fortalecer las capacidades financieras y digitales de la población representa un factor estratégico para potenciar procesos sostenibles de desarrollo económico y modernización territorial.

De la misma manera, se identificó que la inclusión financiera y las tecnologías FINTECH constituyen mecanismos que favorecen la dinamización de actividades productivas, el fomento de emprendimientos locales y la ampliación de oportunidades económicas para pequeños productores, comerciantes y asociaciones rurales del interior de la provincia. La adopción de medios digitales de pago, plataformas financieras móviles, microcréditos y herramientas tecnológicas permite optimizar procesos comerciales, disminuir costos de transacción y mejorar el acceso a los servicios financieros modernos, especialmente a sectores históricamente excluidos del sistema financiero tradicional.

El capítulo también permitió reconocer que persisten todavía importantes desafíos relacionados con la informalidad económica, las brechas de conectividad digital, la limitada infraestructura tecnológica y los bajos niveles de educación financiera, en particular en sectores

rurales de la provincia, condiciones que hacen que se reduzcan las posibilidades de integración plena de la población al ecosistema financiero digital y limiten la competitividad de numerosos emprendimientos locales frente a territorios con mayores niveles de innovación y modernización financiera.

De la misma forma, se evidenció que la educación financiera es un componente sustancial para la potenciación de la competitividad territorial y para la promoción de procesos sostenibles de inclusión económica. Una población con mayores conocimientos financieros y con capacidad digital, genera mejoras en la administración de recursos, en el acceso responsable a productos financieros y en el aprovechamiento de oportunidades provocadas por la transformación digital.

En consecuencia, fortalecer los programas de alfabetización financiera y de educación financiera digital, se convierte en una estrategia fundamental para contribuir al desarrollo económico local y a la reducción de desigualdades sociales y tecnológicas del territorio carchense. Por otro lado, el desarrollo sostenible implica una articulación integral entre la innovación tecnológica, el fortalecimiento productivo, la cooperación institucional y el acceso equitativo a servicios financieros. En este sentido, la coordinación entre gobiernos locales, universidades, cooperativas, instituciones financieras y organismos sociales es necesaria para diseñar estrategias territoriales que contribuyan a mejorar conectividad, capacitación, tecnología y acceso a herramientas que respondan a las necesidades de la población.

La interrelación entre la competitividad territorial, la inclusión financiera, la educación financiera y la transformación digital representa una oportunidad estratégica para construir un modelo de desarrollo más inclusivo, innovador y sostenible en la provincia del Carchi. Para consolidar tales procesos, se hace necesario fortalecer políticas públicas, inversión tecnológica y programas de capacitación que permitan reducir brechas estructurales y garantizar una participación equitativa de la población en el ecosistema financiero y productivo contemporáneo.

## CONCLUSIONES GENERALES

La investigación “La competitividad, el uso de las FINTECH y el proceso de inclusión financiera en la Provincia del Carchi” ha permitido entender, que la inclusión financiera, las tecnologías FINTECH y la competitividad territorial constituyen elementos estratégicos e interdependientes en los procesos actuales de transformación económica y desarrollo sostenible. A partir del análisis realizado, se evidenció que la digitalización financiera no es solamente una innovación tecnológica, sino que constituye un instrumento de transformación social que permite ampliar las oportunidades económicas, potenciar capacidades productivas y disminuir brechas históricas de desigualdad en territorios rurales y fronterizos, como la provincia del Carchi.

La investigación, también permitió demostrar que las FINTECH constituyen una herramienta que tiene un importante potencial para la modernización de los servicios financieros tradicionales a partir de soluciones digitales más accesibles, ágiles y eficientes, que permiten potenciar procesos de bancarización, emprendimiento e inclusión económica. En concordancia con el Banco Mundial (2022) y la CEPAL (2021), la inclusión financiera y la transformación digital constituyen mecanismos fundamentales para el desarrollo económico, la sostenibilidad y la prosperidad compartida de las sociedades actuales. También evidenció la investigación que la competitividad territorial, depende cada vez más de la capacidad de los territorios, para incorporar innovación, educación financiera y herramientas digitales en sus dinámicas económicas y sociales.

La provincia del Carchi presenta limitaciones en conectividad, informalidad económica, acceso a la tecnología y alfabetización financiera. Pese a esto, posee fortalezas basadas en su comercio dinámico, su ubicación estratégica en la frontera y el crecimiento de servicios financieros digitales.

Por otra parte, el libro reitera que la educación financiera es un elemento fundamental que permite garantizar un proceso de inclusión financiera sostenible y equitativa. La posibilidad que tienen los individuos de entender y usar adecuadamente las herramientas financieras digitales incide directamente en el fortalecimiento del emprendimiento, la toma de decisiones económicas responsables, así como en la consolidación de territorios más competitivos e innovadores.

En este sentido, el papel del Estado, de las instituciones financieras, de las universidades y de los organismos de control, resulta relevante para la implementación de políticas públicas, programas educativos y estrategias de innovación orientadas hacia el fortalecimiento del ecosistema FINTECH en el Ecuador.

El libro brinda una visión científica, pertinente al contexto y al territorio, respecto a los retos y oportunidades que en la actualidad enfrenta la inclusión financiera, constituyéndose en un referente académico para estudios futuros en temas relacionados con la transformación digital, competitividad territorial, innovación financiera y desarrollo sostenible. En consecuencia, esta obra no solo contribuye a fortalecer el conocimiento científico en el Ecuador y América Latina, sino que plantea una reflexión estratégica frente a la necesidad de construir sistemas financieros más inclusivos, humanos, sostenibles y orientados hacia el bienestar integral de la sociedad.

## REFERENCIAS

- Albuquerque, F. (2015). Desarrollo económico territorial y política pública. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).  
<https://www.cepal.org/es/publicaciones>
- Andrade., F.. (2022). FINTECH en América Latina y el Caribe: un ecosistema consolidado para la recuperación. Obtenido de <https://doi.org/10.18235/0004202>
- Armas., P., & Ramiro, G. (2019). Responsabilidad social empresarial: inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano. Obtenido de  
[https://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1668-87082019000100004&lng=es&nrm=iso](https://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082019000100004&lng=es&nrm=iso)
- Arner, D. W., Auer, R., & Frost, J. (2023). FINTECH for financial inclusion: A framework for digital financial transformation. *Journal of Banking Regulation*, 24(2), 123–139.  
<https://doi.org/10.1057/s41261-022-00192-5>
- Arregui, R., Guerrero, R. M., & Ponce, K. (2020). Inclusión financiera y desarrollo: Situación actual, retos y desafíos de la banca. Superintendencia de Bancos del Ecuador; Universidad Espíritu Santo - Ecuador. ISBN: 978-9942-8837-0-4.
- Arvas., A. (19 de Julio de 2018). Las FINTECH y el sector financiero: entre la competencia y la colaboración. Recuperado el 07 de julio de 2024, de Universidad de Valladolid:  
<https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/34291/TFG-E-559.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Banco Central del Ecuador (BCE). (2022). Un panorama de las Fintech en América Latina y el Ecuador (Apunte de Economía No. 69)  
<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Apuntes/ae69.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (2025). *Boletín analítico de la evolución trimestral de remesas: Segundo trimestre 2025*. Banco Central del Ecuador.  
[Boletín BCE remesas 2025](https://www.bce.fin.ec/boletines/Boletin-analitico-de-la-evolucion-trimestral-de-remesas-2do-trimestre-2025)
- Banco del Austro. (2024). Inclusión financiera. Recuperado el 06 de 07 de 2024, de  
<https://www.bancodelaustro.com/principal/nosotros/tu-banco/politica-de-calidad>

- Banco Interamericano de Desarrollo (BID) & Finnovista. (2023). Fintech en América Latina y el Caribe: un ecosistema consolidado con potencial para aportar a la inclusión financiera (IV Informe). <https://www.iadb.org/es/noticias/estudio-ecosistema-fintech-en-america-latina-y-el-caribe-supera-las-3000-startups>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2023). Inclusión financiera y digitalización en América Latina. BID. <https://publications.iadb.org/es/inclusion-financiera-y-digitalizacion-en-america-latina>
- Banco Mundial & Banco Central del Ecuador. (2020). Diagnóstico de inclusión financiera del Ecuador. Banco Mundial. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/463891608200305640/pdf/Ecuador-Diagnostico-de-Inclusion-Financiera.pdf>
- Banco Mundial. (2022). Inclusión financiera. Banco Mundial. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Banco Mundial. (2022). *The Global Findex Database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19*. World Bank. [Global Findex Database 2021 – World Bank](https://www.bancomundial.org/es/publicaciones/global-findex-database-2021)
- Bárcena, A. (2021). Inclusión financiera y desarrollo sostenible en América Latina. Obtenido de <https://www.cepal.org/es/publicaciones>
- Barón, J. A., & Forero, L. A. (2022). Análisis de las FINTECH y su aporte a la inclusión financiera en Colombia. *Revista Estrategia Organizacional*, 11(2), 127–143. <https://doi.org/10.22490/25392786.6118>
- Barreto, C. P., & Cedeño, R. (2023). Calidad del servicio y satisfacción del cliente en el Banco Pichincha en Portoviejo. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9124159.pdf>
- Barrigas, B. (2019). Relación entre el índice de confianza del consumidor y la bancarización en el Ecuador, periodo 2008-2017. Obtenido de <https://repositorio.puce.edu.ec/bitstreams/e5a07406-d461-4382-a88e-cc735e29cf19/download>
- BBVA. (2024). ¿Qué son los cobros y los pagos? . Obtenido de <https://www.bbva.pe/empresas/productos/cobros-y->

[pagos.html#:~:text=Los%20cobros%20y%20pagos%20son,flujos%20monetarios%20en%20la%20empresa](#)

Beck, T. (2020). FINTECH and financial inclusion: Opportunities and pitfalls. Obtenido de <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/238522/1/adbi-wp1165.pdf>

Benavides, N. E. (2025). Revolución FINTECH e inclusión financiera en la provincia del Carchi [Trabajo de titulación, Universidad Politécnica Estatal del Carchi]. Repositorio Institucional UPEC. <https://repositorio.upec.edu.ec/>

CAF. (2024). Inclusión y educación financiera. Obtenido de <https://www.caf.com/es/temas/i/inclusion-y-educacion-financiera/>

Carballo, I. E. (2020). Educación financiera digital en América Latina: desafíos y oportunidades para la inclusión financiera. *Revista Perspectivas*, 5(2), 255–268. <https://doi.org/10.63549/rg.v4i5.534>

Carballo, I. E., & Girbal, E. (2021a). Ahorro e inclusión financiera: una revisión de la literatura desde la Economía del Comportamiento. *Revista CIES*, 12(1). <https://repositorio.uca.edu.ar/handle/123456789/12118>

Carballo, I. E., & Dalle, F. (2019). Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú. *Revista CEA*, 5(10), 11-34. <https://doi.org/10.22430/24223182.1462>

Cárdenas, J., Treviño, E., Cuadrado, G., & Ordóñez, J. (2021). Análisis comparativo entre cooperativas de ahorro y crédito y bancos en el Ecuador. *Socialium*, 5(2), 159-184. <https://doi.org/10.26490/uncp.sl.2021.5.2.1000>

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2021). Inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. CEPAL. <https://www.cepal.org/es/publicaciones>

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2022). Inclusión financiera para la recuperación económica y la resiliencia en América Latina y el Caribe. CEPAL. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/47914-inclusion-financiera-la-recuperacion-economica-la-resiliencia-america>

Delgado. (5 de Febrero de 2022). La importancia de la Inclusión Financiera. Obtenido de UEES - Universidad Espíritu Santo: <https://uees.edu.ec/la-importancia-de-la-inclusion-financiera/>

- Demirgüç, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2022). *The Global Findex Database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19*. World Bank Group. Global Findex Report 2021 PDF
- Díaz, E., Fernández, E., & Piñeiro, V. (2019). Financiamiento e inclusión financiera para el desarrollo agropecuario, rural y de sistemas alimentarios en América Latina y el Caribe. IFPRI & IICA. <https://cgspace.cgiar.org/server/api/core/bitstreams/047fe880-c172-4d89-b96c-5bf74a3e7b40/content>
- Estrada, D. (2022). Inclusión financiera, políticas públicas y transformación digital en territorios fronterizos del Ecuador. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://dspace.espol.edu.ec/xmlui/handle/123456789/67718>
- Ferrada, C., Diaz Levicoy, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/rlsi/v19n1/1794-4449-rlsi-19-01-21.pdf>
- Findoctor. (2021). ¿Qué es Deuna! Banco Pichincha? Obtenido de <https://findoctor.com.ec/deuna-banco-pichincha/>
- Food and Agriculture Organization of the United Nations. (2022). Financial inclusion for rural transformation. FAO. <https://www.fao.org/documents/card/en/c/cb5934en>
- Forbes Digital. (17 de Noviembre de 2023). inclusión financiera coloca a Banco Pichincha como el Banco del año según LatinFinance. Obtenido de Forbes Ecuador: <https://www.forbes.com.ec/brandvoice/inclusion-financiera-coloca-banco-pichincha-como-banco-ano-latinfinance-n43861>
- Gaitan, A., & Babativa, N. (2020). LA IMPORTANCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL EN LA. Bogotá, Colombia. Obtenido de <https://repository.ucatolica.edu.co/server/api/core/bitstreams/523a9ba7-9178-4d09-95e2-e17cb487a499/content>
- Gallardo (2024) citando a Meythaler Rivera Vásquez, J., & Guerra, PÁG. (2019). ¿Qué es la inclusión financiera?: un análisis desde la teoría y la práctica. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6914/1/Araque%20c%20W.-CON-003-Que%20es%20la%20inclusion.pdf>

- GPFI. (2016). New G20 High-Level principles for digital financial inclusion. Obtenido de Gpfi.org. <https://www.gpfi.org/news/new-g20-high-level-principles-digital-financial-inclusion>
- Grupo Banco Mundial. (29 de 03 de 2022). Obtenido de La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad.: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible.>
- Holloway, K., Niazi, Z., & Rouse, R. (02 de 2017). Obtenido de El empoderamiento económico de la mujer mediante la inclusión financiera.: <https://poverty-action.org/sites/default/files/publications/Womens-Economic-Empowerment-Through-Financial-Inclusion-Final-Spanish-Web.pdf>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC]. (2024). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU). INEC. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) 2023*. INEC. [ENEMDU 2023 – INEC](#)
- International Finance Corporation. (25 de septiembre de 2017). Lanza Herramienta Para Promoción Internacional de FINTECHs de América Latina. Recuperado el 07 de julio de 2024, de IFC: <https://pressroom.ifc.org/all/pages/PressDetail.aspx?ID=16711>
- Kahneman, D., Sibony, O., & Sunstein, C. R. (2021). *Noise: A flaw in human judgment*. Little, Brown Spark.
- Klapper, L., & Singer, D. (2022). The opportunities and challenges of digital financial inclusion. World Bank Group. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>
- LatinFinance. (3 de Noviembre de 2023). Bank of the year - Ecuador: Banco Pichincha. Obtenido de LatinFinance: <https://latinfinance.com/awards/banks-of-the-year-awards/2023-banks-of-the-year-awards/2023/11/03/bank-of-the-year-ecuador-banco-pichincha-2/>
- Lavalleja, M. (2020). Obtenido de Panorama de las FINTECH: principales desafíos y oportunidades para el Uruguay:

<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/a2f979b7-4e6b-481e-ba08-317b68cbbf23/content>

Lee, I., & Shin, Y. J. (2018). FINTECH: Ecosystem, business models, investment decisions, and challenges. *Business Horizons*, 61(1), 35–46.

<https://doi.org/10.1016/j.bushor.2017.09.003>

Llobet, J. (2018). La fintegración del sistema bancario. *OIKONOMICS*(10), 14. Recuperado el 07 de Julio de 2024, de

[https://oikonomics.uoc.edu/divulgacio/oikonomics/\\_recursos/documents/10/Oikonomics\\_10\\_cast\\_complet\\_Opencms\\_a4.pdf#page=22](https://oikonomics.uoc.edu/divulgacio/oikonomics/_recursos/documents/10/Oikonomics_10_cast_complet_Opencms_a4.pdf#page=22)

López, J. (3 de Mayo de 2018). FINTECH. Recuperado el 07 de Julio de 2024, de Economipedia:

[https://economipedia.com/definiciones/FINTECH.html#google\\_vignette](https://economipedia.com/definiciones/FINTECH.html#google_vignette)

Maiza, C., Rivera, P. L., & Morales, D. (2020). El fracaso de la actividad emprendedora en el contexto latinoamericano. *Revista Uniandes Episteme*, 7(2), 162-176.

<https://revista.uniandes.edu.ec/ojs/index.php/EPISTEME/article/view/1490>

Mballa, L. (2017). Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. *Scielo*, 2. Recuperado el 07 de Julio de 2024, de

[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0185-19182017000100101#B22](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-19182017000100101#B22)

Mejía, D., & Azar, K. (2021). Políticas de inclusión financiera y las nuevas tecnologías en América Latina. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1755>

Mejia, D., & Saavedra, M. (02 de 12 de 2022). CAF Banco de Desarrollo de America Ltina y el Caribe. Obtenido de Inclusión financiera en América Latina: ¿qué tanto hemos avanzado?: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2022/12/inclusion-financiera-en-america-latina-que-tanto-hemos-avanzado/>

Mendoza, J. (2020). La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconomico de los habitantes del canton motufar

<https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZANO%20original.pdf>

La competitividad, el uso de las FINTECH y el proceso de inclusión financiera en la Provincia del Carchi:  
Análisis de la inclusión financiera y la adopción de tecnologías financieras

Mendoza, V., & Rivero, C. (2020). Regulación y poder de mercado para micro, pequeñas y medianas empresas. *Journal Business Science*, 1(1), 1-12.

[https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business\\_science/article/view/23](https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business_science/article/view/23)

Ministerio de Agricultura y Ganadería. (2024). *Estadísticas agropecuarias Carchi 2024*.

Sistema de Información Pública Agropecuaria. [SIPA estadísticas agropecuarias Carchi](#)

Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. (2025). *Perfil económico, social, agro productivo, tributario y financiero de la provincia del Carchi*.

MPCEIPÁG. [Perfil económico de Carchi PDF](#)

Ministerio de Telecomunicaciones y de la Sociedad de la Información. (2023). *Indicadores de conectividad y acceso digital en el Ecuador rural*. MINTEL. [Ministerio de Telecomunicaciones del Ecuador](#)

Naciones Unidas. (2023). Objetivos de Desarrollo Sostenible. Naciones Unidas.

<https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/>

Nicoletti, B. (2017). The future of FINTECH: Integrating finance and technology in financial services. Palgrave Macmillan.

ONU Mujeres . (06 de 2022). Obtenido de Inclusión financiera de las mujeres:

[https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022-12/ESP\\_Brief\\_Inclusion\\_Financiera\\_18JUL22\\_Maria%20Jesus%20Gonzalez.pdf](https://lac.unwomen.org/sites/default/files/2022-12/ESP_Brief_Inclusion_Financiera_18JUL22_Maria%20Jesus%20Gonzalez.pdf)

ONU. (2022). Las tecnologías digitales pueden ayudar a las personas de edad a mantener vidas saludables y productivas. Obtenido de <https://www.un.org/es/cr%C3%B3nica-onu/las-tecnolog%C3%ADas-digitales-pueden-ayudar-las-personas-de-edad-mantener-vidas-saludables-y>

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2023). OECD/INFE 2023 international survey of adult financial literacy. OECD Publishing.

<https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-international-survey-of-adult-financial-literacy.htm>

Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (2023).

*Panorama regional de la seguridad alimentaria y nutricional en América Latina y el Caribe*. FAO. FAO América Latina y el Caribe

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2020). OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. OECD Publishing.

<https://www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeglobalfinancialliteracysurveyreport.htm>

Ozili, P. K. (2023). Financial inclusion research around the world: A review. *Forum for Social Economics*, 52(4), 457–479. (<https://doi.org/10.1080/07360932.2021.1885648>)

Pérez, E., & Titelman, D. (2018). Innovative financial solutions for social inclusion. Obtenido de <https://www.cepal.org/en/publications>

Porter, M. E. (1990). *The competitive advantage of nations*. Free Press.

Porter, M. E. (1991). *La ventaja competitiva de las naciones*. Javier Vergara Editor.

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. (2024). *Análisis de desarrollo humano territorial en Ecuador*. PNUD.

[PNUD Ecuador](#)

Proveda, F. X. (2023). Impacto de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la inclusión financiera: un análisis de su contribución a la evaluación social. Obtenido de <https://media.proquest.com/media/hms/PFT/1/nwHFX?s=oQuZ6zbe5NC70HQLyBc35tWp3yc%3D>

Quirola, P., & Quirola, M. (24 de 09 de 2021). Recuperado el 06 de 07 de 2024, de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4790/1/T-UIDE-1438.pdf>

Ramírez, V., Ruiz, A., & Sandoval, S. (Septiembre de 2018). Los microempresarios en la inclusión financiera. *VinculaTégica*, 275. Obtenido de <https://vinculategica.uanl.mx/index.php/v/article/view/889/803>

Roa, M. J. (2013). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). <https://www.cemla.org/PDF/inclusion-financiera/publicaciones/2013-09-inclusion-financiera.pdf>

Sánchez, C., Prada, D., & Erazo, F. (2020). El aporte de los Corresponsales No Bancarios CNB a la inclusión financiera. Obtenido de <https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/3599/4720>

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria [SEPS]. (2023). *Reporte de inclusión financiera y economía popular y solidaria en la provincia del Carchi*. SEPS. <https://www.seps.gob.ec/estadistica-sectorial/>

Superintendencia de economía popular y solidaria. (2022). Evaluación de la Inclusión

Financiera y los Servicios Financieros Digitales en el Ecuador. Obtenido de  
www.seps.gob.ec: <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Evaluacio%CC%81n-de-la-Inclusio%CC%81n-Financiera-y-los-Servicios-Financieros-Digitales-en-el-Ecuador.pdf>

Tobar, L. B. (2020). Evolución del sistema financiero en el Ecuador. Notas de Economía, 1(10). ResearchGate.

[https://www.researchgate.net/publication/342992402\\_EVOLUCION\\_DEL\\_SISTEMA\\_FINANCIERO\\_EN\\_EL\\_ECUADOR](https://www.researchgate.net/publication/342992402_EVOLUCION_DEL_SISTEMA_FINANCIERO_EN_EL_ECUADOR)

Torres, R. (2017). Incorporación de las Nuevas Tecnologías al negocio bancario en España: impacto de las "FINTECH". Obtenido de <http://hdl.handle.net/10317/6008>

Universidad Politécnica Estatal del Carchi. (2025). Revolución FINTECH e inclusión financiera en la provincia del Carchi. Repositorio Institucional UPEC.

<https://repositorio.upec.edu.ec/>

Valdés, Y., & Castro, J. (2018). *Inclusión financiera digital: una oportunidad para el desarrollo*. En *Seminarios y conferencias*. Naciones Unidas, CEPAL. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43996/1/S1800525\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43996/1/S1800525_es.pdf)

Valle, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160)

Vanegas, W. J., Mugno Noriega, A., & López, J. L. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. Obtenido de

<https://publicaciones.americana.edu.co/index.php/adgnosis/article/view/468/603>

Villarreal, F. G. (Ed.). (2017). Inclusión financiera de pequeños productores rurales.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

<https://repositorio.cepal.org/handle/11362/42122>

Visa. (2017). El auge de los pagos sin contacto alrededor del mundo. Obtenido de

www.visa.com.ec. <https://www.visa.com.ec/la-diferencia-visa/tecnologia-innovacion/pagos-sin-contacto-en-todo-el-mundo.html>