

Inclusión financiera digital en América Latina: oportunidades y desafíos para el desarrollo económico sostenible

Digital Financial Inclusion in Latin America: Opportunities and Challenges for Sustainable Economic Development

 <https://doi.org/10.64736/cim2025.cp07>

Erwin Gustavo Muñoz Montiel

Magíster en Contaduría Pública, Magíster en Administración y Dirección de Empresas

Docente investigador

Instituto Tecnológico Humane

Guayaquil, Ecuador

emunoz@humane.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0006-7619-0930>

José Luis Rodríguez Flores

Magíster en Finanzas y Proyectos

Corporativos

Docente investigador

Universidad del Pacífico

Guayaquil, Ecuador

jose.rodriguez@upacifco.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-5475-0953>

Gisella Patricia Hurel Franco

Magíster en Tributación y Finanzas

Docente investigador

Universidad Laica Vicente Rocafuerte de

Guayaquil

Guayaquil, Ecuador

ghurelf@ulvr.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-8313-1190>

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Ciencias económicas y empresariales

RESUMEN

El presente artículo tuvo como objetivo analizar las oportunidades y desafíos para el desarrollo económico de América Latina, partiendo de la inclusión financiera digital. Metodológicamente, se basó en una revisión bibliográfica con la finalidad de precisar investigaciones relacionadas con el tema principal, considerando estudios con fecha de publicación no mayor a cinco años. Entre los principales resultados obtenidos, se conoció que, en su mayoría, los países latinoamericanos enfrentan en la actualidad distintos desafíos que impiden lograr una completa inclusión digital financiera, afectando así los objetivos de desarrollo económico sostenible que se plantean. Asuntos como la falta de infraestructura tecnológica, poca educación digital, riesgos en la inclusión, altos costos en la conexión, acceso a zonas rurales, entre otros, se convierten en barreras que impiden que los beneficios sean alcanzados por toda la población. Se concluye que es necesario atender a las oportunidades como las políticas de educación digital que se gestionan a través de entes públicos, para que en conjunto con el sector financiero, se orienten las acciones que permitan afianzar el uso de herramientas digitales financieras y lograr una mayor eficacia en estas operaciones, y así pasar exitosamente de la teoría a la práctica.

Palabras claves: inclusión social, finanzas, digitalización, desarrollo sostenible, desarrollo económico y social.



ABSTRACT

This article aimed to analyze the opportunities and challenges for economic development in Latin America, based on digital financial inclusion. Methodologically, it was based on a bibliographic review to identify research related to the main topic, considering studies published no more than five years ago. Among the main results obtained, it was found that most Latin American countries currently face various challenges that prevent them from achieving complete digital financial inclusion, thus affecting the sustainable economic development goals they set. Issues such as the lack of technological infrastructure, limited digital education, risks to inclusion, high connection costs, access to rural areas, among others, become barriers that prevent the benefits from being achieved by the entire population. It is concluded that it is necessary to address opportunities such as digital education policies managed through public entities, so that, together with the financial sector, they guide actions that allow the use of digital financial tools to be strengthened and achieve greater efficiency in these operations, thus successfully moving from theory to practice.

Keywords: social inclusion, finance, digitalization, sustainable development, economic and social development.

INTRODUCCIÓN

La era digital se distingue por una evolución acelerada, donde las Tecnologías

de la Información y la Comunicación (TIC) se han convertido en parte esencial en el impulso para el desarrollo sostenible de los países, siendo casi inevitable su uso (Herrera et al., 2023). A su vez, la era digital trae consigo notable cambios que se revelan en la adopción masiva de herramientas tecnológicas que son utilizadas para alcanzar resultados económicos y financieros en diversos ámbitos, además de las actividades cotidianas que realizan las personas en el mundo (Li Loo et al., 2024).

En su mayoría, los países giran en torno a decisiones estratégicas que les permite lograr un avance y progreso continuo, que justamente conduzca al equilibrio de la economía, la inclusión social y el cuidado del medio ambiente, siendo estos pilares fundamentales que robustecen el desarrollo sostenible mundial (Rendón, 2024). El Banco Mundial (2022) considera que la inclusión financiera es un elemento que facilita la consecución de 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), reconociéndose así que no hay crecimiento económico, eliminación de la pobreza ni igualdad social, sin el manejo de las finanzas.

Parte de los resultados de las estrategias implementadas para lograr la inclusión financiera en América Latina, se conoce en información publicada por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) donde ha dado a conocer estadísticas relacionadas con las suscripciones a banda ancha por cada 100 habitantes en países latinoamerica-



nos, las conexiones a banda ancha móvil, entre otros datos, como respuesta a las acciones implementadas para alcanzar el logro de los objetivos de desarrollo sostenible planteados y la inclusión digital. Se aprecia en la Figura 1 la evolución del acceso a las TIC durante el periodo 2012-2022, así como las conexiones a banda ancha en algunos países latinoamericanos.

En la Figura 2 se observa el aumento de acceso a banda ancha de internet en algunos países latinoamericanos durante el periodo 2012-2022. Se aprecia un aumento del acceso al internet en algunos países de América Latina, sin embargo, las limitaciones en zonas rurales y las plataformas e infraestructura tecnológica, aun presenta debilidades, impidiendo la inclusión financiera digital de manera generalizada.

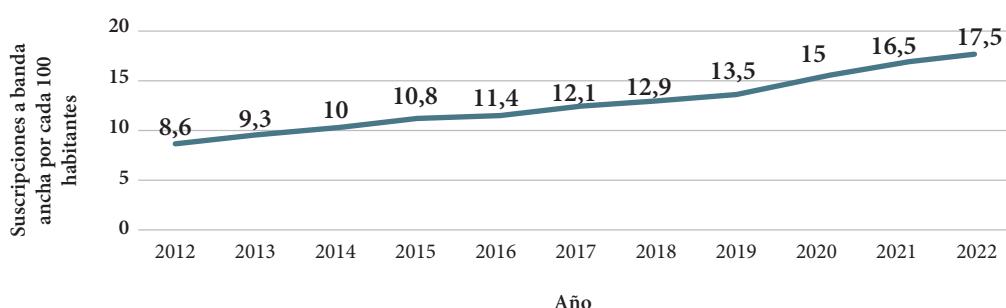
No obstante, la CEPAL también comparte los resultados de la cantidad de centros de datos que se han gestionado

en países latinoamericanos y otros países del mundo, como parte de las acciones de inclusión digital. En la Figura 3 se aprecia la cantidad de centros de datos creados en el año 2023.

Se aprecia en la Figura 3 que la cantidad de centros de datos creados en el año 2023 en América Latina y el Caribe, es la más baja respecto a Norteamérica, Europa y Asia Pacífico. Los centros de datos se corresponden con instalaciones físicas que albergan infraestructura de tecnologías de la información para almacenar, procesar y distribuir información, esencialmente para lograr el funcionamiento de servicios digitales y análisis de datos. Ante estos resultados, se deduce la debilidad que se presenta en países latinoamericanos para un acceso total a recursos financieros digitales.

Todo esto conduce a reconocer la relevancia de la inclusión financiera para lograr resultados sostenibles y el cre-

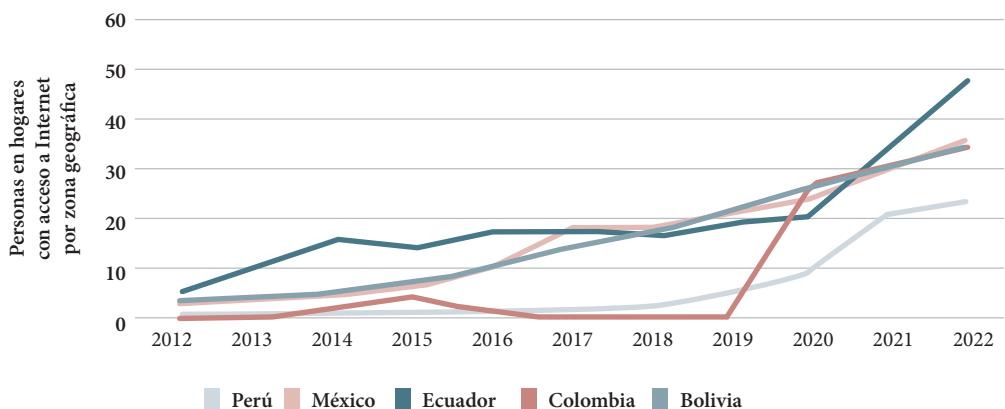
Figura 1
Suscripciones a banda ancha por cada 100 habitantes de América Latina y el Caribe



Nota. Se aprecia un aumento en las suscripciones a banda ancha por cada 100 habitantes.



Figura 2
Personas en hogares con acceso a Internet por zona geográfica



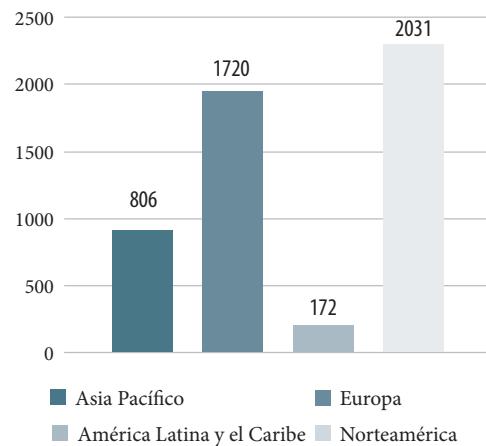
Nota. Se aprecia un aumento en personas en hogares con acceso a Internet.

cimiento de las naciones (Raffaelli et al., 2025). En opinión de Herrera et al. (2023) la inclusión financiera representa un proceso estratégico para promover el acceso asequible, oportuno y adecuado, a una determinada gama de productos y servicios financieros regulados, expandiendo su uso a diversos sectores de la sociedad. Partiendo de lo expuesto, la era digital comienza a tener un aporte significativo para alcanzar los objetivos de la inclusión financiera, surgiendo así la inclusión financiera digital, con la finalidad de reducir brechas tradicionales que limitan la participación de muchas personas en el mundo, en asuntos financieros, pero utilizando la tecnología (Mejía & Azar, 2021).

De esta manera, la inclusión financiera, la tecnología y el desarrollo sostenible se convierten en pilares esenciales para el crecimiento económico de las nacio-

nes, surgiendo así numerosos aportes académicos y análisis científicos que respaldan la importancia y la relevancia de estos tres elementos, para alcan-

Figura 3
Cantidad de Centros de Datos en América Latina y otros. Año 2023



Nota. Se observa que la cantidad de centros de datos en América Latina es baja.



zar metas mundiales de pobreza cero y sustentabilidad de las naciones. Sin embargo, teóricamente las estrategias y acciones parecen estar claras y definitivamente prometedoras, pero la realidad práctica no es coherente con ello. En la actualidad, persisten barreras estructurales que impiden un total acceso a las alternativas financieras digitales y por ende al crecimiento económico, especialmente en países de América Latina, además de incidir en el desarrollo sostenible y las metas que persiguen los ODS.

Surge así el interés de analizar por qué persisten elementos que impiden una verdadera inclusión financiera digital en América Latina cuando el desarrollo económico sostenible de los países, parece estar respaldado por todas las estrategias mundiales de crecimiento y sostenibilidad.

Se formuló así la siguiente interrogante de estudio: ¿Cuáles son las oportunidades y desafíos que enfrenta América Latina en el contexto de la información financiera digital y su incidencia en el desarrollo económico sostenible? Se trata de una investigación muy importante porque sugiere indagar sobre los aspectos que impiden una verdadera inclusión digital financiera, impidiendo a países latinoamericanos alcanzar un desarrollo económico sostenible. Cabe mencionar que se han efectuado diversos análisis académicos desde distintas perspectivas (política, económica, social, cultural, tecnológica, otras) contribuyendo al aumento del conocimiento,

no obstante, en la práctica no se han alcanzado las metas esperadas.

Considerando lo expuesto, se planteó como objetivo general de la investigación analizar las oportunidades y desafíos para el desarrollo económico de América Latina, partiendo de la inclusión financiera digital. Para ello se efectuó una revisión a la literatura y fuentes institucionales que brinden información válida sobre el tema señalado.

RESULTADOS

Tras la revisión de la literatura, se hace una presentación de los resultados obtenidos, relacionados con las oportunidades y desafíos para el desarrollo sostenible de países latinoamericanos, partiendo de la inclusión financiera digital. En estudios efectuados por Mier-Goyes y Ruales (2025), Ramos et al. (2023) y Nougués (2022) señalan que uno de los principales desafíos que enfrenta la inclusión financiera digital, es la falta de políticas públicas que respalden la modificación de patrones culturales y que ofrezcan acceso a las tecnologías a toda la sociedad. Se considera un aspecto relevante, motivado a que las políticas públicas tienen un papel fundamental en las estrategias gubernamentales para orientar a los ciudadanos hacia el uso de las herramientas financieras a través de la tecnología. No obstante, en opinión de Pozo-Benites et al. (2025) y Huepe (2023), en la actualidad se han dado importantes avances normativos e institucionales respecto a la inclusión financiera, sin embargo, persisten desafíos



en América Latina relacionados con problemas estructurales como la falta de infraestructura tecnológica y la posibilidad de acceso a toda la población.

Lo expuesto por Pozo-Benites et al. concuerda con lo señalado por Torres (2025) quien enuncia en su investigación que mientras las naciones avanzan hacia la transformación digital, América Latina se encuentra enfrentando retos y desafíos para integrar su economía a la dinámica mundial y no quedarse atrás ante la rápida evolución tecnológica. Comenta Boné-Andrade (2023) que una de las principales barreras es el acceso a servicios digitales financieros en zonas rurales, donde aspectos como la infraestructura tecnológica y la inexistente educación digital, afectan los resultados esperados.

Por otra parte, Álvarez et al. (2022) coinciden en que América Latina sigue siendo una de las regiones con mayores desigualdades sociales; aun con la inclusión financiera que se ha profundizado los últimos años, notablemente en los *Fintech*, a través de los cuales las personas pueden acceder a servicios bancarios sin necesidad de acudir a las instalaciones físicas de los bancos, sigue siendo una barrera el acceso a las zonas rurales. También, Ramos (2023) comparte que en países latinoamericanos han aumentado los servicios financieros móviles, facilitando pagos móviles, transferencias de dinero, préstamos digitales, solicitudes de créditos, entre otros, pero las infraestructuras tecnológicas siguen siendo necesarias para

fortalecer los objetivos de la inclusión financiera digital.

Para Urbano (2024) la digitalización financiera ha representado un avance en el uso de las tecnologías digitales en procesos de servicios financieros, impulsando el internet móvil, smartphones, banca electrónica, plataformas Fintech, redefiniendo la manera en que los usuarios acceden al sistema financiero de los países. No obstante, Villete y García (2024) señalan que dentro de los retos que enfrenta la inclusión financiera digital, se describen la falta de confianza por parte de los usuarios y la poca educación digital que tiene gran parte de los ciudadanos de los países latinoamericanos. Mientras que Pintado (2023) y Mora-Chavarría y González-Matamoros (2022) mencionan que parte de los retos que tiene la inclusión financiera digital, se relaciona la dificultad que se les presenta a las personas adultas mayores para poder comprender y manejar las aplicaciones digitales bancarias. También Pineda et al. (2023) advierten sobre problemas para visualizar números o información en menú con letras pequeñas, acciones como agregar una cuenta bancaria, efectuar una transferencia, cancelar una tarjeta, entre otros, convirtiéndose en barreras que impiden a los adultos mayores, beneficiarse de la comodidad y eficiencia de la tecnología financiera.

Viteri et al. (2025) coinciden en que la integración del sistema bancario requiere ser fortalecido para lograr el desarrollo económico de los países latinos. En



estudio efectuado por los autores, mencionaron que dentro de las principales barreras que se presentan para lograr una verdadera inclusión financiera digital en Latinoamérica, se enlistan las limitaciones de infraestructura, desconocimiento y desconfianza en aplicaciones digitales bancarias, exclusión por informalidad en el caso de trabajadores independientes, el costo de la conectividad a internet también resulta un desafío para que se logre afianzar la inclusión financiera digital.

Desde otra perspectiva, Castellanos y

Rodríguez (2025) consideran que algunos eventos como la pandemia, se han convertido en oportunidad para evolucionar en la inclusión financiera digital, tal como ocurrió desde el año 2020 en adelante, con el incremento del uso de las herramientas digitales. También, Giler et al. (2024) coinciden en que las políticas de educación digital representan oportunidades para que los servicios financieros puedan ofrecerse a través de herramientas digitales a toda la población. En síntesis, se muestran en las Tablas 1 y 2 desafíos y oportunidades más

Tabla 1

Desafíos para lograr el desarrollo económico sostenible a través de la inclusión digital financiera

Categoría	Reto específico
I. Infraestructura y Accesibilidad	
Falta de infraestructura	<ul style="list-style-type: none"> Poca infraestructura tecnológica en países latinos. Problemas estructurales de infraestructura tecnológica.
Acceso limitado	<ul style="list-style-type: none"> Limitado acceso a servicios digitales financieros en zonas rurales.
Costo elevado	<ul style="list-style-type: none"> Alto costo de la conectividad a internet.
II. Políticas y Regulación	
Políticas Públicas	<ul style="list-style-type: none"> Falta de políticas públicas que respalden la modificación de patrones culturales y el acceso a tecnologías para toda la sociedad.
Informalidad	<ul style="list-style-type: none"> Exclusión de trabajadores independientes por informalidad laboral.
III. Confianza y Educación Digital	
Falta de Educación	<ul style="list-style-type: none"> Inexistente o poca educación digital en gran parte de la población.
Desconfianza	<ul style="list-style-type: none"> Falta de confianza por parte de los usuarios. Desconocimiento y desconfianza en aplicaciones digitales bancarias.
Población Mayor	<ul style="list-style-type: none"> Dificultad para las personas adultas mayores para comprender y manejar las aplicaciones digitales bancarias.

Tabla 2

Oportunidades para lograr el desarrollo económico sostenible a través de la inclusión digital financiera

Oportunidad	Impacto
Impulso por eventos naturales	<ul style="list-style-type: none"> Eventos como la pandemia representan una oportunidad para la inclusión financiera digital (fuerza de adopción).
Inversión en conocimiento	<ul style="list-style-type: none"> Las políticas de educación digital representan oportunidades para que los servicios financieros lleguen a más personas y de mejor manera.



relevantes obtenidos en la investigación realizada, que inciden en la implementación de la inclusión financiera digital para lograr el desarrollo económico sostenible en América Latina.

CONCLUSIONES

La inclusión financiera digital se presenta como un factor crucial para el desarrollo sostenible de los países latinoamericanos, pero enfrenta un conjunto complejo de desafíos interrelacionados. Si bien se han observado avances normativos e institucionales en la región, persisten problemas estructurales profundos que requieren ser solventados. El desarrollo económico sostenible se encuentra limitado, mientras persistan brechas entre las herramientas financieras digitales que fomentan los avances tecnológicos y los usuarios de dichas herramientas. Implementar políticas de educación digital que permitan ofrecer servicios financieros digitales de manera efectiva y universal a toda la población, fortaleciendo así el desarrollo económico sostenible de la región.

En este estudio se ofrecen aportes que contribuyen a comprender la importancia de fortalecer no solo el auge tecnológico financiero, sino también las estrategias gubernamentales y de las instituciones financieras para lograr una verdadera inclusión de las personas para acceder a tales beneficios. Durante el desarrollo del estudio, se presentaron limitaciones para precisar investigaciones que relacionaran los objetivos de desarrollo sostenible y la inclusión digital financiera. También, resulta oportuno recalcar que es necesario continuar efectuando futuras investigaciones donde se profundice sobre la modificación o cambios culturales para fortalecer la confianza de los usuarios, inclusión a poblaciones rurales y modelos de educación digital.

REFERENCIAS

- Álvarez, J., Jácome-Estrella, H., & Cabrer-Barona, P. (2022). Inclusión financiera, pobreza y desigualdad territorial en el Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*, 32(2), 5–21. <https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.1>
- Banco Mundial. (2022, 29 de marzo). *Inclusión financiera: Panorama general*. <https://tinyurl.com/4wzrh468>
- Boné-Andrade, M. (2023). Inclusión digital y acceso a tecnologías de la información en zonas rurales de Ecuador. *Revista Científica Zambo*, 2(2), 1–16. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n2/40>
- Castellanos, E., & Rodríguez, D. (2025). Inclusión financiera digital y su efecto en el crecimiento de microempresas en Ecuador: Un análisis empírico postpandemia. *Revista Publicando*, 12. <https://doi.org/10.51528/rp.vol12.id2486>
- Giler, J., Alvarado, K., Yela, R., Choez, F., & García, J. (2024). Impacto de la digitalización en el sector bancario ecuatoriano: Transformaciones, desafíos y oportunidades para el futuro financiero. *LATAM. Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(5), 936–953. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i5.2658>



- Herrera, D., Uribe, J., & Rey-de-Castro Hidalgo, D. (2023). Pagos digitales e inclusión financiera: Un estudio correlacional en microempresarios del distrito de Pueblo Libre – Lima, Perú 2022. *Industrial Data*, 26(2), 267–286. <https://doi.org/10.15381/idata.v26i2.25582>
- Huepe, M. (Ed.). (2023). *Desigualdades, inclusión laboral y futuro del trabajo en América Latina* (Documentos de Proyectos, LC/TS.2023/63/Rev.1). Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). <https://tinyurl.com/26dskzyf>
- Li Loo, C., Reátegui, E., Calderón, A., & García, N. (2024). *Transformación educativa en la era digital: Integración y futuro de las TIC en el aprendizaje*. Editorial Internacional Alema. <https://tinyurl.com/7axb7npa>
- Mejía, D., & Azar, K. (2021). *Políticas de inclusión financiera y las nuevas tecnologías en América Latina* (Documentos de políticas para el desarrollo, No. 6). Corporación Andina de Fomento (CAF). <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1755>
- Mier-Goyes, H. F., & Ruales-Suárez, K. J. (2025). Inclusión financiera y brecha de género: Un análisis para América Latina y el Caribe en el periodo 2011–2021. *Revista Finanzas y Política Económica*, 17, 1–32. <https://tinyurl.com/2xvrmxaj>
- Mora-Chavarría, J., & González-Matamoros, R. (2022). Inclusión digital de la persona adulta mayor: Una revisión documental. *Revista Latinoamericana de Derechos Humanos*, 33(1), 211–234. <https://doi.org/10.15359/rldh.33-1.11>
- Nougués, T. (2022, enero-junio). La agenda de la inclusión financiera en las políticas públicas de la alianza Cambiamos (2015–2019). *Revista Perspectivas de Políticas Públicas*, 11(22), 272–300. <https://tinyurl.com/4ar8evpr>
- Pineda, A., Valencia, A., & Jared, J. (2023). Panorama de las dificultades del adulto mayor en el uso y administración de las tics en Colombia. *Aglada*, 14(2), 365–376. <https://tinyurl.com/kxt6hsru>
- Pintado, A. (2023). *Desafíos Financieros del Siglo XXI: Adaptar Nuevas Tecnologías a la Generación Senior* [Tesis de grado]. Universidad Zaragoza. <https://tinyurl.com/ppwwa2hy>
- Pozo-Benites, K., Guadalupe-Sánchez, K., Peñarreta-Barrera, E., & Meza-Salvatierra, J. (2025). Transformación digital de las PYMES en América Latina: Barreras, oportunidades y estrategias para la competitividad. *Multi-disciplinary Latin American Journal (MLAJ)*, 3(2), 236–255. <https://doi.org/10.62131/MLAJ-V3-N2-015>
- Raffaelli, P., Correa-García, J., & Verón, C. (2025). Inclusión financiera y Fintech: Catalizadores de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en América Latina. *RETOs. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 15(29), 47–63. <https://doi.org/10.17163/ret.n29.2025.03>
- Ramos, B., Zamudio, L., Saiceda, A., & Hernández, R. (2023). Políticas públicas e inclusión financiera en



- México. *Revista Espacios*, 44(2), 1–15. <https://doi.org/10.48082/espacios-a23v44n02p01>
- Ramos, F. (2023). El dinero electrónico como herramienta clave para promover la inclusión financiera. *Iberoamerican Business Journal*, 7(1), 24–46. https://doi.org/10.22451/5817_ibj2023.vol7.1.11075
- Rendón, D. (2024). *Tendencias y Escenario Económico 2024: Análisis Geopolítico y Geoeconómico, su impacto en México y América Latina para la toma de decisiones*.
- Torres, L. (2025). *Hacia una economía digital inclusiva en Bolivia: Avances, desafíos y perspectivas en América Latina y el mundo* (pp. 1–41). <http://bit.ly/43wS8fZ>
- Urbano, J. (2024). El impacto de la digitalización financiera en la inclusión económica de sectores vulnerables en América Latina. *Innovarium International Journal*, 2(1), 1–14. <https://tinyurl.com/36bddwuy>
- Villete, V., & García, R. (2024). Educación financiera como estrategia para fortalecer la protección de los usuarios financieros en entornos digitales. *Cuadernos del CLAEH*, 43(119), 215–232. <https://tinyurl.com/y42aesev>
- Viteri, L., Jara, J., Balladares, G., & Guerra, O. (2025). Inclusión financiera en Ecuador: Barreras, avances y efectos socioeconómicos: Una revisión sistemática. *Enfoques. Revista de Investigación en Ciencias Sociales*, 9(36), 311–328. <https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v9i36.216>

REFERENCIA APA 7A ED.

Muñoz, E., Rodríguez, J., & Hurel, G. (2025, 5 de diciembre). Inclusión financiera digital en América Latina: oportunidades y desafíos para el desarrollo económico sostenible [Ponencia]. En L. Navarrete-Zavala (Ed.), *PROCEEDINGS. III Congreso Internacional Multidisciplinario “Innovación, Equidad y Sostenibilidad en la Era Digital: Nuevas Fronteras para América Latina”*, 20-21 de noviembre de 2025, (pp. 74-83). Manglar Editores. <https://doi.org/10.64736/cim2025.cp07>

APA 7TH ED. REFERENCE

Muñoz, E., Rodríguez, J., & Hurel, G. (2025, December 5). Digital Financial Inclusion in Latin America: Opportunities and Challenges for Sustainable Economic Development [Conference Paper]. In L. Navarrete-Zavala (Ed.), *PROCEEDINGS. 3rd International Multidisciplinary Congress “Innovation, Equity and Sustainability in the Digital Era: New Frontiers for Latin America”*, 2025, November 20-21, (pp. 74-83). Manglar Editores. <https://doi.org/10.64736/cim2025.cp07>

CITACIÓN EN EL TEXTO

Muñoz et al. (2025)
(Muñoz et al., 2025)

IN-TEXT CITATION

Muñoz et al. (2025)
(Muñoz et al., 2025)

