

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Inclusión financiera digital como factor predictor del bienestar
financiero de la generación Z y Millennials**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Israel Zurita Camizan
Jose Nilder Tarrillo Valinzuela

Asesor:

Mtra. Marisol Carranza Molina

Tarapoto, febrero de 2026

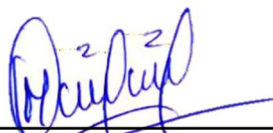
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Marisol Carranza Molina, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Inclusión financiera digital como factor predictor del bienestar financiero de la generación Z y Millennials”** de los autores **Israel Zurita Camizan y Jose Nilder Tarrillo Valinzuela** tiene un índice de similitud de 18 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Morales, a los 10 días del mes de febrero del año 2026.



Mtra. Marisol Carranza Molina

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En San Martín, Tarapoto, Morales, a los 06 día(s) del mes de Febrero del año 20 26 siendo las 08:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Tarapoto, bajo la dirección del (de la) presidente (a): Dr. Aurelio Sebastián Villafuerte De la Cruz, el (la) secretario(a): Mtro. Ulises Díaz Castilla y los demás miembros: Mtra. Davis Tafur Hoyos y el (la) asesor(a) Mtra. Marisol Carranza Molina con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: "Inclusión Financiera digital como Factor predictor del bienestar financiero de la generación 2 y Millennials".

- del(los) bachiller/es:
- a) Israel Zurita Camizan
 - b) Jose Nilder Tarrillo Valenzuela
 - c) _____

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público

(Denominación del Título Profesional)
El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado. Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Israel Zurita Camizan

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	BUENO	MUY BUENO

Bachiller (b): Jose Nilder Tarrillo Valenzuela

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	BUENO	MUY BUENO

Bachiller (c): _____

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]
 Presidente/a
[Firma]
 Asesor/a
[Firma]
 Bachiller (a)
[Firma]
 Miembro
[Firma]
 Bachiller (b)
[Firma]
 Secretario/a
[Firma]
 Miembro
 Bachiller (c)

INDICE

INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL COMO FACTOR PREDICTOR DEL BIENESTAR FINANCIERO DE LA GENERACIÓN Z Y MILLENNIALS	5
RESUMEN.....	5
ABSTRACT	5
RESUMO	6
INTRODUCCIÓN	6
METODO	10
RESULTADOS.....	11
DISCUSIÓN	14
CONCLUSION	15
Referencias Bibliográficas	16

**INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL COMO FACTOR PREDICTOR DEL BIENESTAR
FINANCIERO DE LA GENERACIÓN Z Y MILLENNIALS**

**DIGITAL FINANCIAL INCLUSION AS A PREDICTOR OF THE FINANCIAL WELL-BEING OF
GENERATION Z AND MILLENNIALS**

**A INCLUSÃO FINANCEIRA DIGITAL COMO PREDITORA DO BEM-ESTAR FINANCEIRO
DA GERAÇÃO Z E DOS MILLENNIALS.**

RESUMEN

Esta investigación tuvo como propósito indagar la relación existente entre la inclusión financiera digital y el bienestar financiero en jóvenes de la Generación Z y Millennials. El estudio tuvo un enfoque correlacional y utilizó un diseño no experimental de corte transversal. La muestra estuvo integrada por 455 sujetos, mediante el muestreo no probabilístico. Se utilizaron instrumentos validados y de alta fiabilidad y finalmente el análisis de datos se realizó mediante estadísticos descriptivos y correlaciones no paramétricas. Los resultados mostraron que la inclusión financiera digital presenta una relación positiva moderada con el bienestar financiero. Las dimensiones de utilidad percibida, costo financiero percibido, facilidad de uso e intención de uso de pago también mostraron asociaciones significativas en el bienestar financiero, siendo la dimensión de intención de uso la que más se relaciona. Se concluye que el acceso y uso de mecanismos de acceso financiero digitales favorecen el bienestar financiero de los jóvenes y la necesidad de potenciar el desarrollo de la educación financiera digital y el uso responsable de estas tecnologías.

Palabras clave

Inclusión financiera digital, bienestar financiero, servicios financieros digitales, alfabetización financiera digital, pagos móviles, generación Z, Millennials.