



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN
LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ,
PERIODO 2022 – 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. LEYDI ESTEFANI VANESA ARRATEA CHUSI

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

JULIACA – PERÚ

2025



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN
LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ,
PERIODO 2022 – 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. LEYDI ESTEFANI VANESA ARRATEA CHUSI

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:



Dra. BERTHA BEJAR PARRA

PRIMER MIEMBRO

:



Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO

:



CPCC. NHELION. ONOFRE MAMANI

ASESOR DE TESIS

:



Dr. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

:

CONTABILIDAD ECONÓMICA P15



RESOLUCIÓN N° 127-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 13 de agosto del 2025

VISTOS: El Oficio No 021-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 13 de agosto del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el Expediente N° CU – 001369 presentado por el (la) Bachiller: **ARRATEA CHUSI LEYDI ESTEFANI VANESA**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2022 - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **ARRATEA CHUSI LEYDI ESTEFANI VANESA**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2022 - 2023**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

- Presidente : Dra. BERTHA BEJAR PARRA
- 1er Miembro : Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
- 2do Miembro : CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
- Asesor : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

- Lugar : Salón de Grados de la FCCF
- Fecha : VIERNES, 15 de agosto del 2025
- Hora : 09:00 a.m.

ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados (3)
- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
DECLARATURA
Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (a) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras



RESOLUCIÓN N° 745 - 2024-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 10 de diciembre del 2024

Visto: el Oficio N° 083-2024 emitido por la dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad Ciencias Contables y Financieras sobre el Expediente N° 16617 presentado por el (la) Bachiller: **ARRATEA CHUSI LEYDI ESTEFANI VANESA**, quien solicitan revisión del informe final de la Investigación (borrador de tesis) y el Anexo (04 o 05) “**Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación (borrador de tesis)**” que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional Contabilidad.

CONSIDERANDO:

Que, el (la) Bachiller: **ARRATEA CHUSI LEYDI ESTEFANI VANESA**, quien solicita la revisión y aprobación del informe final de investigación (borrador de tesis) titulado: **TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2022 - 2023**, que fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con Resolución N° 001-2024-DUI-FCCF-UANCV-J.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, es necesario dar cumplimiento a la Ley N° Ley 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738; Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

En uso de las atribuciones contenidas a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R la unidad de Investigación y del Director de la Escuela Profesional de Contabilidad.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2022 - 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **ARRATEA CHUSI LEYDI ESTEFANI VANESA**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos

ARTÍCULO SEGUNDO: Ratificar como ASESOR(a) a: Dra. **YUDY HUACANI SUCASACA**.

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados (3)
- Interesados (1)
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
[Signature]
Dra. BERTHA BEJAR PARICA
Decana (a) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 241-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 11 de julio del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-6570 de fecha 03 de julio del 2024, en el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **ARRATEA CHUSI LEYDI ESTEFANI VANESA**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación de titulado: **TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2022 - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2022 - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, presentado por el (la) Bachiller. **ARRATEA CHUSI LEYDI ESTEFANI VANESA**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como **ASESOR(a)** al (a): **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)



24% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...




Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Exclusiones

- ▶ N.º de fuentes excluidas

Fuentes principales

- 16%  Fuentes de Internet
- 8%  Publicaciones
- 21%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.


Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.



Metadatos complementarios - UANCV

TITULO	
TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2022 - 2023	
Datos de autor	
Nombres y Apellidos	LEYDI ESTEFANI VANESA ARRATEA CHUSI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	70318289
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0005-2631-706X
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-3275-5586
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres Y Apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
Miembro del jurado 1	
Nombres Y Apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
Miembro del jurado 2	
Nombres Y Apellidos	NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01328058



Datos de investigación	
Línea de investigación	CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento.
Ubicación geográfica de la investigación	<p>Dirección: CIUDAD DE PUNO País: PERÚ Departamento: PUNO Provincia: PUNO Distrito: PUNO Coordenadas. Latitud: -15.84010 Longitud: -70.02426 https://maps.app.goo.gl/MfSzer5L9yJQnSy8A</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	2022 - 2025
URL de disciplinas OCDE	<p>https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería</p> <p>Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00 Economía, Negocios https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p>

UNIVERSIDAD NACIONAL
 "NUESTROS SEÑORES DE LA ANUNCIACION"
 Dr. Yday Huacani Silesaca
 VICERECTORADO DE INVESTIGACIÓN



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo LEYDI ESTEFANI VANESA ORRATED CHUSI, identificado con DNI Nro. 70318289 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional
- Programa de Segunda Especialidad,
- Programa de Maestría o Doctorado

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación, Trabajo Académico denominada:

"TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2022-2023"

Asesorado por: Dra. YUDY HUACANI SUCASCA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca _____ de _____ del 20__


FIRMA ASESOR


FIRMA TESISISTA


Huella



DEDICATORIA

Dedico con todo mi corazón mi tesis a mis padres Paulino Arratea Sacramento y Ely Chusi de Arratea personas maravillosas que con sus consejos y sabiduría supieron encaminarme en la culminación de mis proyectos.

Se la dedico a Dios que gracias a él eh logrado concluir mi carrera que siempre me motiva a ser las cosas correctamente.



AGRADECIMIENTOS

Agradezco profundamente a mis padres, pilares de mi educación. A mi madre, por su fortaleza; a mi padre, por su guía hacia mis metas. También, a mis profesores por sus lecciones y, especialmente, a Dios, por hacerlo posible y permitirme disfrutar del amor y apoyo de mi familia.

Gracias a la vida por recordarme cada día su belleza y justicia, ya mi familia por su apoyo incondicional en cada decisión y proyecto, permitiéndome cumplir con excelencia en el desarrollo de esta tesis. A todos ustedes, mi hermosa familia, les agradezco por creer en mí, por su amor, bondad y apoyo constante. Este camino no fue fácil, pero su presencia lo hizo posible, y mi afecto hacia ustedes es inmenso.



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTOS.....	ii
ÍNDICE GENERAL	iii
ÍNDICE DE TABLAS.....	vi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
INTRODUCCIÓN.....	x

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. Descripción del problema	1
1.2. Formulación del problema	4
1.2.1. Problema general	4
1.2.2. Problemas específicos	4
1.3. Justificación	4
1.3.1. Justificación teórica	4
1.3.2. Justificación práctica	5
1.3.3. Justificación metodológica.....	6
1.4. Objetivos de la investigación	6
1.4.1. Objetivo general	6
1.4.2. Objetivos específicos.....	6
1.5. Hipótesis.....	7
1.5.1. Hipótesis general.....	7
1.5.2. Hipótesis específicas	7



1.6. Variables y operacionalización..... 7

1.7. Operacionalización de variables 8

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. Antecedentes 9

2.1.1. Antecedentes Internacionales 9

2.1.2. Antecedentes nacionales 10

2.1.3. Antecedentes locales 13

2.2. Bases teóricas 13

2.2.1. Tecnología financiera 13

2.2.1.1 Pagos y remesas 15

2.2.1.2 Banca móvil 16

2.2.1.3 Préstamo 17

2.2.2 Inclusión financiera 18

2.2.2.1 Acceso 20

2.2.2.2 Uso 20

2.2.2.3 Calidad 21

2.3. Definición de términos 21

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Enfoque 23

3.2. Método de investigación 23

3.3. Tipo de investigación 23

3.4. Diseño de la investigación 24

3.5. Ámbito de investigación 24



3.6. Población y muestra	24
3.6.1. Población.....	24
3.6.2. Muestra	25
3.7. Técnicas e instrumentos	25
3.7.1. Técnicas de investigación	25
3.7.2. Instrumentos de investigación	26
3.8. Diseño de contrastación de hipótesis	26
3.8.1. Hipótesis general.....	26
3.8.2. Contrastación de hipótesis Específica 1	27
3.8.3. Contrastación de hipótesis Específica 2.....	28
3.8.4. Contrastación de hipótesis Específica 3.....	30

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Presentación.....	31
4.2. Discusión de resultados.....	36
CONCLUSIONES.....	38
RECOMENDACIONES.....	39
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	40
ANEXOS	43
MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	44
VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS	46
INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	48



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Pruebas de chi-cuadrado.....	27
Tabla 2	Pruebas de chi-cuadrado.....	28
Tabla 3	Pruebas de chi-cuadrado.....	29
Tabla 4	Pruebas de chi-cuadrado.....	30
Tabla 5	Relación entre la tecnología financiera y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.....	31
Tabla 6	Relación entre los pagos y remesas y la inclusión financiera en el Perú.....	32
Tabla 7	Relación entre la banca móvil y la inclusión financiera en el Perú.....	34
Tabla 8	Relación entre los préstamos y la inclusión financiera en el Perú.....	35



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Diagrama de dispersión entre los pagos y remesas y la inclusión financiera en el Perú	33
Figura 2	Diagrama de dispersión entre la banca móvil y la inclusión financiera en el Perú.....	34
Figura 3	Diagrama de dispersión entre los préstamos y la inclusión financiera en el Perú.....	355



RESUMEN

En la investigación intitulada Tecnología financiera y su incidencia en la inclusión financiera en el Perú, periodo 2022 – 2023, cuyo objetivo general fue determinar la relación entre la tecnología financiera y la inclusión financiera, de igual modo dentro de nuestros objetivos específicos se hallan las dimensiones pagos y remesas, banca móvil y préstamos, en cuanto a la metodología es un estudio de tipo básico no experimental, de enfoque cuantitativo, de nivel correlacional, transversal, cuyo método es el deductivo conformado por 138 personas El instrumento del cual hicimos uso es un cuestionario diseñado para recoger información sobre las percepciones, usos y barreras de la tecnología financiera para el aporte de pesquisas actualizadas, el cual consta de 25 preguntas divididas en 6 dimensiones, los resultados advierten que existe relación significativa entre la tecnología financiera y la inclusión financiera ($p=0.000$); existe relación significativa entre los pagos y remesas y la inclusión financiera ($p=0.000$); existe relación significativa entre la banca móvil y la inclusión financiera ($p=0.000$); existe relación significativa entre los préstamos y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023. ($p=0.000$).

Palabras clave: Tecnología financiera, inclusión financiera, pagos y remesas, banca móvil, préstamos.



ABSTRACT

In the research entitled Financial technology and its impact on financial inclusion in Peru, period 2022 - 2023, whose general objective was to determine the relationship between financial technology and financial inclusion, likewise within our specific objectives we found the dimensions payments and remittances, mobile banking and loans, as for the methodology is a basic non-experimental study, with a quantitative approach, The instrument we used is a questionnaire designed to collect information on the perceptions, uses and barriers of financial technology for the contribution of updated research, which consists of 25 questions divided into 6 dimensions, the results show that there is a significant relationship between financial technology and financial inclusion ($p=0.000$); there is a significant relationship between payments and remittances and financial inclusion ($p=0.000$); there is a significant relationship between mobile banking and financial inclusion ($p=0.000$); there is a significant relationship between loans and financial inclusion in Peru during the period 2022-2023. ($p=0.000$).

Keywords: Financial technology, financial inclusion, payments and remittances, mobile banking, loans.



INTRODUCCIÓN

La construcción del presente trabajo investigativo está de acuerdo a disposiciones mencionadas en el reglamento de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, la cual ha sido respetada de manera escrupulosa por lo que, la estructura contiene los siguientes capítulos:

CAPÍTULO I: se presenta el planteamiento del problema, abordando la problemática actual. Se definen el problema general y los problemas específicos, junto con la justificación, los objetivos generales y específicos, y la hipótesis que orienta la investigación, culminando con las variables.

CAPÍTULO II: se desarrolla el marco teórico, comenzando con los antecedentes internacionales, nacionales y locales. A continuación, se establecen las bases teóricas de la variable independiente y dependiente, finalizando con la definición de los términos clave de la investigación.

CAPÍTULO III: se define la metodología, el diseño de investigación, la población y la muestra, y se establece el instrumento a utilizar para la recolección de datos en la investigación.

CAPÍTULO IV: se presentan y analizan los resultados obtenidos a partir de la encuesta, acompañados de una discusión detallada sobre los hallazgos.

Finalmente se describen las conclusiones a las que se llegó en el presente trabajo de investigación, así como las recomendaciones que se consideran necesarias.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. Descripción del problema

A nivel internacional

La inclusión financiera es un desafío global que afecta principalmente a las poblaciones más vulnerables, como las mujeres, los habitantes de zonas rurales y las personas de bajos ingresos. Según el Banco Mundial (2022), "cerca del 24% de los adultos a nivel mundial no tienen acceso a una cuenta bancaria, lo que limita su capacidad para integrarse en la economía formal y acceder a oportunidades de desarrollo financiero y social". En este sentido, la falta de acceso a servicios financieros no solo perpetúa la pobreza, sino que también frena el crecimiento económico.

En respuesta a este problema, la tecnología financiera (Fintech) ha surgido como una herramienta poderosa para cerrar la brecha de exclusión financiera. Por ejemplo, en Kenia, el sistema M-Pesa ha permitido a más del 70% de la población acceder a servicios financieros mediante el uso de teléfonos móviles, facilitando transacciones, ahorro y crédito (GSMA, 2021). Sin embargo, el éxito de estas soluciones no ha sido uniforme en todas las regiones. En América Latina, la adopción de Fintech se enfrenta a desafíos como la falta de infraestructura tecnológica adecuada y la baja alfabetización digital.



La experiencia internacional sugiere que el potencial de las Fintech para fomentar la inclusión financiera está condicionado por factores situacionales, como el marco regulatorio, la conectividad digital y la confianza de los usuarios.

A nivel nacional

En Perú, la inclusión financiera sigue siendo un desafío significativo, a pesar de los esfuerzos realizados en las últimas décadas para ampliar el acceso a servicios financieros. Según datos de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022), “solo el 55% de la población adulta tiene acceso a una cuenta bancaria, mientras que en las zonas rurales esta cifra desciende al 25%, reflejando una marcada desigualdad entre los sectores urbano y rural”. Esta exclusión financiera afecta principalmente a las mujeres, las poblaciones indígenas y las personas de bajos ingresos.

En este ámbito, la tecnología financiera (Fintech) ha surgido como una herramienta prometedora para cerrar estas brechas. Soluciones como las billeteras digitales (por ejemplo, Yape y Plin) y las plataformas de microcréditos han demostrado ser efectivas para ampliar el acceso a servicios financieros en sectores tradicionalmente excluidos. Sin embargo, estos avances no han sido uniformes. Un estudio del Banco Central de Reserva del Perú (2023) señala que “la baja alfabetización digital, la desconfianza en las plataformas tecnológicas y la falta de infraestructura adecuada, especialmente en zonas rurales, limitan el impacto de estas soluciones tecnológicas en el país”.

Aunque el sector Fintech ha crecido significativamente en Perú en los últimos años, aún se requiere una mayor investigación sobre su impacto real en la inclusión financiera. Esto incluye analizar cómo estas tecnologías pueden adaptarse a las particularidades culturales y económicas del país, especialmente en regiones con alto índice de exclusión.



Por lo tanto, se hace necesario estudiar la incidencia de la tecnología financiera en la inclusión financiera en Perú durante el período 2022-2023, con el fin de identificar las barreras existentes y proponer estrategias para maximizar su impacto en el desarrollo económico y social.

A nivel local

En la región de Puno, la inclusión financiera enfrenta grandes desafíos debido a factores como la dispersión geográfica, la baja alfabetización financiera y digital, y la desconfianza hacia las instituciones financieras. Según un informe del Instituto Nacional de Estadística e Informática (2022), "solo el 32% de la población adulta en Puno tiene acceso a una cuenta bancaria, siendo las comunidades rurales y las poblaciones indígenas las más afectadas por esta exclusión financiera". Estas cifras reflejan un problema estructural que limita las oportunidades de desarrollo económico y social en la región.

A pesar del crecimiento de las tecnologías financieras (Fintech) en el Perú, su penetración en regiones como Puno es aún limitada. Herramientas como las billeteras digitales (Yape y Plin) y las plataformas de microfinanzas han tenido un impacto positivo en las zonas urbanas, pero su adopción en áreas rurales ha sido escasa debido a la falta de conectividad a internet, la poca difusión de estas tecnologías y la resistencia cultural al uso de medios digitales para manejar las finanzas.

Un estudio de la Cámara de Comercio de Puno (2023) revela que "más del 70% de las microempresas y emprendimientos locales no utilizan herramientas tecnológicas para sus transacciones financieras, lo que las coloca en desventaja frente a otras regiones del país". Este panorama evidencia la necesidad de estrategias focalizadas que fomenten el acceso y uso de tecnología financiera como una vía para promover la inclusión financiera en Puno.



En suma, en el Perú se enfrentas diferentes desafíos significativos en la población que aun forman parte de la inclusión financiera, por ello en la siguiente investigación el segmento de la población que es cuestionado son personas económicamente activas en Perú mayores de 18 años las cuales se tiene como muestra de 138 personas que han utilizado la tecnología financiera como aplicaciones móviles, billeteras electrónicas tales como plin o yape, servicios Fintech el cual una fracción de la comunidad que utilizan bien la tecnología cuenta con escasos ingresos fijos, solo cuentan con propinas por billeteras digitales, sin embargo las personas que manejan tiene ingresos fijos y mayor movimiento de efectivo tienen escasos conocimientos en la tecnología financiera.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

PG. ¿Cuál es la relación entre la tecnología financiera y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023?

1.2.2. Problemas específicos

PE1. ¿Cuál es la relación entre los pagos y remesas y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023?

PE2. ¿Cuál es la relación entre la banca móvil y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023?

PE3. ¿Cuál es la relación entre el préstamo y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023?

1.3. Justificación

1.3.1. Justificación teórica

La inclusión financiera es un tema ampliamente estudiado en el ámbito económico y social debido a su relevancia para reducir desigualdades y promover el



desarrollo sostenible. La teoría del desarrollo económico plantea que el acceso a servicios financieros fomente la inversión, mejore las condiciones de vida y contribuya al crecimiento económico de las comunidades.

En este ámbito, la tecnología financiera (Fintech) ha sido identificada como un medio innovador para superar barreras tradicionales, como la falta de infraestructura bancaria y las limitaciones geográficas. Además, teorías sobre adopción tecnológica y alfabetización digital resaltan la importancia de la adaptación cultural y educativa para maximizar los beneficios de estas herramientas. Este estudio se sustenta en estas bases teóricas, buscando explicar cómo la tecnología financiera puede incidir en la inclusión financiera.

1.3.2. Justificación práctica

La importancia práctica de este estudio radica en su contribución directa a la mejora de las condiciones de acceso a servicios financieros. Actualmente, gran parte de la población, especialmente en áreas rurales, enfrenta barreras significativas para utilizar servicios financieros básicos, lo que limita su desarrollo económico y social. La tecnología financiera, como las billeteras digitales y plataformas de microfinanzas, ofrece soluciones innovadoras para superar estas limitaciones. Sin embargo, su adopción y uso efectivo requieren una comprensión profunda de las necesidades, barreras y condiciones locales.

Este estudio busca generar datos concretos y recomendaciones prácticas que permitan a las instituciones financieras, gobiernos locales y organizaciones sociales diseñar estrategias más efectivas y adaptadas al entorno.

De esta forma, se espera fomentar la inclusión financiera, impulsar el desarrollo económico y reducir las desigualdades en una región caracterizada por su diversidad cultural y geográfica.



1.3.3. Justificación metodológica

La justificación metodológica de este estudio radica en la importancia de emplear un enfoque cuantitativo para analizar la incidencia de la tecnología financiera en la inclusión financiera. Este enfoque permite medir y evaluar de manera objetiva las variables involucradas, identificando patrones, relaciones y tendencias significativas. Además, el diseño no experimental de corte transversal facilita la recopilación de datos en un momento específico, lo que es adecuado para establecer el estado actual de la problemática y generar conclusiones basadas en evidencia.

La utilización de herramientas como cuestionarios y análisis estadísticos asegura la recolección de información confiable y representativa, mientras que el análisis de resultados proporciona insumos útiles para diseñar estrategias prácticas y adaptadas al ámbito local.

De esta manera, este enfoque metodológico garantiza la validez, relevancia y aplicabilidad de los hallazgos para abordar las necesidades reales de la población estudiada.

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo general

OG. Determinar la relación entre la tecnología financiera y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.

1.4.2. Objetivos específicos

OE1. Determinar la relación entre los pagos y remesas y la inclusión financiera en el Perú.

OE2. Determinar la relación entre la banca móvil y la inclusión financiera en el Perú.

OE3. Determinar la relación entre los préstamos y la inclusión financiera en el Perú.



1.5. Hipótesis

1.5.1. *Hipótesis general*

HG. Existe una relación significativa entre la tecnología financiera y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.

1.5.2. *Hipótesis específicas*

HE1. Existe una relación significativa entre los pagos y remesas y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.

HE2. Existe una relación significativa entre la banca móvil y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.

HE3. Existe una relación significativa entre los préstamos y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.

1.6. Variables y operacionalización

Variable 1

- Tecnología Financiera

Variable 2

- Inclusión Financiera



1.7. Operacionalización de variables

Tabla 01

Operacionalización de variables

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ESCALA DE MEDICIÓN	
Variable 1 Tecnología Financiera	Pagos y Remesas	Confiabilidad	Escala Likert (1-5)	
		Costos de envío		
	Rapidez			
	Facilidad			
Banca Móvil	Banca Móvil	Preferencia		
		Satisfacción		
Préstamo	Préstamo	Confianza		
		Seguridad		
		Costo de requisitos		
		Monto de préstamo		
Variable 2 Inclusión Financiera	Acceso	Tasa de interés	Escala Likert (1-5)	
		Rapidez		
	Uso	Acceso		Cajero automático
				Agente
	Calidad	Uso		Medios digitales
				Consulta de saldos movimientos
				Ahorros y créditos
				Transferencias bancarias e
				Transferencias interbancarias
				Tarjeta de crédito y bebido
Calidad	Calidad	Pago de servicios		
		Educación financiera		
		Información		
		Atención		
		Protección	al	
		consumidos		
		Reclamos		

Nota. Elaboración por el tesista.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Villa (2024) en el trabajo denominado; “Las fintech en la inclusión financiera”.
Objetivo: Analizar el impacto de las Fintech en la inclusión financiera, destacando su rol en la transformación del sector financiero y la digitalización, especialmente durante la pandemia. Metodología: Revisión descriptiva de información secundaria sobre la adopción de Fintech y su impacto en Colombia, considerando datos hasta 2022. Se analizaron tendencias en digitalización, cambios regulatorios y comportamiento del consumidor. Resultados: Colombia cuenta con aproximadamente 299 Fintech, concentradas en Bogotá (62.2%) y Antioquia (20%). La pandemia aceleró la adopción de servicios financieros digitales, promovidos por políticas inclusivas y ajustes regulatorios. Conclusión: Las Fintech han impulsado la inclusión financiera, beneficiando tanto a sectores vulnerables como a usuarios bancarizados, mientras las políticas gubernamentales y cambios en hábitos del consumidor potencian la transformación del sector financiero.

Estévez (2024) en su tesis; “Análisis de las estrategias de inclusión financiera, en los períodos 2021 – 2023, desarrolladas por la cooperativa de ahorro y crédito Atuntaqui LTDA.” Objetivo; Analizar las estrategias de inclusión financiera, en los



períodos 2021 – 2023, desarrolladas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda. Metodología; se adoptó un enfoque mixto, combinando métodos cualitativos y cuantitativos para una comprensión integral de las estrategias de inclusión financiera. Fue una investigación de tipo descriptivo, con un diseño no experimental. La población abarcó miembros de la cooperativa, seleccionándose una muestra intencionada para entrevistas y revisión documental. Las técnicas documental y entrevistas. Resultados: La Cooperativa Atuntaqui logró crecimiento en captación de depósitos y cartera de créditos, mejorando el acceso financiero. Conclusión: Se destaca su compromiso con la inclusión financiera, recomendando personalización de ofertas y mejora en la medición del impacto para optimizar beneficios en grupos vulnerables.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Blanco (2024) en su tesis; “Impacto del Crecimientos de las Fintechs en la Inclusión financiera en el Perú, 2017-2022”. Objetivo: Determinar el impacto del crecimiento de las FinTechs en la inclusión financiera en el Perú durante el período 2017-2022. Metodología: Investigación aplicada, de enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y alcance explicativo. Se analizaron datos secundarios tipo panel, empleando regresión lineal simple como herramienta estadística. Resultados: Las FinTechs impulsaron la inclusión financiera con un incremento significativo del 30% en el acceso a la banca virtual. Un 45% de los peruanos utiliza servicios de FinTechs, aunque un 35% de la población adulta permanece no bancarizada. Conclusión: Las FinTechs han sido clave para mejorar la inclusión financiera en Perú, facilitando el acceso a servicios digitales. Sin embargo, persisten brechas, especialmente en áreas rurales y segmentos vulnerables.



Yupanqui (2023) en su tesis; "Transformación digital y la inclusión financiera en una microfinanciera de Junín en período de pandemia 2020-2022". El objetivo del estudio fue determinar la relación entre la transformación digital y la inclusión financiera en una microfinanciera de Junín durante el periodo de pandemia 2020–2022. La metodología empleada fue de enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, transversal y correlacional-causal. Se trabajó con una muestra probabilística estratificada de 77 trabajadores, utilizando cuestionarios digitales tipo Likert. La validez fue verificada por juicio de expertos y la confiabilidad mediante el Alfa de Cronbach, obteniendo 0.874 y 0.870 para cada variable. Como resultado, el coeficiente de Spearman fue 0.859 y el p-valor 0.000, evidenciando una relación significativa. En conclusión, la transformación digital se relaciona directamente con la inclusión financiera en la institución analizada.

Cosme y Leiva (2022) en el trabajo de tesis denominado; "Las fintech y la inclusión financiera de los millennials de la provincia de Huancayo en el contexto de la pandemia de COVID-19, 2021". Objetivo: Determinar la relación entre las Fintech y la inclusión financiera de los Millennials de la provincia de Huancayo en el contexto de la pandemia de COVID-19, 2021. Metodología: Investigación correlacional con enfoque cuantitativo, de tipo básica y diseño no experimental transeccional. La población fue de 117,348 Millennials (25-40 años) con acceso a celular e internet, según el INEI (2017). La muestra fue de 307 participantes, analizados mediante SPSS V.26. Resultados: La prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov y la correlación de Spearman indicaron un coeficiente de 0.759, mostrando una correlación positiva alta entre Fintech e inclusión financiera. Conclusión: Existe una relación positiva alta entre las Fintech y la inclusión financiera de los Millennials en Huancayo, destacando su relevancia durante la pandemia.



Ylla (2022) en el trabajo de tesis denominado; "Relación entre la Banca Digital y la Inclusión Financiera en la Población del Distrito de Arequipa 2021". Objetivo: Determinar la relación entre la banca digital y la inclusión financiera en la población del distrito de Arequipa, 2021. Metodología: Investigación cuantitativa, no experimental, de corte transversal y correlacional. Se aplicó un cuestionario validado con 41 ítems a una muestra de 396 personas, analizado con el software SPSS. Resultados: Se encontró una asociación positiva significativa entre la banca digital e inclusión financiera (coeficiente de 0,622). Factores como banca móvil, banca por internet y apps de transferencia mostraron correlaciones positivas con porcentajes de confiabilidad alfa de Cronbach superiores a 0.9. Conclusión: Existe una relación positiva entre la banca digital y la inclusión financiera, indicando que el uso de herramientas tecnológicas contribuye significativamente al acceso y uso de productos financieros en Arequipa.

Salas y Miranda (2022) en su artículo; "Las fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú". Tuvo como objetivo general examinar la relevancia de las Fintech en el proceso de inclusión financiera en el Perú. Su metodología de enfoque descriptivo, basada en una revisión documentaria de fuentes secundarias especializadas. Los resultados revelaron que aproximadamente el 65% de las Fintech operan orientadas a atender segmentos excluidos por la banca tradicional, gracias al aprovechamiento de la digitalización, modelos cooperativos y banca abierta. En conclusión, las Fintech contribuyen significativamente a la inclusión financiera al ofrecer servicios accesibles, personalizados y más eficientes, aunque aún es necesario generar mayor evidencia empírica sobre su impacto.

Rodríguez (2021) en su tesis; "Inclusión financiera y las tecnofinanzas de los comerciantes del centro comercial Lampa de Oro, Santa Anita 2020". Objetivo:



Analizar la relación entre la inclusión financiera y las tecnofinanzas de los comerciantes del centro comercial Lampa de Oro, Santa Anita 2020. Metodología: Investigación aplicada, enfoque cuantitativo, diseño no experimental, transversal y correlacional. Se utilizó un cuestionario con escala Likert aplicado a 50 comerciantes seleccionados mediante muestreo por conveniencia. Resultados: El coeficiente de estimación de Spearman fue 0.716 con una significancia de 0.000, indicando una relación positiva alta entre las variables. El 52% de los encuestados reconocieron "a veces" formar parte de la inclusión financiera, mientras que el 48% utilizaron tecnofinanzas de manera ocasional. Conclusión: Existe una relación positiva significativa entre inclusión financiera y tecnofinanzas. Mejorar el acceso, uso y calidad de las tecnologías financieras puede potenciar la inclusión financiera en el centro comercial

2.1.3. Antecedentes locales

Según García (2020), tras examinar los antecedentes locales, no se identificaron investigaciones previas vinculadas a nuestro tema específico. Por consiguiente, este estudio representa un primer paso significativo en la exploración de este campo (p. 45).

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Tecnología financiera

Según Pérez y López (2021), La tecnología financiera ha impulsado una transformación radical en los servicios financieros mediante la integración de soluciones digitales innovadoras. Estas herramientas facilitan el acceso a servicios esenciales como pagos electrónicos, préstamos digitales y banca móvil, lo que reduce significativamente los costos asociados a las transacciones tradicionales. Además, han promovido la inclusión financiera a nivel internacional, permitiendo que



poblaciones desatendidas accedan a servicios financieros de manera eficiente, segura y accesible.

La tecnología financiera ha transformado significativamente el acceso y uso de los servicios financieros, facilitando una mayor inclusión financiera, especialmente en sectores tradicionalmente desatendidos. Esta revolución se ha logrado a través de herramientas como las billeteras digitales, la banca móvil y las plataformas de préstamos digitales, que han eliminado muchas de las barreras asociadas a los métodos tradicionales. Por ejemplo, las billeteras digitales permiten realizar pagos y transferencias en tiempo real, eliminando la necesidad de una cuenta bancaria física y reduciendo los costos de transacción (Rodríguez & Hernández, 2021).

Asimismo, la banca móvil ha ampliado el alcance de los servicios financieros a poblaciones rurales y remotas, donde la infraestructura bancaria es limitada. Estas aplicaciones permiten a los usuarios consultar saldos, realizar pagos y administrar sus finanzas desde cualquier lugar con acceso a internet. Además, las plataformas de préstamos digitales han democratizado el acceso al crédito, ofreciendo alternativas rápidas y accesibles para individuos y pequeñas empresas que a menudo enfrentan barreras en las instituciones financieras tradicionales debido a la falta de historial crediticio o garantías.

Por lo tanto estas tecnologías no solo han mejorado el acceso, sino también la eficiencia y la seguridad de los servicios financieros, posicionándose como herramientas clave para reducir la exclusión financiera y promover el desarrollo económico en diversos contextos sociales.

Según Gómez y Martínez (2020), La tecnología financiera ha transformado profundamente el panorama económico global, revolucionando la forma en que las personas acceden y utilizan los servicios financieros. Este cambio ha sido impulsado



por soluciones digitales innovadoras que facilitan la inclusión financiera, permitiendo que poblaciones normalmente excluidas del sistema bancario puedan acceder a servicios esenciales. Herramientas como los pagos electrónicos han simplificado las transacciones, reduciendo costos y eliminando barreras geográficas, lo que beneficia tanto a consumidores como a pequeños comerciantes.

Los préstamos digitales han democratizado el acceso al crédito, brindando alternativas rápidas y menos burocráticas para individuos y empresas que enfrentan dificultades para acceder a financiamiento en el sistema bancario tradicional. Estas plataformas utilizan algoritmos avanzados para evaluar el riesgo crediticio, permitiendo decisiones más ágiles y personalizadas. Además, la gestión de inversiones a través de aplicaciones móviles y plataformas en línea ha abierto nuevas oportunidades para pequeños inversionistas, quienes ahora pueden participar en mercados financieros con montos accesibles y sin necesidad de intermediarios tradicionales.

La tecnología financiera no solo mejora la accesibilidad, sino que también promueve la eficiencia, la transparencia y la seguridad en las operaciones financieras. Su impacto se extiende desde las economías locales hasta los mercados globales, contribuyendo significativamente al desarrollo económico y social.

2.2.1.1 Pagos y remesas

Según Martínez y Gómez (2020), los pagos y remesas Fintech han revolucionado las transacciones financieras al integrar soluciones rápidas, seguras y de bajo costo, adaptadas a las necesidades de una población cada vez más digitalizada. Estas tecnologías han transformado la experiencia del usuario, facilitando el acceso a servicios financieros mediante plataformas innovadoras como monederos móviles, transferencias internacionales y pagos en tiempo real. Además,



han promovido significativamente la inclusión financiera global, permitiendo que personas en regiones normalmente excluidas del sistema financiero puedan participar en la economía digital. Este impacto es evidente tanto a nivel personal como empresarial, potenciando economías locales y globales.

El modelo de negocio centrado en pagos y remesas es uno de los más simples dentro del ecosistema Fintech, pero también uno de los más transformadores. Las startups en este segmento priorizan la rapidez en las transacciones y la reducción de costos, ofreciendo soluciones innovadoras para facilitar los pagos. Los dos principales servicios en este ámbito son: (i) pagos del consumidor y (ii) pagos corporativos. Este sector incluye tecnologías como monederas móviles, remesas internacionales, pagos de persona a persona (P2P Lending), transacciones con moneda digital y pagos en tiempo real (Bancomext, 2018).

Estas soluciones han revolucionado la experiencia de los usuarios al proporcionarles ahorro de tiempo, acceso a múltiples canales y costos significativamente más bajos. Empresas líderes como Apple Pay, PayPal, Google Wallet, Venmo y Samsung Pay han consolidado su posición global en este mercado. En América Latina, plataformas como Kantox están ganando relevancia y demostrando el potencial de innovación en la región. Este segmento representa un cambio significativo en cómo las personas y empresas gestionan sus transacciones financieras, integrando eficiencia y accesibilidad en el proceso (Bancomext, 2018).

2.2.1.2 Banca móvil

La banca móvil ha revolucionado el acceso a los servicios financieros, convirtiéndose en una herramienta clave para la inclusión financiera a nivel global. Este avance ha permitido a los usuarios realizar transacciones como pagos, transferencias y consultas de saldo de manera rápida, segura y accesible. Su



flexibilidad ha sido especialmente beneficiosa para poblaciones rurales y zonas donde la infraestructura bancaria tradicional es limitada.

Gracias a la banca móvil, personas y pequeñas empresas pueden gestionar sus finanzas sin necesidad de visitar una sucursal bancaria, lo que ahorra tiempo y costos. Además, el uso de tecnologías avanzadas como la autenticación biométrica ha fortalecido la seguridad de las transacciones, aumentando la confianza de los usuarios.

La implementación de la banca móvil también ha fomentado la digitalización de economías emergentes, integrando a millones de personas al sistema financiero formal. Esto no solo mejora el bienestar individual, sino que también impulsa el desarrollo económico al ampliar el acceso al crédito, ahorro y otros servicios financieros esenciales. Según Torres y Martínez (2022), el futuro de la inclusión financiera está intrínsecamente ligado a la adopción y expansión de tecnologías como la banca móvil.

2.2.1.3 Préstamo

Según Pérez y Martínez (2022), los préstamos digitales han revolucionado el sector financiero al introducir procesos rápidos, accesibles y eficientes, permitiendo que personas y empresas accedan al financiamiento de manera ágil y confiable. Estas plataformas han reducido significativamente las barreras tradicionales asociadas a los préstamos bancarios, como la burocracia, los largos tiempos de espera y los estrictos requisitos crediticios. Ahora, a través de herramientas digitales, los usuarios pueden solicitar préstamos desde cualquier lugar con acceso a internet, lo que democratiza el acceso al crédito, especialmente en comunidades rurales o marginadas donde los servicios financieros tradicionales son limitados.



Los algoritmos avanzados utilizados por las plataformas de préstamos digitales evalúan el riesgo crediticio de manera más inclusiva, considerando datos alternativos como el comportamiento de pago en servicios básicos o patrones de consumo. Esto beneficia a individuos y pequeñas empresas que anteriormente no cumplían con los criterios de evaluación tradicionales.

Además, los préstamos digitales no solo promueven la inclusión financiera, sino que también contribuyen al desarrollo económico al empoderar a los usuarios con recursos para emprender, invertir en negocios o cubrir necesidades inmediatas. Según Pérez y Martínez (2022), esta evolución tecnológica está redefiniendo la relación entre los usuarios y las instituciones financieras, marcando un nuevo estándar de accesibilidad y eficiencia en el sector financiero.

2.2.2. Inclusión financiera

La inclusión financiera es esencial para el crecimiento económico sostenible y la reducción de la pobreza. Según Kunt (2022), contar con acceso a servicios financieros básicos como cuentas bancarias, ahorro formal y créditos seguros permite a las personas manejar mejor sus ingresos, enfrentar emergencias y planificar el futuro. Este acceso no solo beneficia a los individuos, sino que también fortalece la economía general al formalizar transacciones y aumentar la estabilidad financiera. En muchos países en desarrollo, sin embargo, las barreras como la falta de documentos, la distancia geográfica y el desconocimiento de los productos financieros siguen siendo retos persistentes. Por ello, las políticas públicas deben enfocarse en eliminar estos obstáculos para garantizar una verdadera inclusión financiera.

La inclusión financiera no se limita al acceso, sino que también implica el uso efectivo y responsable de los servicios financieros. Según la Alliance (2020), promover la educación financiera, garantizar la protección al consumidor y diseñar



productos adecuados para distintos contextos son elementos fundamentales para lograr una inclusión financiera real y sostenible. Muchos sectores de la población, especialmente mujeres, jóvenes y personas en zonas rurales, aún enfrentan limitaciones estructurales y culturales que los alejan del sistema financiero formal. Superar estas barreras requiere un enfoque colaborativo entre gobiernos, instituciones financieras y organizaciones sociales. La inclusión financiera contribuye no solo al crecimiento económico, sino también a la equidad social y al empoderamiento de las personas.

La tecnología ha sido una herramienta clave para avanzar en la inclusión financiera, especialmente en contextos donde la infraestructura bancaria tradicional es limitada. Rhyne (2021) sostiene que las soluciones digitales como la banca móvil, las billeteras electrónicas y los préstamos en línea han permitido llegar a comunidades que antes estaban completamente excluidas del sistema financiero. Estas innovaciones han reducido costos, simplificado procesos y ofrecido nuevas oportunidades para millones de personas. Sin embargo, Rhyne también advierte que el simple acceso tecnológico no garantiza inclusión efectiva; es necesario acompañarlo con políticas que aseguren la seguridad digital, la educación financiera y la confianza del usuario. La tecnología puede ser una herramienta poderosa, pero su impacto depende de cómo se aplique.

La inclusión financiera también tiene un impacto importante en las pequeñas y medianas empresas (pymes), que son pilares del desarrollo económico. Según la Cámara de Comercio Internacional (2020), muchas pymes en países en desarrollo no logran crecer por falta de acceso a financiamiento formal. La inclusión financiera empresarial permite a estas organizaciones invertir, contratar personal y expandir sus operaciones, lo que se traduce en mayor generación de empleo y dinamismo



económico. Para lograrlo, es necesario que los sistemas financieros ofrezcan productos diseñados específicamente para estas unidades productivas, considerando su tamaño, su nivel de formalización y sus necesidades reales. Promover la inclusión financiera empresarial es clave para una recuperación económica equitativa y sostenida.

2.2.2.1 Acceso

El acceso a servicios financieros es el primer paso para lograr una verdadera inclusión financiera. Consiste en la disponibilidad de infraestructuras financieras, como cajeros automáticos, agentes bancarios y canales digitales que permitan a los ciudadanos utilizar productos financieros básicos. Según Cámara y Tuesta (2014), facilitar el acceso requiere superar barreras geográficas, económicas y regulatorias que excluyen a amplios sectores de la población. En contextos rurales o vulnerables, donde la presencia física de bancos es limitada, la tecnología cumple un rol clave mediante la banca móvil y los puntos de atención alternativos. Mejorar el acceso implica no solo ampliar la cobertura, sino también garantizar que los servicios sean asequibles y culturalmente apropiados. Así, el acceso deja de ser un privilegio urbano y se convierte en un derecho económico básico.

2.2.2.2 Uso

Más allá del acceso, el verdadero desafío de la inclusión financiera es el uso efectivo de los servicios. Esto implica que las personas no solo tengan una cuenta bancaria, sino que la utilicen activamente para ahorrar, pagar, recibir ingresos o acceder a créditos. Según Kunt (2022), millones de personas tienen cuentas inactivas debido a la falta de confianza, la baja educación financiera o la percepción de que estos servicios no responden a sus necesidades. Promover el uso requiere fomentar la confianza en el sistema, adaptar los productos a los perfiles de los usuarios y



ofrecer capacitación para su manejo. El uso continuo de servicios financieros formales mejora la seguridad financiera del individuo y reduce su dependencia de mecanismos informales. Por ello, políticas públicas y soluciones tecnológicas deben enfocarse en dinamizar el uso regular de productos financieros.

2.2.2.3 Calidad

La calidad de los servicios financieros es un componente esencial de la inclusión financiera, ya que garantiza que los productos ofrecidos sean adecuados, seguros y transparentes para los usuarios. De acuerdo con Triki y Faye (2013), no basta con tener acceso y usar los servicios financieros, sino que estos deben responder a las necesidades reales de las personas y estar respaldados por una buena atención al cliente, información clara y mecanismos eficaces de reclamos. La baja calidad puede generar desconfianza, sobreendeudamiento y exclusión involuntaria. Por ello, es necesario fortalecer la regulación, proteger al consumidor y mejorar la educación financiera. La calidad también implica adaptar los productos al contexto socioeconómico del usuario, especialmente en poblaciones vulnerables. Garantizar servicios de calidad es clave para lograr una inclusión financiera sostenible y efectiva a largo plazo.

2.3. Definición de términos

Agente bancario: Persona autorizada para ofrecer servicios financieros básicos en lugares donde no hay presencia física de bancos.

Banca móvil: Servicio que permite realizar operaciones financieras mediante aplicaciones instaladas en teléfonos celulares o dispositivos móviles.

Crédito digital: Préstamo ofrecido y gestionado completamente a través de plataformas tecnológicas, sin necesidad de acudir a una entidad física.



Educación financiera: Conjunto de conocimientos que permite tomar decisiones informadas y responsables sobre el uso de productos financieros.

Inclusión financiera: Acceso y uso efectivo de servicios financieros formales por parte de toda la población, especialmente la más vulnerable.

Monedero electrónico: Aplicación o plataforma digital que almacena dinero virtual y permite realizar pagos o transferencias desde dispositivos electrónicos.

Pago digital: Transacción financiera realizada electrónicamente sin uso de efectivo, generalmente a través de tarjetas, códigos QR o apps.

Tecnología financiera (Fintech): Uso de innovaciones tecnológicas para ofrecer productos y servicios financieros de forma más eficiente, accesible y segura.



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Enfoque

El enfoque de este estudio es cuantitativo, ya que busca analizar de manera objetiva la relación entre la tecnología financiera y la inclusión financiera. Este enfoque permite medir, comparar y establecer correlaciones entre las variables mediante el uso de datos numéricos y análisis estadísticos.

3.2. Método de investigación

El método utilizado es el deductivo, ya que parte de teorías generales relacionadas con la inclusión financiera y la tecnología financiera, para luego contrastarlas con datos específicos del ámbito local en la región de Puno. Además, se aplica el método de encuestas, recolectando información directa de la población objetivo.

3.3. Tipo de investigación

El tipo de investigación es básico, ya que su objetivo principal es generar conocimiento teórico sobre la relación entre la tecnología financiera y la inclusión financiera en la región de Puno. Este tipo de investigación busca comprender y explicar esta relación sin enfocarse directamente en la resolución inmediata de un problema práctico, pero proporcionando bases para futuras aplicaciones y estudios.



3.4. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación **no experimental**, ya que no se manipulan las variables del estudio, sino que se observan en su ámbito natural. Asimismo, es de carácter **transversal**, ya que los datos se recopilan en un único momento en el tiempo, permitiendo analizar el estado actual de la relación entre las variables. Además, el diseño es **correlacional**, porque se centra en identificar y analizar la relación existente entre la tecnología financiera y la inclusión financiera, sin establecer causalidad directa.

3.5. Ámbito de investigación

El ámbito de investigación es local, específicamente en la región de Puno. Se centra en analizar la incidencia de la tecnología financiera en la inclusión financiera de esta región, con énfasis en poblaciones rurales y urbanas que presentan características socioculturales y económicas diversas.

3.6. Población y muestra

3.6.1. Población

La población del estudio está constituida por todas las personas económicamente activas en el Perú, mayores de 18 años, que han utilizado herramientas de tecnología financiera como aplicaciones móviles, billeteras electrónicas o servicios fintech durante el periodo 2022-2023. Según el INEI, en el periodo abril 2022-marzo 2023, la Población Económicamente Activa (PEA) del Perú fue de 18,150,700 personas. Esta población incluye a quienes están ocupados y a aquellos que buscan empleo activamente.



3.6.2. Muestra

Se utilizó la siguiente fórmula para obtener el tamaño de la muestra

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{E^2 * N + Z^2 * p * q}$$

Dónde:

- n = tamaño de la muestra, dato que se quiere obtener
- Z = valor de la distribución normal estandarizada, correspondiente al nivel de confianza escogido.
- p = proporción de la población que tiene la característica de interés la cual se desea medir.
- q = proporción de la población que no tiene la característica de interés.
- N = tamaño de la población
- E = máximo error permisible

$$n = \frac{1.96^2 * 0.90 * 0.10 * 18150700}{0.05^2 * 18150700 + 1.96^2 * 0.90 * 0.10}$$

$$n = 138.29$$

$$n = 138$$

La población exacta que se estudio es de 138 personas, según el cálculo del tamaño de la muestra basado en la fórmula para poblaciones finitas. Este número garantizo la representatividad de la población económicamente activa del Perú que utiliza herramientas de tecnología financiera, considerando un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.

3.7. Técnicas e instrumentos

3.7.1. Técnicas de investigación

La técnica principal utilizada en este estudio es la **encuesta**, que permite recopilar información directa y específica de los participantes sobre el uso de



tecnología financiera y su impacto en la inclusión financiera. Esta técnica se complementa con el análisis estadístico para procesar y evaluar los datos obtenidos, determinando la relación entre las variables.

3.7.2. Instrumentos de investigación

El instrumento utilizado es un **cuestionario**, diseñado para recoger datos relevantes sobre las percepciones, usos y barreras relacionadas con la tecnología financiera y su incidencia en la inclusión financiera. El cuestionario incluye preguntas cerradas y escalas tipo Likert, asegurando la consistencia y precisión en las respuestas.

3.8. Diseño de contrastación de hipótesis

La contrastación de hipótesis se desarrolló a través de un análisis estadístico basado en los datos obtenidos de la aplicación de cuestionarios y encuestas a los participantes del estudio. Este procedimiento incluye la utilización del software SPSS para realizar pruebas de hipótesis mediante técnicas inferenciales como el coeficiente de evaluación de Pearson, considerando un nivel de significancia del 5% ($p < 0,05$). Los resultados obtenidos permitirán confirmar o rechazar la hipótesis planteada, evaluando la relación entre la tecnología financiera y la inclusión financiera

3.8.1. Hipótesis general

Hi: Existe una relación significativa entre la tecnología financiera y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.

Ho: No existe una relación significativa entre la tecnología financiera y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.

Significancia:

$(\alpha) = 0.05$

Prueba estadística

Tabla 1

Pruebas de chi-cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	68,571 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	66,048	4	,000
Asociación lineal por lineal	24,750	1	,000
N de casos válidos	144		

a. 4 casillas (44,4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,78.

Nota. Elaboración propia mediante SPSS V25

Cálculo de P valor

Si $P \geq \alpha$ entonces aceptamos la H_0

Si $P \leq \alpha$ entonces rechazamos la H_0 y aceptamos la H_1

Decisión

Al culminar la prueba de hipótesis chi cuadrado de Pearson, en la cual se establece el valor de $p = 0,00 \leq 0.05 \geq 0.0\%$ que es un valor numérico inferior 5%, por tanto podemos establecer que la hipótesis es significativa, por tanto, aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula.

3.8.2. Contrastación de hipótesis Específica 1

Planteamiento de hipótesis específica 1

Hi1. Existe una relación significativa entre los pagos y remesas y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.

Ho1. No existe una relación significativa entre los pagos y remesas y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.

Significancia: $(\alpha) = 0.05$ **Prueba estadística****Tabla 2***Pruebas de chi-cuadrado*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	204,000 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	200,060	4	,000
Asociación lineal por lineal	111,375	1	,000
N de casos válidos	144		

a. 2 casillas (22,2%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,56.

Nota. Elaboración propia mediante SPSS V25**Cálculo de P valor**Si $P \geq \alpha$ entonces aceptamos la H_0 Si $P \leq \alpha$ entonces rechazamos la H_0 y aceptamos la H_1 **Decisión**

Al culminar el procesamiento de la prueba de hipótesis chi cuadrado en la cual encontramos un valor de $p = 0,000 \leq 0.05 \geq 0.0\%$ con una probabilidad de error de 0,00% el cual es un valor numérico inferior al parámetro de 0.05, esto nos posibilita concluir que la hipótesis es significativa, por lo cual aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula.

3.8.3. Contrastación de hipótesis Específica 2**Planteamiento de hipótesis específica 2**

Hi2. Existe una relación significativa entre la banca móvil y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.



Ho2. No existe una relación significativa entre la banca móvil y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.

Significancia:

$(\alpha) = 0.05$

Prueba estadística

Tabla 3

Pruebas de chi-cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	176,000 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	183,316	4	,000
Asociación lineal por lineal	98,000	1	,000
N de casos válidos	144		

a. 1 casillas (11,1%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,56.

Nota. Elaboración propia mediante SPSS V25

Cálculo de P valor

Si $P \geq \alpha$ entonces aceptamos la H_0

Si $P \leq \alpha$ entonces rechazamos la H_0 y aceptamos la H_1

Decisión

Al culminar con la realización de la prueba de hipótesis chi cuadrado cuyo resultado nos permite observar un valor de $p = 0,000 \leq 0.05 \geq 0.0\%$ con una posibilidad de error de 0.0% que es un número menor al parámetro de 0,05, esto nos permite establecer que la hipótesis es válida, por tanto aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula.

3.8.4. Contrastación de hipótesis Específica 3

Planteamiento de hipótesis específica 3

Hi3. Existe una relación significativa entre los préstamos y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.

Ho3. No existe una relación significativa entre los préstamos y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.

Significancia:

$(\alpha) = 0.05$

Prueba estadística

Tabla 4

Pruebas de chi-cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	176,000 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	183,316	4	,000
Asociación lineal por lineal	98,000	1	,000
N de casos válidos	144		

a. 1 casillas (11,1%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,56.

Nota. Elaboración propia mediante SPSS V25

Cálculo de P valor

Si $P \geq \alpha$ entonces aceptamos la H_0

Si $P \leq \alpha$ entonces rechazamos la H_0 y aceptamos la H_1

Decisión

Al concluir con el análisis de la prueba de hipótesis chi cuadrado el cual nos dio como resultado un valor de $p = 0,000 \leq 0.05 \geq 0.0 \%$ el cual tiene una posibilidad de error de 0,0% que es un valor inferior al parámetro de 0,05, por tanto nos permitimos aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Presentación

Los resultados presentados en nuestra investigación son el resultado del análisis de las encuestas realizadas a 138 personas económicamente activas en el Perú, mayores de 18 años, que han utilizado herramientas de tecnología financiera como aplicaciones móviles, billeteras electrónicas o servicios fintech durante el periodo 2022-2023.

Tabla 5

¿Cuál es la Relación entre la tecnología financiera y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023?

	Kolmogórov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Tecnología financiera	68,571	4	0.00	.896	4	0.00
Inclusión financiera	66,048	4	0.00	.936	4	0.00

Nota. Matriz de control elaborada por el investigador



Interpretación

En la tabla 5, siendo el número de casos superior a 50, se consideró la prueba Kolmogórov-Smirnov para estudiar la normalidad de los datos obteniendo el resultado cuyo nivel de significancia de $p=0.00$ para la variable tecnología financiera, y $p=0.00$ para la variable inclusión financiera; por lo que al apreciar ambos valores inferiores a 0.05 lo cual demuestra que los factores transcurren de acuerdo a una desviación típica, es decir los datos están concentrados cerca de la media.

Tabla 6

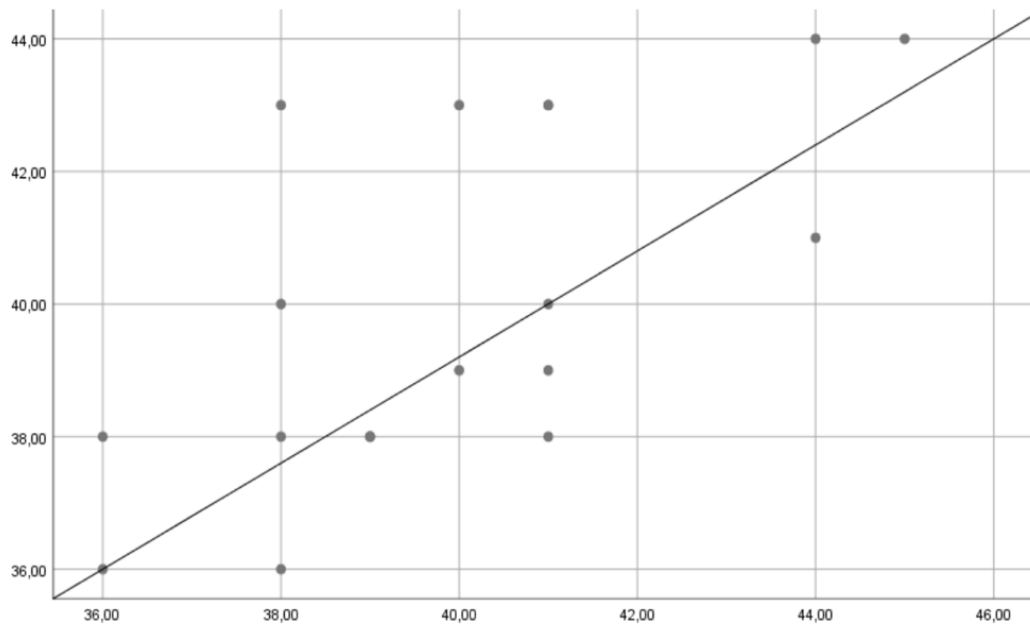
¿Cuál es la Relación entre los pagos y remesas y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022-2023?

			Pagos y remesas	Inclusión financiera
Rho de Spearman	Preparación de	Coeficiente de correlación	1.000	.667
		Sig. bilateral		.000
Ejecución de		N	4	4
		Coeficiente de correlación	.667	1.000
		Sig. bilateral	.000	
			4	4

Nota. Matriz de control elaborada por el investigador a través de SPSS V25

Figura 1

Diagrama de dispersión entre los pagos y remesas y la inclusión financiera en el Perú



Interpretación

Al observar la tabla 6, la variable dispersión entre pagos y remesas obtiene el valor $p=0.000$ y la variable inclusión financiera cuyo valor $p=0.000$, por lo tanto de acuerdo a múltiples criterios formulados para la estimación de la relación Rho Spearman los valores obtenidos demuestran que concurre una conexión típica positiva lo cual es claro manifiesto que hay una correlación positiva.

Tabla 7

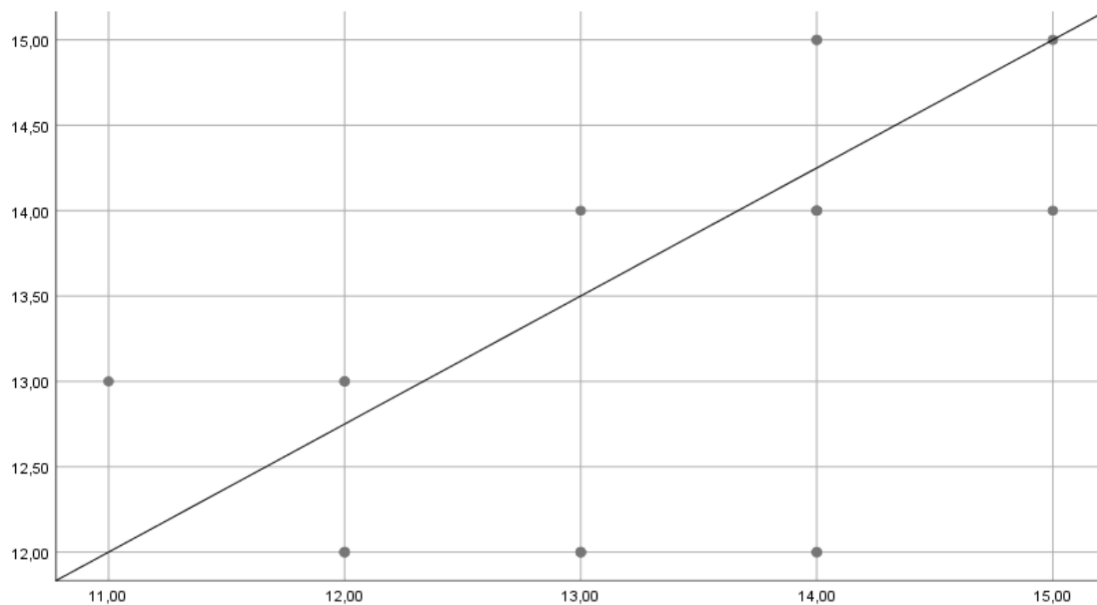
¿Cuál es la Relación entre la banca móvil y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022-2023?

		Banca móvil	Inclusión financiera
Rho de Spearman	Preparación de	176,000	183,316
			.000
		4	4
	Ejecución de	183,316	176,000
		.000	
		4	4

Nota. Matriz de control elaborada por el investigador a través de SPSS V25

Figura 2

Diagrama de dispersión entre la banca móvil y la inclusión financiera en el Perú.



Interpretación

De acuerdo a la tabla 7, el valor $p=0.000$ para la variable banca móvil, y valor $p=0.000$ para la variable inclusión financiera, por lo que en concordancia a las normas diseñadas para el tamizaje de la relación Rho Spearman los valores nos señalan que existe una conexión típica positiva lo cual expresa que hay una correlación positiva.

Tabla 8

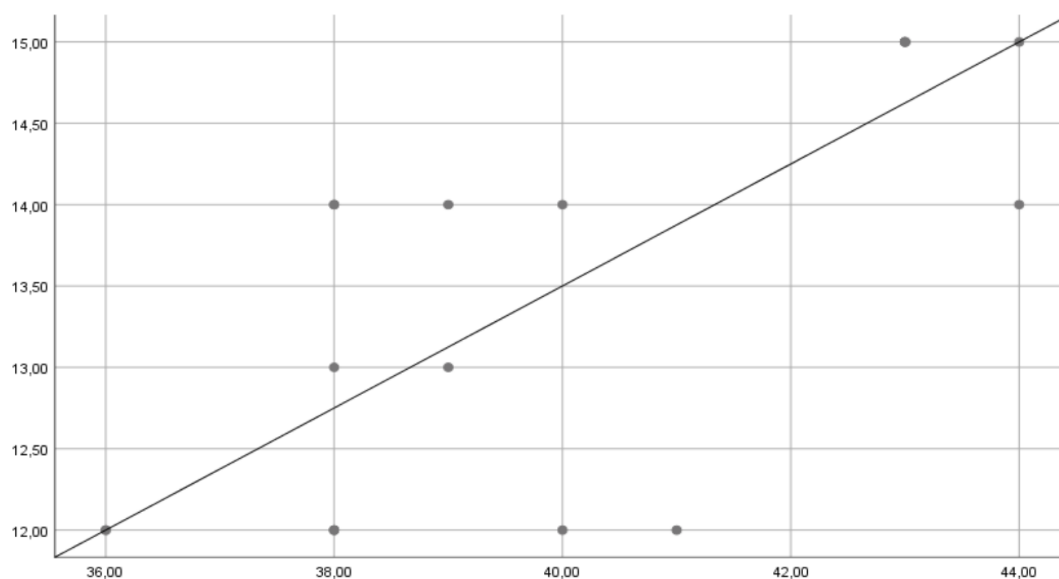
¿Relación entre los préstamos y la inclusión financiera en el Perú??

			Prestamos	Inclusión financiera
Rho de Spearman	Preparación de	Coeficiente de correlación	176,000	183,316
		Sig. bilateral		.000
	Ejecución de	N	4	4
		Coeficiente de correlación	183,316	176,000
		Sig. bilateral	.000	
			4	4

Nota. Matriz de control elaborada por el investigador a través de SPSS V25

Figura 3

Diagrama de dispersión entre los préstamos y la inclusión financiera en el Perú.





Interpretación

Lo observado en la tabla 8, el valor $p=0.000$ para la variable préstamos y valor $p=0.000$ para la variable inclusión financiera, por lo que de acuerdo a normativas establecidas para la estimación de la relación Rho Spearman las consecuencias nos muestran la existencia de una conexión típica positiva lo cual manifiesta que hay una correlación positiva.

4.2. Discusión de resultados

Al realizar las consultas en la literatura empleada fruto de investigaciones explicadas anteriormente pone de manifiesto que la inclusión financiera es un factor vital para el desarrollo y crecimiento económico actual, aun así, el progreso tecnológico ha conseguido la aproximación de muchas personas al sistema financiero. Calderón (2020) impulsó un estudio con datos de 24 países, llegó a determinar en cuanto a la inclusión financiera que esta influye de manera relevante en el desarrollo económico del país. Rodríguez (2021) en España indicó que en la zona rural reside un gran número de personas que no pertenecían al sistema financiero. Salcedo (2021) cuyo trabajo de investigación lo desarrolló en Colombia mostró que en el año 2019 solo el 13.4% de los habitantes del medio rural ingresaron al sistema bancario. Montaña y Ramos (2019) en Colombia indicaron que la invención tecnológica financiera ha posibilitado añadir los servicios de la banca colombiana, mejorar su eficiencia y reducir sus costos. De igual manera Gómez y Lacherre (2020) indicaron que la tecnología posibilita la inclusión financiera, posibilitan el acceso y servicio de los productos financieros, para todas las personas quienes no tienen posibilidad de ingreso a la tecnología como son los habitantes de las zonas rurales. También debemos mencionar a las limitaciones para dicha inclusión financiera, a nivel



regional López (2020) en Cusco indicó que la zona rural tiene múltiples desventajas para calificar a un crédito de acuerdo al cálculo del interés y la relación riesgo-rentabilidad. Cruz y Quisiyupanqui (2018) Cusco precisaron que el nivel de educación, los ingresos, el lugar, la edad y la posesión de vivienda son factores limitantes para la inclusión financiera en el departamento de Cusco. Por otro lado López y Yucra (2017) también en Cusco indicaron que la inclusión financiera, límite de pobreza, espacios o infraestructura financiera incurren de forma positiva en el desarrollo y beneficio económico en la provincia de Calca. Resultados contrarios corroboró, Espinoza (2020) en Lima estimó que los canales digitales posibilitan interacciones mucho más profundas con sus consumidores, instaurando relaciones duraderas, lo cual genera el incremento de ventas. De igual manera Hurtado y Camero (2018) en Cusco mostraron que las variables nivel educativo e ingresos siempre se incrementan lo cual genera mayor probabilidad de inclusión financiera, así mismo el ser mujer incrementa la probabilidad de inclusión financiera, Por otro lado, las razones por las que las personas no utilizan las billeteras digitales Chávez et al., (2019) Lima Metropolitana, determinaron que el riesgo entendido es la única variable que presenta una relación inversa.

CONCLUSIONES

- PRIMERA.** La interacción entre tecnología financiera y la inclusión financiera en el Perú, es indudable en vista que el coeficiente Rho de Spearman fue $p=0.000$ para la progreso crediticia, en tanto la inclusión financiera $p=0.000$ ambos valores inferiores a 0.05, por lo que se concluye que la tecnología financiera está directamente relacionada a la integración financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023 dando una respuesta afirmativa (tab 5).
- SEGUNDA.** En relación a la trascendencia del objetivo específico 1, el vínculo entre los abonos y mandatos y la integración financiera en el Perú, se evidencia claramente puesto que el coeficiente Rho de Spearman valor $p= 0.000$ para pagos y remesas, mientras que el valor $p=0.000$ para la inclusión financiera ambos inferiores a 0.05 evidencian claras relaciones auténticas (tab 6).
- TERCERA.** En relación al resultado del objetivo específico 2, el vínculo entre la banca móvil y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023, es evidente, puesto que el coeficiente Rho de Spearman valor $p= 0.000$ para la banca móvil, mientras que el valor $p=0.000$ para la inclusión financiera, ambos inferiores a 0.05 indican una clara relación entre uno y otro indicador favorable entre la ambas (tab 7) .
- CUARTA.** En referencia al resultado del objetivo específico 3, la relación entre los préstamos y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023, se tiene que el coeficiente Rho de Spearman valor $p= 0.000$ para los préstamos, mientras que el valor $p=0.000$ para la inclusión financiera ambos inferiores a 0.05 demuestran una clara relación positiva (tab 8).



RECOMENDACIONES

- PRIMERO.** Para las instituciones financieras del Perú se recomienda impulsar las diversas tecnologías financieras como son las aplicaciones para monederos digitales sencillos que logren ser adoptados por el predominio de los individuos tanto en zonas urbanas como rurales.
- SEGUNDO.** A las instituciones financieras se recomienda invertir en la seguridad de los aplicativos financieros para evitar posibles fraudes cibernéticos, mayor publicidad para que sea empleado por más personas.
- TERCERO.** Se recomienda a los Gobiernos Regionales y a los Gobiernos Locales desarrollar proyectos para ampliar el acceso a internet de todos los habitantes, mejorando la conectividad y la cobertura priorizando el estrato rural, realizando convenios estratégicos con las empresas de servicios de internet.
- CUARTO.** Fomentar la conciencia sobre la brecha digital en los estudiantes de nuestra querida Universidad Andina Néstor Caseres Velásquez, desarrollando habilidades en tecnología financiera con herramientas, software de contabilidad y fianzas para poder diseñar e implementar soluciones financieras, accesibles para todos.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Mundial. (2022). *Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19*. Washington: DC: World Bank. Obtenido de <https://www.worldbank.org/ext/en/home>
- Bancomext. (2018). *Fintech en el mundo de la revolución digital de las finanzas ha llegado a México*. Obtenido de <https://www.bancomext.com/wp-content/uploads/2018/11/Libro-Fintech.pdf>
- BCRP. (2023). *Informe Anual sobre Inclusión Financiera*. Lima, Perú. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/>
- Blanco, V. E. en su tesis; "Impacto del Crecimientos de las Fintechs en la Inclusión financiera en el Perú, 2017-2022". (*Tesis de pregrado*). Universidad Tecnológica del Perú, Lima – Perú, 2024.
- Cámara, N., & Tuesta, D. (2014). *Measuring Financial Inclusion: A Multidimensional Index*. BBVA Research.
- Cosme, J., & Leiva, D. P. en el trabajo de tesis denominado; "Las fintech y la inclusión financiera de los millennials de la provincia de Huancayo en el contexto de la pandemia de COVID-19, 2021". (*Tesis de pregrado*). Universidad Continental, Huancayo, 2022.
- Dirección Regional de Economía y Finanzas . (2023). *Informe sobre el Uso de Tecnología Financiera en Puno*. Puno, Perú.
- Estévez, V. E. en su tesis; "Análisis de las estrategias de inclusión financiera, en los períodos 2021 – 2023, desarrolladas por la cooperativa de ahorro y crédito Atuntaqui LTDA.". (*Tesis de pregrado*). Universidad Técnica del Norte, Ibarra, 2024.



- García, J. (2020). *Exploración de nuevos campos en el contexto local*. Editorial Académica.
- Gómez, P., & Martínez, R. (2020). *Tecnología Financiera: innovación y transformación en los servicios financieros*. Bogotá: Editorial Financiera Latinoamericana.
- GSMA. (2021). *State of the Industry Report on Mobile Money*. London: GSMA.
- ICC. (2020). *Financial Inclusion*.
- INEI. (2022). *Informe sobre Inclusión Financiera en las Regiones del Perú*. Lima, Perú.
- Kunt, A. (2022). *The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19*. Obtenido de <https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex>
- Martínez, L., & Gómez, P. (2020). *Pagos y remesas digitales: Innovación y accesibilidad en el ecosistema Fintech*. Bogotá.
- Pérez, J., & López, A. (2021). *La revolución Fintech: Innovación y sostenibilidad en los servicios financieros digitales*. México: Editorial Innovación Financiera.
- Pérez, L., & Martínez, J. (2022). *Préstamos digitales: Una herramienta para la inclusión financiera*. Buenos Aires: Editorial Innovación Financiera.
- Rhyne, E. (2021). *Fintech and Financial Inclusion: Balancing Innovation and Risk*. Center for Financial Inclusion.
- Rodríguez , A. D. en su tesis; "Inclusión financiera y las tecnofinanzas de los comerciantes del centro comercial Lampa de Oro, Santa Anita 2020". (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Lima – Perú, 2021.
- Rodríguez, M., & Hernández, J. (2021). *La transformación digital en el sector financiero: Un análisis de la tecnología financiera*. Madrid: Editorial Financiera Global.



- Salas, A. A., & Miranda, J. G. en su artículo; “Las fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú”. (*Artículo de pregrado*). Universidad Tecnológica del Perú, Lima, Perú. Obtenido de http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1609-81962022000200069
- SBS. (2022). *Informe de Inclusión Financiera en el Perú* . Lima, Perú. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/>
- Torres, P., & Martínez, R. (2022). *Innovación tecnológica en servicios financieros: La banca móvil como pilar de la inclusión financiera* . Bogotá: Editorial Economía Digital.
- Triki, T., & Faye, I. (2013). *Financiamiento en África*. África.
- Villa, M. M. en el trabajo denominado; “Las fintech en la inclusión financiera”. (*Trabajo de Grado*). Tecnológico de Antioquia, Medellín, 2024.
- Ylla, J. A. en el trabajo de tesis denominado; “Relación entre la Banca Digital y la Inclusión Financiera en la Población del Distrito de Arequipa 2021”. (*Tesis de pregrado*). Universidad Tecnológica del Perú, Arequipa – Perú, 2022.
- Yupanqui , J. A. en su tesis; “Transformación digital y la inclusión financiera en una microfinanciera de Junín en período de pandemia 2020-2022”. (*Tesis de maestría*). Universidad Continental, Huancayo.



ANEXOS



MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2022 – 2023

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p>Problema general ¿Cuál es la relación entre la tecnología financiera y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023?</p> <p>Problemas específicos PE1.- ¿Cuál es la relación entre los pagos y remesas y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023? PE2.- ¿Cuál es la relación entre la banca móvil y la</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación entre la tecnología financiera y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.</p> <p>Objetivos específicos OE1.- Determinar la relación entre los pagos y remesas y la inclusión financiera en el Perú. OE2.- Determinar la relación entre la banca móvil y la</p>	<p>Hipótesis general Existe una relación significativa entre la tecnología financiera y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.</p> <p>Hipótesis específicas HE1.- Existe una relación significativa entre los pagos y remesas y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023. HE2.- Existe una relación significativa entre la banca móvil y la</p>	<p>Variable independiente Tecnología Financiera</p> <p>Variable dependiente Inclusión Financiera</p>	<p>Pagos y Remesas Banca Móvil Préstamo</p> <p>Acceso Uso Calidad</p>	<p>Enfoque: Cuantitativo Tipo: Básico Diseño: Transversal No experimental Correlacional Población: Para el estudio, se consideraron 18150700 personas. Muestra: La población exacta que se estudio es de 138 personas, según el cálculo del tamaño de la muestra basado en la fórmula para poblaciones finitas.</p>



<p>inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023? PE3.- ¿Cuál es la relación entre el préstamo y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023?</p>	<p>inclusión financiera en el Perú. OE3.- Determinar la relación entre los préstamos y la inclusión financiera en el Perú.</p>	<p>inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023. HE3.- Existe una relación significativa entre los préstamos y la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2022–2023.</p>			<p>Técnica: La encuesta Instrumento: El cuestionario</p>
--	--	---	--	--	--



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: *Dr. Ulises Aguilar Pinto*
- 2. Cargo e institución donde labora: *Jefe de Economía - UANCV*
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: *Cuestionario*
- 4. Autor del instrumento: *Leydi, Estegani, Vanesa, Arcestea, Chusi*

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad			X		
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio				X	X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90%

Lugar y fecha: Juliaca,

.....
 Firma del experto
 DNI N°: Cel.: 96280801/
 DNI. 02295853



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: *Dr. Nhelio Natalio Onayce Mamani*
- 2. Cargo e institución donde labora: *Jeje de OPROSER UANCV*
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: *Cuestionario*
- 4. Autor del instrumento: *Leidy Estegani Janso Arateo Chusi*

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

95%

Lugar y fecha: Juliaca,

[Handwritten Signature]
.....
Firma del experto

DNI N°: Cel.: 951 6966891
01328058



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

El propósito de este cuestionario es recopilar información confidencial, la cual será utilizada para desarrollar el trabajo de investigación titulado: **TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2022 – 2023**. La información que proporcionará será utilizada exclusivamente con fines académicos e investigativos. Agradecemos de antemano su colaboración.

Datos personales:

1. Género

- a) Masculino
- b) Femenino

2. Edad:

- a) 18 – 25
- b) 25 – 35
- c) 35 – 45
- d) 45 – 60
- e) 60 a mas

3. Grado de instrucción

- a) Educación primaria
- b) Educación secundaria
- c) Educación superior técnico
- d) Educación universitaria

4. Lugar de residencia

- a) Urbana
- b) Rural

Instrucciones para llenar la tabla: Por favor, lea detenidamente cada una de las preguntas y responda marcando con una "X".

- 1. Totalmente en desacuerdo
- 2. En desacuerdo
- 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- 4. De acuerdo
- 5. Totalmente de acuerdo



VARIABLES O DIMENSIONES	N°	ITEMS	ESCALAS				
			1	2	3	4	5
VI.: TECNOLOGÍA FINANCIERA							
Pagos y Remesas	1	Confío en las plataformas digitales para realizar pagos y remesas.					
	2	Los costos asociados a las transacciones digitales son accesibles.					
	3	Las plataformas de pagos digitales ofrecen rapidez en las transacciones.					
	4	Las herramientas de pagos digitales son fáciles de usar.					
Banca Móvil	5	Prefiero usar aplicaciones de banca móvil en lugar de métodos tradicionales.					
	6	Me siento satisfecho/a con los servicios ofrecidos por la banca móvil.					
	7	Confío en la seguridad de las transacciones realizadas a través de banca móvil.					
	8	Percibo que las aplicaciones de banca móvil son seguras y confiables.					
Prestamos	9	Los requisitos para acceder a préstamos digitales son fáciles de cumplir.					
	10	Los montos ofrecidos por las plataformas de préstamos son adecuados para mis necesidades.					
	11	Las tasas de interés de los préstamos digitales son razonables.					
	12	La aprobación de préstamos digitales es rápida.					
VD.: INCLUSIÓN FINANCIERA							
Acceso	13	Tengo fácil acceso a un cajero automático para realizar transacciones.					
	14	Hay agentes bancarios disponibles cerca de mi lugar de residencia.					
	15	Uso de herramientas digitales (billeteras electrónicas, aplicaciones móviles) para acceder a servicios financieros.					



Uso	16	Consulta mis saldos y movimientos bancarios regularmente mediante plataformas digitales.					
	17	Utilice herramientas financieras digitales para ahorrar o solicitar créditos.					
	18	Realizo transferencias bancarias o interbancarias mediante plataformas tecnológicas.					
	19	Uso de tarjetas de crédito o débito para realizar pagos.					
	20	Pago de servicios básicos (agua, luz, internet) mediante plataformas digitales.					
Calidad	21	Considere que recibo suficiente educación financiera para entender los servicios digitales.					
	22	La información que recibo de las plataformas financieras es clara y suficiente.					
	23	Estoy satisfecho/a con la atención al cliente de los servicios financieros digitales.					
	24	Siento que estoy protegido/a como consumidor/a al usar servicios financieros digitales.					
	25	Mis reclamos o problemas con los servicios financieros digitales se resuelven de manera efectiva.					



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN



AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 08/09/25

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: LEYDI ESTEFANI VANESA ARRATEA CHUSI

Dirección: Jr. EMILIO BALDIZAN 198

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 70318289

Teléfono: 96333 7606 email: leydi.aratea@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dra. JUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: TECNOLOGÍA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA

INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ, PERIODO 2022-2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): TECNOLOGÍA FINANCIERA, INCLUSIÓN FINANCIERA, BANCA MOVIL

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1,2}



2. Referencia de tesis:

- Bachiller
 Título
 2da Especialidad
 Maestría
 Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción "internacional" o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción "internacional" emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, la opción "internacional" goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral. Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: CONTABILIDAD ECONOMICA P15

Firma de Autor



huella digital

08 Setiembre 2025

Fecha