



Universidad Nacional  
**SAN LUIS GONZAGA**



## **Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional**

Esta licencia permite a otras combinar, retocar, y crear a partir de su obra de forma no comercial, siempre y cuando den crédito y licencia a nuevas creaciones bajo los mismos términos.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>



**UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"**  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES  
FACENI



**EVALUACION DE ORIGINALIDAD**

**CONSTANCIA DE APROBACION**

El Que suscribe, deja constancia que se ha realizado el análisis con el software de verificación de similitud al **INFORME FINAL DE TESIS** cuyo título es:

**TECNOLOGÍA FINANCIERA E INCLUSIÓN ECONÓMICA EN MUJERES  
EMPREDEDORAS DEL DISTRITO DE ICA, 2024**

Presentado por:

**JUNES HUAMANI MIRIAM EDITH** del nivel **PREGRADO** de la Facultad de Ciencias Económicas y Negocios Internacionales, Escuela Académico Profesional de ECONOMIA. El resultado obtenido es **12%** por el cual se otorga el calificativo de:

**APROBADO**

Se adjunta al presente el reporte de evaluación con el software de verificación de originalidad.

**Observaciones:**

Ica, 24 de junio del 2025

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

  
DR. JORGE LUIS HERNÁNDEZ NAPA  
Director de la Unidad de Investigación  
FACENI

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"  
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN  
Facultad de Ciencias Económicas y Negocios Internacionales  
Escuela Profesional de Economía



TECNOLOGÍA FINANCIERA E INCLUSIÓN ECONÓMICA EN  
MUJERES EMPRENDEDORAS DEL DISTRITO DE ICA, 2024

**Trabajo de investigación por modalidad de:**

Presentación de tesis

**Para optar el título profesional de:**

Economista

**Línea de investigación:**

Sociedad, desarrollo sostenible, políticas públicas y ambientales

**INFORME FINAL DE TESIS**

Autora:

BACH. MIRIAM EDITH JUNES HUAMANI

Asesor:

DR. HECTOR WILLIAM CARLOS CRUCES

**Ica - Perú**

**2025**

## **Dedicatoria**

Este estudio es para Dios, quien ha sido mi guía y fortaleza y cuya mano de lealtad y amor siempre ha estado conmigo. Gracias a mis padres cuyo amor, paciencia y arduo trabajo me han hecho realizar hoy otro sueño, y gracias por su ejemplo de inculcarme el trabajo arduo y el coraje de no tener miedo a la adversidad porque Dios siempre está conmigo.

### **Agradecimiento**

Damos gracias a Dios por bendecir nuestras vidas, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia, por ser apoyo y fortaleza en esos momentos de dificultad y debilidad. Gracias a mis padres, que son mi motivación y mayor inspiración, quienes me ayudaron a trazar mi camino a través de su amor, paciencia y buenos valores.

## Índice de contenidos

|   |            |
|---|------------|
| <b>Dedicatoria .....</b>                    | <b>ii</b>  |
| <b>Agradecimiento .....</b>                 | <b>iii</b> |
| <b>Índice de contenidos.....</b>            | <b>iv</b>  |
| <b>Índice de tablas.....</b>                | <b>v</b>   |
| <b>Índice de figuras.....</b>               | <b>vi</b>  |
| <b>Resumen.....</b>                         | <b>ix</b>  |
| <b>Abstract .....</b>                       | <b>x</b>   |
| <b>I. Introducción .....</b>                | <b>11</b>  |
| <b>II. Estrategia metodológica.....</b>     | <b>17</b>  |
| <b>III. Resultados.....</b>                 | <b>20</b>  |
| <b>IV. Discusión .....</b>                  | <b>60</b>  |
| <b>V. Conclusiones .....</b>                | <b>64</b>  |
| <b>VI. Recomendaciones .....</b>            | <b>65</b>  |
| <b>VII. Referencias bibliográficas.....</b> | <b>66</b>  |
| <b>VIII. Anexos.....</b>                    | <b>69</b>  |

## Índice de tablas

|                |   |    |
|----------------|---|----|
| <b>Tabla 1</b> | <i>Confiabilidad por Alfa de Cronbach</i> .....   | 19 |
| <b>Tabla 2</b> | <i>Prueba de normalidad</i> .....   | 58 |
| <b>Tabla 3</b> | <i>Relación entre “Tecnología financiera” y “Inclusión económica”</i> .....                         | 58 |
| <b>Tabla 4</b> | <i>Relación entre “Acceso a la tecnología” y “Inclusión económica”</i> .....                        | 58 |
| <b>Tabla 5</b> | <i>Relación entre “Grado de uso de tecnología” y “Inclusión económica”</i> .....                    | 59 |
| <b>Tabla 6</b> | <i>Relación entre “Ventajas y desventajas de la tecnología” y “Inclusión económica”</i> ..<br>..... | 59 |
| <b>Tabla 7</b> | <i>Baremos</i> .....  | 79 |

## Índice de figuras

|                  |  |    |
|------------------|--|----|
| <b>Figura 1</b>  | <i>Análisis de la variable Tecnología financiera</i> .....   | 20 |
| <b>Figura 2</b>  | <i>Análisis de la dimensión Acceso a la tecnología</i> .....   | 21 |
| <b>Figura 3</b>  | <i>Análisis de la dimensión Grado de uso de tecnología</i> .....   | 22 |
| <b>Figura 4</b>  | <i>Análisis de la dimensión Ventajas y desventajas de la tecnología</i> .....  | 23 |
| <b>Figura 5</b>  | <i>Análisis de la variable Inclusión económica</i> .....   | 24 |
| <b>Figura 6</b>  | <i>Análisis de la dimensión Acceso</i> .....   | 25 |
| <b>Figura 7</b>  | <i>Análisis de la dimensión Uso</i> .....  | 26 |
| <b>Figura 8</b>  | <i>Análisis de la dimensión Calidad</i> .....  | 27 |
| <b>Figura 9</b>  | <i>¿Hasta qué nivel coincides con que la conexión digital es suficiente para tus necesidades financieras?</i> .....                    | 28 |
| <b>Figura 10</b> | <i>¿En qué medida aceptas que la conexión digital en tu entorno facilita el acceso a servicios financieros?</i> .....                  | 29 |
| <b>Figura 11</b> | <i>¿Qué tan conforme estás con que las herramientas tecnológicas actuales simplifican tu inclusión económica?</i> .....                | 30 |
| <b>Figura 12</b> | <i>¿Qué tanto apruebas la idea de que las plataformas tecnológicas financieras son accesibles y fáciles de usar?</i> .....             | 31 |
| <b>Figura 13</b> | <i>¿En qué cuantía estarías de acuerdo con que el acceso digital actual es adecuado para actividades financieras frecuentes?</i> ..... | 32 |
| <b>Figura 14</b> | <i>¿Hasta qué punto coincides en que utilizas tecnología financiera diariamente en tus actividades económicas?</i> .....               | 33 |
| <b>Figura 15</b> | <i>¿En qué medida aceptas que el uso constante de tecnología mejora tus operaciones financieras?</i> .....                             | 34 |
| <b>Figura 16</b> | <i>¿Qué tan conforme estás con que el acceso diario a herramientas digitales facilita tu inclusión económica?</i> .....                | 35 |
| <b>Figura 17</b> | <i>¿Hasta qué nivel coincides con que múltiples aplicaciones financieras resultan necesarias en tus gestiones diarias?</i> .....       | 36 |
| <b>Figura 18</b> | <i>¿En qué cuantía consideras que contar con diversas aplicaciones facilita el control de tus finanzas?</i> .....                      | 37 |

|                  |  |    |
|------------------|--|----|
| <b>Figura 19</b> | <i>¿En qué grado concuerdas con que las herramientas tecnológicas te aportan beneficios financieros importantes?</i> .....                 | 38 |
| <b>Figura 20</b> | <i>¿Qué tan de acuerdo estás con que las plataformas digitales mejoran tu acceso a servicios financieros ventajosos?</i> .....             | 39 |
| <b>Figura 21</b> | <i>¿Qué tanto apruebas la idea de que existen obstáculos operativos que dificultan el uso de tecnología financiera?</i> .....              | 40 |
| <b>Figura 22</b> | <i>¿En qué medida consideras que la tecnología actual no siempre responde adecuadamente a tus necesidades financieras?</i> .....           | 41 |
| <b>Figura 23</b> | <i>¿Qué nivel de conformidad tienes con que los fallos operativos limitan el impacto positivo de la tecnología financiera?</i> .....       | 42 |
| <b>Figura 24</b> | <i>¿En qué medida aceptas que la cobertura tecnológica actual es suficiente para tus actividades financieras?</i> .....                    | 43 |
| <b>Figura 25</b> | <i>¿Hasta qué punto estás de acuerdo con que la infraestructura digital permite acceso a servicios financieros en tu área?</i> .....       | 44 |
| <b>Figura 26</b> | <i>¿Cómo evalúas tu conformidad con que las herramientas tecnológicas financieras están disponibles en todo momento?</i> .....             | 45 |
| <b>Figura 27</b> | <i>¿En qué proporción admites que existe un acceso adecuado a herramientas financieras digitales para realizar tus gestiones?</i> .....    | 46 |
| <b>Figura 28</b> | <i>¿Hasta qué nivel coincides con que las herramientas tecnológicas actuales responden a tus necesidades de inclusión económica?</i> ..... | 47 |
| <b>Figura 29</b> | <i>¿Qué tan de acuerdo estás con que el uso de tecnología financiera facilita el crecimiento de tus actividades económicas?</i> .....      | 48 |
| <b>Figura 30</b> | <i>¿En qué grado consideras que tus actividades económicas requieren la adopción constante de tecnología financiera?</i> .....             | 49 |
| <b>Figura 31</b> | <i>¿Hasta qué punto coincides en que el uso continuo de aplicaciones financieras es esencial en tus operaciones diarias?</i> .....         | 50 |
| <b>Figura 32</b> | <i>¿En qué medida aceptas que las aplicaciones financieras más comunes cubren todas tus necesidades operativas?</i> .....                  | 51 |
| <b>Figura 33</b> | <i>¿Qué tan conforme estás con que las aplicaciones digitales financieras que usas habitualmente son de fácil acceso?</i> .....            | 52 |

|                  |  |           |
|------------------|--|-----------|
| <b>Figura 34</b> | <i>¿Hasta qué nivel coincides con que los servicios tecnológicos financieros actuales son completamente confiables? .....</i>        | <i>53</i> |
| <b>Figura 35</b> | <i>¿Qué tan conforme estás con que los servicios digitales financieros responden consistentemente a tus necesidades? .....</i>       | <i>54</i> |
| <b>Figura 36</b> | <i>¿Qué tanto apruebas la idea de que tus datos están adecuadamente protegidos al usar tecnología financiera? .....</i>              | <i>55</i> |
| <b>Figura 37</b> | <i>¿En qué proporción compartes la idea de que la tecnología financiera garantiza la seguridad de tu información personal? .....</i> | <i>56</i> |
| <b>Figura 38</b> | <i>¿Cómo valorarías tu acuerdo con que los sistemas de tecnología financiera protegen tu información con altos estándares? .....</i> | <i>57</i> |

## Resumen

La investigación buscó determinar la relación entre la tecnología financiera y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024. Ante ello, el estudio fue de tipo básico, contando con una muestra de 381 mujeres, mediante el empleo del cuestionario para el recojo de datos. Los resultados indicaron que la inclusión económica está estrechamente vinculada a la tecnología financiera (0.677), al acceso a tecnología (0.682) y al grado de uso de estas herramientas (0.764). Las plataformas tecnológicas optimizan procesos económicos, favoreciendo la toma de decisiones estratégicas, mientras que la conectividad ha reducido brechas para interactuar con mercados amplios. Además, el uso efectivo de innovaciones digitales depende del conocimiento previo y de la capacitación, generando beneficios significativos. Sin embargo, las herramientas tecnológicas presentan desafíos relacionados con su implementación y mantenimiento, lo que incide en la sostenibilidad económica. Se ha concluido que la integración de tecnologías digitales promueve una mayor inclusión económica al optimizar recursos y facilitar el acceso a mercados más amplios. No obstante, su relación depende del equilibrio entre las ventajas y los retos asociados, lo que destaca la importancia de la capacitación para maximizar su uso.

**Palabras clave:** Tecnología financiera, inclusión económica, mujeres emprendedoras, acceso a la tecnología, grado de uso de tecnología.

## **Abstract**

The research sought to determine the relationship between financial technology and economic inclusion in female entrepreneurs in the Ica District, 2024. Given this, the study was of a basic type, with a sample of 381 women, using the questionnaire for data collection. The results indicated that economic inclusion is closely linked to financial technology (0.677), access to technology (0.682) and the degree of use of these tools (0.764). Technological platforms optimize economic processes, favoring strategic decision-making, while connectivity has reduced gaps to interact with broad markets. In addition, the effective use of digital innovations depends on prior knowledge and training, generating significant benefits. However, technological tools present challenges related to their implementation and maintenance, which affects economic sustainability. It has been concluded that the integration of digital technologies promotes greater economic inclusion by optimizing resources and facilitating access to broader markets. However, their relationship depends on the balance between the advantages and the associated challenges, which highlights the importance of training to maximize their use.

**Keywords:** Financial technology, economic inclusion, women entrepreneurs, access to technology, degree of technology use.

## I. Introducción

A nivel internacional, según el Foro Económico Mundial en el 2020 señaló que, a nivel global, la inclusión e implementación de la tecnología financiera (Fintech) ha permitido no sólo acrecentar el desarrollo económico sino reducir la desigualdad empresarial. Sin embargo, si esta Fintech no está debidamente gestionada, genera pérdidas económicas (Carballo, 2020). Del mismo modo, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) reveló que las, el acceso y uso de la Fintech ha contribuido positivamente en los negocios emprendedores, no obstante, también ha causado problemas principalmente en quienes no han estado debidamente informados de su uso (Vaca y Valenzuela, 2022).

Asimismo, los avances tecnológicos han conllevado al mundo empresarial a la 4ta revolución industrial, las mismas que han creado grandes oportunidades para la industria de la tecnología financiera conocida como Fintech, de modo que, la Fintech ha permitido y favorecido la mejora de los servicios financieros, haciéndolos mejores en cada oportunidad; no obstante, no todas las empresas y emprendedores han accedido al uso de estas tecnologías, dado a su elevado costo de implementación (Urdanivia et al., 2020).

En el marco nacional, según la Global Entrepreneurship Monitor (GEM), el Perú en los últimos años ha presentado una tasa de emprendimiento elevada como lo evidencia el ranking del GEM, donde se muestra que el país se halla en el 8° lugar con mayor intención para emprender a modo mundial y en América Latina el 4° puesto, siendo así que el 40% de los peruanos está dispuesto a emprender. No obstante, según el índice de discontinuación de negocios viene a ser del 7.6% a nivel global, debido al elevado desconocimiento de la tecnología financiera, desconocimiento de servicios financieros y demás problemas (Álvarez et al., 2021).

Del mismo modo, en el país en los últimos años se ha observado un crucial desarrollo de la industria Fintech, la misma que ha representado ser buena opción respecto a los servicios financieros innovadores, siendo así que hasta el 2020 se ha registrado 151 empresas que hecho uso de la Fintech (Tinageros et al., 2021). Sin embargo, las MYPYMES en el mercado arequipeño han presentado algunos problemas, debido a que los negocios emprendedores dado al poco conocimiento de las ventajas de la Fintech, han incurrido al uso de los mecanismos tradicionales, dejando de lado acceso a las nuevas tecnologías (Dávila et al., 2022).

En el Perú hay poco desarrollado concerniente al mercado de las Fintech, dado que, se ha encontrado que, en nuestro mercado interno, muchas empresas optan por uso de mecanismos tradicionales como el uso de las bancas, donde sus índices de penetración bancaria han demostrado ser muy inferior en referencia con otros países en donde las empresas y empresarios tienen mayor cultura y educación financiera (Valdez, 2024).

En el entorno regional, un estudio reveló que el bajo nivel de la población respecto a la educación financiera ha conllevado a que muchos de estos sigan optando por el uso de estrategias y mecanismos tradicionales en lugar de implementar el uso de la tecnología dentro de sus negocios, además, la falta de orientación tecnológica también ha limitado su poco uso dentro de los emprendimientos locales (Sánchez, 2024).

En el distrito de Ica, un conjunto significativo de mujeres emprendedoras enfrenta limitaciones estructurales y tecnológicas que dificultan su acceso a servicios financieros modernos. La ausencia de infraestructura adecuada y el escaso acceso a tecnologías avanzadas emergen como factores predominantes que limitan el uso de herramientas financieras por parte de estas mujeres. Además, la falta de educación digital y financiera incrementa las barreras de acceso, generando una exclusión persistente en los servicios económicos formales. Entre las consecuencias observadas, resalta la limitación en la expansión de sus emprendimientos, una dependencia de mecanismos informales de financiamiento y una evidente precariedad en el crecimiento económico personal y familiar. Esto incide directamente en sus posibilidades de diversificar sus negocios y en la estabilidad de sus fuentes de ingresos. Los problemas más visibles incluyen la insuficiente capacidad para obtener créditos formales, el bajo conocimiento sobre el uso de plataformas tecnológicas en la gestión de recursos financieros y la limitada interacción con herramientas de pago digital, lo que refuerza las brechas de inclusión y afecta el desarrollo sostenible de sus actividades económicas.

En cuanto a lo fundamentado, se consideró la siguiente **pregunta general** ¿Cuál es la relación entre la tecnología financiera y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024? Además, las **preguntas específicas** fueron ¿Cuál es la relación entre la dimensión acceso a la tecnología y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024? ¿Cuál es la relación entre la dimensión grado de uso de tecnología y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024? ¿Cuál es la relación entre la dimensión ventajas y desventajas de la tecnología, y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024?

Esta investigación atendió una problemática fundamental en la inclusión económica de mujeres emprendedoras de Ica, quienes enfrentan restricciones para acceder a servicios financieros digitales. Este obstáculo no solo limitó su crecimiento económico personal, sino que también afecta el progreso **social** de sus familias y comunidades, debido a la dependencia de economías informales y a la falta de oportunidades de desarrollo financiero. Al enfocar el estudio en las condiciones de exclusión económica de estas emprendedoras, se visibilizan necesidades urgentes en la región, como el acceso equitativo a recursos financieros y tecnológicos, necesarios para generar mejores oportunidades y mejorar las condiciones de vida en sectores vulnerables.

El análisis **práctico** en este contexto proporcionó información relevante para diseñar futuros programas de apoyo orientados a fomentar el acceso a herramientas financieras tecnológicas en comunidades con dificultades económicas. Con la evidencia obtenida, organizaciones, gobiernos e instituciones financieras podrían estructurar intervenciones que aborden de manera efectiva las barreras identificadas, fortaleciendo el uso de tecnología financiera en segmentos sociales desatendidos. La información derivada de esta investigación permite a otros investigadores y tomadores de decisiones identificar áreas críticas donde el acceso a recursos financieros digitales puede potenciar el crecimiento económico, promoviendo un ambiente económico más justo y sostenible en zonas que necesitan impulso para desarrollar su capacidad emprendedora.

El presente estudio contribuyó al **campo teórico** al detallar las dificultades específicas que experimentan las mujeres emprendedoras en la adopción de herramientas financieras tecnológicas. Al ofrecer un análisis exhaustivo sobre la falta de acceso a estos servicios, el estudio permitió ampliar el entendimiento sobre las barreras de inclusión económica que persisten en contextos emergentes, donde los avances tecnológicos aún no benefician a todos por igual. De esta forma, se llenó un vacío en el conocimiento relacionado con la capacidad de adaptación y los desafíos estructurales que enfrentan las mujeres en sus actividades comerciales, abriendo nuevas líneas de investigación en el ámbito de la tecnología financiera y el emprendimiento.

Para abordar la problemática planteada, el enfoque **metodológico** seleccionado se centró en la recolección de datos mediante cuestionarios aplicados a las mujeres emprendedoras del área de estudio. Este método permitió obtener información directa y precisa sobre las limitaciones y el uso de servicios financieros tecnológicos en este grupo. La selección de un diseño de estudio de esta naturaleza permitió capturar datos específicos en el contexto actual, ofreciendo una base de información significativa sobre las prácticas financieras y los obstáculos experimentados. Además, este enfoque permitió una comprensión detallada de las tendencias y comportamientos financieros presentes en la población analizada, sin introducir propuestas o estrategias, sino enfatizando el contexto y las circunstancias particulares de la exclusión financiera en este sector.

La **importancia** de esta investigación radicó en que permitió comprender un aspecto clave del desarrollo económico regional: la inclusión de mujeres emprendedoras en el sistema financiero digital. Este entendimiento fue esencial para identificar cómo los servicios financieros tecnológicos pueden integrarse de manera efectiva en la vida económica de los sectores más desatendidos. Asimismo, reconocer los factores que dificultan su participación en estos servicios impulsa la necesidad de continuar con estudios que profundicen en las soluciones adecuadas para mejorar la accesibilidad y, en consecuencia, fomentar el crecimiento económico regional de manera más inclusiva.

Bajo la temática sostenida, el **objetivo general** fue: Determinar la relación entre la tecnología financiera y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024. Además, los **objetivos específicos** fueron: 1) Establecer la relación entre la dimensión acceso a la tecnología y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024; 2) Establecer la relación entre la dimensión grado de uso de tecnología y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024; 3) Establecer la relación entre la dimensión ventajas y desventajas de la tecnología, y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024.

Cabe reconocer que, la **hipótesis general** fue: Existe relación significativa entre la tecnología financiera y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024. Mientras que, las **hipótesis específicas** fueron: 1) Existe relación significativa entre la dimensión acceso a la tecnología y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024; 2) Existe relación significativa entre la dimensión grado de uso de tecnología y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024; 3) Existe relación significativa entre la dimensión ventajas y desventajas de la tecnología, y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024

En cuanto a los **antecedentes**, los considerados fueron los siguientes:

Yoandris et al. (2024), Ambato, buscaron estudiar el estado de la inclusión financiera en mujeres emprendedoras. Al respecto, efectuaron una indagación analítica, transversal, explicativa, cuantitativa, incurrieron en la aplicabilidad de un cuestionario con 41 mujeres. Del mismo modo, los resultados llegaron a exponer que, el 100% fueron mujeres, el 32% tuvo entre 25 a 34 años; el 34% tuvo secundaria completa; el 27% con ingresos de \$160 y \$253, el 44% casadas; referido al servicio financiero usado, el 14.6% en bancos, el 21.9% préstamos a su entorno y el 36.6% no hizo nada. Concluyeron que, la IF de las emprendedoras ha incurrido al uso del sistema financiero electrónico.

Ayala (2022), Colombia, buscó analizar la implementación y uso de las tecnologías financieras (FINTECH) como modelo de inclusión financiera (IF). Asimismo, desarrollaron un estudio analítico, transversal, cualitativo, explicativo, incurrió en la aplicabilidad de un análisis documental. Igualmente, los resultados llegaron a exponer que, debido al uso de las Fintech ha generado un crecimiento económico del 45% en los emprendedores a nivel global, además, con las inversiones tecnológicas financieras se ha potencializado los ecosistemas Fintech gradualmente. Llegó a determinar en su conclusión que, la implementación y uso de las Fintech ha representado ser un efectivo modelo de IF.

Esteban (2020), Colombia, orientado en evaluar las tecnologías financieras (TF) y la inclusión financiera. Del mismo modo, efectuaron una indagación explicativa, transversal, cualitativa,

analítica, incurrió en la aplicabilidad de un análisis documental. Al respecto, los resultados llegaron a exponer que, el desafío global de impulso a las finanzas inclusivas halla sus raíces en varias dimensiones que retan desafíos nuevos a la luz del cambio de modelo tecnológico, además, la inclusión financiera se ven requeridas por el cambio de modelo que las Fintech imponen. Llegó a concluir que, las TF han impulsado el uso de la inclusión financiera.

Valdez (2024), Lima, se orientó en evaluar el emprendimiento financiero (EF) y su asociación con el desarrollo de las Fintech (tecnología financiera) en el Perú. Al respecto, desarrollaron un estudio analítico, cuantitativo, transversal, explicativo, incurrieron en la aplicabilidad de un cuestionario con 180 personas. Igualmente, los resultados llegaron a exhibir que, respecto a la motivación emprendedora de las Fintech, el 83.3% se mostró muy de acuerdo y el 16.7% de acuerdo; referido al ecosistema emprendedor de las Fintech, el 86.6% estuvo muy de acuerdo; en cuanto al talento financiero de las Fintech, el 77.8% se mostró muy de acuerdo y el 17.7% de acuerdo; respecto a la educación financiera de las Fintech, el 90.5% se mostró muy de acuerdo. Por ello, llegaron a concluir que, existió asociación entre ambas variables tras una  $Rho=0.680$  y una  $\sigma < 0.05$ .

Dávila y Horna (2023), Chimbote, buscaron analizar la tecnología financiera (TF) y su asociación con la liquidez en una empresa. Asimismo, efectuaron una indagación explicativa, transversal, correlacional, incurrió en la aplicabilidad de un cuestionario con 5 trabajadoras. Del mismo modo, los resultados alcanzados llegaron a demostrar que, referente al nivel de la TF, el 20% que es óptimo y el 80% sobresaliente; mientras que, el 40% regular y el 60% que es óptimo. Finalmente, ambas variables guardaron asociación directa, tras una  $Rho=0.805$ , siendo validada con una  $\sigma < 0.05$ .

Berrios y Chambergó (2023), Chiclayo, buscaron estudiar la banca móvil (BM) y su impacto sobre la inclusión financiera y económica (IF-E) en la población adulta. Del mismo modo, efectuaron una metodología explicativa, correlacional, transversal, cuantitativa, incurrió en la aplicabilidad de una encuesta con 383 participantes. Al respecto, los resultados llegaron a exponer que, respecto al nivel de la BM, el 18.5% indicó que es bajo, el 34.5% que es medio y el 47% que es alto; mientras que, referido al nivel de IF-E, el 18.5% señaló que es bajo, el 39.4% que es medio y el 42% que es alto. Llegaron a establecer en su conclusión que, existió impacto entre variables, tras un valor correlacional de 0.994 y una  $\sigma < 0.05$ .

Razuri (2023), Chimbote, enfocado en valorar el uso del dinero electrónico y su asociación con la inclusión financiera en emprendedores. Para ello, realizaron una indagación analítica, transversal, cuantitativa, explicativa, consideró la aplicabilidad de un cuestionario con 165 emprendedores. Igualmente, los resultados llegaron de ostentar que, concerniente al nivel de uso del dinero electrónico, el 26.7% que es bajo, el 33.3% que es moderado y el 40% que es alto;

mientras que, referido al nivel de la inclusión financiera, el 24.8% que es bajo, el 35.8% que es moderado y el 39.4% que es alto. Es por ello que, efectuaron en su conclusión que, ambas variables guardaron asociación demostrativa, tras un valor correlacional de 0.923 y una sigma  $<0.05$ .

No se ha encontrado evidencia de autores relacionados con el tema en el apartado local.

El documento se estructuró en diferentes secciones para abordar de manera integral cada aspecto del estudio. El primer capítulo se enfocó en analizar la problemática que dio origen a la investigación, seguido por el segundo, donde se detalló una metodología precisa para llevar a cabo el análisis. En el tercer capítulo se abordaron las soluciones propuestas para los objetivos establecidos, mientras que el cuarto se dedicó a contrastar los resultados obtenidos con estudios previos. Las conclusiones y recomendaciones se incluyeron en los capítulos quinto y sexto, respectivamente, dejando los capítulos séptimo y octavo para las referencias bibliográficas y los anexos.

## II. Estrategia metodológica

### Tipo de investigación

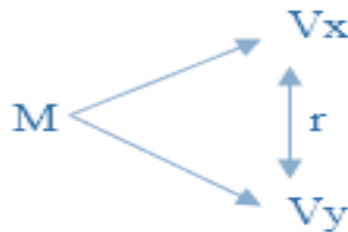
El estudio fue de tipo básico, planteando con ello que se pueda analizar o comprender un determinado problema dentro del contexto de estudio. Méndez (2020), sostiene que este planteamiento radica en poder valorar un eje de investigación que aumente el conocimiento que se tiene acerca de este.

### Enfoque de investigación

El enfoque fue el cuantitativo, señalando con ello que los datos puedan ser demostrados por medio de valores numéricos. Méndez (2020), expone que esto corresponde a poder validar una determinada información en coherencia con el empleo de la estadística o demás procedimientos de este ámbito.

### Nivel de investigación

El nivel fue el relacional, estableciendo el análisis del comportamiento conjunto que se puede tener acerca de un determinado objeto de análisis. Méndez (2020), lo expone como aquella coherencia de comportamientos que se tiene acerca de un determinado objeto de análisis.



**M:** Muestra

**Vx:** Variable 1

**Vy:** Variable 2

**R:** Relación

### Diseño de investigación

El diseño fue el no experimental, buscando la no alteración o modificación de los elementos que fueron considerados en el estudio. Méndez (2020), expone que este proceso radica en no realizar alteraciones que puedan modificar el comportamiento dentro de un análisis, intentando que se pueda realizar un estudio integral del problema.

## **Población y Muestra**

### **Población**

De acuerdo con el Ministerio de la Producción (Produce), en el año 2022, el 42.90% de las mujeres en el Perú, llegaron a reportar emprendimientos (Ministerio de Producción, 2023). Así mismo, de acuerdo con el INE, al año 2024, se demostró una población de mujeres de 92 964 (Correo, 2024). Ante lo manifestado, es que la población queda conformada por un total de 39 882 mujeres que han planteado un emprendimiento en algún momento de su vida. Méndez (2020), fundamenta que la población se centra en una serie de participantes sobre los cuales se espera validar o recuperar una información determinada que satisfaga un problema.

### **Muestra**

La muestra quedó conformada por un total de 381 mujeres emprendedoras, siendo concebido el cálculo en el Anexo 10. Ante ello, es que la muestra de tipo probabilística queda fundamenta por Méndez (2020), el cual señala que este fundamento busca minimizar el tamaño de la población en beneficio de hacer asequible el recojo de datos.

### **Muestreo**

El muestreo fue el aleatorio simple, en donde toda selección de participantes fue al azar, considerando que Méndez (2020), señala que este tipo de selección radica en su importancia para establecer criterios igualitarios durante la posibilidad de escoger a una serie de participantes.

### **Criterios de inclusión**

Mujeres que hayan tenido emprendimiento

Mujeres mayores de los 18 años

### **Criterios de exclusión**

Mujeres que no hayan nacido en el Distrito de Ica

### **Técnicas de recolección de datos**

La encuesta fue considerada como técnica dentro del estudio, en donde Méndez (2020), lo establece como aquel conjunto de dudas mediante las cuales se pueda valorar un problema, en donde se consigne la posibilidad de que determinados participantes generen información de relevancia.

## **Instrumentos de recolección de datos**

Ante el empleo del cuestionario, es que se planteó un total de 15 preguntas para la valoración de la tecnología financiera y un total de 15 preguntas en cuanto a la inclusión económica, siendo expuesta la escala ordinal para poder valorar una serie de cuestionamientos, en donde Méndez (2020), lo satisface como aquella serie de dudas que buscan obtener perspectivas acerca de un tema, en base al conocimiento o experiencia de una serie de participantes.

## **Validez**

La validez queda comprendida como aquel contexto de estudio sobre el cual se garantiza la calidad de los datos recuperados dentro de un ámbito de análisis (Méndez, 2020). En el presente estudio, se expusieron las fichas técnicas en el Anexo 8, con la finalidad de poder exponer a los autores sobre los que se dio lectura, con la intención de solventar la construcción del instrumento de recojo de datos.

## **Confiabilidad**

La confiabilidad o fiabilidad permite que se garantice el grado de confianza que se tiene de los datos recuperados (Méndez, 2020). En el Anexo 7 se sostuvo el cálculo del Alfa de Cronbach, de una base de datos conformada por un total de 10 participantes, demostrando la alta confianza de los datos al obtener un valor superior a 0.70 en cada caso valorado.

## **Tabla 1**

*Confiabilidad por Alfa de Cronbach*

|                 | <b>Valor</b> | <b>Condición</b> |
|-----------------|--------------|------------------|
| Variable 1      | 0.911        |                  |
| Variable 2      | 0.938        | Confiable        |
| Ambas variables | 0.956        |                  |

## **Técnicas de procesamiento, análisis e interpretación de datos**

Para el planteamiento de análisis del estudio, se estableció el uso de la estadística descriptiva, en donde la consecuencia de porcentajes y frecuencias fue evidencia clara de la caracterización de las variables de estudio, buscando que se pueda demostrar la correlación mediante el software SPSS V 26.00, es que se estableció la estadística descriptiva, con lo cual, el coeficiente Rho de Spearman permitió valorar el comportamiento conjunto que se alcance de los elementos a comparar.

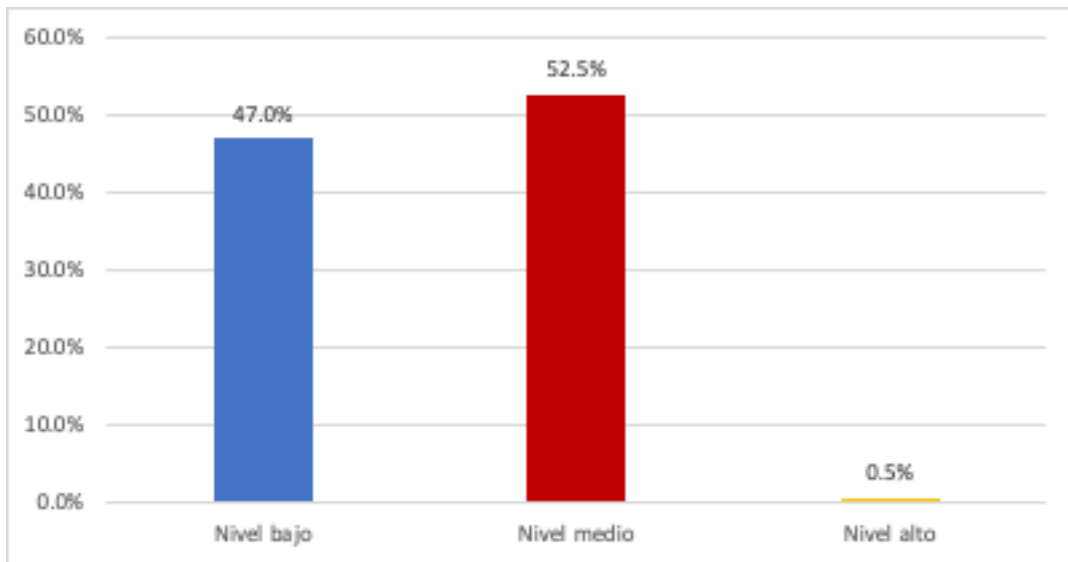
### III. Resultados

#### Estadística descriptiva

#### Análisis de variables y dimensiones

#### Figura 1

*Análisis de la variable Tecnología financiera*

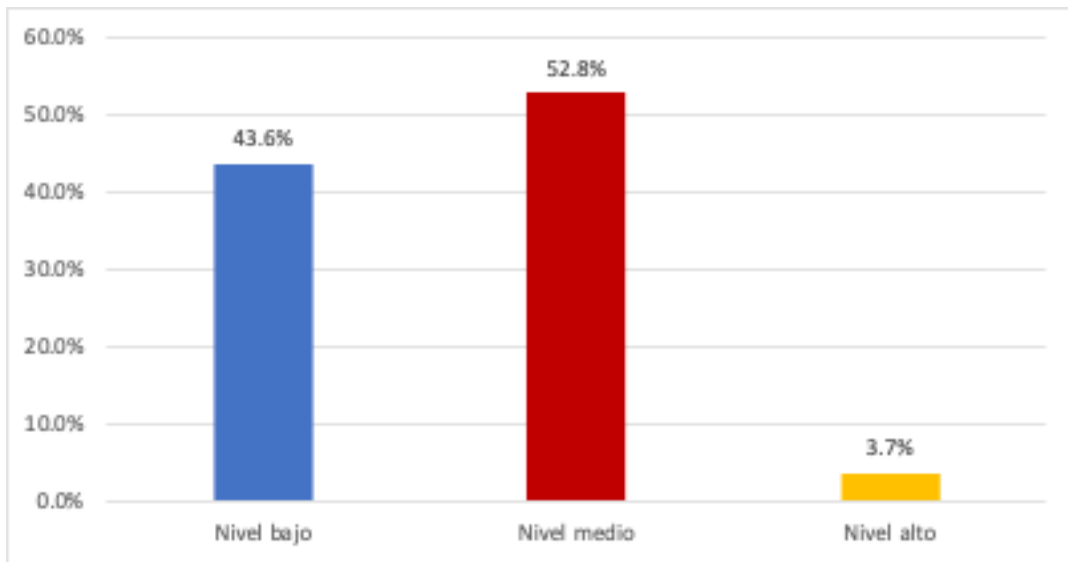


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El nivel medio con un valor del 52.50%, expusieron que, los avances en herramientas digitales aplicadas al ámbito económico han revolucionado las transacciones, las mujeres dedicadas a iniciativas comerciales tienen mayores posibilidades de gestionar eficientemente sus recursos, optimizar operaciones y acceder a servicios personalizados. Estas plataformas innovadoras transforman el entorno financiero tradicional en un ecosistema más dinámico y adaptable.

## Figura 2

### *Análisis de la dimensión Acceso a la tecnología*

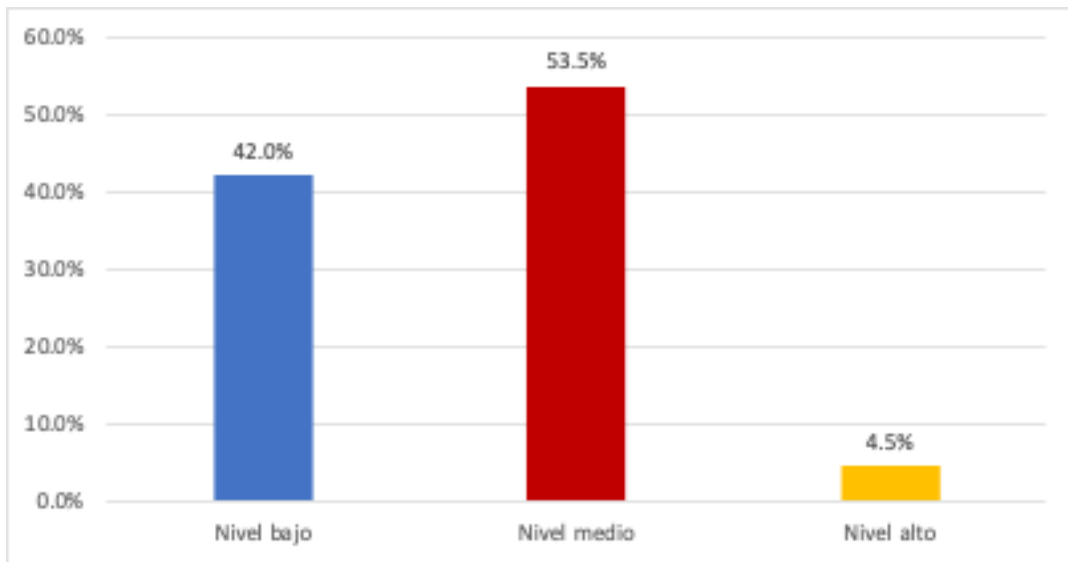


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El nivel medio con un valor del 52.80%, expusieron que, la disponibilidad de dispositivos inteligentes y conexión a internet ha crecido exponencialmente, las emprendedoras tienen la oportunidad de integrarse a redes y sistemas que anteriormente eran inaccesibles para sectores vulnerables. Este acceso no solo mejora sus capacidades operativas, sino que también amplía las posibilidades de aprendizaje y desarrollo profesional.

**Figura 3**

*Análisis de la dimensión Grado de uso de tecnología*

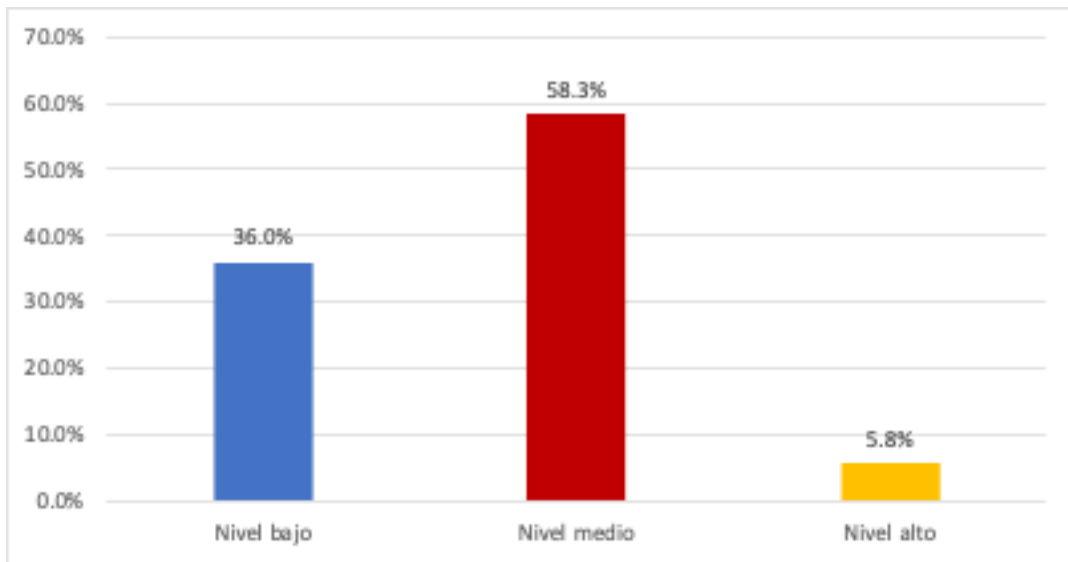


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El nivel medio con un valor del 53.50%, expusieron que, el nivel de adopción de herramientas digitales varía significativamente entre regiones y sectores, las emprendedoras enfrentan un reto relacionado con la alfabetización tecnológica. A medida que se incrementa el uso de estas herramientas, se genera una correlación directa con la productividad y la competitividad en el mercado.

#### Figura 4

*Análisis de la dimensión Ventajas y desventajas de la tecnología*

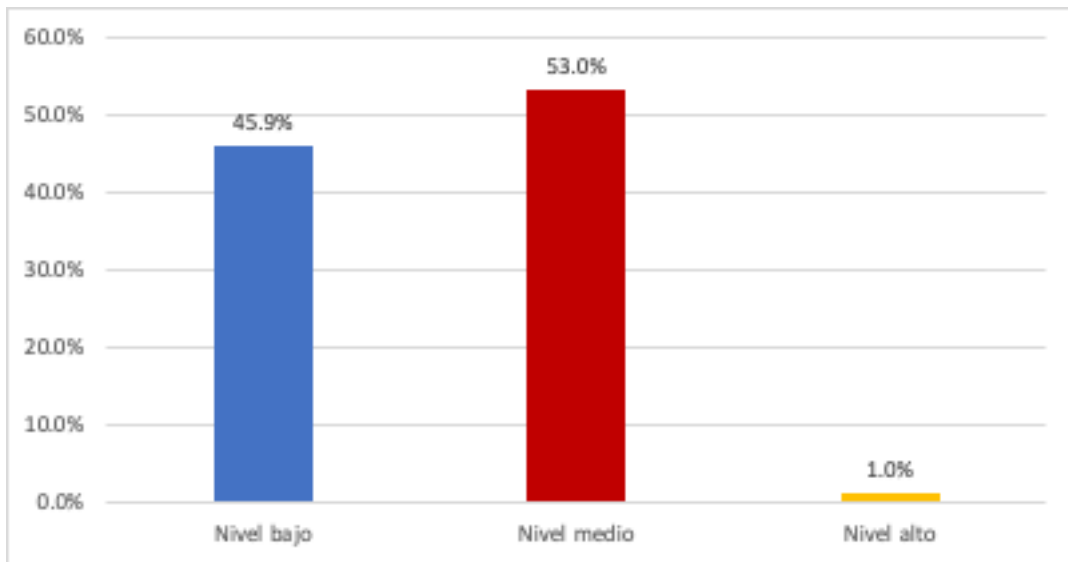


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El nivel medio con un valor del 58.30%, expusieron que, las herramientas digitales ofrecen beneficios como la automatización de procesos y la ampliación del alcance comercial, también presentan desafíos vinculados a la ciberseguridad y la dependencia tecnológica. Las emprendedoras deben evaluar cuidadosamente cómo equilibrar estas ventajas con los posibles riesgos para maximizar los resultados.

## Figura 5

*Análisis de la variable Inclusión económica*

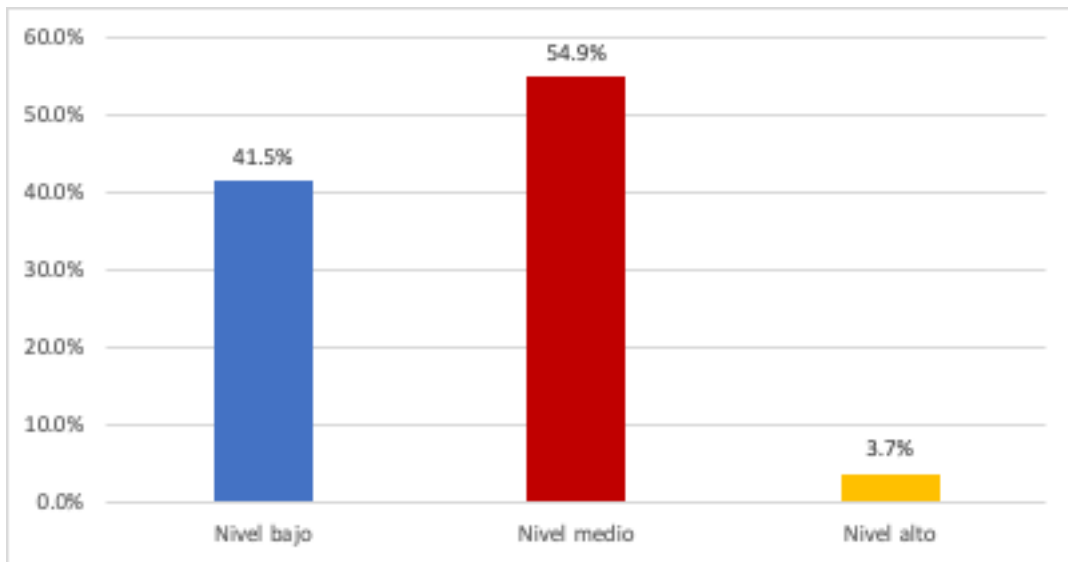


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El nivel medio con un valor del 53.00%, expusieron que, las innovaciones en el ámbito digital promueven la eliminación de barreras estructurales, se crean condiciones que facilitan el acceso a productos y servicios esenciales para los negocios liderados por mujeres. Esta integración fomenta la participación en mercados donde tradicionalmente existía exclusión.

**Figura 6**

*Análisis de la dimensión Acceso*

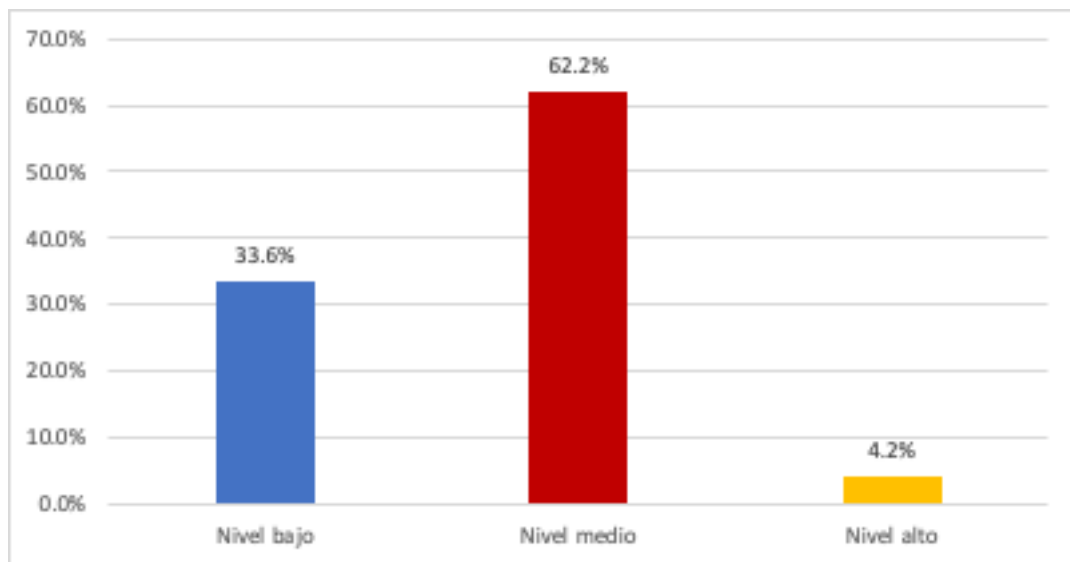


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El nivel medio con un valor del 54.90%, expusieron que, los esfuerzos por democratizar las herramientas digitales han permitido que sectores previamente desatendidos puedan utilizarlas, se observa una relación significativa en las oportunidades para las mujeres que buscan ampliar su alcance comercial. Este acceso representa un paso clave hacia la equidad en los sistemas económicos.

## Figura 7

### Análisis de la dimensión Uso

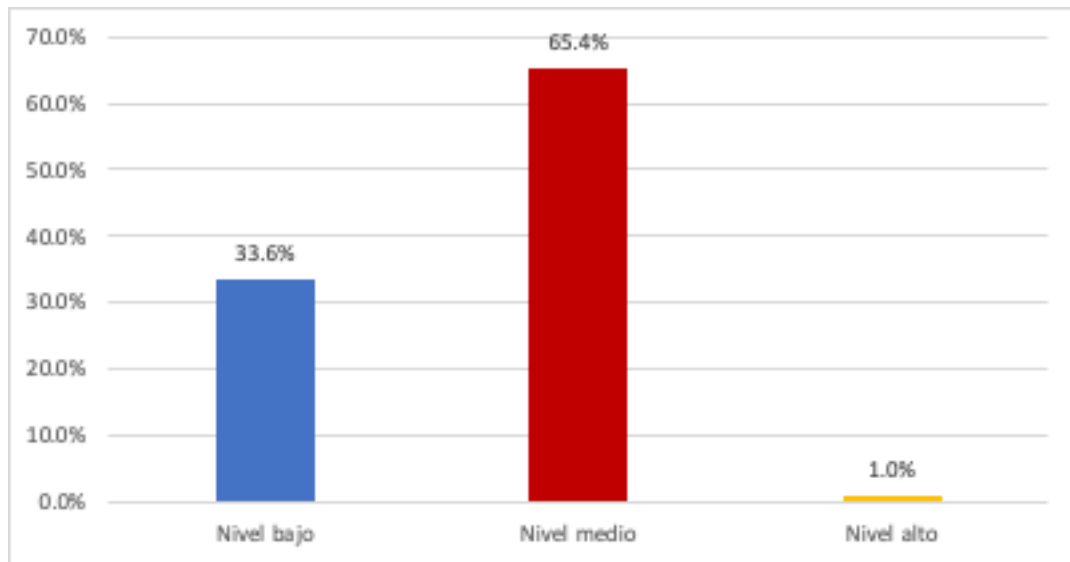


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El nivel medio con un valor del 62.20%, expusieron que, el manejo cotidiano de plataformas digitales inciden en la eficiencia operativa de las emprendedoras, es fundamental fomentar la capacitación en su utilización. La frecuencia y la calidad de este uso determinan directamente el aprovechamiento real de las oportunidades disponibles.

**Figura 8**

*Análisis de la dimensión Calidad*



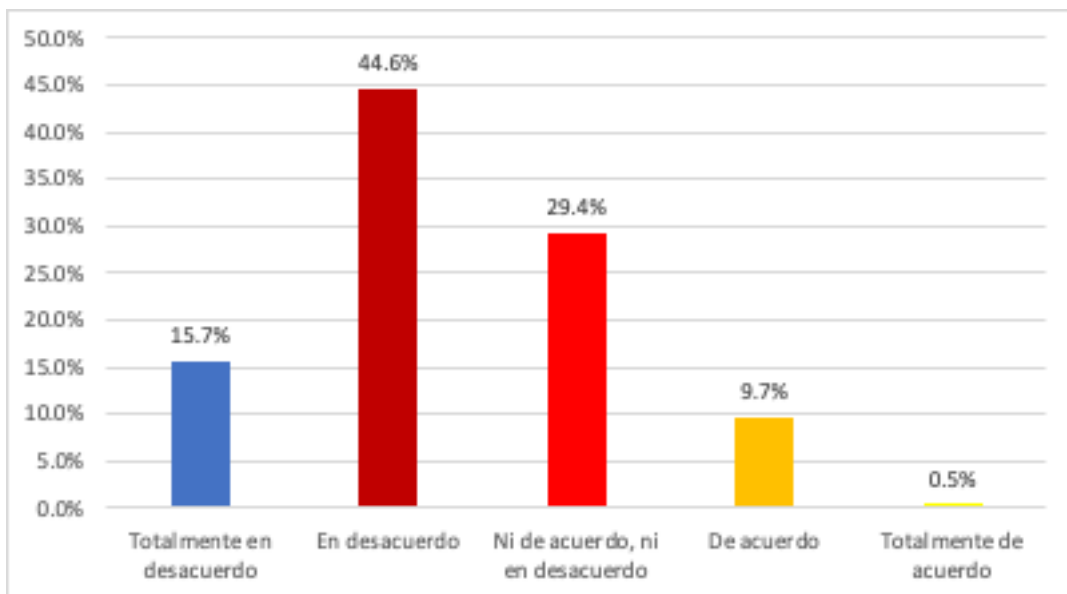
*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El nivel medio con un valor del 65.40%, expusieron que, la eficacia de los servicios tecnológicos depende en gran medida de su funcionalidad y accesibilidad, las emprendedoras se benefician más cuando las herramientas están diseñadas para adaptarse a sus necesidades específicas. La calidad de estas soluciones marca la diferencia entre el éxito y la limitación en el entorno competitivo.

## Análisis por pregunta

**Figura 9**

*¿Hasta qué nivel coincides con que la conexión digital es suficiente para tus necesidades financieras?*

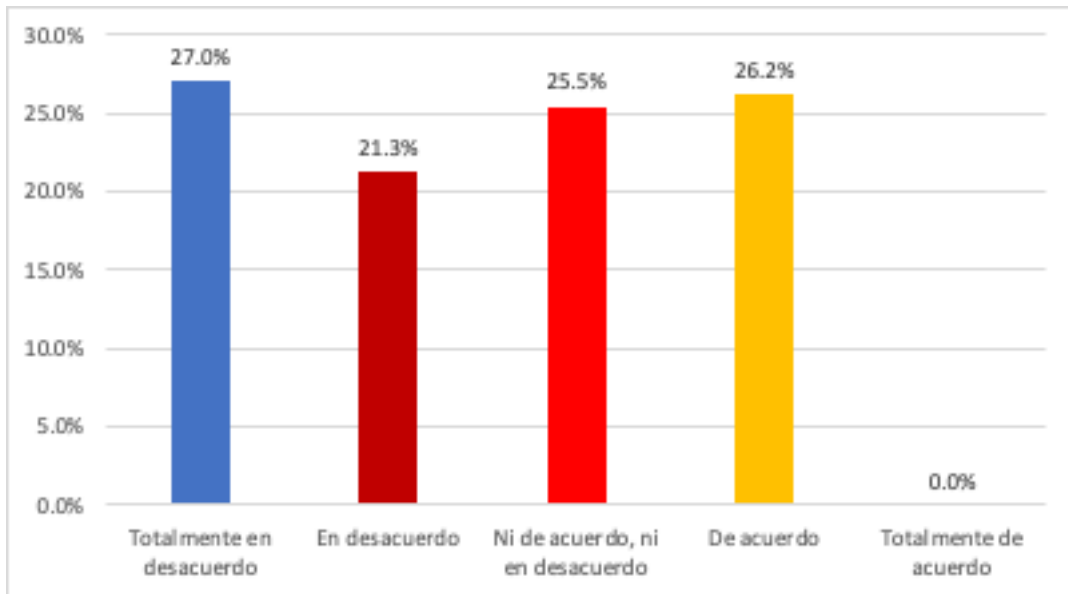


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El porcentaje de desacuerdo del 44.60% evidencia una percepción significativa de insatisfacción respecto a la suficiencia de la conexión digital para atender necesidades financieras. Este resultado sugiere que una gran parte de las personas encuestadas considera que la infraestructura tecnológica o las herramientas digitales disponibles no cumplen con los requerimientos mínimos para realizar operaciones financieras de manera eficiente. Esta tendencia podría reflejar limitaciones en el alcance, velocidad o confiabilidad del servicio en el entorno analizado, incidiendo en la confianza en los recursos digitales actuales.

**Figura 10**

*¿En qué medida aceptas que la conexión digital en tu entorno facilita el acceso a servicios financieros?*

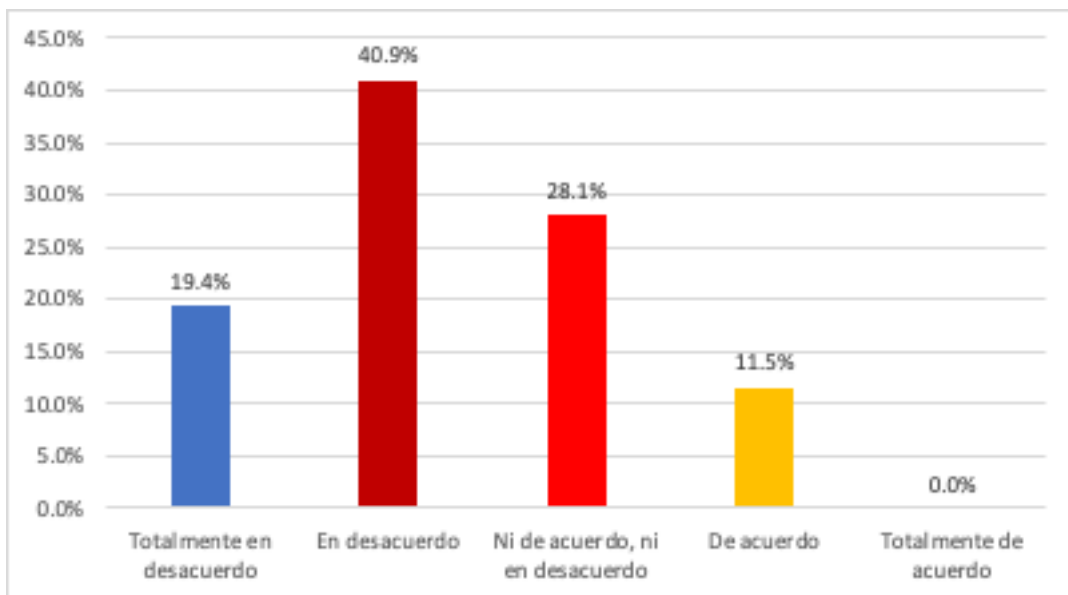


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

Con un 27.00% de total desacuerdo, se observa una fuerte disconformidad hacia la percepción de que la conexión digital facilite el acceso a servicios financieros. Esto podría indicar barreras significativas, como falta de familiaridad con los sistemas digitales, interfaces poco intuitivas o limitaciones en la cobertura tecnológica. La baja aceptación de esta afirmación sugiere que aún persisten desafíos críticos para que la conectividad sea un facilitador efectivo en las transacciones económicas del grupo estudiado.

**Figura 11**

*¿Qué tan conforme estás con que las herramientas tecnológicas actuales simplifican tu inclusión económica?*

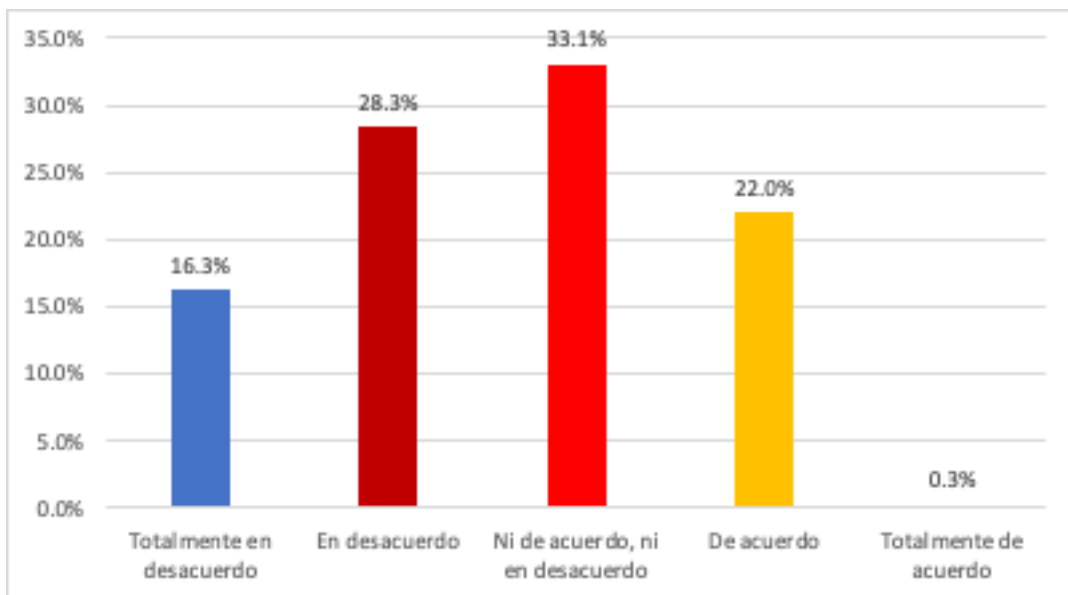


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El desacuerdo del 40.90% revela un cuestionamiento considerable sobre la eficacia de las herramientas tecnológicas para simplificar la inclusión económica. Este dato podría reflejar deficiencias en la funcionalidad, accesibilidad o capacidad de dichas herramientas para responder a las necesidades de los usuarios. Además, podría sugerir que las expectativas del público respecto a la tecnología financiera no se están cumpliendo, limitando su adopción y utilidad en el ámbito cotidiano.

**Figura 12**

*¿Qué tanto apruebas la idea de que las plataformas tecnológicas financieras son accesibles y fáciles de usar?*

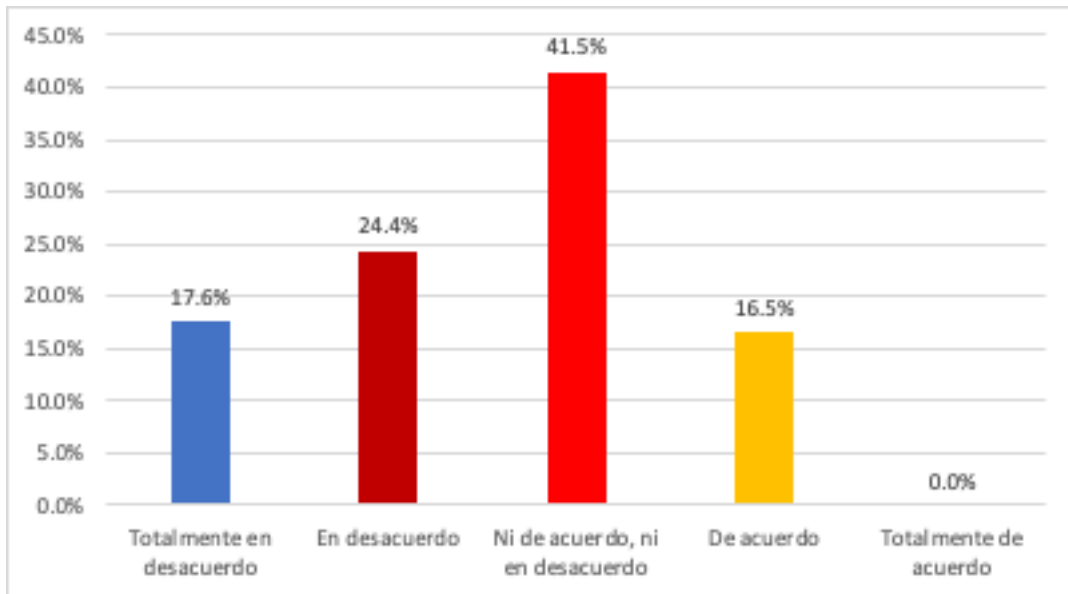


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 33.10% que se posiciona ni a favor ni en contra muestra una postura neutral respecto a la facilidad de uso de las plataformas financieras. Esta neutralidad puede interpretarse como incertidumbre, donde los usuarios no encuentran suficientes evidencias positivas o negativas sobre la accesibilidad de estas tecnologías. Tal resultado podría señalar la necesidad de mayores esfuerzos en educación digital o en mejorar la experiencia del usuario para fomentar una percepción más definida y favorable.

**Figura 13**

*¿En qué cuantía estarías de acuerdo con que el acceso digital actual es adecuado para actividades financieras frecuentes?*

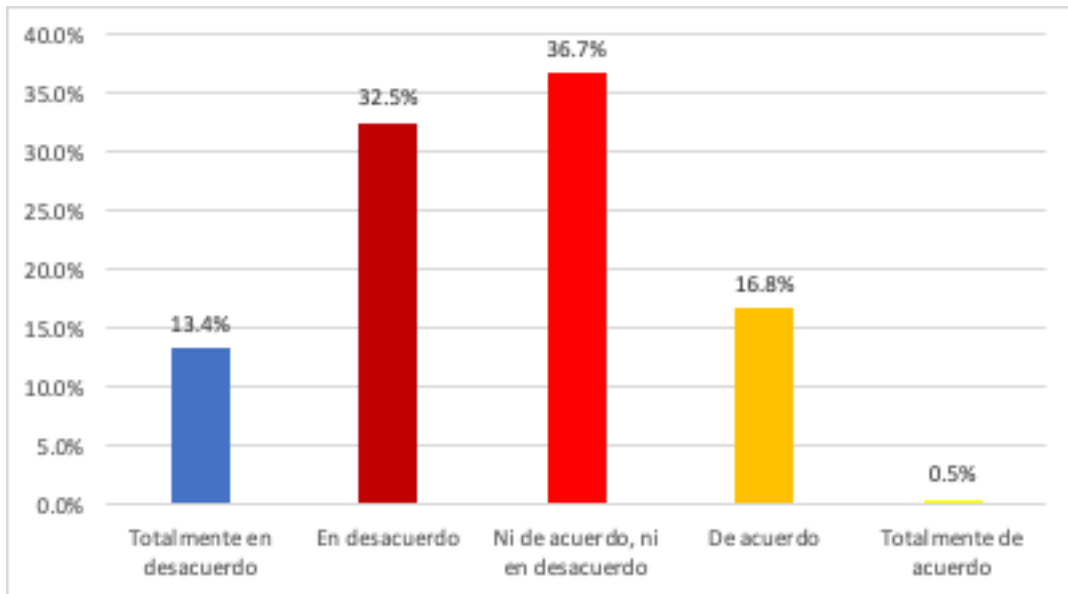


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 41.50% que mantiene una postura neutra respecto a la adecuación del acceso digital para actividades financieras habituales podría reflejar una percepción mixta. Esta indecisión podría deberse a experiencias variables en el uso de plataformas digitales, con algunos usuarios beneficiándose y otros enfrentando barreras. La falta de consenso indica que, si bien el acceso digital puede ser funcional en ciertos contextos, aún hay espacio para mejorar su disponibilidad y eficacia.

**Figura 14**

*¿Hasta qué punto coincides en que utilizas tecnología financiera diariamente en tus actividades económicas?*

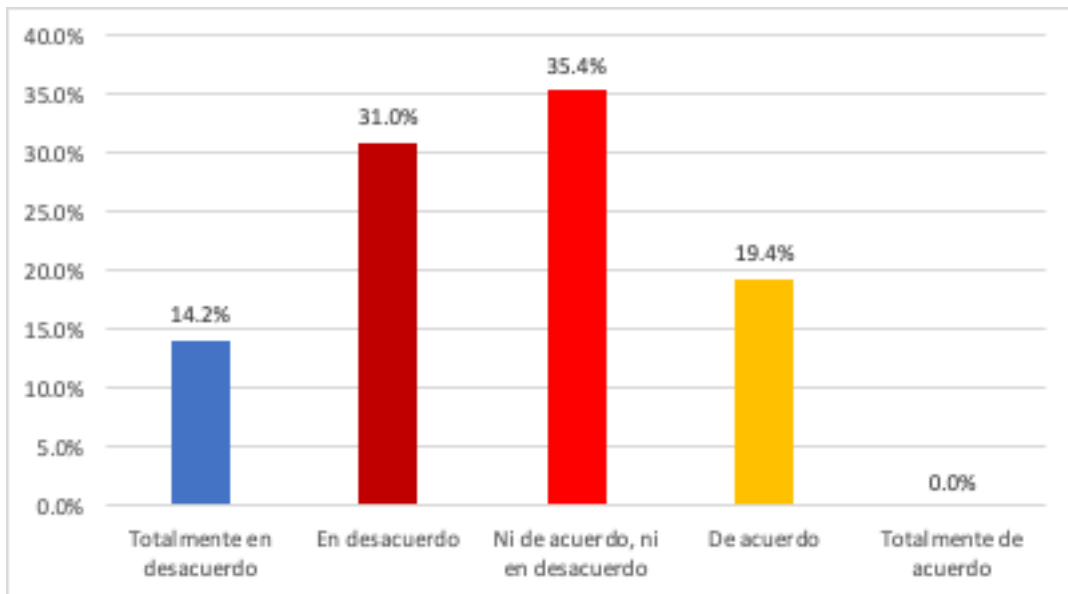


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

Un 36.70% de respuestas neutrales sugiere que el uso de tecnología financiera diaria no está totalmente consolidado entre los encuestados. Esto podría señalar que, aunque las herramientas digitales están presentes en la vida cotidiana, su adopción no es universal ni consistente. Este resultado puede estar relacionado con factores como la falta de familiaridad tecnológica, las limitaciones en dispositivos o las barreras percibidas para integrarlas plenamente en las actividades económicas diarias.

**Figura 15**

*¿En qué medida aceptas que el uso constante de tecnología mejora tus operaciones financieras?*

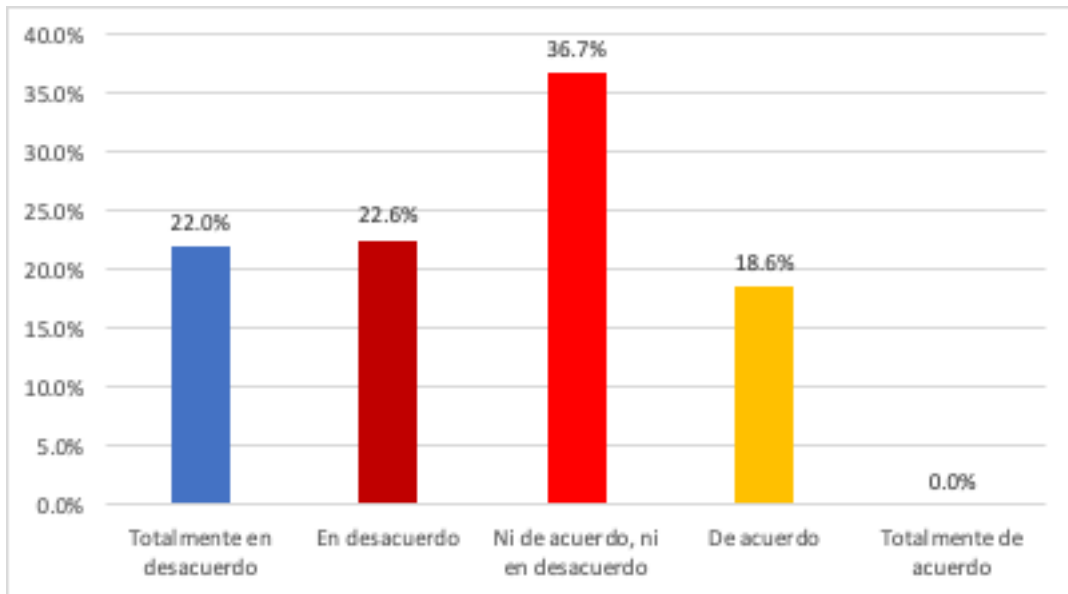


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 35.40% que opta por una posición neutral indica que los encuestados no identifican claramente mejoras sustanciales en sus operaciones financieras gracias al uso constante de tecnología. Esta percepción puede estar incidida por experiencias dispares, donde los beneficios no son evidentes para todos los usuarios. También podría reflejar una necesidad de fortalecer las capacidades digitales para maximizar la incidencia positiva de las tecnologías financieras en sus actividades.

**Figura 16**

*¿Qué tan conforme estás con que el acceso diario a herramientas digitales facilita tu inclusión económica?*

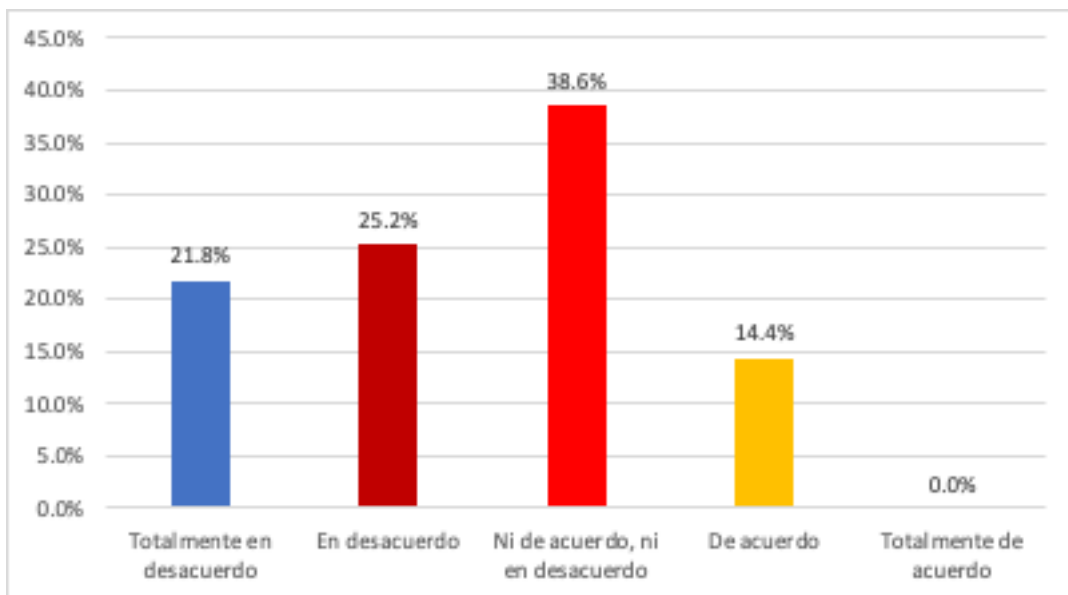


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

Un 36.70% de neutralidad hacia la idea de que el acceso diario a herramientas digitales facilita la inclusión económica podría indicar dudas sobre la verdadera efectividad de estas tecnologías. Esto sugiere que, aunque las herramientas estén disponibles, no necesariamente están cumpliendo un rol clave en la mejora de las oportunidades económicas, lo que podría estar asociado a deficiencias en su implementación o uso.

**Figura 17**

*¿Hasta qué nivel coincides con que múltiples aplicaciones financieras resultan necesarias en tus gestiones diarias?*

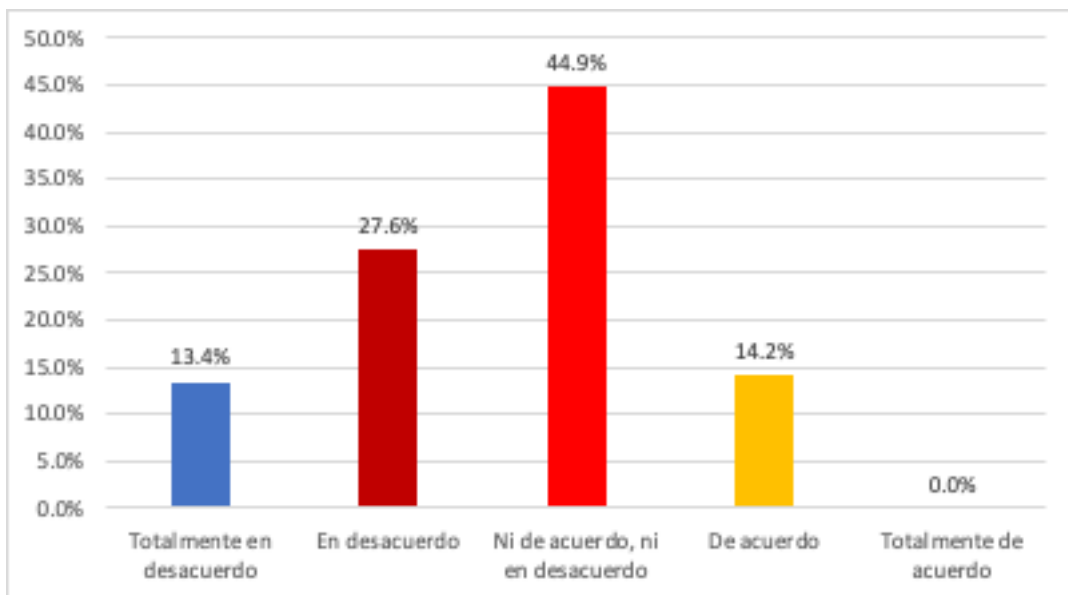


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 38.60% que mantiene una postura neutral refleja incertidumbre sobre la necesidad de utilizar múltiples aplicaciones financieras en gestiones diarias. Esto podría interpretarse como una percepción de que estas herramientas son útiles pero no imprescindibles. También podría señalar un desafío en cuanto a la percepción de valor agregado que ofrecen las aplicaciones disponibles, así como una posible saturación tecnológica que no necesariamente mejora la experiencia del usuario.

### Figura 18

*¿En qué cuantía consideras que contar con diversas aplicaciones facilita el control de tus finanzas?*

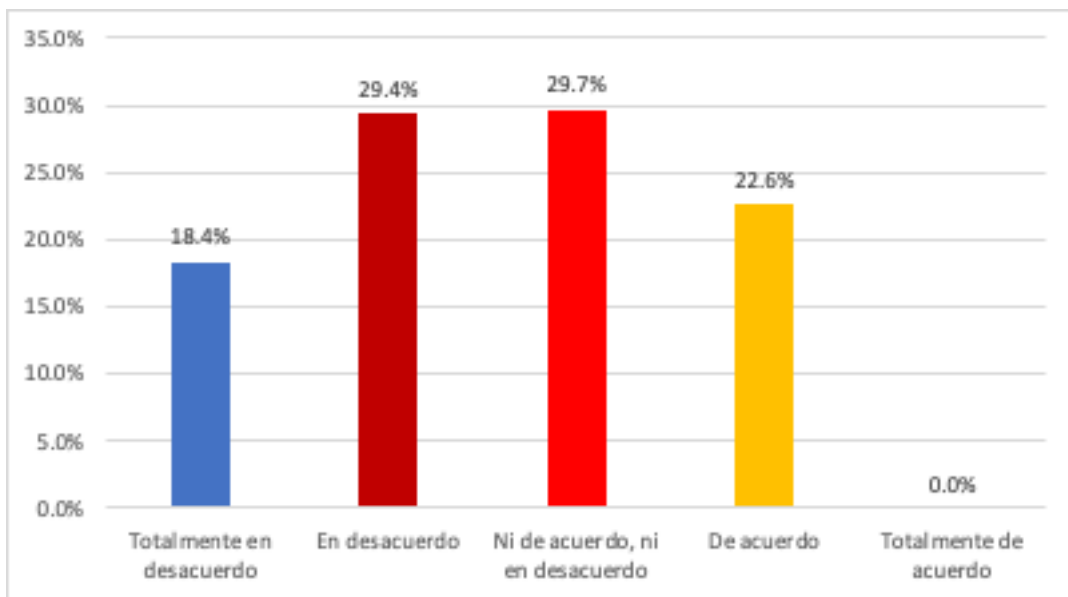


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 44.90% que se muestra neutral sobre la facilidad que diversas aplicaciones ofrecen para el control financiero sugiere que los encuestados no consideran que estas herramientas aporten beneficios evidentes o consistentes. Este resultado puede estar relacionado con la percepción de que las aplicaciones no están suficientemente integradas o no responden a las necesidades específicas de los usuarios, limitando su relación en la gestión económica personal.

**Figura 19**

*¿En qué grado concuerdas con que las herramientas tecnológicas te aportan beneficios financieros importantes?*

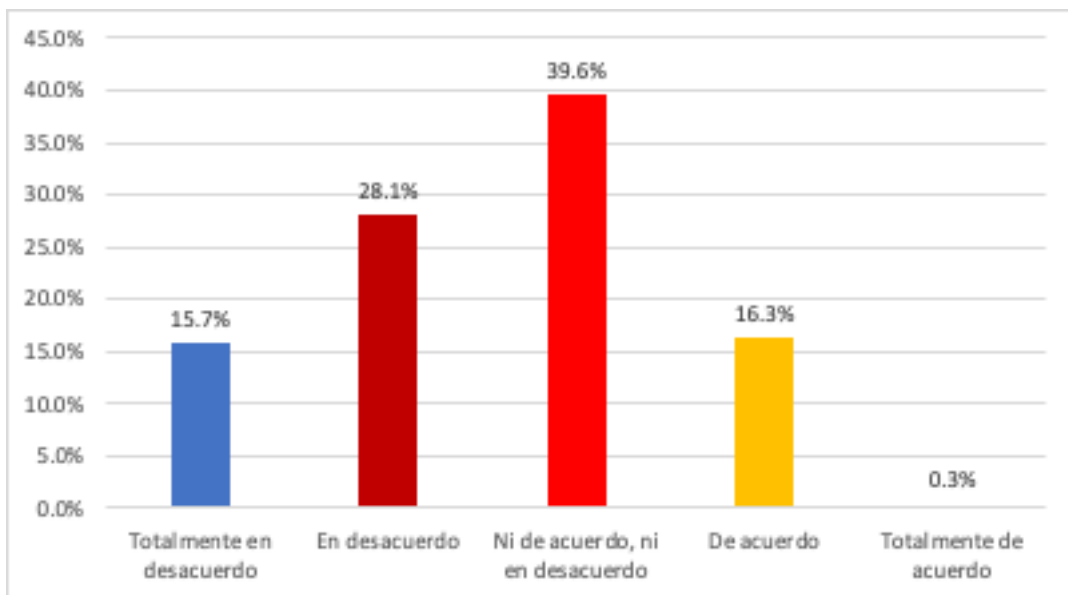


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 29.70% que mantiene una postura neutral sobre los beneficios financieros proporcionados por herramientas tecnológicas refleja un nivel de escepticismo. Esta percepción podría deberse a que no todos los usuarios experimentan ventajas claras o tangibles al utilizarlas. También podría indicar una falta de información sobre el potencial de estas tecnologías para mejorar aspectos económicos, lo cual representa un área de mejora en su implementación y difusión.

**Figura 20**

*¿Qué tan de acuerdo estás con que las plataformas digitales mejoran tu acceso a servicios financieros ventajosos?*

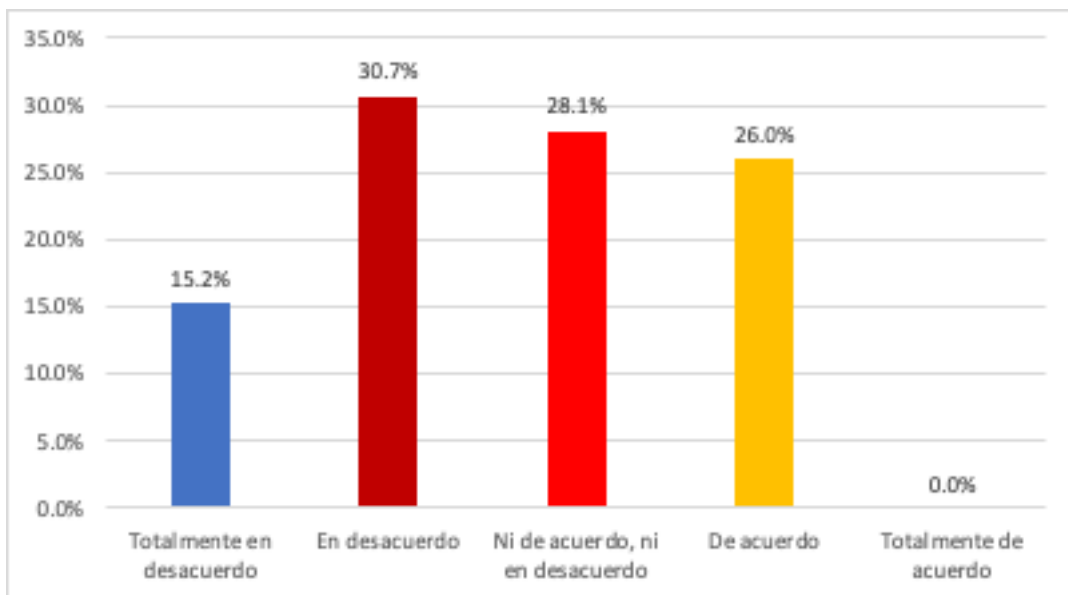


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 39.60% que permanece neutral ante la afirmación de que las plataformas digitales mejoran el acceso a servicios financieros ventajosos sugiere que, aunque las herramientas tecnológicas son utilizadas, su relación positiva no es suficientemente evidente. Este resultado podría señalar la necesidad de ajustar las funcionalidades de estas plataformas para que sean más efectivas y accesibles a los usuarios, promoviendo una percepción más favorable.

**Figura 21**

*¿Qué tanto apruebas la idea de que existen obstáculos operativos que dificultan el uso de tecnología financiera?*

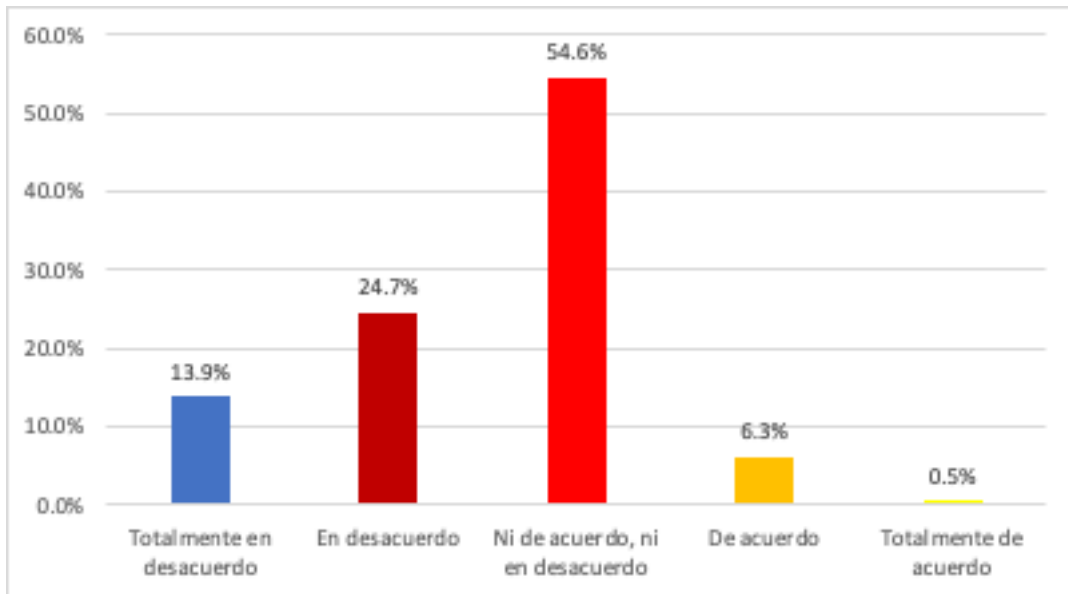


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 30.70% que se muestra en desacuerdo con la idea de que los obstáculos operativos dificultan el uso de tecnología financiera refleja una percepción mayormente positiva sobre la funcionalidad de estas herramientas. Sin embargo, este porcentaje también indica que una parte significativa de los encuestados considera que dichos problemas son mínimos o inexistentes, lo que podría estar relacionado con una experiencia más fluida en su manejo tecnológico.

**Figura 22**

*¿En qué medida consideras que la tecnología actual no siempre responde adecuadamente a tus necesidades financieras?*

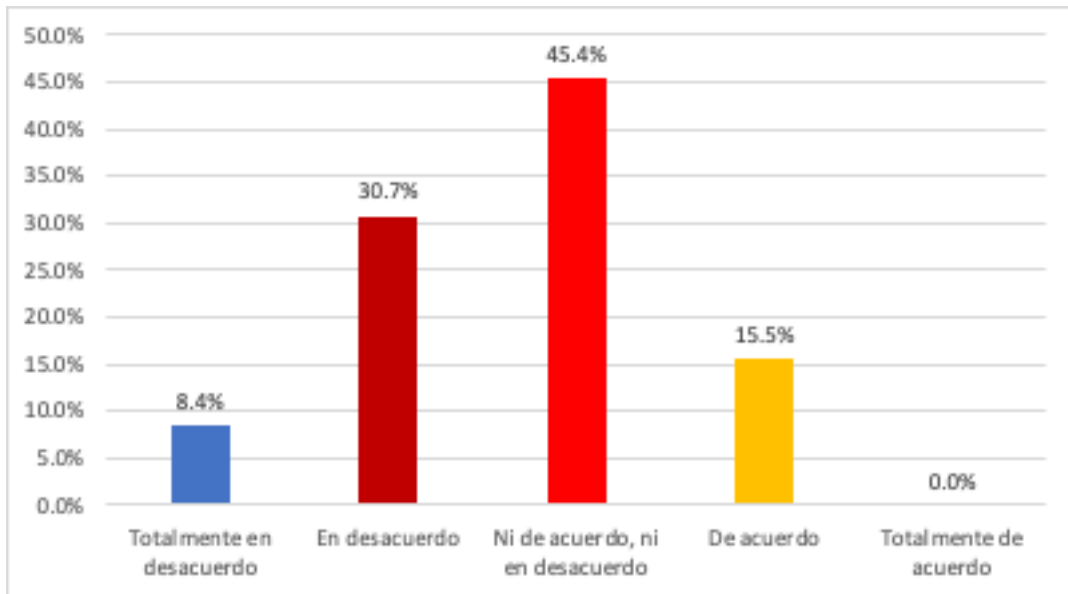


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 54.60% que adopta una postura neutral sobre la capacidad de la tecnología actual para responder a sus necesidades financieras sugiere una falta de consenso. Esta perspectiva podría reflejar variaciones en las expectativas de los usuarios o en la efectividad de las herramientas. Este dato resalta la importancia de optimizar los servicios digitales para adaptarse mejor a las diversas demandas del público.

**Figura 23**

*¿Qué nivel de conformidad tienes con que los fallos operativos limitan el impacto positivo de la tecnología financiera?*

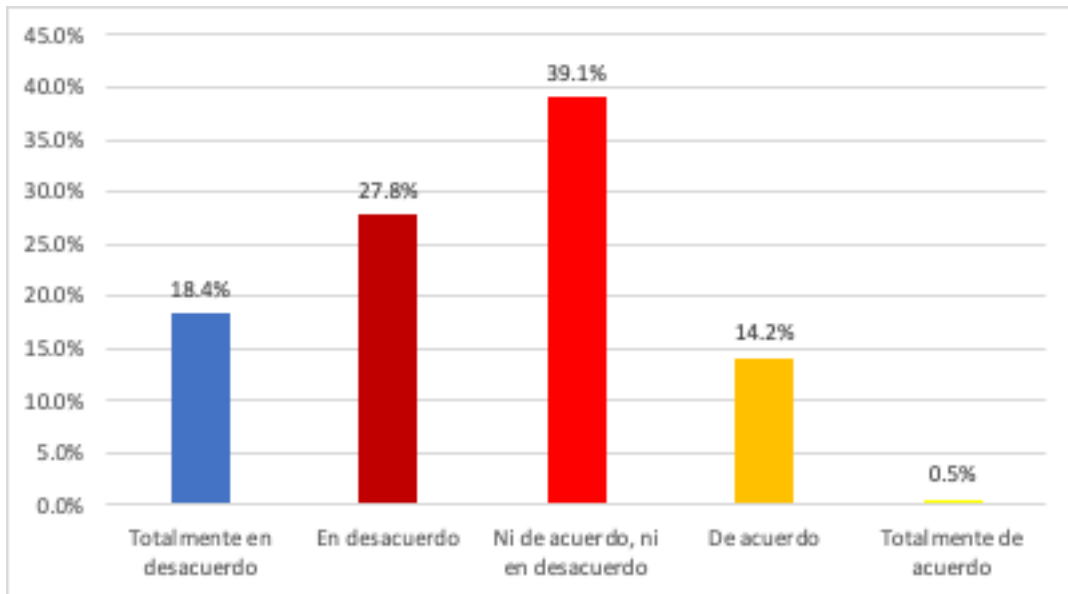


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 45.40% que adopta una posición neutral sobre cómo los fallos operativos limitan la relación positiva de la tecnología financiera evidencia un nivel de ambigüedad en las experiencias de los usuarios. Aunque los problemas técnicos pueden no ser dominantes, esta neutralidad podría señalar que su incidencia es suficiente para no ignorarse completamente, requiriendo mejoras puntuales en la estabilidad y funcionalidad de las plataformas.

**Figura 24**

*¿En qué medida aceptas que la cobertura tecnológica actual es suficiente para tus actividades financieras?*

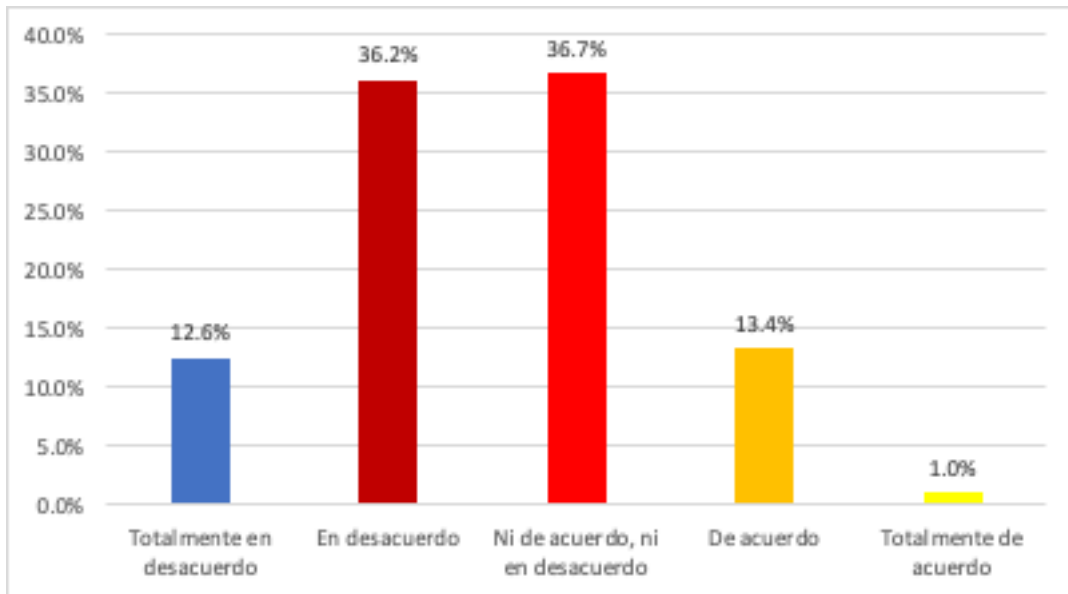


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 39.10% que se posiciona de forma neutral respecto a la suficiencia de la cobertura tecnológica para actividades financieras denota incertidumbre sobre la efectividad del acceso tecnológico disponible. Esto podría reflejar que, si bien la infraestructura digital está presente, no garantiza una experiencia óptima ni universal para todos los usuarios, evidenciando desigualdades en la accesibilidad.

**Figura 25**

*¿Hasta qué punto estás de acuerdo con que la infraestructura digital permite acceso a servicios financieros en tu área?*

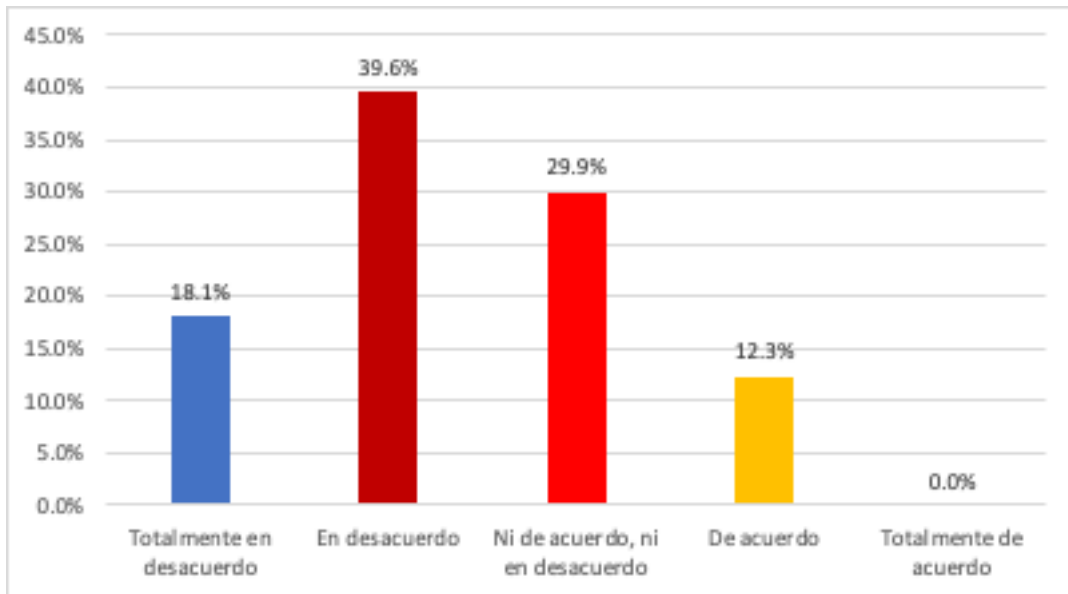


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 36.70% de neutralidad frente a la incidencia de la infraestructura digital en el acceso a servicios financieros refleja dudas sobre su efectividad. Este resultado puede sugerir que la infraestructura actual cumple en ciertos aspectos, pero aún enfrenta desafíos para garantizar una cobertura y funcionalidad plena que atienda las necesidades del público en general.

**Figura 26**

*¿Cómo evalúas tu conformidad con que las herramientas tecnológicas financieras estén disponibles en todo momento?*

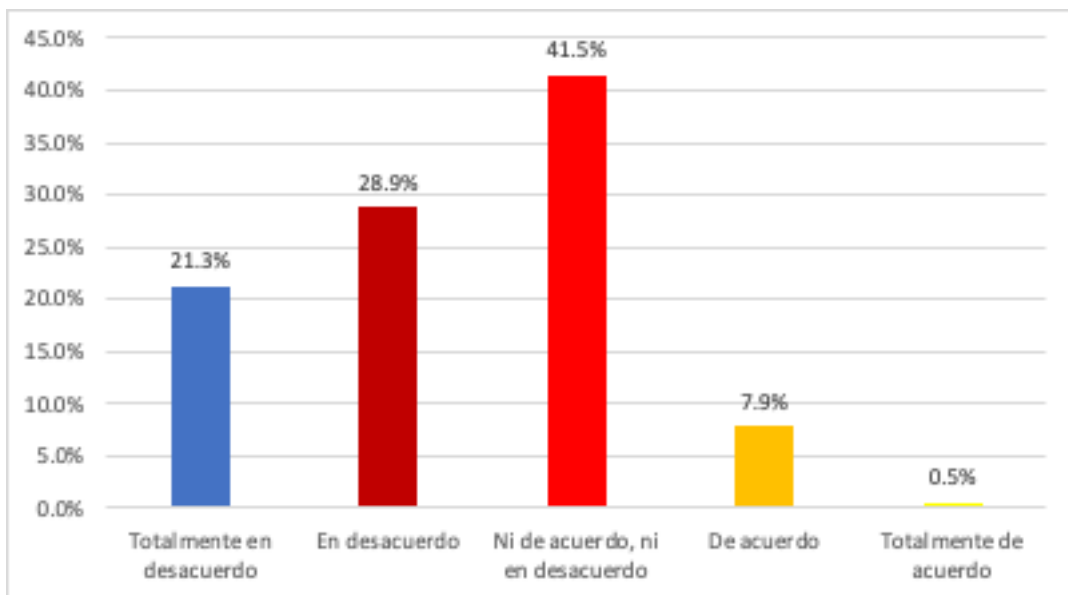


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 39.60% en desacuerdo sobre la disponibilidad constante de herramientas tecnológicas financieras refleja una percepción negativa respecto a la accesibilidad de estas. Este dato podría indicar problemas recurrentes en la confiabilidad de las plataformas digitales, lo que afecta la percepción de los usuarios sobre su utilidad y conveniencia para resolver necesidades económicas en tiempo real.

**Figura 27**

*¿En qué proporción admites que existe un acceso adecuado a herramientas financieras digitales para realizar tus gestiones?*

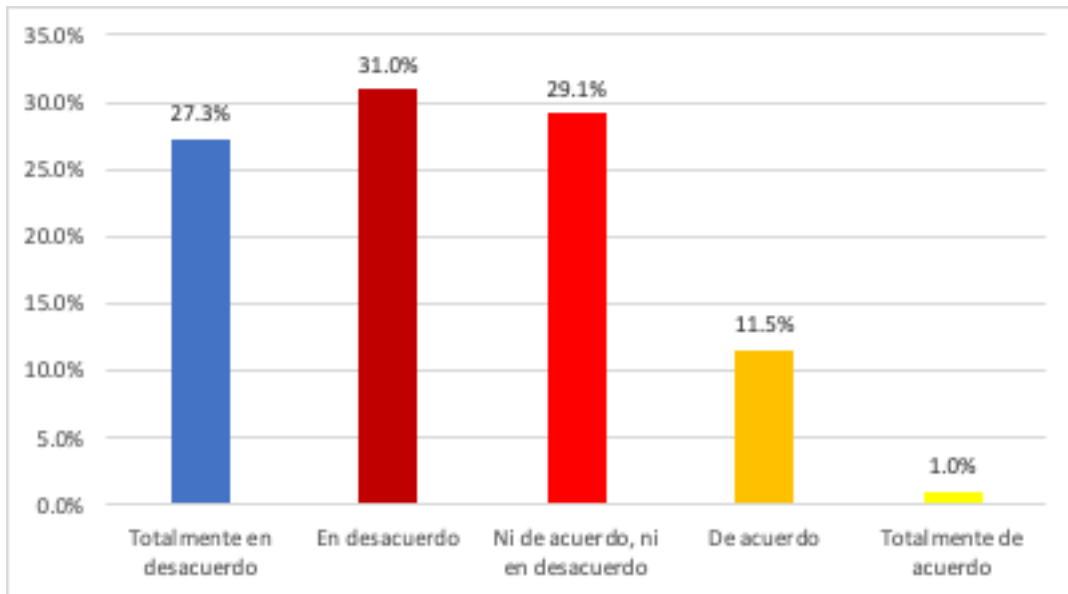


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 41.50% que mantiene una postura neutral hacia la adecuación del acceso a herramientas digitales para gestiones financieras podría reflejar que los encuestados no experimentan una conexión clara entre la disponibilidad de estas herramientas y su utilidad práctica. Esto podría estar relacionado con limitaciones en su diseño, alcance o funcionalidad para satisfacer plenamente las necesidades de los usuarios.

**Figura 28**

*¿Hasta qué nivel coincides con que las herramientas tecnológicas actuales responden a tus necesidades de inclusión económica?*

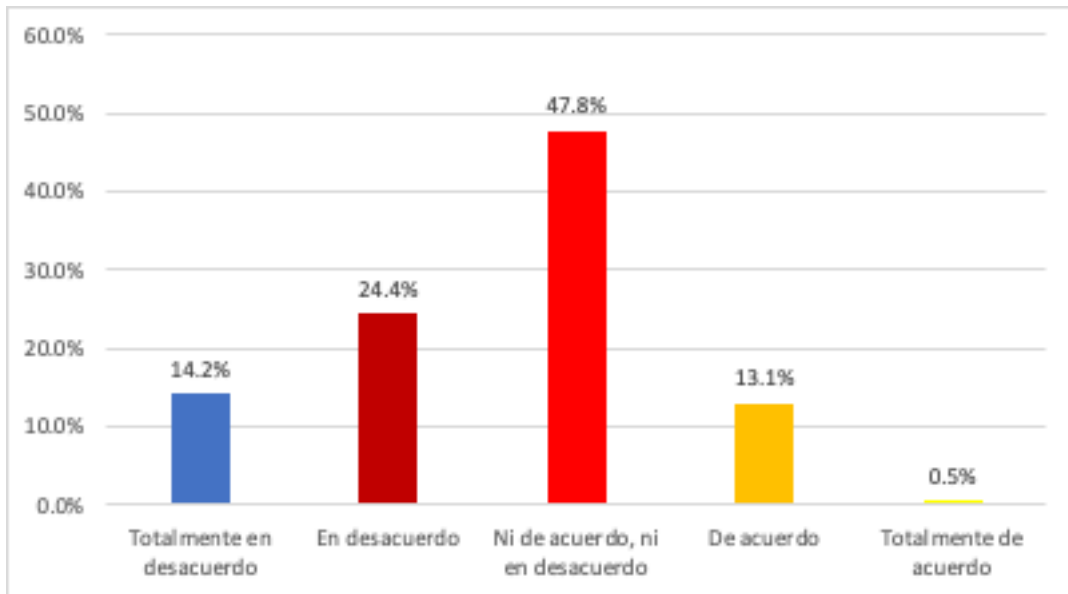


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 31.00% que está en desacuerdo con que las herramientas tecnológicas actuales responden a sus necesidades económicas señala una percepción significativa de insatisfacción. Este dato puede estar asociado con deficiencias en la personalización de las soluciones digitales o con barreras en su uso efectivo, lo que limita su adopción generalizada y su relación positiva.

**Figura 29**

*¿Qué tan de acuerdo estás con que el uso de tecnología financiera facilita el crecimiento de tus actividades económicas?*

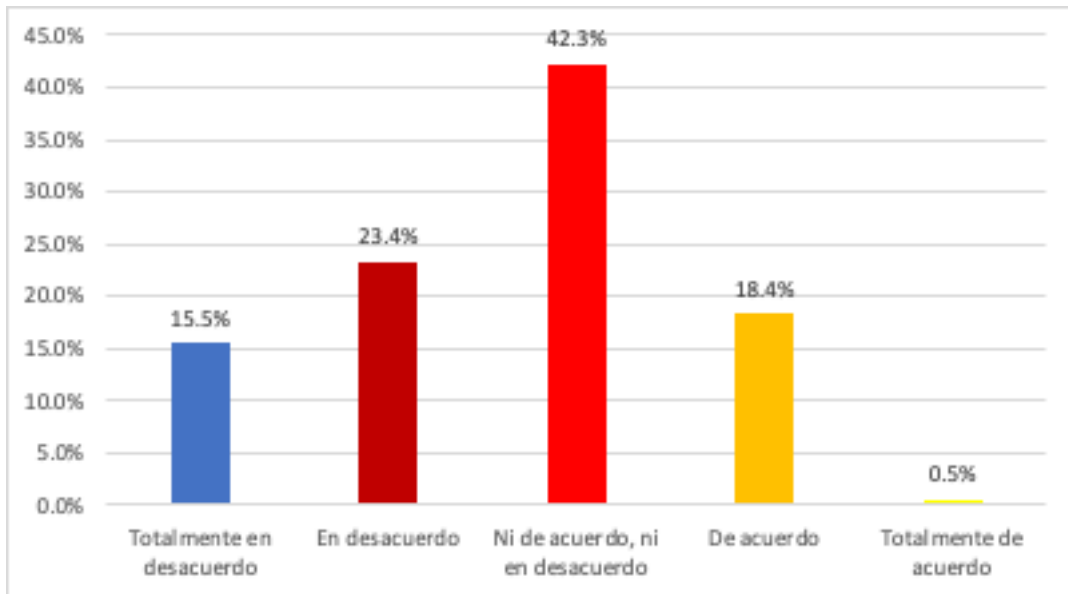


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 47.80% que se posiciona de forma neutral sobre si la tecnología financiera facilita el crecimiento económico muestra una percepción de indecisión. Esto podría estar vinculado a la falta de evidencias claras sobre cómo estas herramientas contribuyen directamente al desarrollo económico de las personas, lo que resalta la necesidad de evaluar y comunicar mejor los beneficios reales de su uso.

**Figura 30**

*¿En qué grado consideras que tus actividades económicas requieren la adopción constante de tecnología financiera?*

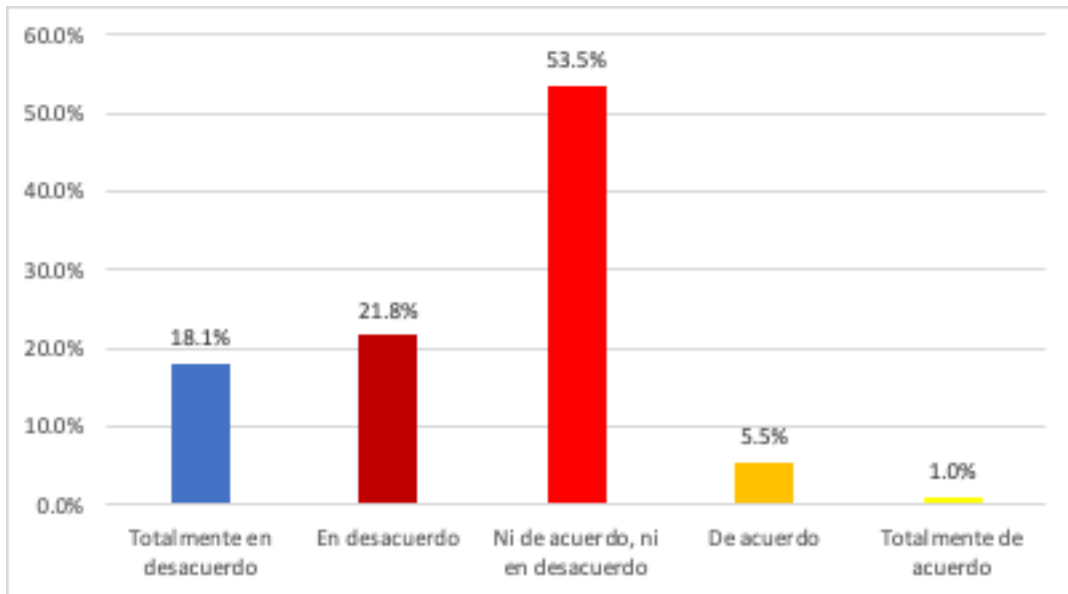


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 42.30% que permanece neutral respecto a la adopción constante de tecnología financiera en actividades económicas refleja una posible falta de integración completa de estas herramientas en el día a día. Este dato podría indicar barreras en términos de capacitación, acceso o funcionalidad, limitando su relación y utilidad percibida en los procesos cotidianos.

**Figura 31**

*¿Hasta qué punto coincides en que el uso continuo de aplicaciones financieras es esencial en tus operaciones diarias?*

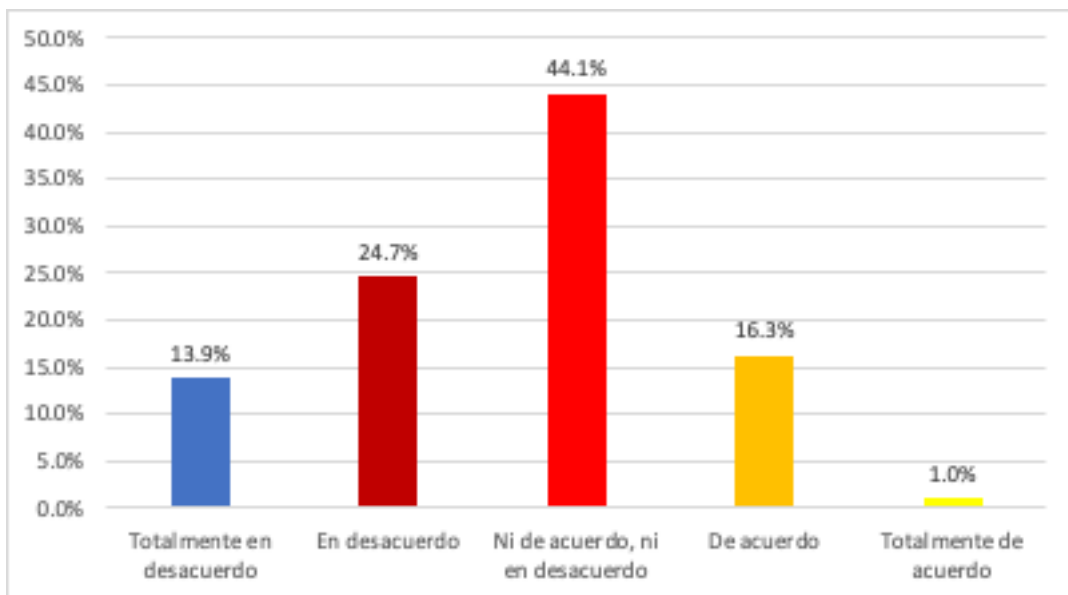


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 53.50% que se mantiene neutral sobre la importancia del uso continuo de aplicaciones financieras en operaciones diarias podría reflejar una percepción de que estas herramientas son útiles, pero no esenciales. Este resultado subraya la necesidad de fortalecer la percepción del valor agregado que estas tecnologías pueden ofrecer en términos de eficiencia y accesibilidad.

**Figura 32**

*¿En qué medida aceptas que las aplicaciones financieras más comunes cubren todas tus necesidades operativas?*

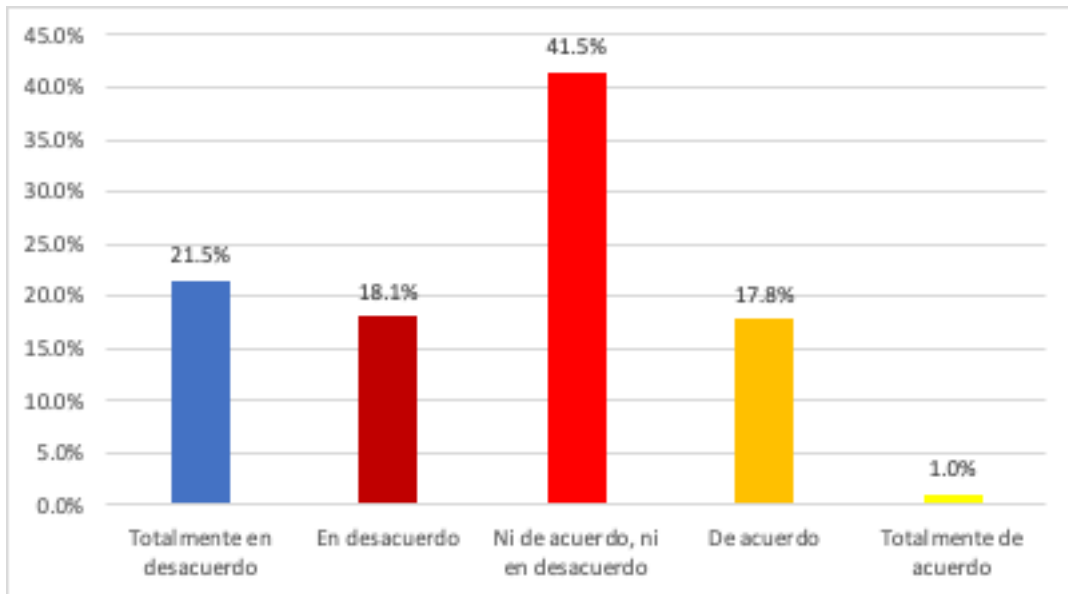


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 44.10% que se posiciona de manera neutral sobre si las aplicaciones financieras comunes cubren todas sus necesidades operativas evidencia que los usuarios no perciben plenamente el alcance de estas herramientas. Esto podría estar vinculado a una oferta limitada de funciones o a una falta de alineación con las demandas específicas de los usuarios.

**Figura 33**

*¿Qué tan conforme estás con que las aplicaciones digitales financieras que usas habitualmente son de fácil acceso?*

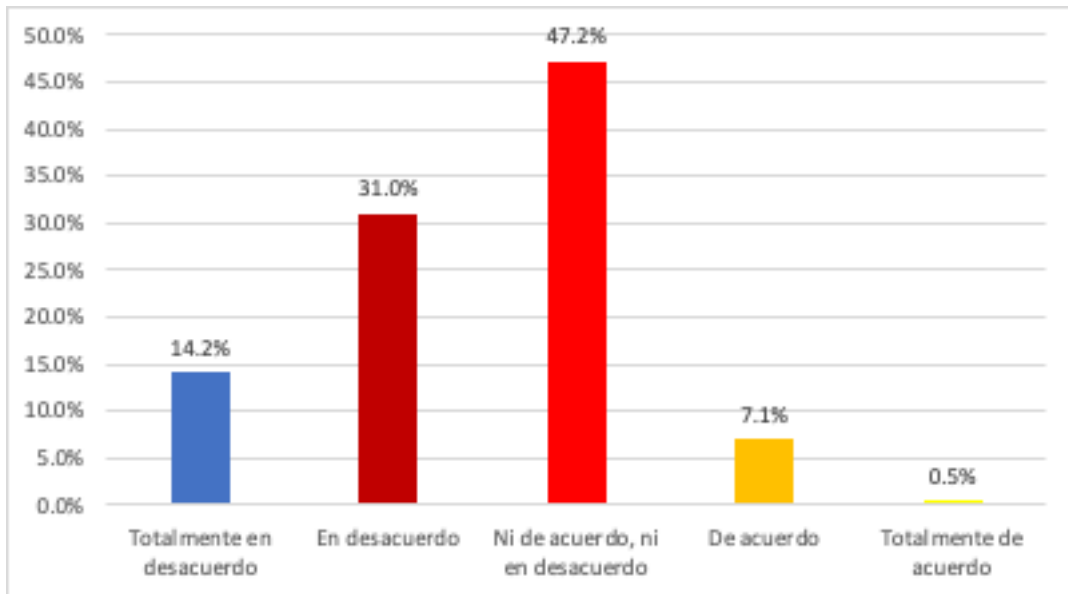


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 41.50% que adopta una postura neutral sobre la accesibilidad de las aplicaciones digitales financieras habituales refleja una percepción ambigua. Aunque estas herramientas están disponibles, este resultado podría indicar que no todos los usuarios consideran su acceso fácil o adecuado para sus necesidades diarias, señalando un área de mejora en términos de diseño y distribución.

**Figura 34**

*¿Hasta qué nivel coincides con que los servicios tecnológicos financieros actuales son completamente confiables?*

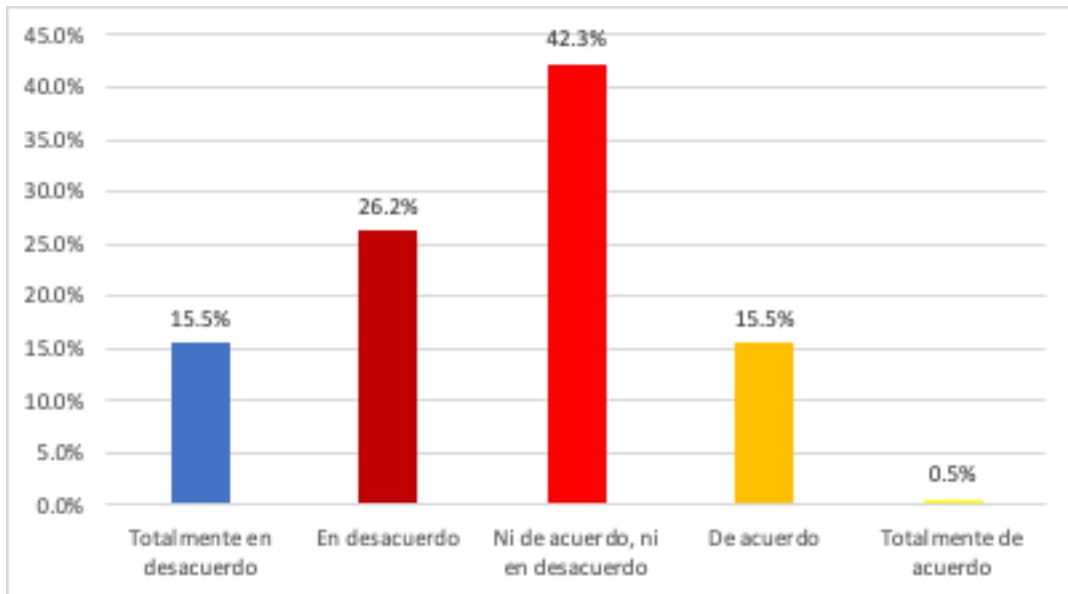


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 47.20% de neutralidad hacia la confiabilidad de los servicios tecnológicos financieros actuales evidencia una percepción mixta. Aunque estos servicios pueden cumplir con ciertas expectativas, su capacidad para generar confianza plena entre los usuarios parece ser limitada, lo que podría estar relacionado con problemas de estabilidad o transparencia en su funcionamiento.

**Figura 35**

*¿Qué tan conforme estás con que los servicios digitales financieros respondan consistentemente a tus necesidades?*

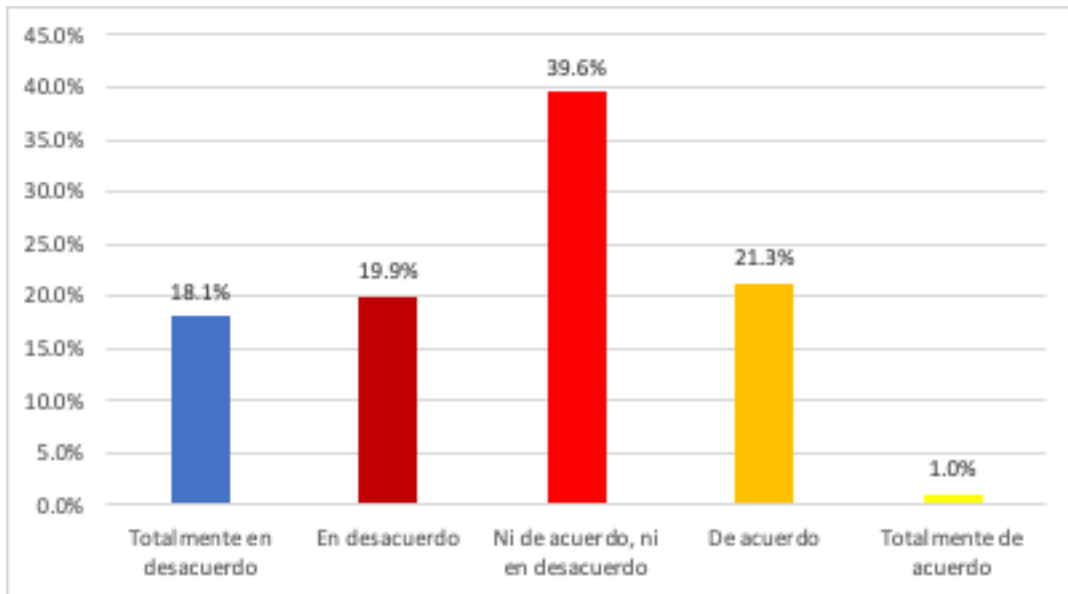


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 42.30% que se mantiene neutral sobre la consistencia en la respuesta de los servicios digitales financieros refleja una percepción de que estos servicios no siempre son predecibles. Este resultado sugiere que, aunque las plataformas digitales son útiles en general, su desempeño varía, afectando la confianza de los usuarios.

**Figura 36**

*¿Qué tanto apruebas la idea de que tus datos están adecuadamente protegidos al usar tecnología financiera?*

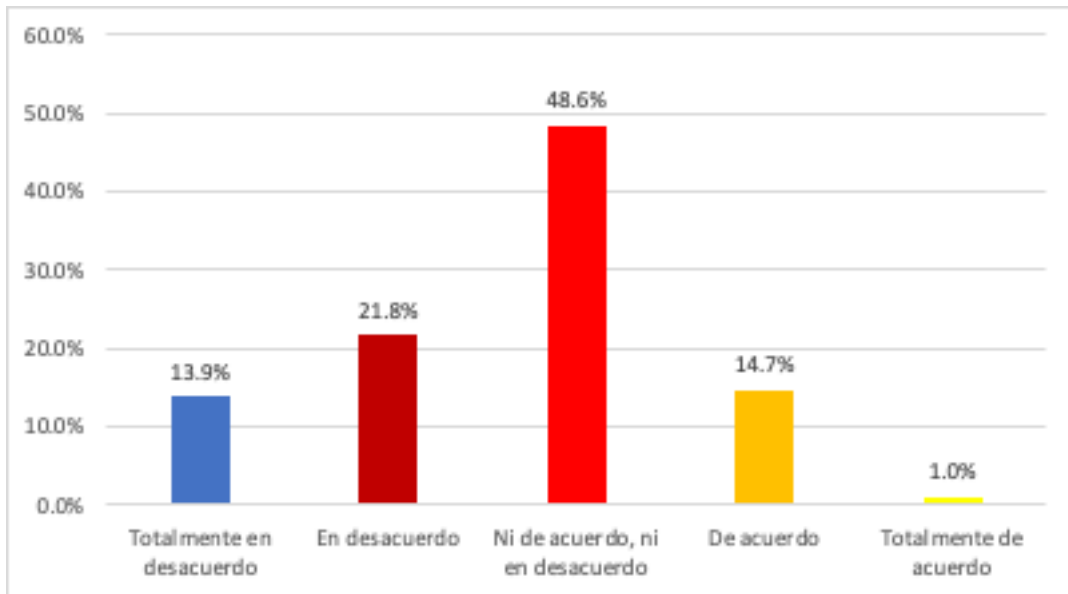


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 39.60% de neutralidad sobre la protección de datos al utilizar tecnología financiera sugiere incertidumbre respecto a la seguridad proporcionada por estas herramientas. Esto podría reflejar preocupaciones sobre posibles vulnerabilidades en los sistemas, resaltando la necesidad de fortalecer los estándares de protección y generar mayor confianza entre los usuarios.

**Figura 37**

*¿En qué proporción compartes la idea de que la tecnología financiera garantiza la seguridad de tu información personal?*

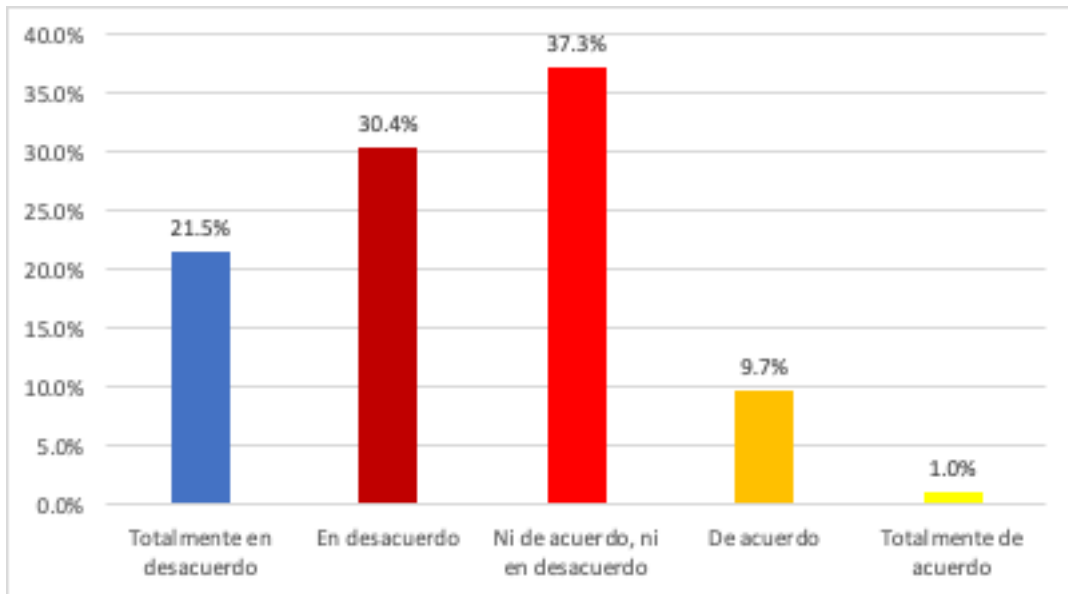


*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 48.60% de neutralidad respecto a la garantía de seguridad de la información personal a través de la tecnología financiera denota una percepción ambivalente. Este resultado podría estar vinculado a experiencias variadas en cuanto a la protección de datos, donde algunos usuarios no perciben una seguridad sólida y confiable.

**Figura 38**

*¿Cómo valorarías tu acuerdo con que los sistemas de tecnología financiera protegen tu información con altos estándares?*



*Nota:* Procesado en el software SPSS V 26.00

El 37.30% que permanece neutral sobre los altos estándares de seguridad en los sistemas de tecnología financiera evidencia una percepción dividida. Este dato podría señalar que, aunque los sistemas cumplen con ciertos estándares de seguridad, no todos los usuarios tienen la misma confianza en su capacidad para proteger información crítica, resaltando áreas de mejora en la comunicación de medidas de seguridad.

## Estadística inferencial

### Prueba de normalidad

**Tabla 2**

*Prueba de normalidad*

|                       | Kolmogorov Smirnov |     |       | Shapiro Wilk |     |       |
|-----------------------|--------------------|-----|-------|--------------|-----|-------|
|                       | Estadístico        | Gl  | Sig.  | Estadístico  | Gl  | Sig.  |
| Tecnología financiera | 0.350              | 382 | 0.000 | 0.658        | 382 | 0.000 |
| Inclusión económica   | 0.348              | 382 | 0.000 | 0.672        | 382 | 0.000 |

*Nota:* Procesado en SPSS V26.00

La muestra alcanzada fue superior a 50 participantes, en donde se consideró el empleo del coeficiente Kolmogorov Smirnov, llegando a dar lectura al coeficiente de sigma, en donde al haber sido inferior a 0.050, se confirmó un comportamiento no paramétrico y el cálculo del Rho de Spearman en cuanto a los datos de correlación.

### Objetivo general

**Tabla 3**

*Relación entre “Tecnología financiera” y “Inclusión económica”*

|                       | Inclusión económica         |       |
|-----------------------|-----------------------------|-------|
|                       | Correlación Rho de Spearman |       |
| Tecnología financiera | Sigma                       | 0.667 |
|                       | N                           | 0.000 |
|                       |                             | 382   |

*Nota:* Procesado en SPSS V26.00

El tipo de relación fue positiva y considerable con un valor de 0.667, siendo confirmado por haber alcanzado un valor de sigma inferior a 0.050.

### Objetivo específico 1

**Tabla 4**

*Relación entre “Acceso a la tecnología” y “Inclusión económica”*

|                        | Inclusión económica         |       |
|------------------------|-----------------------------|-------|
|                        | Correlación Rho de Spearman |       |
| Acceso a la tecnología | Sigma                       | 0.682 |
|                        | N                           | 0.000 |
|                        |                             | 382   |

*Nota:* Procesado en SPSS V26.00

El tipo de relación fue positiva y considerable con un valor de 0.682, siendo confirmado por haber alcanzado un valor de sigma inferior a 0.050.

## Objetivo específico 2

**Tabla 5**

*Relación entre “Grado de uso de tecnología” y “Inclusión económica”*

|                            |                             | Inclusión económica |
|----------------------------|-----------------------------|---------------------|
| Grado de uso de tecnología | Correlación Rho de Spearman | 0.764               |
|                            | Sigma                       | 0.000               |
|                            | N                           | 382                 |

*Nota:* Procesado en SPSS V26.00

El tipo de relación fue positiva y muy fuerte con un valor de 0.764, siendo confirmado por haber alcanzado un valor de sigma inferior a 0.050.

## Objetivo específico 3

**Tabla 6**

*Relación entre “Ventajas y desventajas de la tecnología” y “Inclusión económica”*

|   |                             | Inclusión económica |
|---|-----------------------------|---------------------|
| Ventajas y desventajas de la tecnología | Correlación Rho de Spearman | 0.603               |
|   | Sigma                       | 0.000               |
|   | N                           | 382                 |

*Nota:* Procesado en SPSS V26.00

El tipo de relación fue positiva y considerable con un valor de 0.603, siendo confirmado por haber alcanzado un valor de sigma inferior a 0.050.

#### IV. Discusión

La relación entre las tecnologías financieras y la inclusión económica, en el **objetivo general**, con un coeficiente de 0.677, destaca cómo las plataformas digitales facilitan procesos estratégicos y abren nuevas oportunidades de crecimiento para mujeres emprendedoras. Este enfoque promueve decisiones mejor informadas, optimizando la gestión de recursos y potenciando iniciativas que anteriormente enfrentaban barreras significativas en su desarrollo comercial.

Por otro lado, Yoandris et al. (2024) identificaron que el 36.6% de las mujeres emprendedoras no empleaban herramientas financieras, lo cual refleja una brecha significativa en comparación con la incidencia reportada en el análisis actual. Este contraste evidencia cómo la integración de tecnologías financieras optimiza procesos que anteriormente no eran utilizados, subrayando la necesidad de políticas orientadas a una adopción inclusiva de estas soluciones. En contraste, Ayala (2022) destacó un crecimiento económico del 45% derivado del uso de Fintech a nivel global, lo que resalta la efectividad de estas plataformas para impulsar el desarrollo económico de emprendedores. Aunque los hallazgos locales enfatizan beneficios particulares, las proyecciones internacionales subrayan cómo la expansión tecnológica transforma ecosistemas financieros y redefine la accesibilidad a recursos estratégicos para distintos actores del mercado.

La evolución de los sistemas económicos modernos ha transformado la manera en que los sectores marginados acceden a recursos financieros. La digitalización de servicios abre nuevas posibilidades al conectar a individuos con plataformas que optimizan la gestión de sus proyectos, minimizando barreras tradicionales como la falta de infraestructura física. Estas innovaciones no solo democratizan el acceso, sino que también fomentan el empoderamiento económico a largo plazo.

En este sentido, la incidencia de los avances tecnológicos redefine cómo los sectores vulnerables acceden a herramientas económicas. Asimismo, Esteban (2020) argumenta que las plataformas digitales disminuyen significativamente la informalidad en los sectores económicos más desatendidos, favoreciendo la organización y planificación estratégica. Por otro lado, Valdez (2024) plantea que el desarrollo financiero se potencia mediante la integración de sistemas tecnológicos inclusivos que facilitan acceso equitativo a servicios. Además, la teoría del ciclo de vida del ahorro y el consumo de Modigliani subraya que la estabilidad financiera individual depende de decisiones estratégicas durante las distintas etapas de la vida económica (Zumárraga, 2022).

La relación, en correspondencia con el **objetivo específico 1**, de 0.682 entre el acceso a tecnologías y la inclusión económica refleja cómo dispositivos modernos y redes avanzadas permiten superar barreras estructurales. Estas herramientas amplían las capacidades de las emprendedoras al facilitar una mayor interacción con mercados diversos y potenciar su alcance

estratégico. Este enfoque tecnológico refuerza un entorno propicio para la equidad económica y el crecimiento sostenido.

En contraste, Esteban (2020) subraya que la inclusión financiera está condicionada por la adaptación a nuevas tecnologías financieras, destacando cómo estas reformulan modelos tradicionales. Este análisis contrasta con la perspectiva reciente, que enfatiza la eliminación de barreras tecnológicas específicas. El enfoque de Esteban destaca un reto global, donde el cambio de paradigma tecnológico enfrenta resistencias estructurales, mientras que el acceso equitativo requiere esfuerzos focalizados y sostenidos. Por otra parte, Valdez (2024) resaltó que el 90.5% de los participantes reconocieron la importancia de la educación financiera en el ecosistema de Fintech, lo cual refleja un vínculo sólido entre la formación en herramientas tecnológicas y la capacidad para adaptarse a nuevas dinámicas de mercado. Este énfasis contrasta con los hallazgos actuales que priorizan dispositivos tecnológicos como factores primordiales en la inclusión económica, marcando un matiz importante.

El acceso a herramientas tecnológicas ha redefinido cómo los agentes económicos interactúan con mercados en expansión. Las plataformas digitales no solo incrementan el alcance operativo, sino que también modifican las estrategias de comercialización y gestión de recursos. Estos avances fomentan la competitividad al permitir una mayor interacción con oportunidades comerciales previamente inaccesibles, promoviendo un entorno más equilibrado para los sectores históricamente marginados.

De este modo, la evolución tecnológica ha sido clave para transformar las condiciones de acceso económico. Asimismo, Dávila y Horna (2023) han señalado que la conectividad digital reduce significativamente las disparidades económicas, facilitando que los actores con menor infraestructura compitan en igualdad de condiciones. Por otro lado, Berrios y Chambergo (2023) destacaron que las plataformas tecnológicas fomentan una gestión eficiente de los recursos financieros, potenciando el crecimiento de proyectos productivos. Además, la teoría del capital humano, introducida por Gary Becker (Jiménez et al., 2024), señala que la inversión en conocimientos y habilidades es un pilar para el desarrollo económico sostenible, lo que refuerza la necesidad de ampliar el acceso a tecnologías inclusivas.

La correlación, en el estudio del **objetivo específico 2**, de 0.764 entre el grado de uso tecnológico y la inclusión económica resalta que quienes dominan las herramientas digitales logran mayores beneficios en sus actividades económicas. Esta relación subraya la importancia de la capacitación constante, ya que permite maximizar las oportunidades derivadas de la integración de innovaciones tecnológicas en procesos diarios, mejorando la gestión y el alcance comercial.

Por consiguiente, Dávila y Horna (2023) señalaron que un 80% de los niveles de tecnología financiera fueron clasificados como sobresalientes, lo que resalta una diferencia respecto a la

integración tecnológica discutida actualmente. Esto indica que, aunque ambas perspectivas identifican un vínculo positivo entre tecnología y resultados económicos, los enfoques varían según la aplicabilidad específica y los niveles de dominio en cada contexto analizado. De manera similar, Berrios y Chambergó (2023) evidenciaron que el 47% de los encuestados calificó como alto el nivel de banca móvil, lo que demuestra su relación directa en la mejora de la inclusión económica. Este análisis coincide parcialmente con los hallazgos actuales al destacar cómo herramientas digitales facilitan la participación económica, aunque con énfasis en soluciones específicas como la banca móvil frente al uso general de innovaciones tecnológicas.

La capacidad de utilizar tecnologías avanzadas determina significativamente cómo los agentes económicos se adaptan a los cambios del entorno. Este proceso involucra no solo el acceso a herramientas digitales, sino también la habilidad para aplicarlas estratégicamente en actividades comerciales. En este sentido, la capacitación desempeña un papel esencial al fortalecer competencias que permiten maximizar los beneficios derivados del uso de recursos tecnológicos disponibles en mercados globalizados.

Por consiguiente, las dinámicas tecnológicas inciden en las estrategias para optimizar los recursos económicos. Asimismo, Razuri (2023) explica que las herramientas digitales crean sinergias que potencian la eficiencia en el manejo de información y recursos financieros. Además, Yoandris et al. (2024) destacaron que la adopción tecnológica fomenta una ventaja competitiva, al aumentar la resiliencia ante cambios del entorno. Finalmente, la teoría del ciclo de vida del ahorro y el consumo, desarrollada por Franco Modigliani (Zumárraga, 2022), subraya que las decisiones económicas individuales se optimizan mediante el uso consciente de la tecnología como un facilitador clave en cada etapa del ciclo.

La correlación, en cuanto al **objetivo específico 3**, de 0.603 entre las ventajas y desventajas de la tecnología y la inclusión económica destaca cómo las herramientas digitales simplifican operaciones y amplían mercados. Sin embargo, los costos de implementación y mantenimiento generan desafíos. Este equilibrio incide directamente en la relación económica, evidenciando que la sostenibilidad de estas herramientas depende de estrategias efectivas que maximicen sus beneficios y reduzcan sus barreras.

De manera diferente, Razuri (2023) concluyó que un 40% de los emprendedores evaluados calificó el nivel de uso del dinero electrónico como alto, destacando la asociación positiva con la inclusión financiera. Este hallazgo contrasta con el análisis actual, donde las limitaciones en la implementación tecnológica surgen como un obstáculo clave, sugiriendo que los desafíos varían según el tipo de herramienta analizada y el contexto en el cual se implementa. Asimismo, Yoandris et al. (2024) identificaron que un 36.6% de las emprendedoras no accedieron a servicios financieros, lo que refleja una brecha en el uso de herramientas electrónicas. Este aspecto difiere

de los hallazgos actuales, que destacan tanto beneficios como barreras en la adopción tecnológica. En este sentido, los desafíos de acceso y capacitación tecnológica pueden ser factores críticos para alcanzar una mayor sostenibilidad económica en estos sectores.

El análisis de las herramientas tecnológicas demuestra una dualidad inherente en su implementación. Por un lado, promueven la expansión de mercados y mejoran la eficiencia operativa. Por otro, presentan barreras asociadas a costos de adopción y mantenimiento, que pueden limitar su alcance en entornos menos desarrollados. Este balance incide directamente en la sostenibilidad económica, subrayando la necesidad de estrategias inclusivas que permitan mitigar dichas limitaciones estructurales.

En este contexto, las herramientas digitales muestran una relación variable según su implementación. Asimismo, Ayala (2022) indica que las ventajas tecnológicas son esenciales para optimizar operaciones financieras y generar mayor accesibilidad. Además, Esteban (2020) enfatiza que los desafíos asociados con la tecnología se pueden superar mediante programas integrales de capacitación. Por último, la teoría del capital humano de Gary Becker resalta que las competencias adquiridas son fundamentales para maximizar el aprovechamiento de las tecnologías, promoviendo así un desarrollo económico más equitativo y sostenible (Jiménez et al., 2024).

## V. Conclusiones

1. La tecnología financiera con una relación de 0.677 respecto a la inclusión económica, expusieron que, las plataformas enfocadas en optimizar procesos económicos permiten gestionar recursos de manera más eficiente, las iniciativas lideradas por mujeres pueden acceder a nuevas oportunidades de crecimiento. Esto facilita la toma de decisiones estratégicas al contar con información precisa y actualizada sobre las actividades comerciales.
2. El acceso a la tecnología con una relación de 0.682 respecto a la inclusión económica, expusieron que, el acceso a dispositivos avanzados y redes de conectividad ha mejorado, se han reducido las brechas que limitaban la interacción con mercados más amplios. Esto habilita un entorno más equitativo donde las emprendedoras pueden ampliar su alcance operativo.
3. El grado de uso de tecnología con una relación de 0.764 respecto a la inclusión económica, expusieron que, la integración efectiva de innovaciones digitales varía según los conocimientos previos, quienes adquieren mayor dominio sobre estas tecnologías experimentan beneficios significativos en sus actividades. La capacitación constante es clave para aprovechar al máximo estas herramientas en la gestión cotidiana.
4. Las ventajas y desventajas de la tecnología con una relación de 0.603 respecto a la inclusión económica expusieron que, estas herramientas ofrecen ventajas como la simplificación de operaciones y la expansión de mercados, también generan desafíos relacionados con su implementación y mantenimiento. El equilibrio entre estas dinámicas determina la relación real sobre la sostenibilidad de las actividades económicas.

## **VI. Recomendaciones**

1. Se sugiere a los representantes de instituciones microfinancieras analizar la posibilidad de implementar programas educativos que incluyan el uso de tecnología financiera en sus servicios. Estos programas podrían ofrecerse a través de talleres prácticos destinados a mujeres emprendedoras, con el objetivo de enseñarles a utilizar plataformas digitales para realizar operaciones como pagos, ahorros y financiamiento. Esta iniciativa busca potenciar la inclusión económica al reducir las barreras de acceso a servicios financieros y fomentar la autogestión en el uso de herramientas tecnológicas.
2. Es prioritario para los representantes de instituciones microfinancieras diseñar alianzas estratégicas con proveedores de tecnología que permitan facilitar dispositivos o plataformas de bajo costo a las emprendedoras del distrito de Ica. Mediante estas alianzas, las mujeres podrían acceder a herramientas tecnológicas básicas que les permitan participar en la economía digital. Este enfoque permitirá no solo ampliar su acceso a tecnologías clave, sino también impulsar su capacidad de competir en mercados más amplios y diversificados.
3. Conviene que los directores de asociaciones de mujeres empresarias promuevan la creación de espacios de mentoría tecnológica donde empresarias experimentadas compartan sus conocimientos sobre el uso de herramientas digitales avanzadas. Estos espacios deben estar diseñados para resolver problemas prácticos y fomentar la adopción de tecnologías relevantes para el desarrollo de negocios. De esta forma, se puede potenciar el grado de uso de la tecnología, aumentando la eficiencia operativa y las oportunidades de crecimiento económico entre las emprendedoras.
4. Es importante para los directores de asociaciones de mujeres empresarias organizar foros de discusión enfocados en la relación de las ventajas y desventajas de la tecnología en los negocios liderados por mujeres. Estos foros podrían incluir estudios de caso, debates y análisis colaborativo para identificar soluciones prácticas que maximicen las ventajas, como la digitalización de procesos, y minimicen las desventajas, como la brecha de habilidades digitales. Esta estrategia permitirá a las emprendedoras tomar decisiones informadas y fortalecer su posición económica en el mercado local.

## VII. Referencias bibliográficas

- Álvarez, J., Póvez, B., Veja, H. y Veliz, G. (2021). *Plan de negocios de una FinTech especializada en asesoría financiera para emprendedores y potenciales emprendedores de Lima Metropolitana y de la ciudad de Arequipa* [Informe de posgrado]. Universidad ESAN. <https://repositorio.esan.edu.pe/server/api/core/bitstreams/db7a8793-6e6f-47a8-8548-c9e39d32bbca/content>
- Ayala, Y. (2022). *Implementación y Uso De Las Tecnologías Financieras (FINTECH) En Colombia; Como Mecanismo De Innovación Financiera* [Informe de posgrado]. Universidad Cooperativa de Colombia. <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/0cc10779-6a47-4936-92bd-d8ccf0e720c5/content>
- Berrios, A. y Chambergo, C. (2023). *La banca móvil y su impacto en la inclusión financiera en la población adulta de la ciudad de Chiclayo, 2023* [Informe de pregrado]. Universidad César Vallejo. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/144717/Berrios\\_CHA-Chambergo\\_CCJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/144717/Berrios_CHA-Chambergo_CCJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Carballo, I. (2020). Tecnologías Financieras: oportunidades y desafíos de las Fintech para la regulación, la educación y la inclusión financiera. *Revista CIES*, 11(2), 1-30. <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/10788/1/tecnologias-financieras-opportunidades-desafios.pdf>
- Correo (2024). *La región Ica con población de 1 millón 62 mil habitantes en el año 2024*. Diario Correo. <https://diariocorreo.pe/edicion/ica/la-region-ica-con-poblacion-de-1-millon-62-mil-habitantes-en-el-ano-2024-noticia/>
- Dávila, G., Parreño, A. y Portocarrero, I. (2022). *Plan de Negocios para implementar una empresa dedicada al factoring, utilizando tecnología financiera (Fintech) y orientada a MIPYMES principalmente de Arequipa* [Informe de posgrado]. Universidad ESAN. <https://repositorio.esan.edu.pe/server/api/core/bitstreams/e51e217e-a1f5-4935-a453-aad2a3a514c5/content>
- Dávila, K. y Horna, D. (2023). *Tecnología financiera y liquidez en la empresa DELUSA SRL, Chimbote – 2022* [Informe de pregrado]. Universidad César Vallejo. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/137288/Davila\\_OKA-Horna\\_BDM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/137288/Davila_OKA-Horna_BDM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Estaban, I. (2020). Tecnologías Financieras: oportunidades y desafíos de las Fintech para la regulación, la educación y la inclusión financiera. *Revista CIES*, 11(2), 1-30. <https://repositorio.uca.edu.ar/handle/123456789/10788>
- Jiménez, J., Ortiz, S., Trejo, P., Delgado, I. y Romero, L. (2024). Capital humano e ingresos laborales en el Perú, año 2023: Una aproximación de las principales brechas salariales. *Llalliq*, 4(2), 353-368. <https://revistas.unasam.edu.pe/index.php/llalliq/article/view/1169>
- Magno, E. (2022). *Productos bancarios y la inclusión financiera en una entidad financiera pública, San Juan de Lurigancho, 2022* [Informe de posgrado]. Universidad César Vallejo. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/96146/Magno\\_FEE-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/96146/Magno_FEE-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Méndez, C. (2020). *Metodología de la investigación. Diseño y desarrollo del proceso de investigación en ciencias empresariales*. Editorial AE. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=pc16EAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=METODOLOG%C3%8DA+DE+LA+INVESTIGACI%C3%93N+pdf&ots=-Fz2Ax8DHQ&sig=-DauH6X8j1xuQgZyBhoInaK25gA#v=onepage&q&f=false>
- Ministerio de Producción (2023). *Las mujeres representan el 42.9% del total de emprendedores*. Ministerio de la Producción. <https://www.gob.pe/institucion/produce/noticias/721836-las-mujeres-representan-el-42-9-del-total-de-emprendedores>
- Razuri, A. (2023). *Uso del dinero electrónico y la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del Distrito de Nuevo Chimbote, 2023* [Informe de posgrado]. Universidad César Vallejo. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/139232/Razuri\\_CAS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/139232/Razuri_CAS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sánchez, E. (2024). *Estrategias para la formalización de la micro y pequeña empresa del emprendedor informal en el sector mueblería de la provincia de Chíncha-Ica* [Informe de pregrado]. Universidad Continental. <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/15456>
- Urdanivia, E., Zambrano, A. y Rodríguez, T. (2020). El impacto de la Ley Fintech a la Industria de la Tecnología Financiera y el reto de establecer un Gobierno Corporativo. *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, 8(16), 21-29. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/article/view/5535/7106>

- Vaca, I. y Valenzuela, M. (2022). *Digitalización de las mujeres en América Latina y el Caribe: acción urgente para una recuperación transformadora y con igualdad* [Informe técnico]. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. <https://repositorio.cepal.org/entities/publication/d64b3062-f8c1-464e-8306-361cc7ac4f77>
- Valdez, A. (2024). *Emprendimiento financiero y desarrollo de las Fintech en el Perú* [Informe de posgrado]. Universidad San Ignacio de Loyola. <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/e873ce27-a6dd-4a84-a34a-a87ed0d231af/content>
- Yoandris, L., Rosales, J. y León, F. (2024). El estado de la inclusión financiera de un grupo de mujeres emprendedoras en El Morro: caso de Extensión UPS. *Boletín de Coyuntura*, 1(40), 37-47. <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/2331/2656>
- Zumárraga, M. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Economía y Política*, 1 (35), 96-122. [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2477-90752022000100096&script=sci\\_arttext](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2477-90752022000100096&script=sci_arttext)

## VIII. Anexos

### Anexo 1 Instrumento de recolección de datos



### “Tecnología financiera e inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024

**Instrucciones:** La finalidad del presente estudio es Determinar la relación entre la tecnología financiera y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024

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

### TECNOLOGÍA FINANCIERA

| N°                                | Pregunta  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| <b>Acceso a la tecnología</b>     |   |   |   |   |   |   |
| 1                                 | ¿Hasta qué nivel coincides con que la conexión digital es suficiente para tus necesidades financieras?                    |   |   |   |   |   |
| 2                                 | ¿En qué medida aceptas que la conexión digital en tu entorno facilita el acceso a servicios financieros?                  |   |   |   |   |   |
| 3                                 | ¿Qué tan conforme estás con que las herramientas tecnológicas actuales simplifican tu inclusión económica?                |   |   |   |   |   |
| 4                                 | ¿Qué tanto apruebas la idea de que las plataformas tecnológicas financieras son accesibles y fáciles de usar?             |   |   |   |   |   |
| 5                                 | ¿En qué cuantía estarías de acuerdo con que el acceso digital actual es adecuado para actividades financieras frecuentes? |   |   |   |   |   |
| <b>Grado de uso de tecnología</b> |   |   |   |   |   |   |
| 6                                 | ¿Hasta qué punto coincides en que utilizas tecnología financiera diariamente en tus actividades económicas?               |   |   |   |   |   |
| 7                                 | ¿En qué medida aceptas que el uso constante de tecnología mejora tus operaciones financieras?                             |   |   |   |   |   |
| 8                                 | ¿Qué tan conforme estás con que el acceso diario a herramientas digitales facilita tu inclusión económica?                |   |   |   |   |   |
| 9                                 | ¿Hasta qué nivel coincides con que múltiples aplicaciones financieras resultan necesarias en tus gestiones diarias?       |   |   |   |   |   |
| 10                                | ¿En qué cuantía consideras que contar con diversas aplicaciones facilita el control de tus finanzas?                      |   |   |   |   |   |

---

**Ventajas y desventajas de la tecnología**

---

|    |   |
|----|---|
| 11 | ¿En qué grado concuerdas con que las herramientas tecnológicas te aportan beneficios financieros importantes?           |
| 12 | ¿Qué tan de acuerdo estás con que las plataformas digitales mejoran tu acceso a servicios financieros ventajosos?       |
| 13 | ¿Qué tanto apruebas la idea de que existen obstáculos operativos que dificultan el uso de tecnología financiera?        |
| 14 | ¿En qué medida consideras que la tecnología actual no siempre responde adecuadamente a tus necesidades financieras?     |
| 15 | ¿Qué nivel de conformidad tienes con que los fallos operativos limitan el impacto positivo de la tecnología financiera? |

---

**INCLUSIÓN ECONÓMICA**

| N°             | Pregunta  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----------------|---|---|---|---|---|---|
| <b>Acceso</b>  |   |   |   |   |   |   |
| 1              | ¿En qué medida aceptas que la cobertura tecnológica actual es suficiente para tus actividades financieras?                    |   |   |   |   |   |
| 2              | ¿Hasta qué punto estás de acuerdo con que la infraestructura digital permite acceso a servicios financieros en tu área?       |   |   |   |   |   |
| 3              | ¿Cómo evalúas tu conformidad con que las herramientas tecnológicas financieras están disponibles en todo momento?             |   |   |   |   |   |
| 4              | ¿En qué proporción admites que existe un acceso adecuado a herramientas financieras digitales para realizar tus gestiones?    |   |   |   |   |   |
| 5              | ¿Hasta qué nivel coincides con que las herramientas tecnológicas actuales responden a tus necesidades de inclusión económica? |   |   |   |   |   |
| <b>Uso</b>     |   |   |   |   |   |   |
| 6              | ¿Qué tan de acuerdo estás con que el uso de tecnología financiera facilita el crecimiento de tus actividades económicas?      |   |   |   |   |   |
| 7              | ¿En qué grado consideras que tus actividades económicas requieren la adopción constante de tecnología financiera?             |   |   |   |   |   |
| 8              | ¿Hasta qué punto coincides en que el uso continuo de aplicaciones financieras es esencial en tus operaciones diarias?         |   |   |   |   |   |
| 9              | ¿En qué medida aceptas que las aplicaciones financieras más comunes cubren todas tus necesidades operativas?                  |   |   |   |   |   |
| 10             | ¿Qué tan conforme estás con que las aplicaciones digitales financieras que usas habitualmente son de fácil acceso?            |   |   |   |   |   |
| <b>Calidad</b> |   |   |   |   |   |   |
| 11             | ¿Hasta qué nivel coincides con que los servicios tecnológicos financieros actuales son completamente confiables?              |   |   |   |   |   |
| 12             | ¿Qué tan conforme estás con que los servicios digitales financieros responden consistentemente a tus necesidades?             |   |   |   |   |   |
| 13             | ¿Qué tanto apruebas la idea de que tus datos están adecuadamente protegidos al usar tecnología financiera?                    |   |   |   |   |   |
| 14             | ¿En qué proporción compartes la idea de que la tecnología financiera garantiza la seguridad de tu información personal?       |   |   |   |   |   |
| 15             | ¿Cómo valorarías tu acuerdo con que los sistemas de tecnología financiera protegen tu información con altos estándares?       |   |   |   |   |   |

Gracias por su colaboración

Anexo 2 Consentimiento informado

**UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA" DE ICA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**

**CONSENTIMIENTO INFORMADO**

Yo \_\_\_\_\_, Con Dirección  
en \_\_\_\_\_, con DNI \_\_\_\_\_

autorizo y acepto participar en el proyecto titulado:

Tecnología financiera e inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024.

Estoy enterado y acepto que los resultados sean utilizados para fines científicos.

ATENTAMENTE

.....

FIRMA

**DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE PLAN DE TESIS**

Yo, **COLOCAR NOMBRE** identificada con DNI N° **COLOCAR DNI**, me dirijo a Ud. para efectos de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el reglamento de Grados y Títulos de la **UNIVERSIDAD NACIONAL SAN LUIS GONZAGA**, facultad de **XXXXXX**, Escuela Profesional de **XXXXXX**, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es verás y auténtica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la **UNIVERSIDAD NACIONAL SAN LUIS GONZAGA**.

Ica, Noviembre del 2024

-----  
Bach. **COLOCAR NOMBRE**

Anexo 4 Matriz de consistencia

| Problemas de investigación  | Objetivos de investigación   | Hipótesis de investigación  | Variables   | Metodología  |
|---|--|---|---|--|
| Problema general  | Objetivo general   | Hipótesis general   | Variable 1  | Tipo de investigación  |
| ¿Cuál es la relación entre la tecnología financiera y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024?  | Determinar la relación entre la tecnología financiera y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024  | Existe relación significativa entre la tecnología financiera y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024  | Tecnología financiera   | Tipo básica  |
| Problemas específicos   | Objetivos específicos  | Hipótesis específicas   | Dimensiones   | Enfoque de investigación   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>¿Cuál es la relación entre la dimensión acceso a la tecnología y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024?</li> <li>¿Cuál es la relación entre la dimensión grado de uso de tecnología y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024?</li> <li>¿Cuál es la relación entre la dimensión ventajas y desventajas de la tecnología, y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024?</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Establecer la relación entre la dimensión acceso a la tecnología y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024</li> <li>Establecer la relación entre la dimensión grado de uso de tecnología y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024</li> <li>Establecer la relación entre la dimensión ventajas y desventajas de la tecnología, y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Existe relación significativa entre la dimensión acceso a la tecnología y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024</li> <li>Existe relación significativa entre la dimensión grado de uso de tecnología y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024</li> <li>Existe relación significativa entre la dimensión ventajas y desventajas de la tecnología, y la inclusión económica en mujeres emprendedoras del Distrito de Ica, 2024</li> </ul> | Acceso a la tecnología<br>Grado de uso de tecnología<br>Ventajas y desventajas de la tecnología<br><hr/> <b>Variable 2</b><br>Inclusión económica<br><hr/> <b>Dimensiones</b><br>Acceso<br>Uso<br>Calidad | Cuantitativo<br><b>Nivel de investigación:</b><br>Nivel relacional<br><b>Diseño de la investigación:</b><br>Diseño no experimental<br><b>Población y muestra</b><br><b>Población:</b><br>39 882 mujeres emprendedoras<br><b>Muestra:</b><br>381 mujeres emprendedoras<br><b>Tipo de muestra</b><br>Probabilístico<br><b>Muestreo</b><br>Aleatorio simple<br><b>Técnica de recolección de datos</b><br>Encuesta<br><b>Instrumento</b><br>Cuestionario |

Anexo 5 Cuadro de operacionalización de variables

| Variables                                  | Definición conceptual  | Definición operacional   | Dimensiones                             | Indicadores  | Escala  | Instrumento  |
|--|--|--|---|--|---------|--------------|
| <b>Variable 1</b><br>Tecnología financiera | Se refiere al conjunto de innovaciones tecnológicas que se aplican hacia los servicios y productos financieros, con la finalidad de poder mejorar la experiencia del usuario (Dávila y Horna, 2023). | Se valoró por medio del cuestionario, siendo aplicado hacia mujeres emprendedoras con la finalidad de poder analizar el acceso hacia la tecnología que pueden tener, el uso que se ofrece y la valoración acerca de las ventajas o desventajas percibidas. | Acceso a la tecnología                  | Conexión digital disponible<br>Facilidad tecnológica presente          | Ordinal | Cuestionario |
|  |  |  | Grado de uso de tecnología              | Frecuencia tecnológica diaria<br>Número de aplicaciones                |         |              |
|  |  |  | Ventajas y desventajas de la tecnología | Beneficios financieros percibidos<br>Limitaciones operativas presentes |         |              |
| <b>Variable 2</b><br>Inclusión económica   | Implica a la integración de personas y comunidades en cuanto a la economía formal, promoviendo de este modo, el acceso hacia oportunidades financieras y productivas (Magno, 2022).                  | Se analizó en correspondencia con el acceso, uso y calidad en cuanto al empleo de servicios financieros formales por parte de las mujeres emprendedoras.   | Acceso                                  | Cobertura tecnológica alcanzada<br>Disponibilidad de herramientas      | Ordinal | Cuestionario |
|  |  |  | Uso                                     | Adopción tecnológica efectiva<br>Aplicaciones frecuentemente usadas    |         |              |
|  |  |  | Calidad                                 | Fiabilidad de servicios<br>Seguridad de datos                          |         |              |

Anexo 6 Base de datos

| P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | P9 | P10 | P11 | P12 | P13 | P14 | P15 | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | Q5 | Q6 | Q7 | Q8 | Q9 | Q10 | Q11 | Q12 | Q13 | Q14 | Q15 |   |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|---|
| 5  | 4  | 4  | 3  | 4  | 5  | 3  | 4  | 3  | 3   | 4   | 3   | 4   | 5   | 3   | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   |   |
| 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 1   | 1   | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 1   | 1   |   |
| 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 3   | 3   | 3   | 4   | 4   | 4  | 5  | 4  | 4  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 5   |   |
| 1  | 1  | 1  | 1  | 3  | 3  | 3  | 2  | 2  | 4   | 3   | 2   | 3   | 3   | 3   | 3  | 2  | 2  | 3  | 3  | 2  | 2  | 3  | 3  | 2   | 2   | 2   | 3   | 3   | 2   |   |
| 2  | 4  | 3  | 3  | 2  | 1  | 3  | 1  | 3  | 2   | 1   | 1   | 1   | 1   | 4   | 3  | 3  | 2  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 2   | 3   | 4   | 3   | 3   | 2   |   |
| 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 2  | 1  | 4  | 4   | 3   | 3   | 3   | 3   | 2   | 3  | 2  | 3  | 4  | 3  | 2  | 3  | 3  | 4  | 2   | 2   | 2   | 3   | 3   | 4   |   |
| 2  | 3  | 2  | 3  | 3  | 3  | 4  | 2  | 3  | 3   | 2   | 3   | 3   | 3   | 4   | 2  | 3  | 4  | 3  | 2  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 3   |   |
| 2  | 1  | 2  | 2  | 1  | 1  | 2  | 2  | 2  | 3   | 1   | 1   | 3   | 2   | 3   | 2  | 3  | 3  | 3  | 1  | 2  | 2  | 1  | 2  | 1   | 2   | 1   | 2   | 1   | 2   |   |
| 3  | 3  | 2  | 3  | 3  | 2  | 2  | 1  | 3  | 3   | 2   | 3   | 1   | 1   | 3   | 3  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 3  | 3   | 2   | 2   | 2   | 3   | 3   |   |
| 2  | 1  | 1  | 2  | 1  | 2  | 3  | 3  | 3  | 3   | 2   | 1   | 3   | 1   | 2   | 1  | 1  | 1  | 2  | 3  | 3  | 2  | 2  | 3  | 2   | 2   | 3   | 2   | 2   | 3   |   |
| 3  | 3  | 1  | 3  | 3  | 3  | 1  | 2  | 3  | 1   | 2   | 3   | 2   | 2   | 1   | 3  | 1  | 3  | 2  | 3  | 2  | 1  | 1  | 3  | 1   | 2   | 1   | 1   | 3   | 1   |   |
| 2  | 3  | 3  | 1  | 3  | 1  | 3  | 1  | 3  | 2   | 2   | 3   | 2   | 1   | 1   | 3  | 2  | 1  | 1  | 3  | 2  | 3  | 1  | 2  | 1   | 2   | 3   | 1   | 2   | 1   |   |
| 3  | 2  | 3  | 2  | 3  | 3  | 2  | 1  | 3  | 1   | 2   | 3   | 1   | 1   | 1   | 2  | 2  | 1  | 1  | 1  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2   | 2   | 2   | 2   | 2   | 2   |   |
| 1  | 2  | 2  | 3  | 2  | 2  | 2  | 2  | 3  | 3   | 1   | 3   | 1   | 3   | 3   | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 3  | 2  | 1  | 3  | 3   | 1   | 3   | 3   | 1   | 3   |   |
| 1  | 3  | 2  | 2  | 3  | 3  | 2  | 1  | 3  | 2   | 1   | 3   | 2   | 1   | 3   | 1  | 1  | 3  | 1  | 2  | 2  | 1  | 3  | 1  | 2   | 2   | 1   | 3   | 1   | 2   |   |
| 3  | 2  | 4  | 4  | 2  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 4   | 4   | 4   | 2   | 4   | 2  | 3  | 2  | 3  | 3  | 1  | 4  | 4  | 3  | 3   | 1   | 4   | 4   | 3   | 3   |   |
| 1  | 3  | 3  | 3  | 2  | 3  | 3  | 2  | 3  | 3   | 3   | 3   | 2   | 3   | 3   | 3  | 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 2  | 4  | 4  | 3   | 4   | 2   | 4   | 4   | 3   |   |
| 3  | 4  | 2  | 2  | 3  | 3  | 3  | 1  | 4  | 4   | 2   | 2   | 3   | 3   | 3   | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 2  | 2  | 3  | 2  | 3   | 2   | 3   | 2   | 2   | 2   |   |
| 3  | 2  | 4  | 5  | 3  | 3  | 2  | 4  | 4  | 4   | 4   | 5   | 3   | 3   | 2   | 2  | 2  | 1  | 4  | 3  | 3  | 3  | 1  | 4  | 3   | 3   | 3   | 1   | 4   | 3   |   |
| 4  | 3  | 3  | 2  | 4  | 2  | 1  | 4  | 3  | 3   | 3   | 2   | 4   | 2   | 4   | 2  | 1  | 3  | 3  | 3  | 4  | 2  | 4  | 3  | 3   | 3   | 4   | 2   | 4   | 3   |   |
| 3  | 3  | 2  | 4  | 4  | 4  | 3  | 2  | 3  | 4   | 2   | 4   | 4   | 4   | 3   | 2  | 2  | 1  | 4  | 3  | 3  | 3  | 2  | 4  | 4   | 3   | 3   | 2   | 4   | 4   |   |
| 5  | 4  | 4  | 3  | 4  | 5  | 3  | 4  | 3  | 3   | 4   | 3   | 4   | 5   | 3   | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   |   |
| 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 1   | 1   | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 1   | 1   |   |
| 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 3   | 3   | 3   | 4   | 4   | 4  | 5  | 4  | 4  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 5   |   |
| 3  | 3  | 3  | 2  | 3  | 1  | 3  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 2   | 1   | 3  | 1  | 1  | 2  | 3  | 3  | 2  | 3  | 1  | 3   | 3   | 1   | 2   | 3   | 1   | 3 |
| 3  | 3  | 2  | 3  | 2  | 1  | 1  | 2  | 2  | 1   | 2   | 2   | 3   | 3   | 1   | 1  | 1  | 1  | 1  | 2  | 1  | 1  | 1  | 3  | 3   | 1   | 1   | 1   | 3   | 3   |   |
| 1  | 1  | 2  | 2  | 3  | 2  | 1  | 2  | 1  | 2   | 2   | 1   | 3   | 1   | 3   | 1  | 2  | 1  | 3  | 3  | 1  | 2  | 1  | 3  | 3   | 1   | 2   | 1   | 3   | 3   |   |
| 3  | 2  | 3  | 3  | 1  | 1  | 3  | 1  | 2  | 1   | 3   | 1   | 1   | 1   | 3   | 3  | 3  | 3  | 3  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1   | 2   | 1   | 1   | 1   | 2   |   |
| 3  | 2  | 2  | 2  | 1  | 2  | 2  | 3  | 2  | 2   | 3   | 2   | 1   | 2   | 2   | 3  | 1  | 1  | 3  | 2  | 2  | 1  | 1  | 1  | 1   | 3   | 2   | 1   | 1   | 1   |   |
| 1  | 1  | 3  | 2  | 1  | 1  | 1  | 3  | 1  | 1   | 1   | 2   | 1   | 2   | 2   | 3  | 3  | 2  | 2  | 1  | 3  | 1  | 1  | 1  | 2   | 3   | 1   | 1   | 1   | 2   |   |
| 3  | 1  | 3  | 3  | 1  | 3  | 1  | 1  | 1  | 1   | 2   | 2   | 2   | 2   | 3   | 3  | 2  | 1  | 2  | 3  | 1  | 2  | 2  | 2  | 3   | 1   | 2   | 2   | 2   | 3   |   |
| 3  | 1  | 2  | 1  | 3  | 2  | 2  | 2  | 2  | 3   | 2   | 1   | 2   | 3   | 1   | 1  | 3  | 3  | 3  | 2  | 2  | 3  | 1  | 3  | 2   | 2   | 3   | 1   | 3   | 2   |   |
| 3  | 1  | 2  | 2  | 2  | 2  | 1  | 2  | 3  | 1   | 3   | 2   | 1   | 1   | 1   | 3  | 1  | 1  | 3  | 3  | 1  | 2  | 3  | 3  | 1   | 2   | 3   | 3   | 3   | 1   |   |
| 1  | 3  | 3  | 2  | 1  | 1  | 2  | 1  | 3  | 1   | 1   | 1   | 2   | 3   | 3   | 2  | 1  | 3  | 1  | 2  | 2  | 2  | 1  | 3  | 1   | 2   | 2   | 1   | 3   | 1   |   |
| 2  | 1  | 2  | 1  | 2  | 1  | 3  | 1  | 2  | 1   | 2   | 2   | 2   | 1   | 2   | 3  | 3  | 2  | 3  | 2  | 2  | 3  | 1  | 3  | 2   | 2   | 3   | 1   | 3   | 2   |   |
| 2  | 3  | 1  | 2  | 2  | 2  | 3  | 1  | 2  | 1   | 2   | 2   | 2   | 3   | 2   | 2  | 3  | 2  | 1  | 1  | 3  | 3  | 1  | 3  | 2   | 3   | 3   | 1   | 3   | 2   |   |
| 3  | 1  | 3  | 1  | 1  | 2  | 3  | 2  | 1  | 2   | 3   | 2   | 2   | 2   | 1   | 2  | 1  | 1  | 1  | 2  | 1  | 3  | 2  | 1  | 3   | 2   | 1   | 2   | 1   | 3   |   |
| 2  | 3  | 2  | 3  | 2  | 3  | 3  | 3  | 2  | 2   | 3   | 3   | 2   | 3   | 2   | 3  | 3  | 3  | 2  | 2  | 3  | 2  | 2  | 3  | 3   | 1   | 3   | 2   | 3   | 3   |   |
| 1  | 2  | 2  | 3  | 2  | 1  | 2  | 1  | 3  | 2   | 2   | 1   | 1   | 1   | 2   | 2  | 1  | 1  | 1  | 2  | 3  | 2  | 1  | 1  | 1   | 3   | 2   | 1   | 1   | 1   |   |
| 3  | 2  | 2  | 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 2  | 1   | 2   | 1   | 2   | 1   | 2   | 1  | 3  | 2  | 2  | 1  | 3  | 1  | 1  | 3  | 1   | 2   | 2   | 1   | 3   | 2   |   |
| 3  | 3  | 2  | 3  | 1  | 1  | 2  | 2  | 3  | 1   | 2   | 2   | 3   | 3   | 2   | 3  | 1  | 3  | 2  | 1  | 3  | 1  | 3  | 2  | 1   | 3   | 1   | 3   | 2   | 1   |   |
| 1  | 2  | 2  | 2  | 2  | 3  | 1  | 1  | 1  | 2   | 2   | 1   | 1   | 2   | 2   | 2  | 1  | 1  | 1  | 1  | 2  | 2  | 1  | 2  | 1   | 2   | 1   | 2   | 1   | 2   |   |
| 1  | 2  | 1  | 2  | 3  | 3  | 3  | 2  | 3  | 1   | 1   | 3   | 3   | 1   | 1   | 3  | 3  | 2  | 3  | 3  | 2  | 3  | 3  | 2  | 3   | 3   | 1   | 3   | 2   | 3   |   |
| 2  | 2  | 1  | 3  | 3  | 2  | 3  | 2  | 2  | 3   | 2   | 2   | 3   | 2   | 2   | 3  | 1  | 3  | 3  | 2  | 1  | 3  | 1  | 1  | 3   | 3   | 1   | 1   | 3   | 3   |   |
| 1  | 3  | 3  | 3  | 3  | 1  | 2  | 3  | 3  | 1   | 1   | 3   | 2   | 2   | 1   | 3  | 1  | 3  | 1  | 1  | 2  | 3  | 1  | 1  | 3   | 2   | 3   | 1   | 1   | 3   |   |
| 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 1  | 1  | 3  | 3  | 3   | 1   | 3   | 1   | 3   | 3   | 1  | 2  | 1  | 1  | 1  | 3  | 3  | 3  | 1  | 3   | 3   | 3   | 3   | 1   | 3   |   |
| 2  | 1  | 2  | 1  | 3  | 1  | 1  | 1  | 2  | 1   | 2   | 2   | 1   | 3   | 2   | 3  | 2  | 3  | 1  | 1  | 1  | 2  | 3  | 3  | 2   | 1   | 2   | 3   | 3   | 2   |   |
| 1  | 1  | 3  | 1  | 2  | 2  | 3  | 2  | 3  | 2   | 1   | 2   | 3   | 3   | 3   | 1  | 3  | 2  | 2  | 1  | 2  | 3  | 1  | 2  | 3   | 1   | 2   | 3   | 1   | 2   |   |
| 2  | 1  | 2  | 2  | 1  | 2  | 1  | 1  | 3  | 3   | 1   | 2   | 3   | 3   | 2   | 3  | 3  | 2  | 1  | 3  | 2  | 2  | 2  | 1  | 3   | 2   | 2   | 2   | 1   | 3   |   |
| 3  | 1  | 2  | 3  | 3  | 3  | 1  | 3  | 2  | 2   | 1   | 1   | 2   | 3   | 1   | 1  | 1  | 1  | 2  | 3  | 1  | 2  | 3  | 1  | 2   | 3   | 3   | 1   | 2   | 1   |   |
| 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 3  | 2  | 3  | 3   | 3   | 3   | 3   | 2   | 2   | 2  | 3  | 1  | 1  | 3  | 3  | 3  | 1  | 2  | 3   | 3   | 1   | 2   | 3   | 1   |   |
| 1  | 1  | 2  | 3  | 1  | 1  | 3  | 1  | 1  | 2   | 3   | 3   | 3   | 3   | 1   | 2  | 1  | 1  | 1  | 3  | 2  | 3  | 2  | 2  | 3   | 2   | 3   | 2   | 2   | 3   |   |
| 1  | 3  | 2  | 2  | 1  | 3  | 2  | 2  | 2  | 1   | 1   | 1   | 3   | 3   | 2   | 2  | 3  | 2  | 3  | 1  | 1  | 3  | 2  | 3  | 2   | 1   | 3   | 2   | 3   | 2   |   |
| 2  | 3  | 1  | 3  | 2  | 2  | 2  | 2  | 1  | 2   | 1   | 1   | 3   | 2   | 3   | 1  | 3  | 2  | 3  | 3  | 3  | 2  | 1  | 1  | 3   | 3   | 2   | 1   | 1   | 3   |   |
| 1  | 1  | 1  | 2  | 2  | 2  | 2  | 1  | 2  | 1   | 2   | 2   | 2   | 3   | 3   | 2  | 1  | 3  | 1  | 1  | 1  | 2  | 3  | 3  | 1   | 1   | 2   | 3   | 3   | 1   |   |
| 3  | 3  | 2  | 3  | 1  | 3  | 2  | 3  | 1  | 2   | 1   | 2   | 2   | 1   | 3   | 2  | 1  | 3  | 2  | 1  | 1  | 3  | 2  | 3  | 3   | 2   | 3   | 3   | 3   | 2   |   |
| 2  | 2  | 1  | 3  | 2  | 2  | 2  | 1  | 1  | 1   | 3   | 3   | 1   | 1   | 2   | 2  | 3  | 1  | 2  | 3  | 3  | 2  | 3  | 3  | 1   | 3   | 2   | 3   | 3   | 1   |   |
| 2  | 2  | 2  | 3  | 1  | 2  | 3  | 2  | 2  | 2   | 1   | 1   | 1   | 3   | 3   | 3  | 3  | 2  | 3  | 2  | 2  | 1  | 3  | 3  | 1   | 2   | 1   | 3   | 3   | 1   |   |

## Anexo 7 Confiabilidad por prueba piloto

### VARIABLE 1

| N°               | P1   | P2   | P3   | P4   | P5   | P6   | P7   | P8   | P9   | P10  | P11  | P12  | P13  | P14  | P15  |             |       |
|------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------------|-------|
| 1                | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 54.00       |       |
| 2                | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 52.00       |       |
| 3                | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 51.00       |       |
| 4                | 3    | 2    | 3    | 2    | 3    | 3    | 2    | 3    | 2    | 3    | 2    | 3    | 2    | 3    | 2    | 38.00       |       |
| 5                | 2    | 4    | 3    | 3    | 2    | 2    | 4    | 3    | 3    | 2    | 2    | 4    | 3    | 3    | 2    | 42.00       |       |
| 6                | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 45.00       |       |
| 7                | 3    | 1    | 1    | 2    | 2    | 1    | 3    | 3    | 1    | 3    | 1    | 2    | 1    | 1    | 2    | 27.00       |       |
| 8                | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 2    | 3    | 1    | 3    | 3    | 3    | 2    | 2    | 40.00       |       |
| 9                | 2    | 2    | 3    | 2    | 4    | 2    | 2    | 3    | 2    | 4    | 2    | 2    | 3    | 2    | 4    | 39.00       |       |
| 10               | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 42.00       |       |
| <b>Varianzas</b> | 0.16 | 0.96 | 0.49 | 0.49 | 0.40 | 0.76 | 0.60 | 0.20 | 0.61 | 0.80 | 0.76 | 0.80 | 0.60 | 0.45 | 0.56 | 57.80       |       |
|                  |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | <b>Alfa</b> | 0.911 |

### VARIABLE 2

| N°               | Q1   | Q2   | Q3   | Q4   | Q5   | Q6   | Q7   | Q8   | Q9   | Q10  | Q11  | Q12  | Q13  | Q14  | Q15  |             |       |
|------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------------|-------|
| 1                | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 3    | 52.00       |       |
| 2                | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 51.00       |       |
| 3                | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 52.00       |       |
| 4                | 2    | 2    | 2    | 2    | 3    | 2    | 2    | 2    | 2    | 3    | 2    | 2    | 3    | 2    | 2    | 33.00       |       |
| 5                | 3    | 3    | 2    | 4    | 4    | 2    | 4    | 3    | 3    | 2    | 2    | 4    | 3    | 3    | 2    | 44.00       |       |
| 6                | 3    | 2    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 45.00       |       |
| 7                | 3    | 1    | 2    | 2    | 2    | 1    | 3    | 3    | 2    | 2    | 1    | 3    | 3    | 2    | 2    | 32.00       |       |
| 8                | 2    | 1    | 1    | 1    | 1    | 2    | 2    | 3    | 1    | 1    | 2    | 2    | 3    | 1    | 1    | 24.00       |       |
| 9                | 2    | 3    | 2    | 4    | 4    | 2    | 2    | 3    | 2    | 4    | 2    | 2    | 3    | 2    | 4    | 41.00       |       |
| 10               | 3    | 2    | 3    | 3    | 2    | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 3    | 41.00       |       |
| <b>Varianzas</b> | 0.60 | 1.05 | 0.65 | 0.89 | 1.00 | 0.84 | 0.56 | 0.20 | 0.45 | 0.76 | 0.65 | 0.56 | 0.16 | 0.64 | 0.96 | 79.85       |       |
|                  |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | <b>Alfa</b> | 0.938 |

### AMBAS VARIABLES

| N°               | P1   | P2   | P3   | P4   | P5   | P6   | P7   | P8   | P9   | P10  | P11  | P12  | P13  | P14  | P15  | Q1   | Q2   | Q3   | Q4   | Q5   | Q6   | Q7   | Q8   | Q9   | Q10  | Q11  | Q12  | Q13  | Q14  | Q15  |        |             |       |
|------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|--------|-------------|-------|
| 1                | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 3    | 106.00 |             |       |
| 2                | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 103.00 |             |       |
| 3                | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 103.00 |             |       |
| 4                | 3    | 2    | 3    | 2    | 3    | 2    | 3    | 2    | 3    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 71.00  |             |       |
| 5                | 2    | 4    | 3    | 3    | 2    | 2    | 4    | 3    | 3    | 2    | 2    | 4    | 3    | 3    | 2    | 3    | 2    | 4    | 4    | 2    | 4    | 4    | 3    | 3    | 2    | 2    | 4    | 3    | 3    | 2    | 86.00  |             |       |
| 6                | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 90.00  |             |       |
| 7                | 3    | 1    | 1    | 2    | 1    | 3    | 1    | 3    | 1    | 2    | 1    | 1    | 2    | 3    | 1    | 2    | 2    | 1    | 3    | 3    | 2    | 2    | 1    | 3    | 3    | 2    | 1    | 3    | 3    | 2    | 59.00  |             |       |
| 8                | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 2    | 3    | 1    | 3    | 3    | 3    | 2    | 2    | 1    | 1    | 1    | 1    | 2    | 2    | 3    | 1    | 1    | 2    | 2    | 3    | 1    | 1    | 2    | 3    | 64.00  |             |       |
| 9                | 2    | 2    | 3    | 2    | 4    | 2    | 2    | 3    | 2    | 4    | 2    | 2    | 3    | 2    | 4    | 2    | 3    | 2    | 4    | 2    | 3    | 2    | 4    | 2    | 2    | 4    | 2    | 2    | 3    | 2    | 80.00  |             |       |
| 10               | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 2    | 3    | 3    | 2    | 3    | 2    | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 2    | 3    | 3    | 83.00  |             |       |
| <b>Varianzas</b> | 0.16 | 0.96 | 0.49 | 0.49 | 0.40 | 0.76 | 0.60 | 0.20 | 0.61 | 0.80 | 0.76 | 0.80 | 0.60 | 0.45 | 0.56 | 0.60 | 1.05 | 0.65 | 0.89 | 1.00 | 0.84 | 0.56 | 0.20 | 0.45 | 0.76 | 0.65 | 0.56 | 0.16 | 0.64 | 0.96 | 245.45 |             |       |
|                  |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |        | <b>Alfa</b> | 0.956 |

Anexo 8 Ficha técnica de instrumento

**Variable:** Tecnología financiera

**Universidad:** Universidad César Vallejo

**Autor:** Dávila Olortegui, Kerin Allyson / Horna Besada, Dallana Mitsuko

**Año:** 2023

**Lugar:** Perú

**Título:** Tecnología financiera y liquidez en la empresa DELUSA SRL, Chimbote – 2022

**Duración:** 20 minutos

**Valoración:** Para la presente investigación, se ha considerado la escala Likert de valoración

**Confiabilidad del instrumento:** La confiabilidad del presente instrumento, se ha encontrado determinado, por medio del Alfa de Cronbach, en el que se alcanzó una valoración mayor a 0.70

**Profesionales validadores:** Mtro. Valentín Elías, Leonel Martin

**Link:** [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/137288/Davila\\_OKA-Horna\\_BDM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/137288/Davila_OKA-Horna_BDM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**Variable:** Inclusión económica

**Universidad:** Universidad César Vallejo

**Autor:** Magno Fabian Eduardo Ericson

**Año:** 2022

**Lugar:** Perú

**Título:** Productos bancarios y la inclusión financiera en una entidad financiera pública, San Juan de Lurigancho, 2022

**Duración:** 20 minutos

**Valoración:** Para la presente investigación, se ha considerado la escala Likert de valoración

**Confiabilidad del instrumento:** La confiabilidad del presente instrumento, se ha encontrado determinado, por medio del Alfa de Cronbach, en el que se alcanzó una valoración mayor a 0.70

**Profesionales validadores:** Mg. Sánchez Vásquez Segundo Vicente

**Link:** [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/96146/Magno\\_FEE-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/96146/Magno_FEE-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Anexo 9 Baremos

**Tabla 7**

*Baremos*

|             | Nivel bajo | Nivel medio | Nivel alto |
|-------------|------------|-------------|------------|
| Variable 1  | 15 – 35    | 36 – 55     | 56 - 75    |
| Variable 2  | 15 – 35    | 36 – 55     | 56 - 75    |
| Dimensiones | 5 - 11     | 12 – 17     | 18 - 25    |

Anexo 10 Cálculo del tamaño muestral

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

N=población total = 39 882

$Z_{\alpha}$ =Nivel de confianza del 95%= 1.96

p=proporción esperada= 50%= 0.5

q=1-p = 1 - 0.5 = 0.5

d = margen de error o de precisión=5%=0.05

n = muestra = 381