

UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUMBES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**Las fintech de préstamos como alternativa de financiamiento
para MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año
2021**

ÁREA: Ciencias sociales

LINEA: Políticas y gestión pública y privada

TESIS

Para optar el título profesional de Contadora Pública

Autora:

Br. Evelyn Priscila Burgos Sandoval

Tumbes, 2023

UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUMBES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**Las fintech de préstamos como alternativa de financiamiento
para MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año
2021**

Tesis aprobada en forma y estilo por:

Dr. Pedro José Vertiz Querevalú (Presidente)

Código ORCID 0000-0002-1361-1519

Dr. Juan Francisco Suclupe Chaname (Secretario)

Código ORCID 0000-0002-7816-9776

Dr. Raúl Alfredo Sánchez Ancajima (Vocal)

Código ORCID 0000-0003-3341-7382

Tumbes, 2023

UNIVERSIDAD NACIONAL DE TUMBES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**Las fintech de préstamos como alternativa de financiamiento
para MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año
2021**

Los suscritos declaramos que la tesis es original en su contenido y
forma

Br. Evelyn Priscila Burgos Sandoval (Autora)

Dr. Henry Bernardo Garay Canales (Asesor)

Código ORCID: 0000-0003-2323-1103

Tumbes, 2023

Las fintech de préstamos como alternativa de financiamiento para MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021

por Evelyn Priscila Evelyn Priscila



DR. HENRY BERNARDO GARAY CANALES
ORCID: 0000-0003-2323-1103
DOCENTE ASESOR

Fecha de entrega: 12-ene-2024 12:04p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2244360887

Nombre del archivo: TURNITIN_Tesis_Br_Evelyn_Priscila_Burgos_Sandoval.docx (508.94K)

Total de palabras: 14163

Total de caracteres: 79309

Las fintech de préstamos como alternativa de financiamiento para MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021

INFORME DE ORIGINALIDAD

19%	19%	6%	12%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.untumbes.edu.pe Fuente de Internet	3%
2	repositorio.unapiquitos.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	www.itson.mx Fuente de Internet	2%
5	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
6	Submitted to uncedu Trabajo del estudiante	1%
7	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%


DR. HENRY BERNARDO GARAY CANALES
ORCID: 0000-0003-2323-1103
DOCENTE ASESOR

9	www.untumbes.edu.pe Fuente de Internet	1 %
10	Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote Trabajo del estudiante	1 %
11	revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
12	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1 %
13	www.scribd.com Fuente de Internet	<1 %
14	Submitted to Universidad ESAN -- Escuela de Administración de Negocios para Graduados Trabajo del estudiante	<1 %
15	assets.ey.com Fuente de Internet	<1 %
16	cybertesis.unmsm.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
17	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
18	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
19	blogs.uninter.edu.mx Fuente de Internet	<1 %


 DR. HENRY BERNARDO GARAY CANALES
 ORCID: 0000-0003-2323-1103
 DOCENTE ASESOR

20	www.comexperu.org.pe Fuente de Internet	<1 %
21	repositorioacademico.upc.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
22	docplayer.es Fuente de Internet	<1 %
23	dspace.unitru.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
24	Submitted to Universidad Nacional de Tumbes Trabajo del estudiante	<1 %
25	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
26	repositorio.upeu.edu.pe:8080 Fuente de Internet	<1 %
27	Submitted to Universidad Francisco de Paula Santander Trabajo del estudiante	<1 %
28	Submitted to Universidad Nacional del Centro del Peru Trabajo del estudiante	<1 %
29	Submitted to Universidad del Istmo de Panamá Trabajo del estudiante	<1 %
30	dspace.esPOCH.edu.ec	


DR. HENRY BERNARDO GARAY CANALES
ORCID: 0000-0003-2323-1103
DOCENTE ASESOR

Fuente de Internet

<1 %

31

repositorio.unu.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

Excluir citas Activo

Excluir coincidencias < 15 words

Excluir bibliografía Activo



DR. HENRY BERNARDO GARAY CANALES
ORCID: 0000-0003-2323-1103
DOCENTE ASESOR



"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

(presencial)

En Tumbes, a los once días del mes enero del dos mil veinticuatro, siendo las once horas, en el Auditorio "Alvaro Camacho Sánchez", de la **Facultad de Ciencias Económicas**, se reunieron, el jurado calificador de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Tumbes, designado por **RESOLUCIÓN N° 328-2023/UNTUMBES-FACEC-D**, docentes: Dr. Pedro José Vertiz Querevalú, (**Presidente**) Dr. Juan Francisco Suclupe Chaname, (**Secretario**) y Dr. Raúl Alfredo Sánchez Ancajima, (**Vocal**), reconociendo en la misma resolución además, al Docente Dr. Henry Bernardo Garay Canales, como **Asesor**, se procedió a evaluar, calificar y deliberar la sustentación de la tesis, titulada: "**Las fintech de préstamos como alternativa de financiamiento para MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021**", para optar el Título Profesional de **CONTADORA PÚBLICA**, presentada por la Bachiller: **EVELYN PRISCILA BURGOS SANDOVAL**.

Concluida la sustentación y absueltas las preguntas, por parte de la sustentante y después de la deliberación, el jurado según el artículo N° 75 del reglamento de Tesis para Pregrado y Postgrado de la Universidad Nacional de Tumbes, declara a la Bachiller: **EVELYN PRISCILA BURGOS SANDOVAL**, con calificativo **APROBADO – BUENO**.

Se hace conocer a la sustentante, que deberá levantar observaciones finales hechas al informe final de tesis, que el jurado indica.

En consecuencia, queda **APTA** para continuar con los trámites correspondientes a la obtención del título profesional de **CONTADORA PÚBLICA**, de conformidad con lo estipulado en la Ley Universitaria N° 30220, en el Estatuto, Reglamento General, Reglamento General de Grados y Títulos, y, Reglamento de Tesis de la Universidad Nacional de Tumbes.

Siendo las once horas con treinta y cinco minutos del mismo día, se dio por concluida la ceremonia académica, procediendo a firmar el acta en presencia del público asistente.

Tumbes, 11 de enero de 2024

Dr. Pedro José Vertiz Querevalú
DNI N° 00248704
Código ORCID N° 0000-0002-1361-1519
Presidente

Dr. Juan Francisco Suclupe Chaname
DNI N° 00207805
Código ORCID N° 0000-0002-7816-9776
Secretario

Dr. Raúl Alfredo Sánchez Ancajima
DNI N° 40834005
Código ORCID N° 0000-0003-3341-7382
Vocal

C.c:
Jurados (3)
Asesor
Coasesor
Interesado
Archivo (Decanato)

Dedicatoria

A mis padres, Arturo y Angélica por su apoyo incondicional, sus sabios consejos y motivación constante en todas las etapas de mi vida; este trabajo es por ustedes, para reconocer cada esfuerzo y sacrificio que han hecho por sacar adelante a la familia.

A mi hermana, Maricarmen quien ha sido mi motivación para no rendirme y ser un ejemplo para ella.

A mis abuelos, porque sé que este logro será una gran alegría para ellos.

Agradecimiento

Agradezco en primer lugar, a Dios por brindarme salud, sabiduría y fortaleza para alcanzar este logro, especialmente por las bendiciones y por poner en mi camino a las personas correctas durante mi formación profesional.

A mis padres, que me sostuvieron con sus palabras de aliento, nunca me dejaron sola y no permitieron que me rinda, enseñándome siempre que todo esfuerzo tiene su recompensa.

A mis tíos, Carmen, Julio Favio, Vanessa y familiares que me apoyaron y se preocuparon por mí a lo largo de este camino, y a quienes agradezco de corazón cada gesto, ayuda y motivación.

Finalmente, un agradecimiento especial a mi alma máter, la Universidad Nacional de Tumbes por permitirme dar un paso más al éxito y a mi asesor, Dr. Henry Bernardo Garay Canales por su guía y dedicación en el desarrollo de la presente investigación.

ÍNDICE GENERAL

I. INTRODUCCIÓN	19
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	23
III. MATERIALES Y MÉTODOS	42
3.1. Formulación de la hipótesis y definición de las variables	42
3.1.1. Formulación de la hipótesis	42
3.1.2. Variables	43
3.2. Tipo y diseño de la investigación	43
3.2.1. Tipo	43
3.2.2. Diseño de investigación	45
3.3. Población y muestra	45
3.3.1. Población	45
3.3.2. Muestra	46
3.4. Métodos, técnicas e instrumentos	47
3.4.1. Métodos	47
3.4.2. Técnicas e instrumentos	48
3.4.3. Procesamiento de datos	49
3.4.4. Validación y confiabilidad del instrumento.	49
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	51
4.1. Presentación de resultados	51
4.1.1. Análisis descriptivo	51
4.1.2. Análisis correlacional	74
4.2. Discusión de resultados	78
V. CONCLUSIONES.....	81
VI. RECOMENDACIONES	82
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	83
VIII. ANEXOS	89

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Es fácil acceder a plataformas digitales para realizar transacciones financieras para mi empresa?	51
Tabla 2: ¿Es fácil comprender el uso de las plataformas digitales para realizar transacciones financieras para mi empresa?	52
Tabla 3: ¿Es importante en mi decisión la simplicidad y poca burocracia cuando busco financiamiento para mi empresa?	53
Tabla 4: ¿Es importante en mi decisión la rapidez del desembolso cuando busco financiamiento para mi empresa?	54
Tabla 5: ¿Es confiable utilizar plataformas digitales para acceder a un financiamiento para mi empresa?	55
Tabla 6: ¿Considero que la información sensible de la empresa puede verse afectada si accedo a un financiamiento a través de una plataforma digital?	56
Tabla 7: ¿Tengo conocimiento sobre las “Fintech”, esto incluye plataformas digitales como Yape, Prestamype, Solventa o Apurata?	57
Tabla 8: ¿Considero que obtener financiamiento para mi empresa a través de una plataforma digital es una mejor opción que recurrir presencialmente a un banco?	58
Tabla 9: ¿Accedería a una alternativa de financiamiento digital donde ofrezcan tasas de interés competitivas (más bajas) para mi empresa?	59
Tabla 10: ¿Accedería a una alternativa de financiamiento digital donde ofrezcan liquidez inmediata para mi empresa?	60
Tabla 11: ¿En los últimos dos años, mi empresa obtuvo algún tipo de financiamiento con entidades financieras?	61
Tabla 12: ¿Si mi empresa accede a un financiamiento, lo destinaría principalmente para comprar mercadería?	62
Tabla 13: ¿Si mi empresa accede a un financiamiento, lo destinaría principalmente para invertir en inmueble, maquinaria y equipo?	63
Tabla 14: ¿Actualmente se encuentran satisfechas las necesidades de financiamiento de mi empresa?	64
Tabla 15: ¿Es importante para mi empresa contar con planes, estrategias y objetivos financieros razonables y medibles?	65

Tabla 16: ¿Es importante para mí evaluar primero la capacidad de pago a largo y corto plazo, antes de obtener un financiamiento para mi empresa?	66
Tabla 17: ¿Mi empresa alguna vez accedió a un financiamiento con una entidad bancaria?.....	67
Tabla 18: ¿Mi empresa alguna vez accedió a un financiamiento con una caja municipal de ahorro y crédito?	68
Tabla 19: ¿Es fácil conseguir los documentos que la entidad financiera le solicita a mi empresa para la evaluación de un financiamiento?.....	69
Tabla 20: ¿Considero que los requisitos que solicitan las entidades financieras son complejos?	70
Tabla 21: ¿El monto que recibió mi empresa como financiamiento fue suficiente para satisfacer las necesidades?	71
Tabla 22: ¿El plazo de pago para saldar la deuda de financiamiento con una entidad financiera fue suficiente y razonable?.....	72
Tabla 23: ¿La tasa de interés que conlleva acceder a un financiamiento con una entidad financiera fue razonable?	73
Tabla 24: Correlación entre las variables fintech de préstamos y financiamiento para las MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.	74
Tabla 25: Correlación entre la dimensión innovación tecnológica financiera de las fintech de préstamos y la variable financiamiento para las MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.....	75
Tabla 26: Correlación entre la dimensión posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos y la variable financiamiento para las MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.....	76
Tabla 27: Correlación entre la dimensión ventajas las fintech de préstamos y la variable financiamiento para las MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.	77

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Acceder a plataformas digitales	51
Figura 2: Comprender el uso de las plataformas digitales.	52
Figura 3: Simplicidad y poca burocracia en financiamiento para mi empresa.	53
Figura 4: Rapidez del desembolso de financiamiento.	54
Figura 5: Confiabilidad en utilizar plataformas digitales para un financiamiento. .	55
Figura 6: Información sensible de la empresa afectada a un financiamiento digital.	56
Figura 7: Conocimiento sobre las “Fintech”	57
Figura 8: Financiamiento a través de plataforma digital es una mejor opción que presencial.	58
Figura 9: Alternativa de financiamiento digital.	59
Figura 10: Alternativa de financiamiento digital donde ofrecen liquidez.	60
Figura 11: Financiamiento con entidades financieras.	61
Figura 12: Acceso a un financiamiento para comprar mercadería.	62
Figura 13: Acceso a un financiamiento para invertir en inmueble, maquinaria y equipo.	63
Figura 14: Satisfacción de necesidades de financiamiento.	64
Figura 15: Importancia de la empresa de contar con planes, estrategias y objetivos financieros.	65
Figura 16: Evaluación de capacidad de pago a largo y corto plazo.	66
Figura 17: Acceso a un financiamiento con una entidad bancaria.	67
Figura 18: Acceso a un financiamiento con una caja municipal de ahorro y crédito.	68
Figura 19: Documentos que la entidad financiera solicita para evaluación de un financiamiento.	69
Figura 20: Requisitos que solicitan las entidades financieras son complejos.	70
Figura 21: Monto de financiamiento fue suficiente para satisfacer las necesidades.	71
Figura 22: Plazo de pago para saldar deuda de financiamiento fue suficiente y razonable.....	72
Figura 23: Tasa de interés para acceder a un financiamiento fue razonable.	73

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO N° 1: Matriz de consistencia.....	90
ANEXO N° 2: Matriz de operacionalización de variables	91
ANEXO N° 3: Instrumento de recolección de datos	92
ANEXO N° 4: Informe de opinión expertos de instrumento de medición.....	95

RESUMEN

La presente investigación, se denomina “Las fintech de préstamos como alternativa de financiamiento para MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021”, la cual indica como objetivo general determinar la relación que existe entre las fintech de préstamos con el financiamiento para MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021; planteando como hipótesis general que, las fintech de préstamos se relacionan significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021. El presente estudio ha sido de tipo descriptivo – correlacional de corte transversal, de acuerdo con información confiable y consistente al haber investigado los aspectos de las fintech de préstamos y el financiamiento para poder alcanzar los objetivos planteados, cuyos datos obtenidos son relevantes en la variable independiente y dependiente; se aplicó el diseño de investigación no experimental, donde los resultados más relevantes reflejan que el p valor es menor a 0,01 (alfa), por lo tanto aceptamos la hipótesis de investigación, por lo consiguiente, existe suficiente evidencia estadística para afirmar que las fintech de préstamos se relacionan significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021; con respecto al coeficiente de correlación Rho de Pearson, resultó de 0,937, lo cual nos indica una relación positiva, muy fuerte y además significativa entre las variables en estudio; concluyendo que las fintech de préstamos se relacionan significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

Palabras clave: fintech de préstamos, financiamiento, créditos, finanzas.

ABSTRACT

This research is called "Fintech loans as a financing alternative for MYPES in the hardware sector in the district of Tumbes, year 2021", which indicates as a general objective to determine the relationship that exists between fintech loans with financing for MYPES in the hardware sector in the district of Tumbes, year 2021; Proposing as a general hypothesis that fintech loans are significantly related to financing for micro and small businesses in the hardware sector in the district of Tumbes, year 2021, the present study has been descriptive - cross-sectional correlational, according to with reliable and consistent information having investigated the aspects of fintech lending and financing in order to achieve the stated objectives, whose data obtained are relevant to the independent and dependent variable; The non-experimental research design was applied, where the most relevant results are reflected in that the p value is less than 0.01 (alpha), therefore we accept the research hypothesis, therefore, there is sufficient statistical evidence to affirm that Fintech loans are significantly related to financing for micro and small businesses in the hardware sector in the district of Tumbes, year 2021; Regarding Pearson's Rho correlation coefficient, it was 0.937, which indicates a positive, very strong and also significant relationship between the variables under study; concluding that fintech loans are significantly related to financing for micro and small businesses in the hardware sector in the district of Tumbes, year 2021.

Keywords: fintech loans, financing, credits, finances.

I. INTRODUCCIÓN

Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) son una parte fundamental dentro de la economía en el país, según el informe publicado por Comex Perú (2022) en la cual se hace mención datos estadísticos publicados por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) de la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) se da a conocer que, en el Perú, para el año 2021, después de la reactivación económica por el COVID 19, las mypes representaron el 96% de la estructura empresarial y representaron un 43% de la PEA, también registraron ventas anuales por S/107,945 millones, significando un 12% del PBI. Sin embargo, a pesar de su gran participación en el desarrollo económico del país, son las mypes quienes enfrentan mayores barreras para obtener un crédito a través de la banca comercial. Asimismo, Comex Perú (2022), menciona que, en el 2021, solo un 47% de los emprendedores mype contaban con al menos un producto financiero formal, entre estos solo el 6% habían accedido a un producto de crédito.

En tal contexto, Yancari et al. (2022) en su investigación establece que existe una relación directa entre acceder a un crédito en el sistema financiero y el tamaño de las empresas y se halla que, las microempresas peruanas son las que presentan mayores restricciones crediticias en comparación de las pequeñas, medianas y grandes empresas. Incluso comprueba que la ubicación geográfica es un importante determinante para que una microempresa acceda al crédito, los resultados de esta investigación muestran que aquellas empresas ubicadas en Lima Metropolitana tienen un efecto positivo y estadísticamente significativo para acceder a un crédito, ya que al tener una empresa en esta ciudad incrementa la posibilidad de acceder a un crédito.

Tal como menciona Niño (2018) “Las mypes demandan una oferta de financiación práctica y sencilla, sobre todo que permita incurrir en costos mínimos, pues las mypes no cuentan los recursos económicos necesarios ni con la experiencia para afrontar procedimientos complejos de financiamiento”. (p. 79). Cabe resaltar que la poca educación financiera de muchos empresarios mypes también es un factor limitante para que estos accedan a un préstamo, por ello muchos necesitan recurrir en asesorías externas para obtener algún producto financiero.

En este sentido, debido a las restricciones financieras, muchas mypes no han tenido otra opción que acceder a financiamiento informal porque consideran que los productos financieros por la banca comercial no están diseñados para cubrir sus necesidades o les generan muchos costos, dando a entrever la poca inclusión financiera de este sector empresarial y que tan limitados están los productos de financiamiento. Algunas de las limitaciones están relacionadas con los requisitos que solicita la entidad financiera para la previa evaluación, a muchas mypes se les dificulta reunir la documentación solicitada, ya que muchas carecen de planes de negocio y no cuentan con estados financieros. También se suma a la problemática, el historial crediticio, las altas tasas de interés y costos administrativos, exigencia de garantías, complejidad, demora en el procedimiento y el importe de los préstamos no se ajustan a sus necesidades de inversión.

Por otro lado, al enfocar el sector comercio en el rubro ferretero, la mayoría de casos el capital inicial no ha sido suficiente para cubrir con la demanda del mercado, es por ello que muchos de estos negocios creen necesario recurrir a una entidad financiera para obtener capital o acceder por terceros, como los son: familiares o amistades cercanas, incluso creen necesario usar ahorros personales independientemente a la actividad económica que desarrollan, ya que este sector comercial, como son las ferreterías, necesita de una inversión fuerte para poder abastecer sus negocios y brindar productos de calidad a sus clientes.

En base a estas necesidades de financiamiento, se han desarrollado canales alternativos y modernos para aumentar la integración financiera, más que todo, enfocándose a este sector empresarial. Con el fin de disminuir los impedimentos crediticios, es donde han surgido las llamadas “*Fintech*” (de su combinación en inglés “*financial technology*”), específicamente las dedicadas a brindar préstamos, que entran a jugar un rol muy importante en el proceso y desarrollo financiero de este sector desatendido por la banca tradicional, como son las mypes.

Las Fintech de préstamos han logrado integrarse al sistema financiero y busca ofrecer productos financieros más sencillos, eficientes y competitivos adaptándose a los requerimientos del mercado. La gran diferencia de esta fuente de financiación moderna, es que involucran la tecnología e Internet para simplificar el proceso con solo un par de pasos, siendo su principal característica trabajar con procesamiento

de data, que normalmente las entidades financieras tradicionales no usan como la implementación de algoritmos de crédito que les permite identificar a nuevos clientes y personalizar servicios financieros según la demanda. Según establece Daud et al. (2022) “Las Fintech promueve la estabilidad financiera a través de la inteligencia artificial, la tecnología en la nube y otros canales.” (p. 3)

En esa línea se planteó el siguiente problema general ¿De qué manera las fintech de préstamos se relacionan con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021?; asimismo, se indicaron problemas específicos en el orden siguiente PE1. ¿De qué manera la innovación tecnológica financiera de las fintech de préstamos se relaciona con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021? PE2. ¿De qué manera el posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos se relaciona con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021? y PE3. ¿De qué manera las ventajas de las fintech de préstamos se relacionan con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021?

Se justificó la investigación teóricamente, por cuanto se enfocó en estudiar si esta nueva tendencia puede ser considerada una alternativa de financiamiento beneficiosa para este sector empresarial, en aspectos de facilidad de acceso, documentación solicitada, sencillez en evaluación, importes, tasas de interés y otros costos administrativos. Asimismo, la justificación metodológica permitió aplicar los instrumentos establecidos de manera oportuna y objetiva, para determinar si las Fintech de Préstamos tienden a relacionarse significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero del distrito de Tumbes, como se mencionó en un inicio, este sector necesita de un fuerte capital para iniciar o seguir desarrollando el negocio. Finalmente, la presente investigación puede ser utilizada como un antecedente para futuras tesis y/o artículos de investigación que se realice en la región Tumbes, aplicando los diferentes servicios financieros que brindan las Fintech en los distintos sectores de la región, ya que posiblemente las Fintech en un futuro cercano sea la nueva normalidad de las finanzas en el Perú y el mundo.

En cuanto al objetivo general, se planteó: Determinar la relación que existe entre las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021. Por tanto, los objetivos específicos fueron enfocados en siguiente orden OE1. Determinar la relación que existe entre la innovación tecnológica financiera de las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021. OE2: Determinar la relación que existe entre el posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021 y OE3: Determinar la relación que existe entre las ventajas de las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

Antecedentes internacionales

Mener (2017) en su tesis sostiene:

Estudio cuyo objetivo general fue analizar y comparar las variables que limitan el financiamiento de la banca privada a las pymes del Municipio de El Alto. La autora concluye que las principales dificultades en materia de financiamiento son: Insuficiente información confiable sobre las empresas, es decir, muchas pymes no cuentan con información o reportes contables; Alta mortalidad inherente a las pymes, es decir, muchos emprendimientos no logran subsistir a largo plazo; Alta tasa de interés activa en los financiamientos para este sector y la existencia de oligopolios en el mercado bancario.

García (2019) en su tesis precisa:

Investigación que tuvo como objetivo general, realizar un estudio profundo de los instrumentos de financiación tradicionales y alternativos de las pequeñas y medianas empresas (pymes) de España. La autora concluye que la participación de las pymes en el mercado, en gran medida, depende de su capacidad para acceder a fuentes de financiación que permitan solventar los elevados costos que las inversiones en un negocio conllevan. Como consecuencia de la crisis económica mundial que surgió en el año 2008, esta situación se ha ido agravando. A partir de este momento, las pequeñas y medianas empresas, que la gran mayoría son financiadas por entidades bancarias, por la falta de opciones, se ven sometidas a afrontar una elevada contracción crediticia, obstaculizando la oportunidad de crecer y desarrollarse en el mercado. También se refiere a las otras alternativas de financiamiento que han surgido desde la crisis financiera anteriormente mencionada, indicando que, desde ese suceso, el financiamiento por canales tradicionales se ha encarecido y desde entonces, se han vuelto mucho más exigentes las condiciones para acceder a una financiación bancaria. Por todo ello, ha permitido la generación de instrumentos de financiación alternativos.

Enfocándonos en la variable Fintech, a nivel internacional se hace mención en las siguientes investigaciones:

Orozco y Vélez (2019) en su investigación establecen:

Investigación que se centró en estudiar el desarrollo de la industria Fintech en Colombia, con respecto a los productos y servicios que les brindan a las microempresas. Los autores concluyen que la disrupción de las empresas Fintech, ha permitido mejorar la inserción financiera mediante la creación plataformas y servicios tecnológicos que se realizan a través de la red o el internet, siendo su objetivo clave las microempresas, ya que estas conforman a un porcentaje importante de la economía, también deja en evidencia los procedimientos burocráticos de las entidades financieras tradicionales, en el momento de la evaluación crediticia y todos aquellos obstáculos que las mypes deben atravesar para obtener algún producto o servicio en materia financiera. También se hace mención que, gracias a las Fintech, los procesos de financiación de las Microempresas en Colombia, han dado resultados positivos en su economía, ya que estos brindan una cartera de servicios y productos financieros personalizado para este segmento importante del mercado, que ha permitido que las microempresas mejoren su rentabilidad.

Murinde et al. (2022) en su investigación dan a conocer:

Estudio que se basó en revisar la creciente literatura sobre Fintech y sus servicios habilitados, centrándose en las oportunidades y riesgos para los bancos, utilizando datos bancarios de alta calidad de 115 países de todo el mundo durante los últimos 16 años. Los autores concluyen que el potencial de un ecosistema Fintech donde coexisten bancos, empresas Fintech y neobancos puede promover el desarrollo de nuevos productos y servicios bancarios y la mejora de los existentes, al mismo tiempo que puede impulsar la eficiencia y la velocidad, en la prestación de servicios financieros por parte de las instituciones financieras tradicionales, así como reducir el costo de intermediación.

Las Fintech también pueden ayudar a los bancos a reunir los recursos de financiación necesarios, abrir y administrar más cuentas corrientes y de ahorro, obtener acceso a mercados emergentes, donde la infraestructura financiera es escasa, reducir los costos de cumplimiento y mejorar la precisión de la evaluación de riesgos. Sucede pues, que las empresas Fintech no pueden reemplazar a los bancos, sino coexistir con ellos, cooperar o potencialmente convertirse en bancos. Según los autores, sostienen este argumento por el hecho de que cualquier ventaja tecnológica no es sostenible a largo plazo porque la adopción de tecnología, igual o mejor, por parte de competidores nuevos o actuales es rápida, y en igualdad de condiciones la convergencia tecnológica puede ser inminente. Sin embargo, los formuladores de políticas deben garantizar la igualdad de condiciones para todos los participantes en el sector bancario, mediante la introducción de políticas que promuevan la cooperación o la competencia leal entre los bancos y las empresas Fintech.

Dentro de este orden de ideas, por un lado, los bancos pueden ofrecer estabilidad, solvencia financiera, relación personal con los clientes, acceso a una base de clientes considerable, variedad de productos y servicios y experiencia financiera. Por otro lado, las empresas Fintech pueden contribuir con sus capacidades de big data, experiencia tecnológica, experiencia de usuario mejorada y plataformas novedosas

Antecedentes nacionales

Arauco, et al. (2022) en su investigación precisan:

Investigación que su objetivo principal fue analizar los factores que influyen en el crecimiento económico de las mypes peruanas, tomando como muestra de estudio a la ciudad de Iquitos. Los autores dan a conocer los resultados de su investigación, en la cual hallaron que uno de los factores que condicionan el crecimiento económico de las mypes, son las barreras para acceder a financiamiento, como es la cuestionada política crediticia de la banca tradicional, que ha marginado al microempresario pidiéndoles requisitos inalcanzables y que es casi imposible que puedan reunir.

Esta situación los ha llevado a pedir préstamos informales, en su mayoría a ciudadanos colombianos de dudosa reputación, con tasas de interés excesivamente altas, y con un gran riesgo de perder sus negocios, herramientas de trabajo o incluso su propia vida, si no cumplen con la devolución del préstamo, dejando en evidencia la ausencia de autoridades, normas, protección y políticas en el mercado financiero. El riesgo de inversión inicial de las mypes peruanas, son de medianos a altos, dependiendo de la actividad que realicen, en este sentido, los bancos formales no quieren asumir dicho capital ya que no consideran a la mypes como clientes solventes, induciéndolos a endeudarse con los informales.

Olmedo (2022) en su tesis da a conocer:

Investigación que se basó en determinar el nivel de educación financiera en mypes comerciales del mercado de Moshoque en el departamento de Lambayeque durante el año 2021, en relación con la gestión de deuda, servicios financieros, presupuesto y contabilidad; asimismo, analizar sus comportamientos financieros con respecto a puntualidad de sus obligaciones, ahorro, inversión activa y la planificación financiera a largo plazo. Según las encuestas aplicadas durante la investigación, el autor concluye que, la mayoría posee conocimientos básicos sobre términos financieros en relación a la elaboración de presupuestos, tasas de interés, inflación y los servicios financieros, asimismo, presentan un buen comportamiento en el manejo de registros de sus transacciones diarias, como son: ingresos, costos, ganancia bruta, que les permite analizar su capacidad de pago para asumir obligaciones financieras. Sin embargo, el autor determinó un bajo nivel en actitudes de estos comerciantes con respecto a tres elementos: el dinero, la planificación financiera y el ahorro, ya que la mayoría tienen una percepción equivocada en la confianza a las instituciones financieras, que ha llevado que estos comerciantes tengan una actitud negativa de ahorro y descuidan tener un debido control sobre los gastos hormigas y el hecho de asumir altos niveles de riesgo en su búsqueda de obtener mayores rendimientos, que podría generarse problemas de liquidez y sobreendeudamientos a corto plazo.

Ames (2018) en su tesis sostiene:

Investigación que tuvo como objetivo general, analizar de qué manera las Fintech han incidido en la inclusión financiera en el Perú durante el periodo 2015-2017. La autora concluye que las Fintech han influido positivamente en la inclusión financiera del Perú, ya que permite el acceso de servicios financieros a lugares que son muy difíciles de acceder y se ofrecen a un menor costo. Dicho grado de incidencia, resulta claro la importante participación de las Fintech como una nueva alternativa de financiamiento y a la vez, estas actúan como intermediarios financieros, complementando de esta manera a las instituciones financieras tradicionales. Debido que las Fintech tienen relación con la inserción financiera, se ha dejado conocer los beneficios que estas pueden brindar, entre estos se menciona: los efectos positivos que generarían si las mypes tienen acceso a productos o servicios financieros, como es la oportunidad de contribuir en un mejor desarrollo de la economía, generación del bienestar financiero e inclusive la reducción de la pobreza en hogares del Perú; de la misma manera, se pueden presentar algunas desventajas: los riesgos sistémicos del sector financiero, faltas de control, la inexistente regulación para este nuevo sector financiero y la fiscalización por parte de las instituciones competentes.

Campos, et al. (2021) en su investigación establecen:

Investigación que centró su objetivo en determinar la percepción de las mypes con respecto a las Fintech como forma de financiamiento y forma de pago en Lima Metropolitana. Los autores tomaron como muestra de estudio a 894 mypes y concluyeron que, las Fintech como: Yape, Izipay y Niubiz, que son plataformas digitales más conocidas en el mercado para recibir pagos, han tenido una amplia adopción y la percepción por parte de las mypes es muy positiva, y les ha permitido generar más ventas por el medio online incluso durante la pandemia del Covid-19, sin embargo, aún existe una minoría que no se atreve a digitalizar sus transacciones y prefieren el efectivo, debido a que protege la privacidad de las transacciones y permite el paso a la evasión tributaria.

Por otro lado, las Fintech de financiamiento aún no está en el radar y consideración de las mypes en Lima Metropolitana, ya que la mayoría de las mypes encuestadas desconocen la existencia de estas tecnologías y se suma la desconfianza a esta alternativa de financiamiento. Las mypes lo perciben como inseguro y existe temor de brindar información a entidades que no conocen, por lo tanto, la mayoría de las mypes prefieren acceder a financiamiento mediante fondos propios, familiares o cooperativas.

Antecedentes locales

Cordova (2016) en su tesis de investigación precisa que:

Investigación realizada en la región de Tumbes, cuyo objetivo general fue determinar la aplicación de la Gestión Estratégica en la toma de decisiones y en la mejora del rendimiento económico y financiero de las micro y pequeñas empresas comerciales de Tumbes. En los mercados donde realizó el estudio, muchos de los comerciantes son informales y concluye que la formalización le puede generar mejores beneficios al emprendedor, permitiéndoles acceder a alternativas en el mercado financiero y a la oportunidad de participar en procesos públicos para contratar con el Estado, del mismo modo, el autor deduce que a través de la implementación de planes y presupuestos, las mypes tumbesinas pueden lograr un óptimo rendimiento en materia económica y financiera. También, hace mención que la administración de las mypes comerciales de la región Tumbes en su mayoría es empírica, es decir, muy pocas buscan ser asesorados por profesionales para su guía y administración, ya que aplican estrategias y modelos de negocios plagiadas, lo cual no garantiza que se puedan lograr resultados óptimos en la gestión de las mypes.

Por ende, se deduce que la forma en como los micro y pequeños empresarios administran sus emprendimientos y en cómo manejan su información contable y/o financiera, puede también ser un factor limitante que lleve a las instituciones financieras influir en el otorgamiento de créditos para este sector, ya que estos no estarían presentando la información requerida por estas instituciones.

Aguirre y Ramos (2013) en su tesis de investigación dan a conocer:

Investigación que tuvo como objetivo general analizar la participación del Banco de Crédito del Perú en el desarrollo comercial de las micro y pequeñas empresas de la provincia de Tumbes. En el estudio, las autoras dan a conocer que el Banco de Crédito del Perú, más conocido como BCP, se ha preocupado por incluir productos dirigidos a las mypes que consiste en ofrecer capital de trabajo a través de créditos revolvente y no revolvente, financiamiento de activos fijos, operaciones de arrendamiento financiero, entre otros. Se menciona que el BCP atiende a pequeñas empresas con ventas anuales entre US\$ 500,000 y US\$ 6'700,000; y a microempresas con ventas anuales entre US\$ 8,000 y US\$ 500,000; sin embargo, entre mayor sea el monto a financiar, el banco solicita mayor documentación de respaldo patrimonial y garantías que muchas mypes Tumbesinas difícilmente tengan.

Ahora bien, los resultados obtenidos en esta investigación señalan que: el 47% de la muestra en estudio cree fácil obtener un financiamiento por las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, el 32% en el Banco de Crédito y un 21% en otras instituciones financieras. Asimismo, se resalta que, en el mercado bancario, el Banco de Crédito es quien tiene más productos por ofrecer a las mypes Tumbesinas, seguido del Banco Scotiabank, por otro lado, en el sistema de cajas municipales destacan, la CMAC Piura y la CMAC de Sullana.

A la elaboración de la presente, no se ha encontrado ninguna investigación académica local con la variable: Fintech de préstamos. Por tal motivo, en la presente sección de antecedentes locales solo se ha hecho mención aquellas investigaciones que trata de la otra variable en estudio, en este sentido, se deja en evidencia la importancia de empezar a entrar en estos temas innovadores relacionados a la tecnología en la región Tumbes, ya que actualmente abarca el mundo de las finanzas en el Perú y el mundo.

Fintech de préstamos

Según Ventura et al. (2015) establecen que:

Se trata de un anglicismo que combina las palabras en inglés “finance” y “technology”, es decir, tecnología financiera. Convirtiéndose en un término de uso frecuente, referido a las compañías que proveen o facilitan servicios financieros mediante el uso de tecnología. Sin embargo, este término también hace referencia a las actividades y al conjunto de tecnologías que se aplican en la industria financiera. (p. 3)

En relación con la idea anterior, el Banco Central de Reserva del Perú (2017) señala:

Para la palabra “Fintech”, no existe una sola definición, sin embargo, en términos generales se entiende como la empresa dedicada a crear e implementar innovaciones tecnológicas para ofrecer productos y servicios financieros de una forma más eficiente y a menor costo de lo que ofrecen las empresas tradicionales del Sistema Financiero. (p. 79)

Por otra parte, la Asociación de Bancos del Perú (2017) nos menciona que “Las Fintech utilizan arquitecturas tecnológicas avanzadas y aprovechan la infinita información existente en la internet (blockchain, big data, cloud computing), y ofrecen sus servicios a través de plataformas virtuales”. (p. 1)

Dicho todo esto, para la presente investigación nos referimos como “Fintech” a aquellas empresas que a través de la tecnología financiera ofrecen productos o servicios de financiamiento, específicamente aquellas que se dedican en el rubro préstamos.

Origen y Evolución de las Fintech

En el estudio económico publicado por la Asociación de Bancos del Perú (2017) explica que desde el aspecto económico “El inicio de las Fintech se relaciona con la crisis económica ocurrida entre los años 2007-2008 que azotó la economía global, ya que dicha crisis, provocada por los bancos y la frágil regulación bancaria en países como EE.UU. y de la Unión Europea, cambió completamente el

panorama financiero global, haciendo que muchos bancos se declaren en quiebra y se implementaron regulaciones financieras mucho más estrictas.” (p. 1).

Por este hecho, se despidieron a muchas personas que laboraban en los bancos y tenían conocimiento del negocio financiero, debido a la difícil situación de reinsertarse al mercado laboral, varias de estas personas decidieron formar alianzas con expertos desarrolladores de software y aprovechar las restricciones y escasas de opciones de créditos para personas y empresas, sumando el auge del internet de esa época, para empezar a crear las primeras Fintech.

Por otro lado, desde el aspecto tecnológico, según Bayón (2018) “El nacimiento de las Fintech está vinculado con las nuevas tecnologías que han ido apareciendo en los últimos tiempos. De esta manera, el inmovilismo y la poca innovación practicada por la banca tradicional en años posteriores a la crisis, ha motivado al nacimiento de las Fintech.” (p. 5).

Dentro de este marco, EY Law (2022) describe que “Las Fintech aparecen en el mercado como una solución a las brechas existentes en el nivel de bancarización e inclusión financiera, brindando soluciones financiera-tecnológicas.” (p. 46).

Participación de las Fintech a nivel mundial

En los últimos años, la participación de las Fintech en el mercado financiero a nivel mundial ha ido en aumento y cada vez más, los usuarios optan por usar algún servicio o producto financiero con ellos.

Como refiere Silva (2017) en su artículo económico publicado por el BCRP “Estados Unidos es el país que concentra el mayor número de Fintech, seguido de Reino Unido, Australia, China, Canadá e Israel. Estos seis países representan las dos terceras partes de las 100 Fintech más grandes del mundo. A nivel latinoamericano destacan Brasil, México y Chile.” (p. 43)

Por su parte, Findexable (2021) citado por Salas (2022, p. 73) en su investigación, da a conocer que “Para finales del año 2021, se identificaron 2,482 empresas Fintech en Latinoamérica, representando el 22.6% de las Fintech existentes a nivel mundial.”

Desde el año 2017, Brasil y México representan una mayor participación del mercado Fintech de la región, abarcando más de la mitad de las existentes, le sigue Colombia, Argentina y Chile. (Banco Interamericano de Desarrollo, 2022, p. 14).

Países Latinoamericanos con empresas Fintech 2021.

País	Empresas Fintech	Total
Brasil	771	31%
México	512	21%
Colombia	279	11%
Argentina	279	11%
Chile	179	7%
Perú	132	5%

Fuente. Banco Interamericano de Desarrollo y Finnovista (2022).

Desarrollo de las Fintech en el Perú

Las Fintech en el Perú atienden principalmente a las micro y pequeñas empresas porque estos negocios, debido a su tamaño, buscan mayor flexibilidad para su financiamiento y transacciones en línea.

Para Salas (2022), que cita el estudio de Salinas (2021) sobre la participación de las Fintech en el Perú, hace mención el aporte de las Fintech al mercado financiero, entre ellas destacan: Inclusión financiera (88%); Reducción de costos (70%); Bancarización y mejor experiencia del usuario (53%); Educación financiera y financiamiento alternativo (50%); Transparencia (45%); Reducción de precios (28%); Formalización (28%); Promoción de competencia (23%); Otros (8%).

Definición de Fintech de Préstamos

El segmento que domina la industria Fintech en el Perú son los préstamos en línea, convirtiéndose en una potencial alternativa de financiamiento para empresarios mypes. Esta alternativa de financiamiento se caracteriza por: (i) La rapidez en su otorgamiento y; (ii) La poca cantidad de requisitos que exigen.

Según Altuna y Chancafe (2019) establecen que “los préstamos hacia personas o negocios son una gran tendencia de las Fintech ya que permite prestar y pedir prestado dinero de manera fácil, sin intermediarios financieros, ofreciendo bajas tasas de interés” (p. 15).

Por su parte, EY Law (2022) caracteriza a las Fintech de préstamos por realizar sus servicios a través de plataformas digitales y por usar tecnología en el proceso de otorgamiento de financiamiento y además “algunas Fintech de préstamos optan por usar sus propios recursos y otras se encargan de conectar a inversionistas con personas o empresas que requieren financiamiento” (p. 117).

Asimismo, nos da a conocer que se pueden dar dos modalidades de préstamos, tales son:

a) Business to Consumer (B2C):

Esta modalidad puede ser desarrollada tanto por Fintech como por bancos y otras entidades tradicionales que proveen financiamiento. Bajo esta modalidad, el financiamiento se realiza con los recursos propios de las empresas, las cuales asumen el riesgo de solvencia y el riesgo de crédito de los clientes, lo que puede elevar la TCEA.

b) Consumer to Consumer (C2C):

Esta modalidad consiste en la participación de inversores dispuestos a prestar sus fondos a los usuarios solicitantes, ya sea una persona o empresa, a cambio de una retribución financiera. De tal manera que, la plataforma se encarga de conectar los usuarios prestatarios con los usuarios inversores o prestamistas. Sin embargo, la plataforma no es la que asume el riesgo de cobro y por ello ofrece tasas más moderadas. Además, dicha actividad puede realizarse bajo dos modalidades:

- 1. Persona a Persona (P2P):** Bajo esta modalidad participa el inversionista y el usuario que necesita de un financiamiento, sin la presencia de una entidad financiera y es el inversionista quien asume el riesgo del préstamo.

- 2. Financiamiento participativo financiero o crowdlending:** Por esta modalidad, diversos inversionistas pueden financiar el préstamo que un usuario solicita.

Financiamiento para MYPES del rubro ferretero

Definición de Financiamiento

Kong y Moreno (2014) en su investigación establecen que:

El financiamiento consiste en abastecerse de recursos financieros [dinero en efectivo, préstamos, bonos, etc.] de cualquier forma y medio, que permita al pequeño empresario conseguir el capital necesario para desarrollar sus actividades comerciales y seguir invirtiendo en su negocio, con el fin de mejorar la productividad de su empresa.

García (2017) en su artículo lo define como:

La aportación de dinero que tiene una empresa natural o jurídica la cual necesita para poder realizar una actividad o empezar un negocio ya sea de comercio, industria, o brindar servicios, también puede ser útil para la ampliación del negocio, ya sea en mercadería o en su infraestructura. La razón principal de las empresas para buscar un financiamiento es para poder conseguir recursos monetarios a través de créditos o préstamos los cuales son entregados por compañías financieras las cuales pueden ser bancas formales o no formales, también pueden ser brindados por personas naturales ya sean amigos o familiares. Las personas o empresas que acuden al financiamiento normalmente deben realizar pagos de un interés adicional al préstamo obtenido.

Fuentes de Financiamiento

Según Aching (2006), citado por Torres, Guerrero y Paradas (2016, p. 289) refiere que las fuentes de financiamiento se dividen en: Internas y Externas.

Fuentes de Financiamiento Internas

Tal como refiere Aching (2006) “Son aquellas generadas producto de las operaciones propias de la empresa sin implicar pago de intereses. Este tipo de financiamiento es una opción que se debe revisar detenidamente y agotar su posibilidad de aplicación antes de acudir a fuentes externas de financiamiento”. Entre ellas son:

a) Aportaciones de los socios

Son aportes que realizan los socios en el momento de constituir legalmente una sociedad o con el fin de aumentar el capital cuando ya está constituida.

b) Utilidades reinvertidas

Comúnmente se da en las empresas que tienen pocos años de constituida, consiste en que los socios deciden no repartir las utilidades como dividendo, para poder reinvertirlas en activos, ya sea adquisiciones de mobiliario, compra de mercadería o cual sea la necesidad del negocio.

c) Venta de activos

Se puede generar recursos mediante la venta de bienes que ya no se utilizan dentro de la empresa, como equipos de cómputo, transporte o la venta de terrenos, edificios o maquinaria en desuso.

Fuentes de Financiamiento Externas

Aching (2006) menciona que “Estas fuentes de financiamiento son las otorgadas por proveedores e instituciones financieras. Es necesario analizar su aplicación, calcular los costos vinculados, las políticas y condiciones de pago”.

Según Gitman (2007), citado por Torres, Guerrero y Paradas (2016, p. 291) clasifica a las fuentes de financiamiento externas en función del tiempo, es decir a corto y largo plazo, tal como se describe:

Fuentes de Financiamiento Externas a Corto Plazo

Según Gitman (2007) menciona que “Son obligaciones o compromisos que se espera caduquen en menos de un año, necesarias para sostener parte de los activos circulantes de la empresa”

a) Crédito Comercial

Es la fuente de financiamiento externa más usada, que se genera cuando se compran bienes y servicios relacionados a las operaciones comerciales de la empresa. En su mayoría los proveedores otorgan créditos a corto plazo e imponen condiciones como plazo del pago puestas por parte del proveedor.

b) Crédito Bancario

Es una fuente de financiamiento que se obtiene a través de las entidades bancarias, como los préstamos, donde el banco establece montos limitados para ser amortizado en un plazo determinado, incluyendo el cobro de intereses. Para usar este tipo de financiamiento, es necesario analizar la capacidad de solvencia de la empresa.

c) Línea de Crédito

Es un financiamiento donde se establece un acuerdo entre el banco y el prestatario, que consiste en disponer de dinero disponible con un monto máximo y a un tiempo determinado. Para este tipo de financiamiento, la tasa de intereses es negociable y depende del nivel de riesgo que puede asumir el prestatario.

d) Papeles Comerciales

Esta fuente de financiamiento se basa en pagarés no garantizados de grandes empresas que adquieren las compañías de seguros, entidades bancarias, fondo de pensiones, entre otras, con la finalidad de invertir sus

excedentes a corto plazo. La tasa de interés dependerá de la oferta y la demanda, pero siempre será menor a la tasa bancaria.

Fuentes de Financiamiento Externas a Largo Plazo

Según Rojas (2010) citado por Torres, Guerrero y Paradas (2016, p. 294) menciona que “Son aquellas obligaciones que se espera caduquen en un periodo de tiempo superior a un año, para ello es necesario que se siga un análisis de las condiciones del mercado y la viabilidad económica y financiera. Este tipo de financiamiento es usado cuando se necesita adquirir bienes de capital como plantas o equipos de gran magnitud.”

a) Bonos

Es emitido por una empresa en forma de promesa certificada, con el fin de obtener fondos en el mercado financiero, para el cual el prestatario se compromete a pagar una cantidad específica incluyendo los intereses, bajo una fecha de vencimiento.

b) Leasing

También es comúnmente conocido como “Arrendamiento Financiero”, que consiste en un contrato que facilita al arrendatario recursos para financiar a largo plazo activos fijos, donde el arrendador cede el uso del bien a cambio de una renta periódica hasta cubrir su valor original, ofreciéndole una opción de compra al finalizar el contrato.

c) Hipotecas

Es un tipo de financiamiento que consiste en ofrecer como garantía un bien mueble o inmueble de su propiedad a cambio de un préstamo, normalmente duran más de 15 años.

Empresas del Sistema Financiero Peruano

Según la Ley N°26702 - Ley General del Sistema Financiero peruano, está conformada por 11 tipos de empresas que brindan financiamiento, entre ellas mencionaré las más utilizadas por las mypes peruanas:

Empresa Bancaria

Su actividad principal es captar dinero del público bajo la modalidad de depósitos u otras existentes, con el fin de utilizar ese dinero junto para conceder créditos en diferentes modalidades.

Por su parte, Rodríguez y Sierralta (1997) refieren que “Los bancos para ofrecer préstamos a las empresas, comúnmente piden una serie de requisitos como: los tres últimos recibos de pago del IGV o de la declaración jurada de impuesto a la renta, flujo de caja y otros estados financieros.”

Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

Su actividad principal es captar dinero del público, donde preferentemente se especializa en otorgar financiamiento a las pequeñas y medianas empresas.

Para autores como Rodríguez y Sierralta (1997) “Las CMAC trabajan básicamente bajo dos modalidades de crédito, entre la primera opción es el crédito prendario, en el que se piden joyas como garantía, siendo un financiamiento rápido, sencillo y con montos pequeños. La otra modalidad se destina a los microempresarios”.

Cajas Rural de Ahorro y Crédito

Su actividad principal es captar dinero del público, con la finalidad de otorgar financiamiento a medianas, pequeñas y micro empresas dedicadas al rubro de la agricultura.

Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa – EDPYMES

Se especializa en otorgar préstamos a los empresarios de la micro y pequeña empresa.

Por su parte Rodríguez y Sierralta (1997) señalan que “Las EDPYMES son constituidas como sociedades anónimas y otorgan créditos con o sin garantía, descuentan y conceden adelantos sobre letras de cambio o pagarés, otorgan avales, fianzas y otras garantías incluso en favor de otras entidades del sistema financiero, actúan como fideicomisarios, compran y venden acciones, etc.”

Limitantes de las MYPES a financiamiento

Yancari et al. (2022) en su investigación menciona que:

Las principales razones por la cual, las MYPES no pueden acceder a un financiamiento son: a) la falta de inmueble físico; b) el bajo nivel de formalización; c) bajas calificaciones crediticias y d) falta de un garante

Asimismo, menciona que los factores que incrementan la posibilidad de las MYPES en tener un crédito son: a) haber tenido un crédito previamente; b) acceder a servicios públicos; c) la cercanía a puntos de atención; d) la posición económica (capacidad de pago, ingresos, ahorro, activos físicos y acceso a servicios); e) otras características personales (alto nivel educativo, el estar casado y la edad) y f) cumplir con las garantías.

Entonces, existen dos tipos de limitaciones para que las pequeñas empresas accedan a un financiamiento y están relacionadas con las características de la empresa, siendo una de ellas el tamaño de la empresa, y aquellas relacionadas con las características de la persona que la dirige. (p. 10).

Rodríguez y Sierralta (1997) en su investigación plantean lo siguiente:

El microempresario empieza con tener un capital escaso, y se genera la necesidad de crédito, por lo tanto, acude al banco y los requisitos que éste le pide en su mayoría no los tiene; entonces, no tiene otra opción que acudir al crédito informal, el cual puede resultar más flexible por los requisitos que requieren, pero le puede resultar más caro, lo que provoca que el microempresario no pueda acumular ni tener el patrimonio que le garantiza un préstamo con los intereses del sector formal, ya que las ganancias solo le serviría para pagar el crédito y hace que vuelva a su situación inicial: la falta de capital. (p. 326)

Definición y características de las MYPES

Según el Art. 2º y 3º de la Ley N° 28015 - “Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa”, define a la micro y pequeña empresa como:

La unidad económica constituida ya sea por una persona natural o persona jurídica, bajo cualquier forma de gestión empresarial que esté contemplada en la legislación peruana vigente, y tengan como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Para que sea considerada una micro y pequeña empresa en el Perú, debe cumplir con ciertas características:

Según el número total de trabajadores activos:

- a) La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive.
- b) La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive.

Según el flujo de ventas anuales:

- a) La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

- b) La pequeña empresa a partir del monto máximo señalado para las microempresas hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

Según Ixchop (2014) clasifica a las MYPES si posee alguna de las siguientes características:

- a) No cuentan con un equipo gerencial y profesional completo para dirigir la empresa.
- b) Están propensos a enfrentar costos elevados del mercado.
- c) Están limitados en acceder a fuentes de financiación por la falta de historial crediticio y la opacidad en su información.
- d) Las garantías que demandan sus inversores en su mayoría son de tipo personal, lo que conlleva que los propietarios estén expuestos a un alto riesgo de quiebra personal.
- e) Los propietarios no obtienen beneficios en los primeros años de constitución, ya que se procura salvaguardar la estabilidad económica y financiera de la empresa.

III. MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. Formulación de la hipótesis y definición de las variables

3.1.1. Formulación de la hipótesis

a) Hipótesis general

Las fintech de préstamos se relacionan significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

b) Hipótesis específicas

1. La innovación tecnológica financiera de las fintech de préstamos se relaciona significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.
2. El posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos se relaciona significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.
3. Las ventajas de las fintech de préstamos se relacionan significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

3.1.2. Variables

Variables, dimensiones e indicadores

Variable	Dimensiones	Indicadores
Independiente: Fintech de Préstamos	Innovación Tecnológica Financiera	Accesibilidad tecnológica
		Simplicidad y rapidez
	Posicionamiento de mercado	Confianza y seguridad
		Intención de uso
	Ventajas	Digitalización de las operaciones
		Productos financieros
Dependiente: Financiamiento para Mypes del rubro ferretero	Situación financiera	Inclusión financiera
		Necesidades financieras
		Planificación financiera
	Alternativas de financiamiento	Fuentes de financiamiento
		Simplicidad documentaria
		Satisfacción del cliente

Fuente: propia

3.2. Tipo y diseño de la investigación

3.2.1. Tipo

Esta investigación es de tipo aplicada con un enfoque cuantitativo ya que se recolectaron datos sobre la relación de las fintech de préstamos con el financiamiento de las mypes, desde la perspectiva de los empresarios del sector ferretero en el distrito de Tumbes, de igual forma, se determinó la relación entre el financiamiento para las micro y pequeñas empresas con la innovación tecnológica financiera, el posicionamiento de mercado y ventajas de las fintech de préstamos. Por otro lado, se recogió estados de opinión de los empresarios mype sobre esta nueva alternativa financiera.

Para la presentación de estos datos, se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, con el fin de determinar la relación entre las variables en estudio. Tal como mencionan Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) “En los planteamientos cuantitativos siempre existe la intención de estimar magnitudes o cantidades y generalmente de probar hipótesis y teoría.”. (p.40).

La presente investigación es de nivel exploratorio, descriptiva - correlacional

Exploratorio: se buscó explorar un tema del cual existen pocas investigaciones relacionadas a las Fintech de Prestamos enfocada como una alternativa de financiamiento para las mypes del rubro ferretero en el distrito de Tumbes.

Tal como menciona Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) “Los estudios exploratorios se llevan a cabo cuando el propósito es examinar un problema de investigación poco estudiado, sobre el cual se tienen muchas dudas o no se ha abordado antes o bien, si deseamos indagar sobre temas y áreas desde nuevas perspectivas”. (p. 106).

Descriptiva - Correlacional: porque se buscó especificar los motivos importantes del problema, como es el poco acceso financiero de las mypes del rubro ferretero en el distrito de Tumbes y con ello, precisar qué alternativas existen para satisfacer a este sector. De la misma manera, se describió la innovación tecnológica financiera, el posicionamiento de mercado y las ventajas de las Fintech de Préstamos como alternativa de financiamiento.

“En un estudio descriptivo el investigador selecciona una serie de cuestiones, que denominamos variables y después recaba información sobre cada una de ellas, para así representar lo que se investiga (describirlo o caracterizarlo).” (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018, p. 108).

3.2.2. Diseño de investigación

El diseño para esta investigación es no Experimental Transversal.

Tal como menciona Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) “En un estudio no experimental se observan situaciones ya existentes, las variables independientes ocurren y no es posible manipularlas, no se tiene control directo sobre dichas variables ni se puede influir en ellas, porque ya sucedieron, al igual que sus efectos.” (p. 174).

Así mismo, es transversal ya que “Los diseños transversales recolectan datos en un tiempo único y su propósito normalmente es describir variables en un grupo de casos, analizar su incidencia o determinar su interrelación.” (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018, p. 176).

En tal sentido, en la presente investigación se recolectó información sobre las Fintech de préstamos y las alternativas de financiamiento existentes para las mypes ferreteras en el distrito de Tumbes, 2021.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

Según Arias y Covinos (2021) “La población es un conjunto infinito o finito de sujetos con características similares entre sí, es delimitado por el investigador según la definición del estudio. Puede ser una población finita cuando se conoce la cantidad de sujetos que integran la población.” (p. 113).

En la presente investigación, la población de estudio ha sido finita, conformada por 77 micro y pequeñas empresas del rubro ferretero ubicadas en el distrito de Tumbes, datos recolectados hasta diciembre de 2021 (anexo 3), según la información proporcionada por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT).

3.3.2. Muestra

Hadi, et al. (2023) mencionan “La muestra de investigación es el grupo de individuos o elementos seleccionados de una población para ser estudiados y los resultados obtenidos de la muestra se utilizan para hacer inferencias o generalizaciones sobre la población.” (p. 77).

Para determinar la muestra de estudio se aplicó la fórmula para población conocida del muestreo aleatorio simple:

$$n = \frac{Z^2 pqN}{d^2 (N - 1) + Z^2 pq}$$

En donde:

n: Tamaño de muestra

Z: Es el nivel de confianza del (1- α) %

p: Probabilidad de participación de la población en estudio.

q: Es el complemento de p, q = (1 - p)

N: Tamaño de la población.

d: Precisión deseada en la muestra en función de la población.

Se reemplazan los valores, como se observa:

Z = 1.96; con un nivel de confianza del 95%

P = 50% probabilidad de participación de la población.

q = 50% probabilidad de no participación.

N = 77 micro y pequeñas empresas del rubro ferretero ubicadas en el distrito de Tumbes.

d = 10% de precisión deseada.

Reemplazando los valores en la expresión antes descrita, obtenemos:

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5)(0.5)(77)}{(0.1)^2 (77 - 1) + (1.96)^2 (0.5)(0.5)} = 43$$

Correspondió realizar el estudio con una muestra de 43 micro y pequeñas empresas del rubro ferretero ubicadas en el distrito de Tumbes.

3.4. Métodos, técnicas e instrumentos

3.4.1. Métodos

Método inductivo

A través de este método se determinaron aquellas dimensiones como la innovación tecnológica financiera, el posicionamiento de mercado y las ventajas de las fintech de préstamos y su relación con el financiamiento para los micro y pequeños empresarios del rubro ferretero del distrito de Tumbes.

“El método inductivo parte de un marco general de referencia y se va hacia un caso en particular.” (Romero et al., 2021, p. 152).

Método sintético

Con este método se determinó si las Fintech de préstamos puede resultar ser una alternativa de financiamiento innovadora, simple y segura para las mypes del rubro ferretero del distrito de Tumbes.

“El método sintético es la composición de un todo por la reunión de sus partes, que estaban separadas, para una completa comprensión del asunto que se estudia.” (Romero et al., 2021, p. 155).

3.4.2. Técnicas e instrumentos

Encuesta

Se elaboró un cuestionario en base a las variables fintech de préstamos y financiamiento para mypes del rubro ferretero, en concordancia con sus respectivas dimensiones e indicadores, la misma que estuvo dirigida a 43 gerentes, propietarios y/o administrativos de las mypes del rubro ferretero en el distrito de Tumbes.

“La encuesta como técnica, permite la recogida de los datos por medio de la interrogación que se realiza al encuestado con el propósito de que brinden información requerida para la investigación.” (Arias y Covinos, 2021, p.81).

Cuestionario

Para la presente investigación se diseñaron 23 preguntas acordes a las dimensiones e indicadores en estudio, empleando la escala de Likert con las alternativas: totalmente en desacuerdo, en desacuerdo, indeciso, de acuerdo y totalmente de acuerdo, asimismo, para validar el contenido del cuestionario se utilizó el juicio de experto. La finalidad de este cuestionario fue determinar la relación que existe entre las Fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes.

“Consiste en un conjunto de preguntas presentadas y enumeradas en una tabla y una serie de posibles respuestas que el encuestado debe responder. No existen respuestas correctas o incorrectas, todas las respuestas llevan a un resultado diferente” (Arias y Covinos, 2021, p.82).

3.4.3. Procesamiento de datos

De acuerdo a la información que se recolectó en la presente investigación, fue procesada y analizada sistemáticamente según los objetivos planteados, donde se tabularon las encuestas en Excel, después se exportó al programa SPSS versión 26.0 para calcular las correlaciones tanto su magnitud y su direccionamiento ya sea positiva o negativa.

En la presentación de los resultados se representaron en tablas y figuras utilizando el procedimiento de estadística descriptiva. En la comprobación de las hipótesis se aplicó el programa estadístico SPSS versión 26.0, mediante el uso de la prueba estadística denominada coeficiente de correlación R de Pearson, que permitió determinar el tipo de correlación entre las variables, materia de la presente investigación.

3.4.4. Validación y confiabilidad del instrumento.

Confiabilidad

Se aplicó el coeficiente de alfa de Cronbach para encontrar la confiabilidad de los instrumentos, mediante el procedimiento del programa estadístico SPSS versión 26.0 por cada variable de estudio, según tabulación de resultados obtenidos. (Arias y Covinos, 2021)

Fintech de préstamos	
Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	
0.892	10

**Financiamiento para Mypes del rubro
ferretero**

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	
0.907	13

Validación

A través de la participación de juicio de expertos especialistas en el tema de estudio, se validaron los instrumentos según los criterios establecidos a nivel de variables, dimensiones, indicadores e ítems pertinentes. (Arias y Covinos, 2021)

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Presentación de resultados

4.1.1. Análisis descriptivo

Tabla 1:

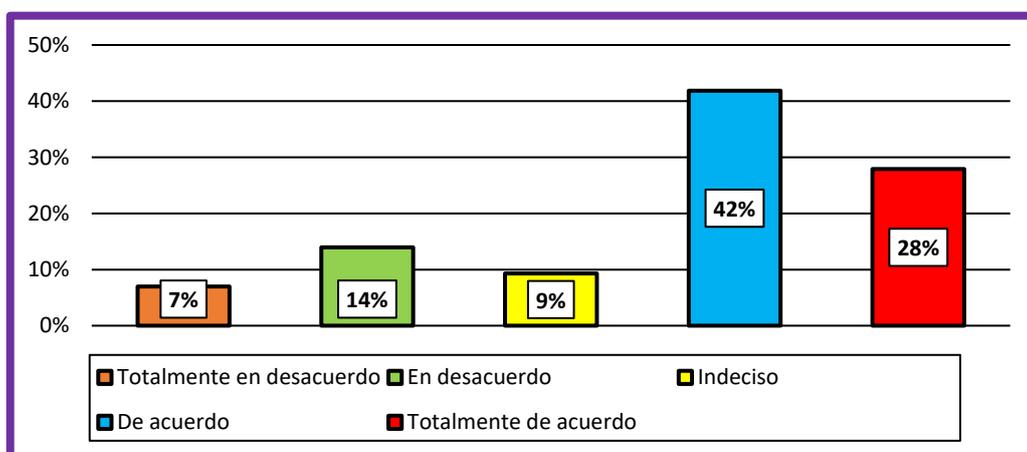
¿Es fácil acceder a plataformas digitales para realizar transacciones financieras para mi empresa?

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
3	6	4	18	12

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 1:

Acceder a plataformas digitales



Nota:

La tabla y figura N° 1, respecto a: Es fácil acceder a plataformas digitales para realizar transacciones financieras; 3 de las mypes encuestadas señalaron estar totalmente en desacuerdo que representa un 7%; además otras 6 mypes indicaron estar en desacuerdo con un 14%; 4 mypes más denotaron estar indecisos con un 9%; adicionalmente 18 mypes indicaron estar de acuerdo ascendente al 42% y finalmente 12 mypes precisaron estar totalmente de acuerdo equivalente al 28% del total de encuestados.

Tabla 2:

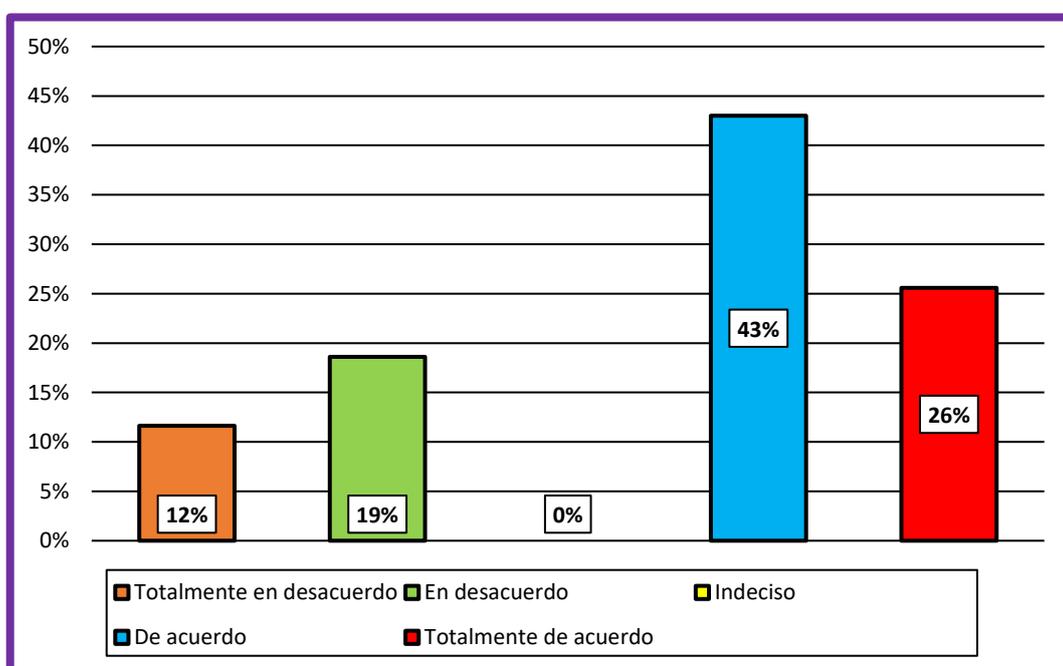
¿Es fácil comprender el uso de las plataformas digitales para realizar transacciones financieras para mi empresa?

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
5	8	0	19	11

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 2:

Comprender el uso de las plataformas digitales.



Nota:

La tabla y figura N° 2, respecto a: Es fácil comprender el uso de las plataformas digitales para realizar transacciones financieras; 5 mypes encuestadas manifestaron estar totalmente en desacuerdo representando un 12%; 8 mypes más mostraron estar en desacuerdo con un 19%; por otra parte 19 mypes indicaron estar de acuerdo que representa al 43% y 11 mypes señalaron estar totalmente de acuerdo significando un 26% del nivel de respuestas.

Tabla 3:

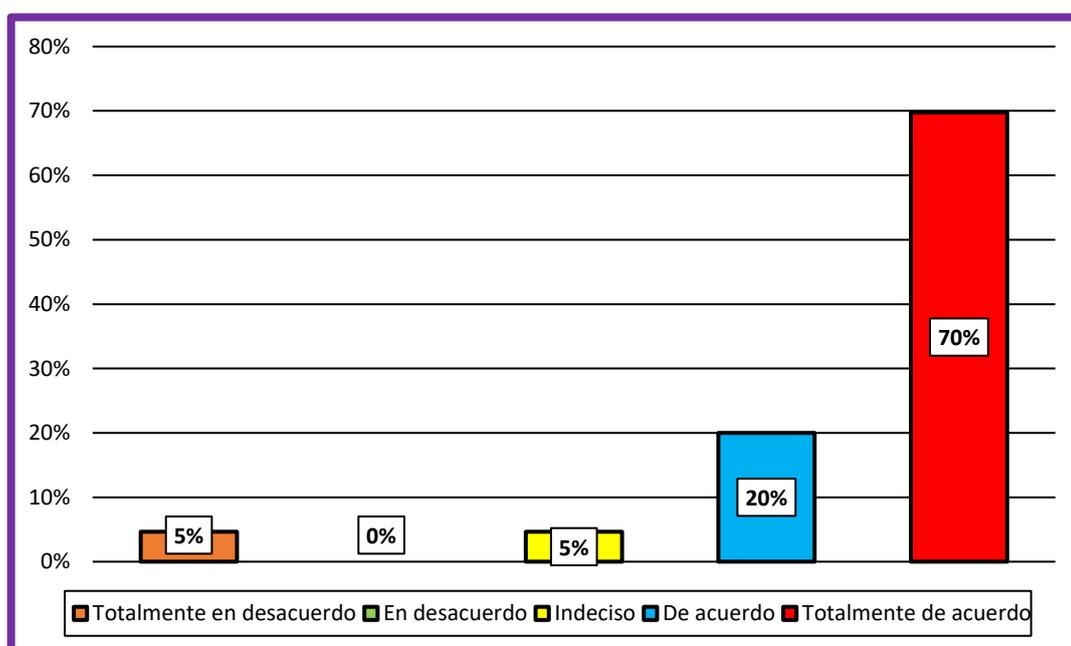
¿Es importante en mi decisión la simplicidad y poca burocracia cuando busco financiamiento para mi empresa?

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
2	0	2	9	30

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 3:

Simplicidad y poca burocracia en financiamiento para mi empresa.



Nota:

La tabla y figura N° 3 expresa que, 2 mypes están totalmente en desacuerdo que es importante en su decisión la simplicidad y poca burocracia cuando busca financiamiento significando un 5%; del mismo modo 2 mypes manifestaron estar indecisos representando un 5%; otros 9 mypes precisaron estar de acuerdo con un 20% y finalmente 30 mypes denotaron estar totalmente de acuerdo que equivale al 70% del total de mypes encuestadas.

Tabla 4:

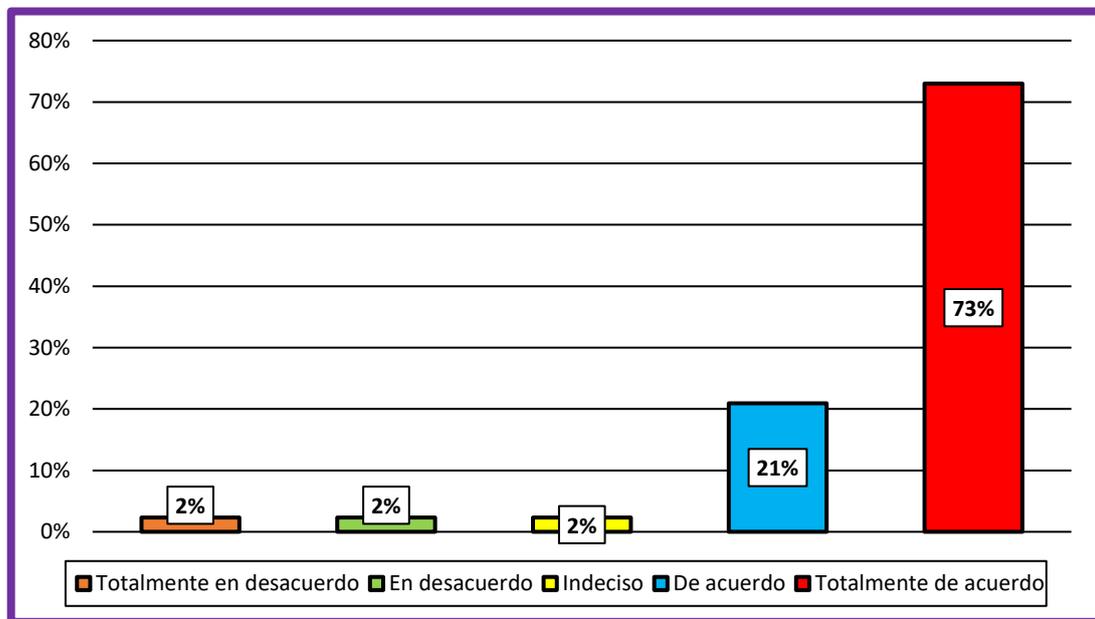
¿Es importante en mi decisión la rapidez del desembolso cuando busco financiamiento para mi empresa?

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	1	1	9	31

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 4:

Rapidez del desembolso de financiamiento.



Nota:

La tabla y figura N° 4 muestra que, 1 mype está totalmente en desacuerdo que es importante en su decisión la rapidez del desembolso cuando busca financiamiento significando un 2%; además 1 mype indicó estar en desacuerdo con un 2%; 1 mypes más señaló estar indeciso que representa un 2%; por otro lado, 9 mypes denotaron estar de acuerdo representando al 21% y 31 mypes manifestaron estar totalmente de acuerdo que es equivalente al 73% del total de encuestados.

Tabla 5:

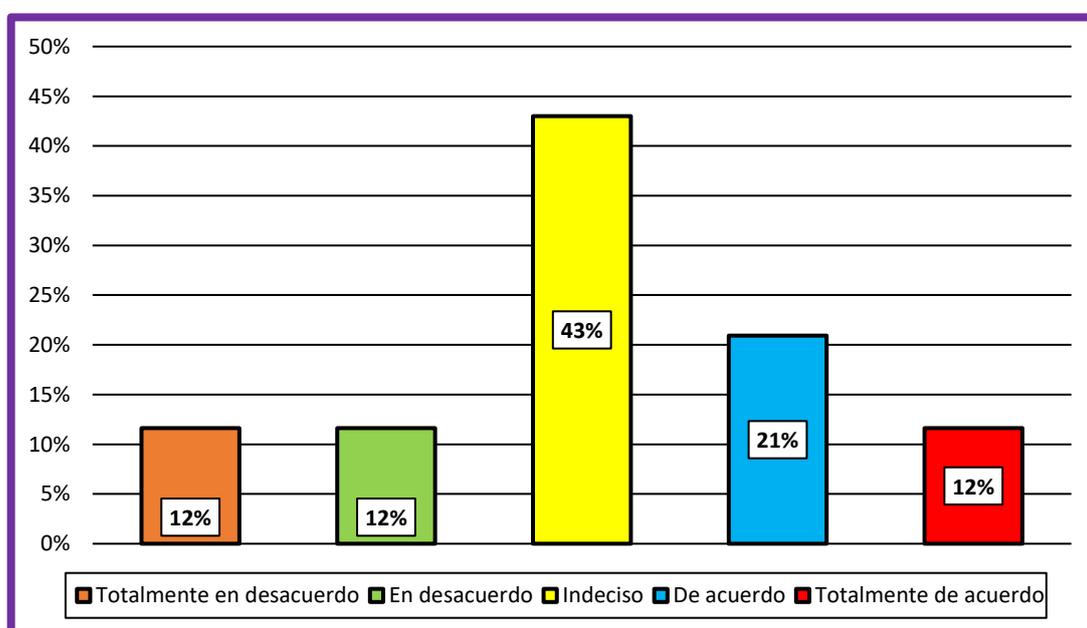
¿Es confiable utilizar plataformas digitales para acceder a un financiamiento para mi empresa?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
5	5	19	9	5

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 5:

Confiabilidad en utilizar plataformas digitales para un financiamiento.



Nota:

La tabla y figura N° 5, respecto a: Es confiable utilizar plataformas digitales para acceder a un financiamiento; 5 de las mypes encuestadas manifestaron estar totalmente en desacuerdo representando al 12%; 5 mypes más indicaron estar en desacuerdo significando un 12%; además 19 mypes están indecisos que equivale al 43%; por otra parte 9 mypes precisaron estar de acuerdo que representa al 21% y finalmente, 5 mypes señalaron estar totalmente de acuerdo con un 12% del nivel de respuestas.

Tabla 6:

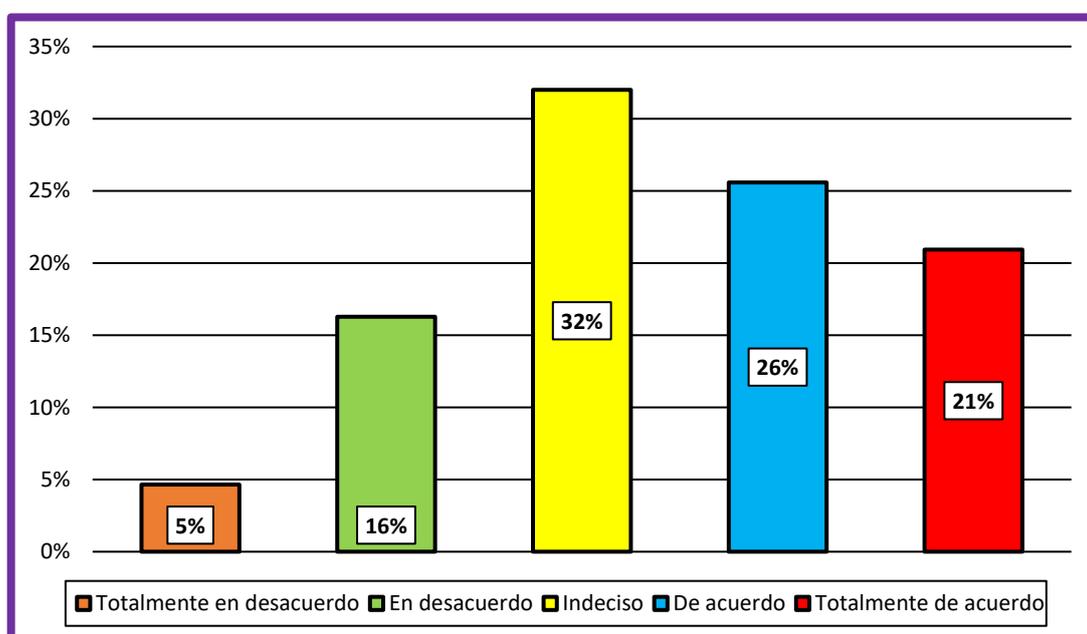
¿Considero que la información sensible de la empresa puede verse afectada si accedo a un financiamiento a través de una plataforma digital?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
2	7	14	11	9

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 6:

Información sensible de la empresa afectada a un financiamiento digital.



Nota:

La tabla y figura N° 6 evidencia que, 2 mypes consideran estar totalmente en desacuerdo que la información sensible de su empresa puede verse afectada si acceden a un financiamiento a través de una plataforma digital significando un 5%; 7 mypes precisaron estar en desacuerdo con un 16%; 14 mypes señalaron estar indecisos que representa al 32%; adicionalmente 11 mypes están de acuerdo con un 26% y finalmente, 9 mypes manifestaron estar totalmente de acuerdo con una representatividad del 21% del total de encuestados.

Tabla 7:

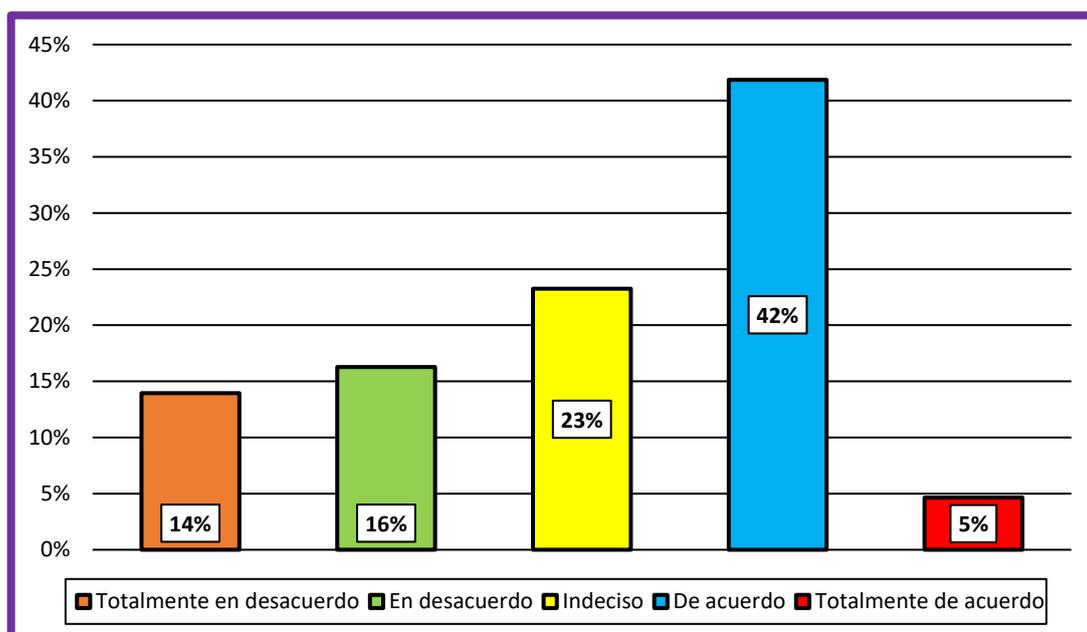
¿Tengo conocimiento sobre las “Fintech”, esto incluye plataformas digitales como Yape, Prestamype, Solventa o Apurata?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
6	7	10	18	2

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 7:

Conocimiento sobre las “Fintech”.



Nota:

La tabla y figura N° 7 expone que, 6 mypes están totalmente en desacuerdo en tener conocimiento sobre las “Fintech”, esto incluye plataformas digitales como Yape, Prestamype, Solventa o Apurata representando al 14%; además 7 mypes manifestaron estar en desacuerdo que significó un 16%; 10 mypes más indicaron estar indecisos que representa al 23%; por otra parte, 18 mypes señalaron estar de acuerdo con un 42% y 2 mypes denotaron estar totalmente de acuerdo que es equivalente al 5% del nivel de respuestas.

Tabla 8:

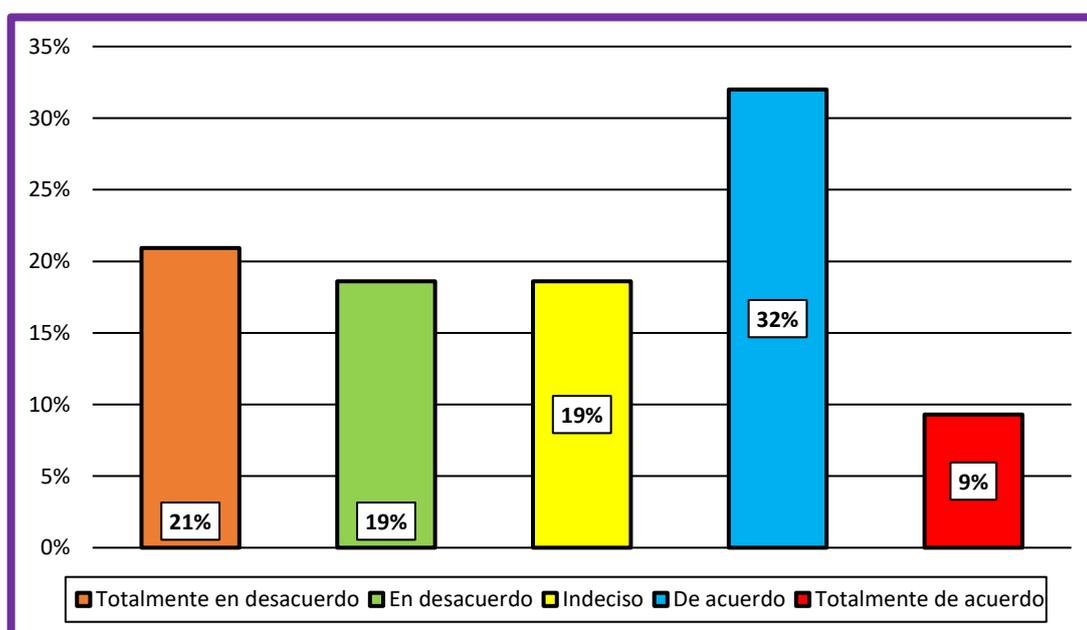
¿Considero que obtener financiamiento para mi empresa a través de una plataforma digital es una mejor opción que recurrir presencialmente a un banco?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
9	8	8	14	4

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 8:

Financiamiento a través de plataforma digital es una mejor opción que presencial.



Nota:

La tabla y figura N° 8 reflejan que, 9 mypes consideran estar totalmente en desacuerdo que obtener financiamiento a través de una plataforma digital es una mejor opción que recurrir presencialmente a un banco significando un 21%; 8 mypes indicaron estar en desacuerdo con un 19%; 8 mypes precisaron estar indecisos con un 19%; 14 mypes indicaron estar de acuerdo ascendente al 32% y finalmente 4 mypes manifestaron estar totalmente de acuerdo equivalente al 9% del total de encuestados.

Tabla 9:

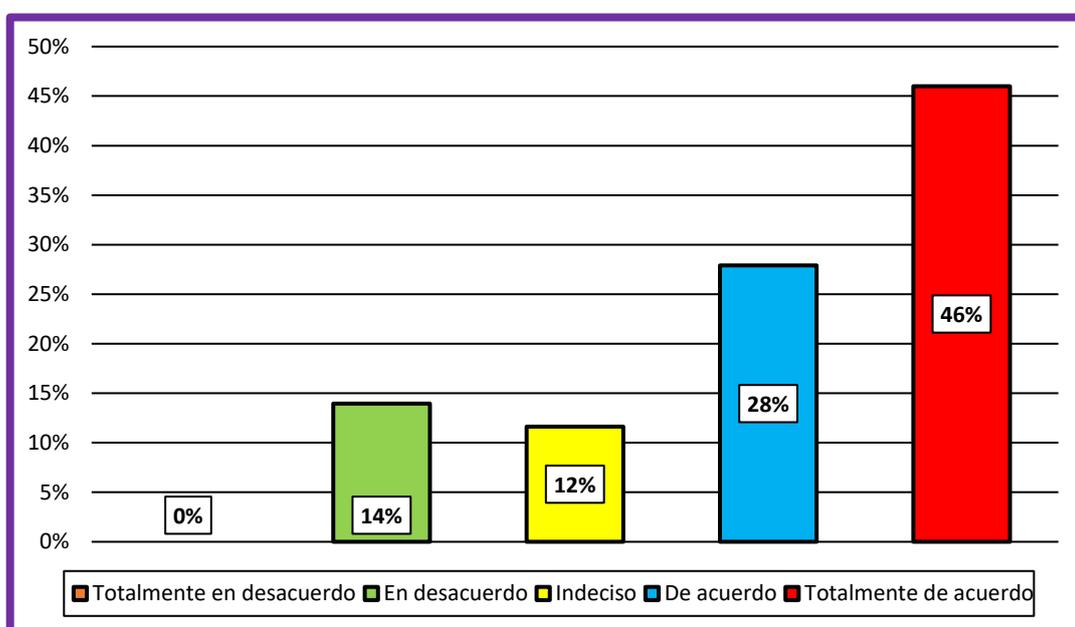
¿Accedería a una alternativa de financiamiento digital donde ofrezcan tasas de interés competitivas (más bajas) para mi empresa?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
0	6	5	12	20

Nota. Encuestada aplica a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 9:

Alternativa de financiamiento digital.



Nota:

La tabla y figura N° 9 muestran que, 6 mypes están en desacuerdo que accederían a una alternativa de financiamiento digital donde ofrezcan tasas de interés competitivas (más bajas) representando al 14%; 5 mypes indicaron estar indecisos significando un 12%; adicionalmente 12 mypes demostraron estar de acuerdo reflejando al 28% y finalmente, 20 mypes señalaron estar totalmente de acuerdo con una representatividad del 46%.

Tabla 10:

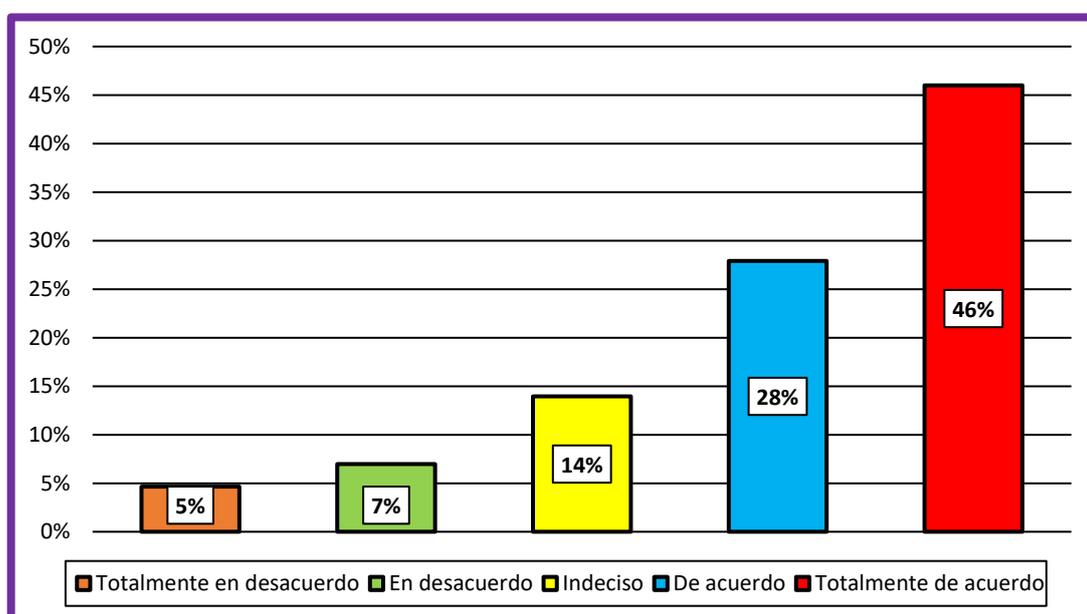
¿Accedería a una alternativa de financiamiento digital donde ofrezcan liquidez inmediata para mi empresa?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
2	3	6	12	20

Nota. Encuestada aplica a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 10:

Alternativa de financiamiento digital donde ofrecen liquidez.



Nota:

La tabla y figura N° 10 revela que, 2 mypes señalaron estar totalmente en desacuerdo que accederían a una alternativa de financiamiento digital donde ofrezcan liquidez inmediata significando un 5%; además 3 mypes denotaron estar en desacuerdo con un 7%; 6 mypes precisaron estar indecisos que representa al 14%; por otra parte, 12 mypes indicaron estar de acuerdo con un 28% y 20 mypes manifestaron estar totalmente de acuerdo que equivale al 46% del total de encuestados.

Tabla 11:

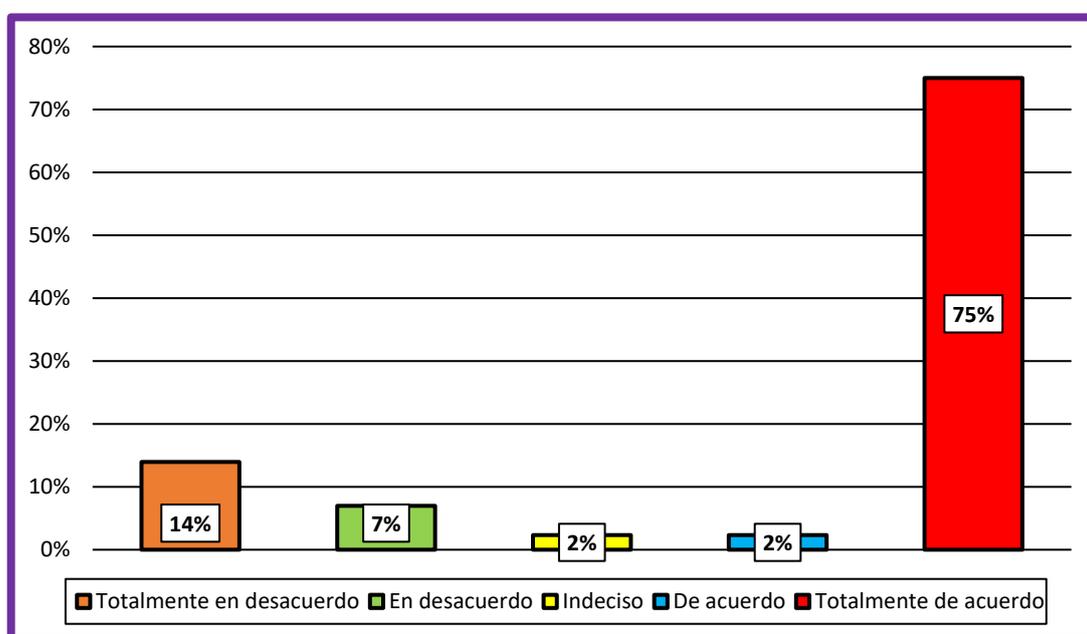
¿En los últimos dos años, mi empresa obtuvo algún tipo de financiamiento con entidades financieras?

1 <i>Totalmente en desacuerdo</i>	2 <i>En desacuerdo</i>	3 <i>Indeciso</i>	4 <i>De acuerdo</i>	5 <i>Totalmente de acuerdo</i>
6	3	1	1	32

Nota. Encuestada aplica a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 11:

Financiamiento con entidades financieras.



Nota:

La tabla y figura N° 11 muestran que, 6 mypes precisaron estar totalmente en desacuerdo que, en los últimos dos años, obtuvo algún tipo de financiamiento con entidades financieras significando un 14%; adicionalmente 3 mypes indicaron estar en desacuerdo con un 7%; por otra parte, 1 mype manifestó estar indeciso que representa al 2%; 1 mype indicó estar de acuerdo con un 2% y finalmente 32 mypes denotaron estar totalmente de acuerdo ascendente al 75% de representatividad.

Tabla 12:

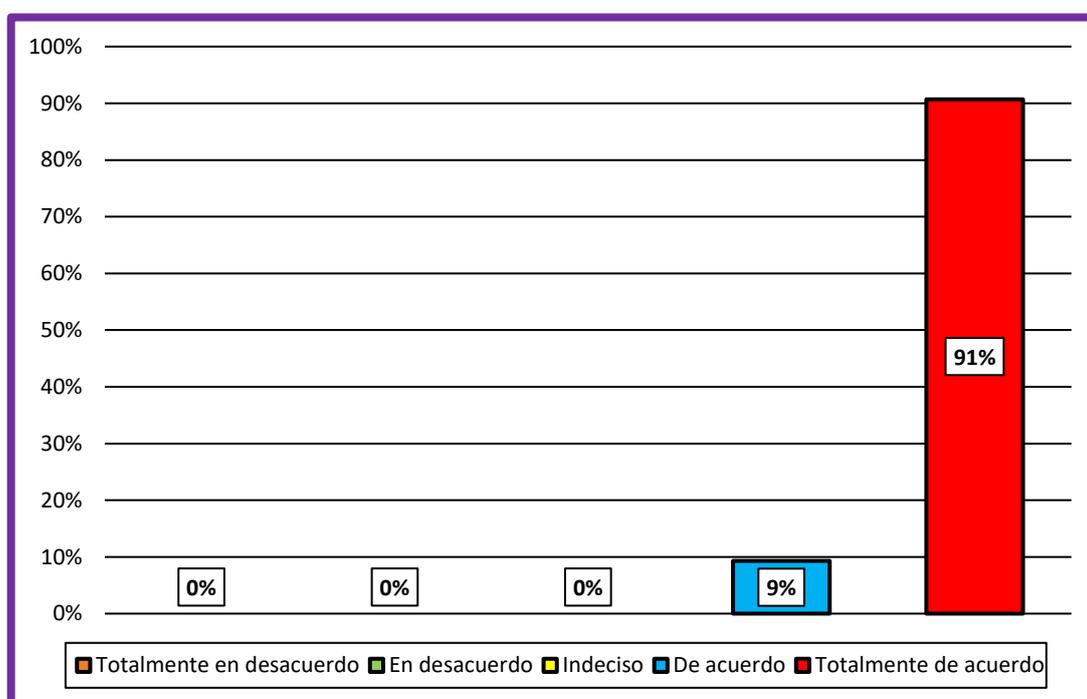
¿Si mi empresa accede a un financiamiento, lo destinaría principalmente para comprar mercadería?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
0	0	0	4	39

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 12:

Acceso a un financiamiento para comprar mercadería.



Nota:

La tabla y figura N° 12 expresa que, 4 mypes indicaron estar de acuerdo que, si acceden a un financiamiento, lo destinarían principalmente para comprar mercadería significando un 9% asimismo, 39 mypes manifestaron estar totalmente de acuerdo que equivale al 91% del total de encuestados.

Tabla 13:

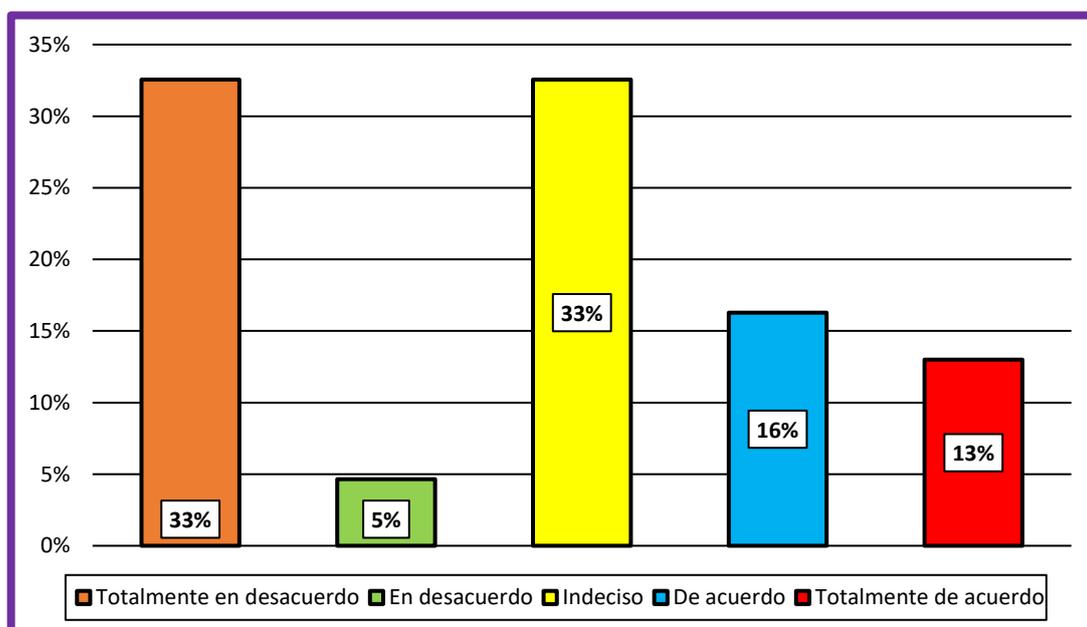
¿Si mi empresa accede a un financiamiento, lo destinaría principalmente para invertir en inmueble, maquinaria y equipo?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
14	2	14	7	6

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 13:

Acceso a un financiamiento para invertir en inmueble, maquinaria y equipo.



Nota:

La tabla y figura N° 13 reflejan que, 14 mypes precisaron estar totalmente en desacuerdo que, si acceden a un financiamiento, lo destinarían principalmente para invertir en inmueble, maquinaria y equipo significando un 33%; de la misma manera 2 mypes indicaron estar en desacuerdo con un 5%; además 14 mypes denotaron estar indecisos con un 33%; por otra parte, 7 mypes están de acuerdo ascendente al 16% y 6 mypes señalaron estar totalmente de acuerdo equivalente a un 13% del nivel de respuestas.

Tabla 14:

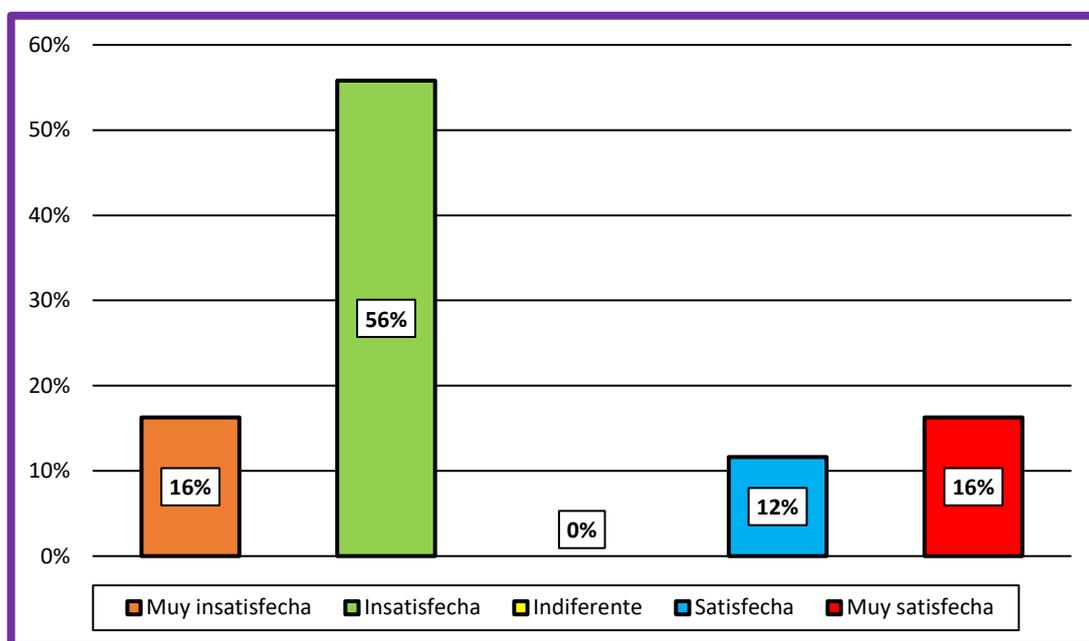
¿Actualmente se encuentran satisfechas las necesidades de financiamiento de mi empresa?

1 <i>Muy insatisfecha</i>	2 <i>Insatisfecha</i>	3 <i>Indiferente</i>	4 <i>Satisfecha</i>	5 <i>Muy satisfecha</i>
7	24	0	5	7

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 14:

Satisfacción de necesidades de financiamiento.



Nota:

La tabla y figura N° 14 muestran que, 7 mypes indicaron que sus necesidades de financiamiento están muy insatisfechas representando al 16%; 24 mypes más indicaron estar insatisfechas significando un 56%; por otro lado, 5 mypes señalaron estar satisfechas con un 12% y finalmente, 7 mypes manifiestan estar muy satisfechas equivalente al 16% del total de encuestados.

Tabla 15:

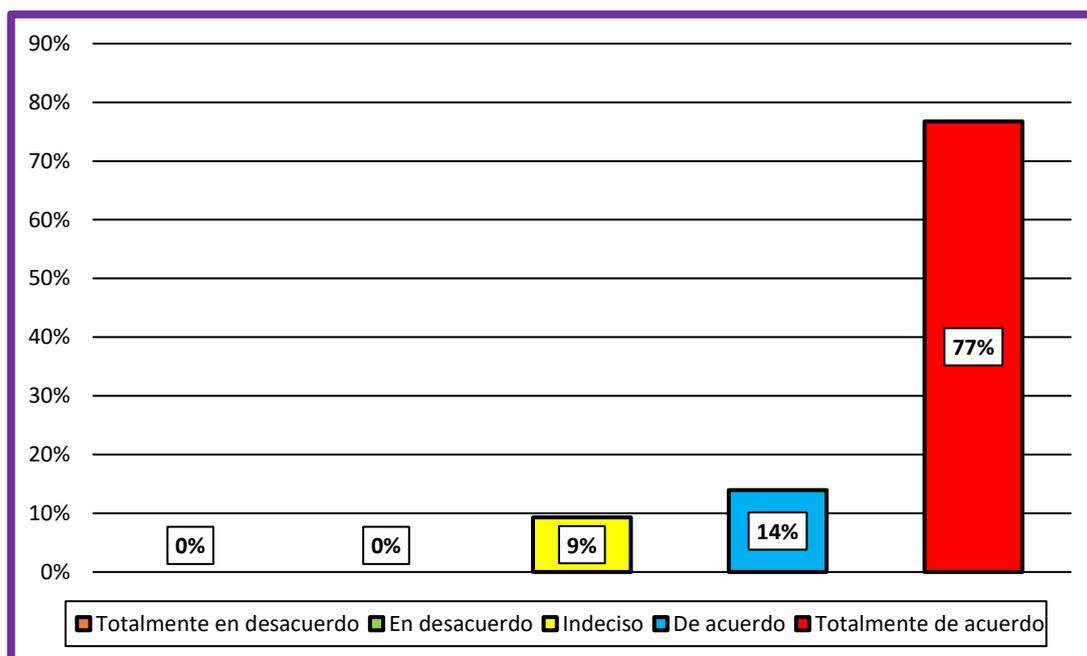
¿Es importante para mi empresa contar con planes, estrategias y objetivos financieros razonables y medibles?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
0	0	4	6	33

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 15:

Importancia de la empresa de contar con planes, estrategias y objetivos financieros.



Nota:

La tabla y figura N° 15, respecto a: Es importante contar con planes, estrategias y objetivos financieros razonables y medibles; 4 mypes indicaron estar indecisos que representa al 9%; adicionalmente 6 mypes están de acuerdo reflejando al 14% y finalmente, 33 mypes manifestaron estar totalmente de acuerdo equivalente al 77% de representatividad.

Tabla 16:

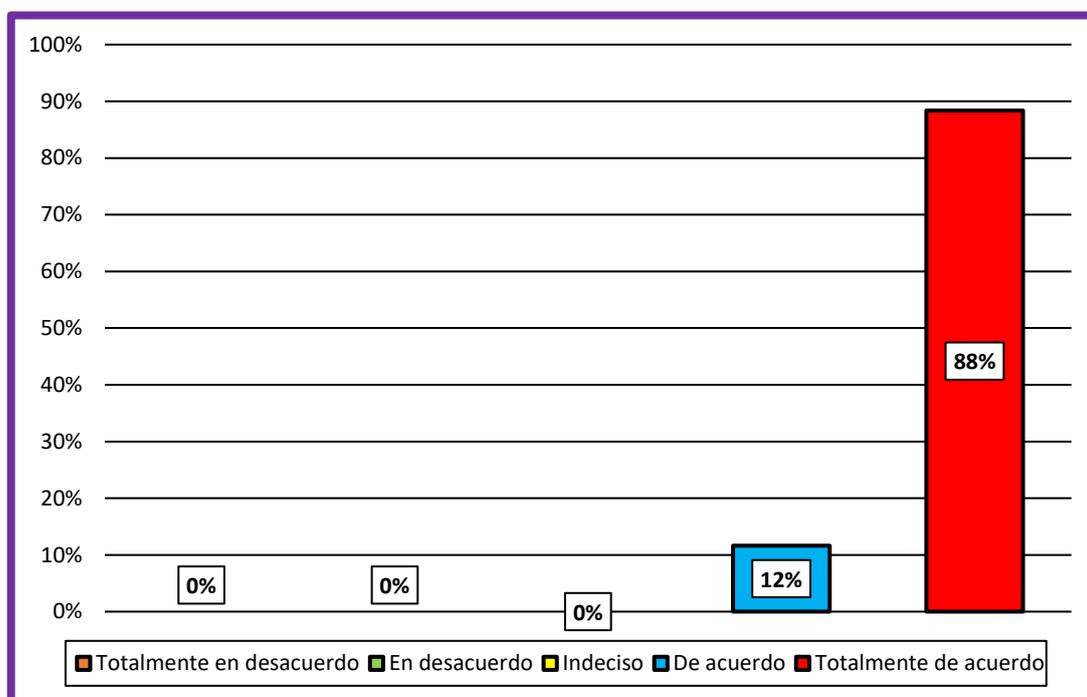
¿Es importante para mí evaluar primero la capacidad de pago a largo y corto plazo, antes de obtener un financiamiento para mi empresa?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
0	0	0	5	38

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 16:

Evaluación de capacidad de pago a largo y corto plazo.



Nota:

La tabla y figura N° 16, respecto a: Es importante evaluar primero la capacidad de pago a largo y corto plazo, antes de obtener un financiamiento; 5 mypes manifestaron estar de acuerdo que significando un 12% y a la vez, 38 mypes señalaron estar totalmente de acuerdo que representa al 88% del total de encuestados.

Tabla 17:

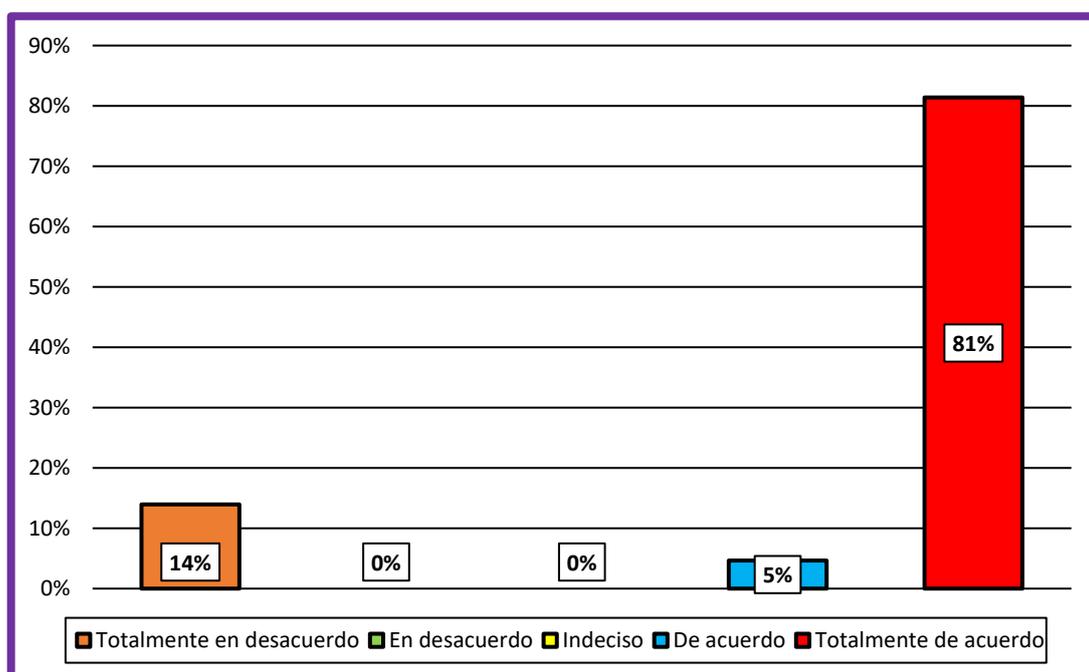
¿Mi empresa alguna vez accedió a un financiamiento con una entidad bancaria?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
6	0	0	2	35

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 17:

Acceso a un financiamiento con una entidad bancaria.



Nota:

La tabla y figura N° 17 expresa que, 6 mypes están totalmente en desacuerdo respecto a que alguna vez accedieron a un financiamiento con una entidad bancaria significando un 14%; por otro lado, 2 mypes indicaron estar de acuerdo con un 5% y finalmente, 35 mypes señalaron estar totalmente de acuerdo equivalente al 81% de representatividad.

Tabla 18:

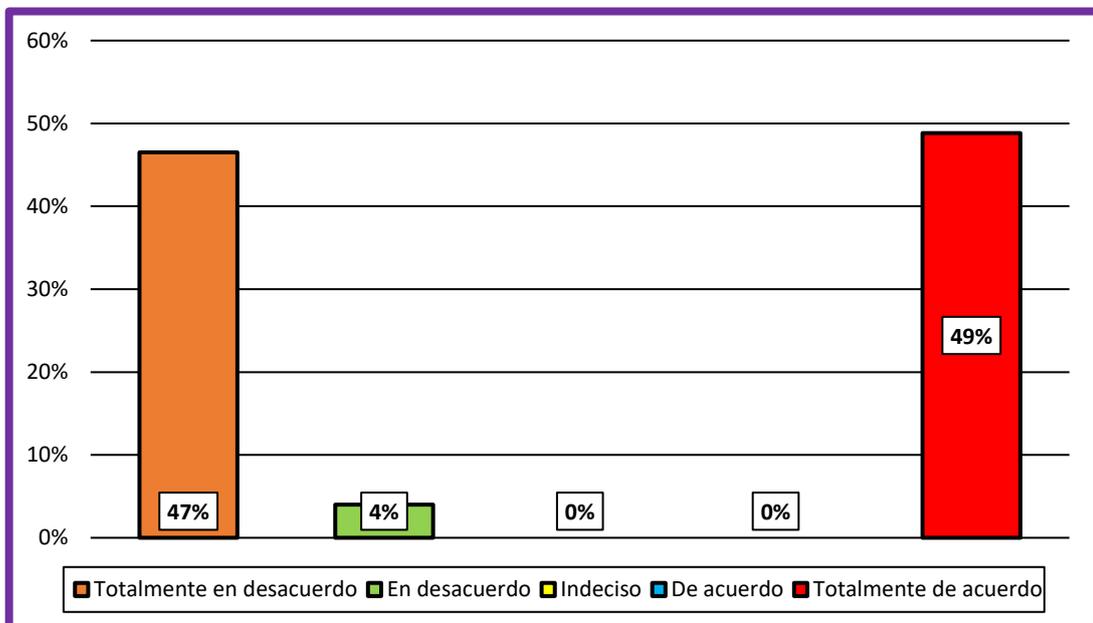
¿Mi empresa alguna vez accedió a un financiamiento con una caja municipal de ahorro y crédito?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
20	2	0	0	21

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 18:

Acceso a un financiamiento con una caja municipal de ahorro y crédito.



Nota:

La tabla y figura N° 18 revela que, 20 mypes están totalmente en desacuerdo respecto a que alguna vez accedieron a un financiamiento con una caja municipal de ahorro y crédito significando un 47%; a la vez, 2 mypes señalaron estar en desacuerdo representando un 4% y por otra parte, 21 mypes denotaron estar totalmente de acuerdo que equivale al 49% del nivel de respuestas.

Tabla 19:

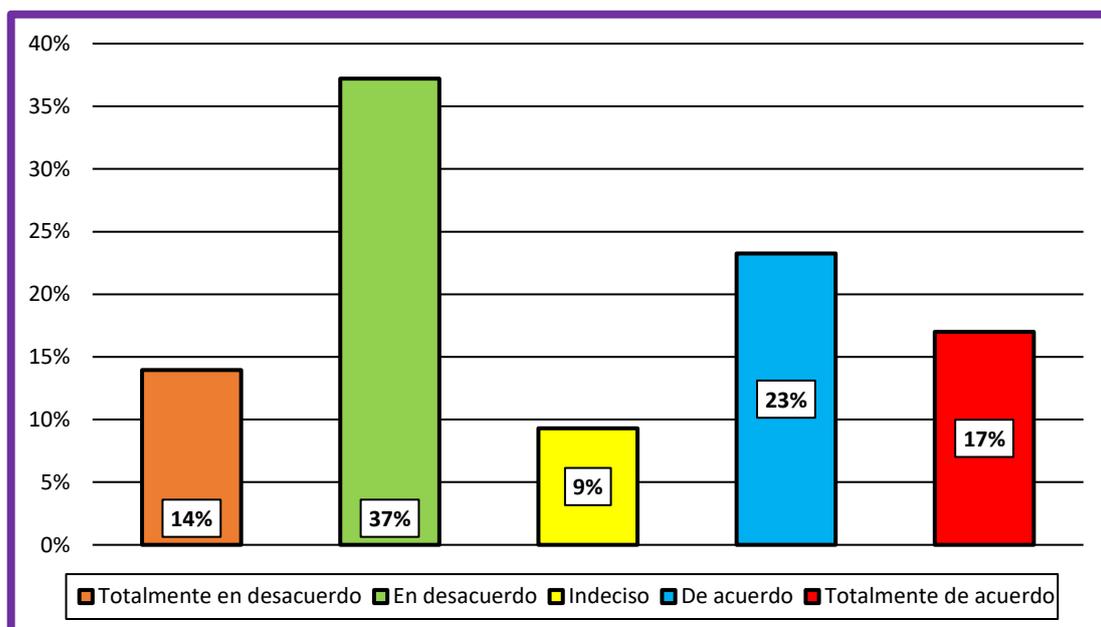
¿Es fácil conseguir los documentos que la entidad financiera le solicita a mi empresa para la evaluación de un financiamiento?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
6	16	4	10	7

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 19:

Documentos que la entidad financiera solicita para evaluación de un financiamiento.



Nota:

La tabla y figura N° 19 respecto a: Es fácil conseguir los documentos que la entidad financiera solicita para la evaluación de un financiamiento; 6 mypes manifestaron estar totalmente en desacuerdo representando al 14%; 16 mypes más indicaron estar en desacuerdo significando un 37%; a la vez, 4 mypes precisaron estar indecisos que equivale al 9%; 10 mypes expresaron estar de acuerdo con un 23% y finalmente, 7 mypes están totalmente de acuerdo con una representatividad del 17%.

Tabla 20:

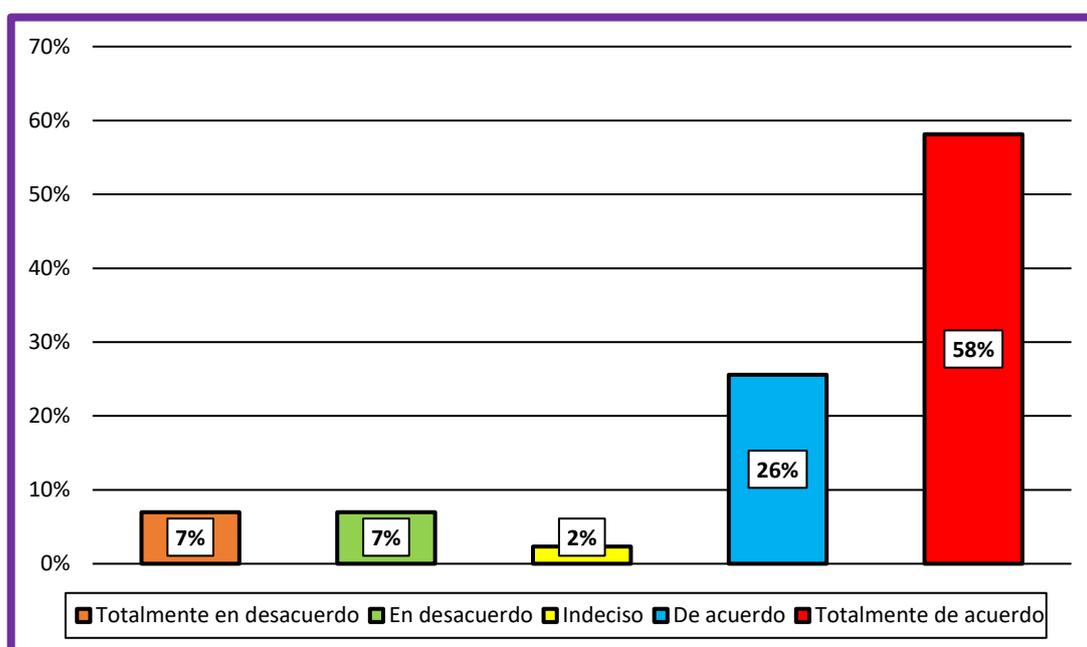
¿Considero que los requisitos que solicitan las entidades financieras son complejos?

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
3	3	1	11	25

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 20:

Requisitos que solicitan las entidades financieras son complejos.



Nota:

La tabla y figura N° 20 reflejan que, 3 mypes consideran estar totalmente en desacuerdo que los requisitos que solicitan las entidades financieras son complejos significando un 7%; a su vez, 3 mypes indicaron estar en desacuerdo con un 7%; adicionalmente 1 mype señaló estar indeciso que significó un 2%; de lo contrario, 11 mypes indicaron estar de acuerdo ascendente al 26% y 25 mypes señalaron estar totalmente de acuerdo equivalente a un 58% del nivel de respuestas.

Tabla 21:

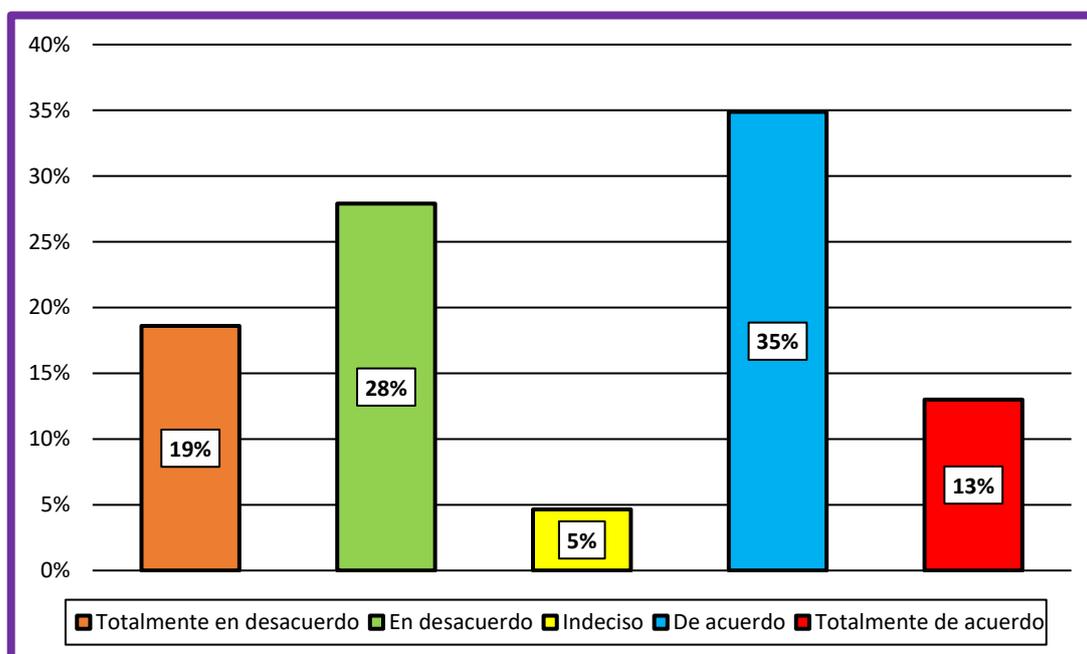
¿El monto que recibió mi empresa como financiamiento fue suficiente para satisfacer las necesidades?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
8	12	2	15	6

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 21:

Monto de financiamiento fue suficiente para satisfacer las necesidades.



Nota:

La tabla y figura N° 21 respecto a: El monto recibido como financiamiento fue suficiente para satisfacer las necesidades, 8 mypes encuestadas señalaron estar totalmente en desacuerdo significando un 19%; 12 mypes más indicaron estar en desacuerdo con un 28%; 2 mypes denotaron estar indecisos con un 5%; por otra parte, 15 mypes indicaron estar de acuerdo representando al 35% y finalmente, 6 mypes precisaron estar totalmente de acuerdo equivalente al 13% del total de encuestados.

Tabla 22:

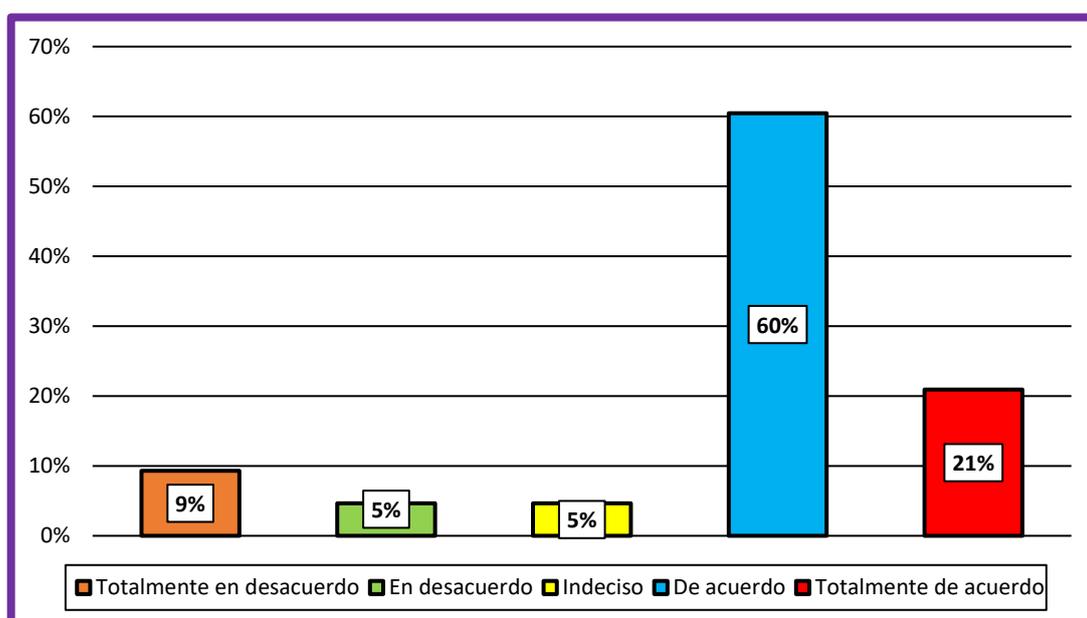
¿El plazo de pago para saldar la deuda de financiamiento con una entidad financiera fue suficiente y razonable?

1	2	3	4	5
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	<i>En desacuerdo</i>	<i>Indeciso</i>	<i>De acuerdo</i>	<i>Totalmente de acuerdo</i>
4	2	2	26	9

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 22:

Plazo de pago para saldar deuda de financiamiento fue suficiente y razonable.



Nota:

La tabla y figura N° 22 respecto a: El plazo de pago para saldar la deuda de financiamiento con una entidad financiera fue suficiente y razonable, revela que 4 mypes indicaron estar totalmente en desacuerdo con un 9%; 2 mypes manifestaron estar en desacuerdo representando a un 5%; de igual modo, 2 mypes denotaron estar indecisos con un 5%; de lo contrario, 26 mypes indicaron estar de acuerdo ascendente al 60% y 9 mypes precisaron estar totalmente de acuerdo equivalente al 21% de representatividad.

Tabla 23:

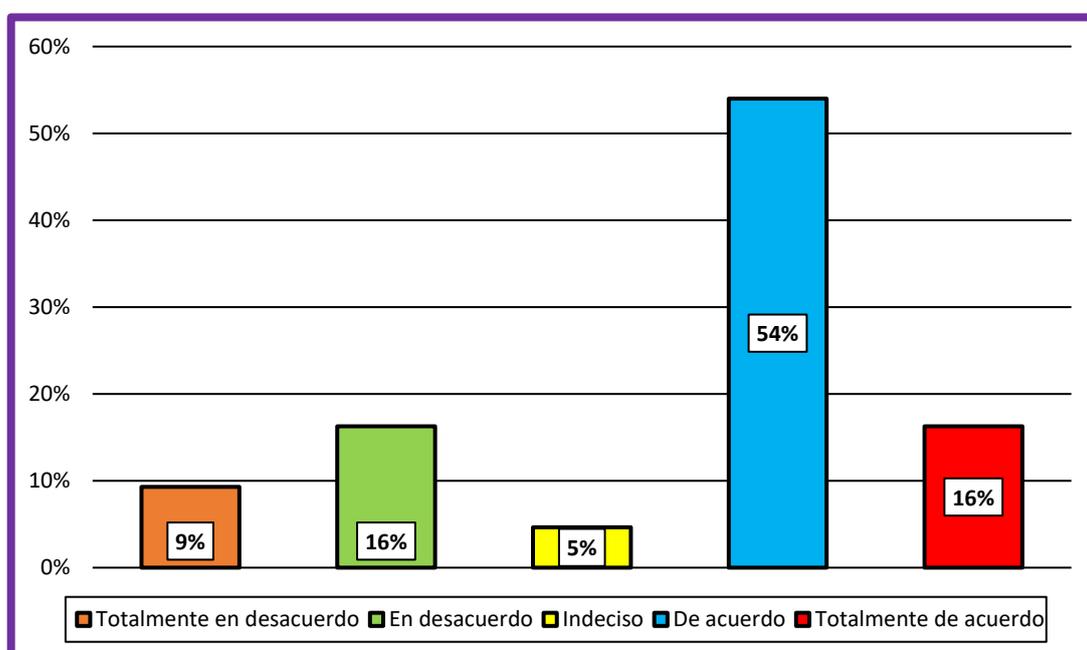
¿La tasa de interés que conlleva acceder a un financiamiento con una entidad financiera fue razonable?

1 <i>Totalmente en desacuerdo</i>	2 <i>En desacuerdo</i>	3 <i>Indeciso</i>	4 <i>De acuerdo</i>	5 <i>Totalmente de acuerdo</i>
4	7	2	23	7

Nota. Encuesta aplicada a las MYPES Ferreteras del distrito de Tumbes.

Figura 23:

Tasa de interés para acceder a un financiamiento fue razonable.



Nota:

La tabla y figura N° 23 respecto a: La tasa de interés que conlleva acceder a un financiamiento con una entidad financiera fue razonable, 4 de las mypes encuestadas señalaron estar totalmente en desacuerdo reflejando al 9%; 7 mypes más están en desacuerdo con un 16%; además 2 mypes precisaron estar indecisos que representa al 5%; por otra parte, 23 mypes indicaron estar de acuerdo con un 54% y 7 mypes manifestaron estar totalmente de acuerdo que equivale al 16% de representatividad.

4.1.2. Análisis correlacional

Objetivo general

Determinar la relación que existe entre las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

Tabla 24:

Correlación entre las variables fintech de préstamos y financiamiento para las MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

Correlaciones

		Fintech de préstamos	Financiamiento
Fintech de préstamos	Correlación de Pearson	1	,937**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	43	43
Financiamiento	Correlación de Pearson	,937**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	43	43

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Descripción:

Dado que el p valor es menor a 0,01 (alfa), se acepta la hipótesis de investigación, por lo tanto, existe suficiente evidencia estadística para afirmar que las fintech de préstamos están relacionadas significativamente con el financiamiento. Por otro lado, el coeficiente de correlación de Pearson es de 0.937 lo cual nos indica una relación positiva, muy fuerte y además significativa.

Objetivo específico 1

Determinar la relación que existe entre la innovación tecnológica financiera de las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

Tabla 25:

Correlación entre la dimensión innovación tecnológica financiera de las fintech de préstamos y la variable financiamiento para las MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

Correlaciones

		Innovación tecnológica de las fintech de préstamos	Financiamiento
Innovación tecnológica de las fintech de préstamos	Correlación de Pearson	1	,920**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	43	43
Financiamiento	Correlación de Pearson	,920**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	43	43

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Descripción:

Dado que el p valor es menor a 0,01 (alfa), se acepta la hipótesis de investigación, por lo tanto, existe suficiente evidencia estadística para afirmar que la innovación tecnológica de las fintech de préstamos están relacionadas significativamente con el financiamiento. Por otro lado, el coeficiente de correlación de Pearson es de 0.920 lo cual nos indica una relación positiva, muy fuerte y además significativa.

Objetivo específico 2

Determinar la relación que existe entre el posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

Tabla 26:

Correlación entre la dimensión posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos y la variable financiamiento para las MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

Correlaciones

		Posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos	Financiamiento
Posicionamiento del mercado de las fintech de préstamos	Correlación de Pearson	1	,918**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	43	43
Financiamiento	Correlación de Pearson	,918**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	43	43

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Descripción:

Dado que el p valor es menor a 0,01 (alfa), se acepta la hipótesis de investigación, por lo tanto, existe suficiente evidencia estadística para afirmar que el posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos está relacionado significativamente con el financiamiento. Por otro lado, el coeficiente de correlación de Pearson es de 0.918 lo cual nos indica una relación positiva, muy fuerte y además significativa.

Objetivo específico 3

Determinar la relación que existe entre las ventajas de las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

Tabla 27:

Correlación entre la dimensión ventajas de las fintech de préstamos y la variable financiamiento para las MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

Correlaciones

		Ventajas de las fintech de préstamos	Financiamiento
Ventajas de las fintech de préstamos	Correlación de Pearson	1	,909**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	43	43
Financiamiento	Correlación de Pearson	,909**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	43	43

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Descripción:

Dado que el p valor es menor a 0,01 (alfa), se acepta la hipótesis de investigación, por lo tanto, existe suficiente evidencia estadística para afirmar que las ventajas de las fintech de préstamos están relacionadas significativamente con el financiamiento. Por otro lado, el coeficiente de correlación de Pearson es de 0.909 lo cual nos indica una relación positiva, muy fuerte y además significativa.

4.2. Discusión de resultados

Respecto al objetivo general: Determinar la relación que existe entre las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

En la presente investigación se encontró que el p valor es menor a 0,01 (alfa), estadísticamente se comprueba que existe suficiente evidencia para afirmar que las fintech de préstamos están relacionadas significativamente con el financiamiento. Por otro lado, el coeficiente de correlación de Pearson es de 0.937 lo cual nos indica una relación positiva, muy fuerte y además significativa.

En tanto Campos et al. (2021) indica:

El 63% de los encuestados familiarizados con la fintech consideran que la Fintech de financiamiento ha ayudado al financiamiento de su negocio. A su vez, el 58.4% de las mypes opinó que la fintech de financiamiento era una mejor alternativa que los bancos. Por otro lado, un 37% de mypes encuestadas indicó que sus necesidades de financiamiento no están del todo cubiertas, ya que las opciones que los bancos les brindan son muy limitadas y a su vez, afirmaron que prefieren otras alternativas de financiamiento y se determina que, la mejor etapa de acercamiento para una Fintech de financiamiento podría ser en las etapas iniciales de una empresa, donde las opciones de financiamiento son limitadas.

Respecto al objetivo específico 1: Determinar la relación que existe entre la innovación tecnológica financiera de las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

En la presente investigación se encontró que el p valor es menor a 0,01 (alfa), estadísticamente se comprueba que existe suficiente evidencia para afirmar que la innovación tecnológica de las fintech de préstamos están relacionadas significativamente con el financiamiento. Por otro lado, el coeficiente de correlación

de Pearson es de 0.920 lo cual nos indica una relación positiva, muy fuerte y además significativa.

Coincidentemente con Daud et al. (2022) en su investigación:

El impacto fintech en la estabilidad bancaria para una muestra de 63 países de 2006 a 2017, los hallazgos muestran que conforme avanza la actividad relacionada con fintech, el riesgo de inestabilidad financiera se reducía como resultado de la diversificación, la transparencia y la eficiencia. Adicionalmente, el avance de las tecnologías financieras, iniciarían una mayor inclusión financiera, particularmente en los mercados emergentes y las economías en desarrollo, que facilitarían el acceso a los mercados financieros para las pequeñas y medianas empresas.

Respecto al objetivo específico 2: Determinar la relación que existe entre el posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

En la presente investigación se encontró que el p valor es menor a 0,01 (alfa), estadísticamente se comprueba que existe suficiente evidencia para afirmar que el posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos está relacionado significativamente con el financiamiento. Por otro lado, el coeficiente de correlación de Pearson es de 0.918 lo cual nos indica una relación positiva, muy fuerte y además significativa.

Por su parte, Orozco y Vélez (2019) expresan:

El posicionamiento de las empresas fintech ha sido un proceso complejo, porque se ha hecho necesario, no solo ofrecer un portafolio de productos y servicios innovadores acordes con los requerimientos de la población y las empresas, sino que también ha sido importante cambiar los paradigmas de la sociedad frente a los riesgos de desarrollar estas actividades por los medios tecnológicos. Desde esta perspectiva, se identificó que aún con las barreras y obstáculos de las empresas Fintech, los países como Colombia,

Brasil, México Argentina y Chile, concentran casi el 90% de la actividad Fintech en la región.

Respecto al objetivo específico 3: Determinar la relación que existe entre las ventajas de las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.

En la presente investigación se encontró que el p valor es menor a 0,01 (alfa), estadísticamente se comprueba que existe suficiente evidencia para afirmar que las ventajas de las fintech de préstamos están relacionadas significativamente con el financiamiento. Por otro lado, el coeficiente de correlación de Pearson es de 0.909 lo cual nos indica una relación positiva, muy fuerte y además significativa.

Según Ixchop (2014) indica:

De acuerdo con los resultados de su estudio, el 50% de entrevistados afirmó que los múltiples requisitos que piden las instituciones financieras, sería la causa por la que el empresario no utilizaría un crédito, el 28% atribuye a la incertidumbre sobre la situación económica, y finalmente un 11% indicó que es por falta de conocimiento y a las altas tasas de interés respectivamente, de modo que se hacen evidentes las limitaciones que tiene el empresario para aplicar a un crédito. Se logró identificar que el 78% de empresarios han solicitado préstamos con instituciones financieras, contrario a la opinión del 22% que no ha tenido oportunidad de adquirir un préstamo.

Por otro lado, Aguirre y Ramos (2013) manifiestan:

El 47% manifiesta que es más fácil obtener financiamiento en las cajas municipales de ahorro y crédito, el 32% en el banco de crédito y un 21% en otras instituciones financieras. El 92% de los empresarios en la provincia de Tumbes, el financiamiento que recibieron les ha permitido desarrollar su negocio, según sus planes de negocios. El 66% refieren que sus ventas han incrementado ya que les ha permitido adquirir mayor cantidad de mercadería.

V. CONCLUSIONES

1. Se demostró que las fintech de préstamos se relacionan significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021, con un coeficiente de Pearson de 0,937, que refleja una correlación directa, muy fuerte y significativa con un P valor menor a 0.01.
2. Se evidenció que la innovación tecnológica financiera de las fintech de préstamos se relaciona significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021, con un coeficiente de Pearson de 0,920, que refleja una correlación directa, muy fuerte y significativa con un P valor menor a 0.01.
3. Se comprobó que el posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos se relaciona significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021, con un coeficiente de Pearson de 0,918, lo que refleja una correlación directa, muy fuerte y significativa con un P valor menor a 0.01.
4. Se confirmó que las ventajas de las fintech de préstamos se relacionan significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021, con un coeficiente de Pearson de 0,909, lo que refleja una correlación directa, muy fuerte y significativa debido con un P valor menor a 0.01.

VI. RECOMENDACIONES

1. Promover programas de educación financiera que destaquen el uso y los beneficios de las fintech de préstamos, que incluyan talleres, seminarios o material educativo dirigido a propietarios de las mypes del rubro ferretero en Tumbes, para que aprovechen estas soluciones de financiamiento.
2. Las mypes del sector ferretero en el distrito de Tumbes, deben aprovechar la oportunidad de obtener financiamiento de manera rápida y eficiente, a través de las plataformas financieras tecnológicas que ofrecen las fintech de préstamos.
3. Se debe trabajar en estrategias de marketing y visibilidad para estas plataformas financieras en el distrito de Tumbes. Campañas de marketing dirigidas específicamente a este sector podrían aumentar la confianza y el uso de las fintech de préstamos.
4. Las mypes del sector ferretero en el distrito de Tumbes, deben analizar las diversas ventajas de las fintech de préstamos y comparar sus términos, tasas de interés y plazos de pago, para elegir una plataforma que se ajuste a las necesidades financieras y operativas de cada negocio ferretero.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguirre, H. y Ramos, G. (2013). Participación del Banco de Crédito del Perú en el desarrollo comercial de la Micro y Pequeña empresa de la provincia de Tumbes. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Tumbes]
- Altuna, L. y Chancafe, J. (2019). El papel de la Fintech en la inclusión financiera de millennials mediante créditos personales en el Perú, 2018. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/653451/Altuna_CL.pdf?sequence=3
- Ames, G. (2018). Las Fintech y su incidencia en la inclusión financiera en Perú (2015-2017). [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/10000/Ames_gg.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Arauco, E., Romero-Carazas, R., Apaza, I., Ruiz, M. y Bernedo-Moreira, D. (2022). Factores y crecimiento económico de las mypes peruanas. *Revista internacional de revisión comercial profesional*, 7(3). <https://doi.org/10.26668/businessreview/2022.v7i3.e0689>
- Arias, J. y Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación. Enfoques Consulting EIRL. Arequipa, Perú.* <https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2260>
- Asociación de Bancos del Perú. (2017). Una mirada al fenómeno Fintech en el Perú y el mundo. *Asbanc Semanal 242 (7)*. <https://docplayer.es/77668528-Una-mirada-al-fenomeno-fintech-en-el-peru-y-el-mundo.html>
- Avolio, B., Mesones, A. y Roca, E. (2011). Factores que Limitan el Crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES). *Centrum católica. Strategia Academia*, 70-80. Pontificia Universidad Católica del Perú.

<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/view/4126/4094>

Banco Central de Reserva del Perú (2017). Reporte de estabilidad financiera – noviembre 2017. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/ref-noviembre-2017.pdf>

Banco Interamericano de Desarrollo (2022). Fintech en América Latina y el Caribe, un ecosistema consolidado para la recuperación. Finnovista. A&S Information Partners. <https://www.finnovista.com/wp-content/uploads/2022/05/FitechLatAm.pdf>

Bayón, H. (2018). El Fintech: Herramienta a disposición de las PYMES. [Tesis de grado, Universidad de Cantabria]. España. <https://repositorio.unican.es/xmlui/bitstream/handle/10902/14987/BAYONR UEDAHUGO.pdf?sequence=1>

Campos, J., Chuquipoma, C., Igreda, K. y Ugarte, J. (2021). La percepción de las mypes con respecto a las Fintech como forma de financiamiento y medios de pago en Lima Metropolitana. [Tesis de postgrado, Universidad ESAN]. https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2596/2021_MAGEM_19-1_03_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Comex Perú (2022). Las micro y pequeñas empresas en el Perú, Resultados en 2021. [Informe anual], Perú. <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-comexperu-001.pdf>

Cordova, C. (2016). Aplicación de gestión estratégica en la toma de decisiones para mejorar el rendimiento económico y financiero de las mypes comerciales de Tumbes. [Tesis de postgrado, Universidad Nacional de Trujillo]. <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4576/TESIS%20MAE STRIA%20-%20IVAN%20CORDOVA%20PURIZAGA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Daud, S., Halim, A., Khalid, A. y Azman-Saini, W.N.W. (2022). FinTech y estabilidad financiera: ¿amenaza u oportunidad? Investigación Financiera, Malasia. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.102667>
- EY Law (2022). Guía de Negocios FinTech 2022/2023. Lima, Perú. https://www.ey.com/es_pe/law/guia-fintech
- García, A. (2019). La Financiación de las Pymes en España: Un estudio de los diferentes métodos para alcanzar la mayor eficiencia. [Tesis de pregrado, Universidad Pontificia Comillas]. España. <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/27568/TFG-%20Garcia%20Abellas%2C%20Aurora.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- García, I. (2017). Definición de financiación. Economía Simple. <https://www.economiasimple.net/glosario/financiacion>
- Hadi, M., Martel, C., Huayta, F., Rómulo, C. y Arias, J. (2023). Metodología de la investigación: Guía para el proyecto de tesis. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. Puno. <https://editorial.inudi.edu.pe/index.php/editorialinudi/catalog/view/82/124/149>
- Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. México: Editorial McGraw-Hill Education. <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>
- Ixchop, D. (2014). Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango. [Tesis de grado, Universidad Rafael Landívar]. Guatemala. <http://biblio3.url.edu.gt/Tesario/2014/01/01/Ixchop-David.pdf>
- Kong, J. y Moreno, J. (2014). Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de San José – Lambayeque en el Período 2010-2012. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo].

https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf

Ley N° 26702 de 1996. Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros. Diciembre 06 de 1996. Diario Oficial El Peruano. [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/7B3154074498CD5E05257F030072F042/\\$FILE/26702.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/7B3154074498CD5E05257F030072F042/$FILE/26702.pdf)

Ley N° 28015 de 2003. Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa. Junio 11 de 2003. Diario Oficial El Peruano. <https://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2002/discapacidad/leyes/28015.htm>

Mener, N. (2017). La banca privada como medio de financiamiento para las pymes de El Alto 2004 al 2014. [Tesis de pregrado, Universidad Mayor de San Andrés]. Bolivia. <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/12856/T2285.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Murinde, V., Rizopoulos, E. y Zachariadis, M. (2022). El impacto de la revolución FinTech en el futuro de la banca: Oportunidades y riesgos. Revista Internacional de Análisis Financiero, vol. (81), Reino Unido. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2022.102103>

Niño, C. (2018). El Crowdfunding Financiero como mecanismo alternativo de financiamiento para la Micro y Pequeña empresa en el Perú: aproximaciones a un esquema ideal de regulación. [Tesis de postgrado, Pontificia Universidad Católica Del Perú]. https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/16120/Aquise_Ni%C3%B1o%20de%20Guzm%C3%A1n_Crowdfunding_financiero_como%20mecanismo1.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Olmedo, J. (2022). Nivel de educación financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque, José Leonardo Ortiz 2021. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/5724/1/TL_LeivaSaavedra Junior.pdf
- Orozco, D. y Vélez, C. (2019). La Incidencia de las Fintech en la Financiación de las Microempresas en Colombia. [Tesis de grado, Tecnológico de Antioquia. Institución Universitaria]. Colombia. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/552/LA%20INCIDENCIA%20DE%20LAS%20FINTECH.pdf?sequence=1>
- Rodríguez, C. y Sierralta Patrón, X. (1997). El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú. "Pontificia Universidad Católica del Perú", IUS ET VERITAS, 8(15),323-335. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/view/15749>
- Rojas, L (2016). La revolución de las empresas FinTech y el futuro de la Banca. Disrupción tecnológica en el sector financiero. (24. ed.). Banco de Desarrollo de América Latina. <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/976/FOLLETO%20N24%20FINAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Romero, H., Real, J., Ordoñez, J., Gavino, G. y Saldarriaga, G. (2021). Metodología de la investigación. (1ª. ed.). Edicumbre Editorial Corporativa, México. https://acvenisproh.com/libros/index.php/Libros_categoria_Academico/articulo/view/22/29
- Salas, A., Miranda, J., Saldaña, R. y Diaz, R. (2022). Las Fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú. Quipukamayoc, 30(63), 69-79. <http://www.scielo.org.pe/pdf/quipu/v30n63/1609-8196-quipu-30-63-69.pdf>
- Silva, M. (2017). El acelerado crecimiento de las Fintech y los desafíos para su regulación. Revista Moneda, Banco Central de Reserva del Perú. Vol. (171),

42-46. Lima, Perú. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-171/moneda-171-08.pdf>

Torres, A., Guerrero, F. y Paradas, M. (2016). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. Universidad Privada Dr. Rafael Belloso Chacín. Revista del Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales. 2(14), 284-303, Venezuela. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6430961>

Ventura, A., Koenitzer, M., Stein, P., Tufano, P. y Drummer, D. (2015). El futuro de la Fintech: un cambio de paradigma en las finanzas de las pequeñas empresas. World Economic Forum. https://www3.weforum.org/docs/IP/2015/FS/GAC15_The_Future_of_FinTech_Paradigm_Shift_Small_Business_Finance_report_2015.pdf

Yancari, J., Mamani, A. y Salgado, L. (2022). Tamaño de empresa y acceso al crédito a través del sistema financiero en Perú. Revista Quipukamayoc, 62(30), Lima. <http://www.scielo.org.pe/pdf/quipu/v30n62/1609-8196-quipu-30-62-9.pdf>

VIII. ANEXOS

ANEXO N° 1: Matriz de consistencia

TÍTULO: “Las fintech de préstamos como alternativa de financiamiento para MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021”

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variable	Metodología
¿De qué manera las fintech de préstamos se relacionan con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021?	Determinar la relación que existe entre las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.	Las fintech de préstamos se relacionan significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.		Tipo y diseño de investigación
			Variable 01:	Tipo:
			Fintech de Préstamos	Aplicada
				Nivel de investigación:
				Descriptivo-Correlacional
				Diseño de la investigación:
				No experimental transversal
				Población:
				77 mypes del rubro ferretero en el distrito de Tumbes
				Muestra:
				43 Mypes del rubro ferretero del distrito de Tumbes
			Variable 02:	Técnicas e instrumentos
			Financiamiento para Mypes del rubro ferretero	Técnica: Encuesta
				Instrumento: Cuestionario
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		
PE1. ¿De qué manera la innovación tecnológica financiera de las fintech de préstamos se relaciona con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021?	OE1: Determinar la relación que existe entre la innovación tecnológica financiera de las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.	HE1: La innovación tecnológica financiera de las fintech de préstamos se relaciona significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.		
PE2. ¿De qué manera el posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos se relaciona con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021?	OE2: Determinar la relación que existe entre el posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.	HE2: El posicionamiento de mercado de las fintech de préstamos se relaciona significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.		
PE3. ¿De qué manera las ventajas de las fintech de préstamos se relacionan con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021?	OE3: Determinar la relación que existe entre las ventajas de las fintech de préstamos con el financiamiento para las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.	HE3: Las ventajas de las fintech de préstamos se relacionan significativamente con el financiamiento para las micro y pequeñas del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.		

ANEXO N° 2: Matriz de operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Ítems	
Independiente: Fintech de Préstamos	“Es el conjunto de empresas no financieras que usan la tecnología digital y herramientas asociadas como la computación en la nube, blockchain, big data, inteligencia artificial, redes sociales, etc.; para prestar servicios financieros a consumidores y empresas de una forma innovadora y bajo nuevos modelos de negocio.” (Rojas, 2016).	La variable independiente de Fintech de Préstamos será medida por las dimensiones: Innovación tecnológica financiera, posicionamiento de mercado y ventajas, mediante la técnica de encuesta y el instrumento cuestionario.	Innovación Tecnológica Financiera	Accesibilidad tecnológica	ORDINAL	1, 2, 3, 4	
				Simplicidad y rapidez			
			Posicionamiento de mercado	Confianza y seguridad		5, 6, 7	
				Intención de uso			
		Ventajas	Digitalización de las operaciones	8, 9, 10			
			Productos financieros				
Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Ítems	
Dependiente: Financiamiento para Mypes del rubro ferretero	“El financiamiento es el método más utilizado para poder conseguir recursos monetarios por las empresas a través de créditos o préstamos los cuales son entregados por compañías financieras las cuales pueden ser bancas formales o no formales, y también a través de personas ya sean amigos o familiares. Aquellos que recurren al financiamiento suelen realizar pagos de un interés adicional al préstamo obtenido.” (García, 2017).	La variable dependiente de Financiamiento para Mypes del rubro ferretero será medida por las dimensiones: Situación financiera y alternativas de financiamiento, a través de la técnica encuesta y el instrumento cuestionario.	Situación financiera	Inclusión financiera	ORDINAL	11, 12, 13, 14, 15, 16	
							Necesidades financieras
							Planificación financiera
			Alternativas de financiamiento	Fuentes de financiamiento		17, 18, 19, 20, 21, 22, 23	
							Simplicidad documentaria
		Satisfacción del cliente					

ANEXO Nº 3: Instrumento de recolección de datos

Cuestionario

ENCUESTA PARA DETERMINAR LA RELACIÓN ENTRE LAS FINTECH DE PRÉSTAMOS CON EL FINANCIAMIENTO PARA LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL RUBRO FERRETERO EN EL DISTRITO DE TUMBES

Estimado encuestado(a):

El presente cuestionario tiene por finalidad recopilar información para un trabajo de investigación titulado: “Las fintech de préstamos como alternativa de financiamiento para MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021”.

Es importante que sus respuestas sean totalmente sinceras, precisando que no existen respuestas correctas o incorrectas, asimismo, agradecerle por su participación.

Instrucciones: Por favor lea y analice cuidadosamente cada pregunta y marque con un aspa (X) la alternativa que considere apropiada, cuya escala de apreciación es como se muestra a continuación:

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

VI: FINTECH DE PRÉSTAMOS

		ESCALA				
		1	2	3	4	5
D1: INNOVACIÓN TECNOLÓGICA FINANCIERA						
Accesibilidad Tecnológica						
1	Es fácil acceder a plataformas digitales para realizar transacciones financieras para mi empresa					
2	Es fácil comprender el uso de las plataformas digitales para realizar transacciones financieras para mi empresa					
Simplicidad y Rapidez						
3	Es importante en mi decisión la simplicidad y poca burocracia cuando busco financiamiento para mi empresa					
4	Es importante en mi decisión la rapidez del desembolso cuando busco financiamiento para mi empresa					
D2: POSICIONAMIENTO DE MERCADO						
Confianza y seguridad						
5	Es confiable utilizar plataformas digitales para acceder a un financiamiento para mi empresa					
6	Considero que la información sensible de la empresa puede verse afectada si accedo a un financiamiento a través de una plataforma digital					

Intención de uso						
7	Tengo conocimiento sobre las "Fintech", esto incluye plataformas digitales como Yape, Prestamype, Solventa o Apurata					
D3: VENTAJAS						
Digitalización de las operaciones						
8	Considero que obtener financiamiento para mi empresa a través de una plataforma digital es una mejor opción que recurrir presencialmente a un banco					
Productos Financieros						
9	Accedería a una alternativa de financiamiento digital donde ofrezcan tasas de interés competitivas (más bajas) para mi empresa					
10	Accedería a una alternativa de financiamiento digital donde ofrezcan liquidez inmediata para mi empresa					

VD: FINANCIAMIENTO PARA MYPES DEL RUBRO FERRETERO

		ESCALA				
		1	2	3	4	5
D1: SITUACIÓN FINANCIERA						
Inclusión financiera						
11	En los últimos dos años, mi empresa obtuvo algún tipo de financiamiento con entidades financieras					
Necesidades financieras						
12	Si mi empresa accede a un financiamiento, lo destinaría principalmente para comprar mercadería					
13	Si mi empresa accede a un financiamiento, lo destinaría principalmente para invertir en inmueble, maquinaria y equipo					
14	Actualmente se encuentran satisfechas las necesidades de financiamiento de mi empresa					
Planificación financiera						
15	Es importante para mi empresa contar con planes, estrategias y objetivos financieros razonables y medibles					
16	Es importante para mí evaluar primero la capacidad de pago a largo y corto plazo, antes de obtener un financiamiento para mi empresa					
D2: ALTERNATIVAS DE FINANCIAMIENTO						
Fuentes de Financiamiento						
17	Mi empresa alguna vez accedió a un financiamiento con una entidad bancaria					
18	Mi empresa alguna vez accedió a un financiamiento con una Caja Municipal de ahorro y crédito					

Simplicidad documentaria						
19	Es fácil conseguir los documentos que la entidad financiera le solicita a mi empresa para la evaluación de un financiamiento					
20	Considero que los requisitos que solicitan las entidades financieras son complejos					
Satisfacción del cliente						
21	El monto que recibió mi empresa como financiamiento fue suficiente para satisfacer las necesidades					
22	El plazo de pago para saldar la deuda de financiamiento con una entidad financiera fue suficiente y razonable					
23	La tasa de interés que conlleva acceder a un financiamiento con una entidad financiera fue razonable					

ANEXO N° 4: Informe de opinión expertos de instrumento de medición

Apellidos y Nombres del experto (a)	Cargo o Institución donde labora	Mención de Maestría/Doctorado
FRANCISCO MARTÍN MARCELO YARLEQUE	DOCENTE UNIVERSIDAD NACIONAL TUMBES	MAESTRIA EN GESTIÓN PÚBLICA
TITULO: Las fintech de préstamos como alternativa de financiamiento para MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.		

I. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Nº	INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE				BAJA				REGULAR				BUENA				MUY BUENA				
			5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1	TITULO	Hace referencia al problema mencionando las variables																			X		
2	CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado																					X
3	OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables																					X
4	ACTUALIDAD	Está acorde a los cambios en la Administración Moderna																					X
5	ORGANIZACIÓN	Existe una organización Lógica																				X	
6	SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad																				X	
7	INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar los aspectos de la cultura organizacional																					X
8	CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teórico científicos																				X	
9	COHERENCIA	Entre los indicadores y las dimensiones																					X
10	METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico																					X
TOTAL																							93.5

II. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

(X) El instrumento es aplicable por reunir las condiciones específicas del mismo.

() El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN: MUY BUENA

Autor del Instrumento: Br. Evelyn Priscila Burgos Sandoval

Lugar y fecha : Tumbes, 13 de julio de 2023

DNI N° : 00241367

Teléfono N° : 972862376

Firma del experto



Francisco Martín Marcelo Yarleque
Magister en Gestión Pública

Apellidos y Nombres del experto (a)	Cargo o Institución donde labora	Mención de Maestría/Doctorado
Aguirre Reyes, Eddy Miguel	Docente universitario	Doctorado
TITULO: Las fintech de préstamos como alternativa de financiamiento para MYPES del rubro ferretero en el distrito de Tumbes, año 2021.		

I. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Nº	INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE				BAJA				REGULAR				BUENA				MUY BUENA			
			5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1	TITULO	Hace referencia al problema mencionando las variables																				X
2	CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado																				X
3	OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables																				X
4	ACTUALIDAD	Está acorde a los cambios en la Administración Moderna																				X
5	ORGANIZACIÓN	Existe una organización Lógica																			X	
6	SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad																			X	
7	INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar los aspectos de la cultura organizacional																				X
8	CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teórico científicos																				X
9	COHERENCIA	Entre los indicadores y las dimensiones																				X
10	METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico																				X
TOTAL																						94.5

II. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

(X) El instrumento es aplicable por reunir las condiciones específicas del mismo.

() El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN: MUY BUENA

Autor del Instrumento: Br. Evelyn Priscila Burgos Sandoval

Lugar y fecha: Tumbes, 13 de julio de 2023

DNI N°: 00218009

Teléfono N° 917852225

Firma del experto



Dr. Eddy Miguel Aguirre Reyes