



Revista de Investigación en Gestión y Finanzas
<http://revistas.unap.edu.pe/journal/index.php/rigf>

ISSN: 2955-8441 (En línea)

Editada por:
Facultad de Ciencias Contables y Administrativas
de la Universidad Nacional del Altiplano



ARTICULO ORIGINAL

DOI: <https://doi.org/10.63525/rigf.2024.888>

Las billeteras digitales (fintech) y la inclusión financiera de las Mypes comerciales en la región Puno

Digital wallets (fintech) and financial inclusion of commercial mypes in the Puno region

Lenard Wilder Poma Checalla¹; Marco Antonio Ruelas Humpiri²; Hugo Freddy Condori Manzano³; Lucas Ponce Quispe⁴

Universidad Nacional del Altiplano, Puno; Universidad Nacional del Altiplano, Puno; Universidad Nacional del Altiplano, Puno; Fundación BBVA

lenardpoma8@gmail.com; mruelas@unap.edu.pe; hfcondori@unap.edu.pe; lponce@unap.edu.pe

Recibido: 30/07/2024 Aceptado: 28/11/2024 Publicado: 30/12/2024

PALABRAS CLAVE

Billeteras digitales,
Fintech, inclusión
financiera, finanzas,
Mypes

RESUMEN. Las billeteras digitales son Fintech (Financial technology) que se enfocan como medio de pago que han aparecido como una forma de innovación financiera disruptiva de los modelos de negocios y que permiten la transformación de los servicios financieros tradicionales y da paso al uso de nuevos medios financieros de pagos como el Yape, Plin, Tunki y otros que aceleran los servicios de los consumidores a través del aprovechamiento del máximo de los recursos tecnológicos y fundamentalmente permite a muchos sectores de la población sin acceso a los servicios financieros la oportunidad de acceder a los mercados con el uso de esta nueva tecnología, ello también favorece al segmento de las Mypes para que agilicen sus transacciones y alcancen su verdadero potencial en sus operaciones económicas. Las Fintech han llegado para quedarse, y se viene consolidando como una forma de inclusión financiera de clientes y empresas, que permiten reducir el uso del dinero en efectivo y la erradicación del fraude. Precisamente, esta herramienta financiera innovadora hace referencia al uso de la tecnología y la innovación aplicados a la transformación de servicios financieros tradicionales y a la creación de nuevas experiencias financieras al servicio de los consumidores; Por lo tanto, el propósito de la investigación fue evaluar como las Fintech permiten ser una alternativa de inclusión financiera de las Mypes Comerciales en la Región Puno. El diseño de la investigación es no experimental de tipo transversal de nivel explicativo y de tipo cuantitativo, las técnicas de recolección de datos que se utilizaron son la observación y la encuesta. Los resultados de la investigación permiten demostrar que uso de las nuevas tecnologías financieras al servicio de la población y de las Mypes de la Región Puno son una alternativa de la

¹ Contador Público Colegiado; Docente Universitario; ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8144-7642>

² Contador Público Colegiado; Docente Universitario; ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0294-1475>

³ Contador Público Colegiado; Docente Universitario; ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5681-8934>

⁴ Contador Público Colegiado; ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-4030-5448>

inclusión financiera con proyecciones de crecimiento exponenciales y que aceleran las operaciones económicas en los mercados.

KEYWORDS

Digital wallets, Fintech, financial inclusion, finance, Mypes.

ABSTRACT. Digital wallets are Fintech (Financial technology) that focus as a means of payment that have appeared as a form of disruptive financial innovation of business models and that allow the transformation of traditional financial services and give way to the use of new financial means of payment such as Yape, Plin, Tunki and others that accelerate consumer services through the maximum use of technological resources and fundamentally allows many sectors of the population without access to financial services the opportunity to access markets with the use of this new technology, this also favors the segment of the MSMEs to speed up their transactions and reach their true potential in their economic operations. Fintech is here to stay, and is being consolidated as a form of financial inclusion for clients and companies, which allows the use of cash to be reduced and the eradication of fraud. Precisely, this innovative financial tool refers to the use of technology and innovation applied to the transformation of traditional financial services and the creation of new financial experiences at the service of consumers; Therefore, the purpose of the research was to evaluate how Fintech can be an alternative for financial inclusion of Commercial Mypes in the Puno Region. The research design is non-experimental, cross-sectional, explanatory and quantitative, the data collection techniques used are observation and survey. The results of the research allow us to demonstrate that the use of new financial technologies at the service of the population and the Mypes of the Puno Region are an alternative to financial inclusion with exponential growth projections that accelerate economic operations in the markets.

1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el acceso a servicios financieros es fundamental para el desarrollo económico y social de cualquier región. Sin embargo, las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) comerciales, a menudo, enfrentan barreras significativas para acceder a estos servicios en la región de Puno. A pesar de su contribución al crecimiento económico y a la generación de empleo, las Mypes enfrentan desafíos financieros que limitan su capacidad de crecimiento y sostenibilidad. Según el índice Global Findex del Banco Mundial (2017) que mide la inclusión financiera en más de 140 países indica para el Perú, lo siguiente: El 42% de adultos tienen una cuenta en el sistema financiero, El 8% tienen una cuenta de ahorros. • El 28% tienen una cuenta de débito, El 15% tienen préstamos en instituciones financieras, el 12% tienen tarjetas de crédito y El 15% reciben sus sueldos con abono en cuenta. Algunos problemas de la exclusión financiera: El trabajador no puede obtener una cuenta de pago de haberes, no se puede pagar los servicios públicos con cargo en cuenta, no puede acceder a préstamos de entidades financieras, la población se obliga a aceptar financiamiento de informales, no se puede acceder a seguros formales personal o empresarial (Vargas, 2019).

El Perú se encuentra en los últimos lugares del mundo respecto a competitividad digital (lugar 60 de 63 economías) mostrando fragilidad en los tres pilares de evaluación. Para revertir el rezago se debe realizar grandes cambios a nivel de gobierno como mejorar la red de conectividad a nivel nacional con la red de fibra óptica (2,5 ghz), y fomentar la cultura digital en la población a través de campañas de educación en el uso de herramientas tecnológicas (Vargas, 2019). Las FinTech (tecnologías financieras) han surgido como una alternativa disruptiva en el panorama financiero, ofreciendo soluciones innovadoras y accesibles a través de la tecnología. Estas plataformas digitales han transformado la prestación de servicios financieros, abriendo nuevas posibilidades de inclusión para segmentos tradicionalmente excluidos, como las Mypes en regiones como Puno.

El presente estudio tiene como objetivo evaluar como las Fintech son una alternativa de inclusión financiera de las Mypes Comerciales en la Región Puno, 2022-2023. Asimismo, la siguiente hipótesis: El uso de las Fintech es una alternativa muy significativa de inclusión financiera de las Mypes Comerciales en la Región Puno, 2022-2023. Se

busca comprender cómo estas tecnologías pueden superar las limitaciones tradicionales del acceso a servicios financieros y promover la participación activa de las Mypes en la economía regional.

Esta investigación examinará el impacto potencial de las FinTech en la accesibilidad, la conveniencia, la eficiencia y la adaptabilidad de los servicios financieros para las Mypes en Puno. Se explorará también el grado de adopción, los beneficios percibidos y las barreras que puedan obstaculizar su plena integración en el contexto local.

En resumen, este estudio aspira a proporcionar una visión integral sobre el rol y las posibilidades que las FinTech ofrecen para la inclusión financiera de las Mypes comerciales en la región de Puno, contribuyendo así al entendimiento y desarrollo de estrategias efectivas para promover la inclusión financiera en este sector clave de la economía regional.

EL PAPEL DE LAS FINTECH

Las Fintech (contracción de 'Finanzas' y 'Tecnología') son una afamada rama dentro de la innovación que propone oportunidades y desafíos a la oferta, demanda y regulación de los servicios financieros y fundamentalmente a través de las billeteras digitales. Sin embargo, términos como Fintech (o BigTech, RegTech, InsurTech, AgTech, entre tantas otras variantes) son conceptos del marketing y carecen actualmente de contenido preciso o estandarizado (Carballo & Dalle-Nogare, 2019)

Las FinTech (tecnologías financieras) han emergido como agentes disruptivos en la industria financiera, introduciendo innovaciones tecnológicas que transforman la forma en que se accede, maneja y utiliza el dinero (Demirgüç-Kunt & Klapper, 2017). Estas innovaciones tecnológicas han logrado superar las limitaciones tradicionales de los servicios financieros convencionales, ofreciendo soluciones más rápidas, eficientes y accesibles a través de plataformas digitales (Gomber et al., 2017).

Las FinTech han desempeñado un papel crucial en la inclusión financiera al ofrecer servicios financieros a segmentos de la población que antes estaban excluidos o tenían acceso limitado a los servicios bancarios tradicionales (Gomber et al., 2017). A través de aplicaciones móviles, tecnologías de pago y plataformas de préstamos, las FinTech han facilitado la accesibilidad a servicios financieros para individuos y empresas, incluyendo a las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) (Lepetit et al., 2020).

Estas tecnologías financieras han demostrado ser ágiles y flexibles, adaptándose a las necesidades de los usuarios y permitiendo una mayor transparencia en las transacciones financieras (Claessens et al., 2018). Además, han mejorado la eficiencia en la provisión de servicios financieros, reduciendo costos y tiempos de procesamiento (Gomber et al., 2017).

El impacto de las FinTech en la inclusión financiera se ha evidenciado en diversos contextos a nivel global, donde han abierto oportunidades para que las Mypes accedan a financiamiento, gestionen sus operaciones y realicen transacciones de manera más eficiente (Allen et al., 2016; Claessens et al., 2018). En América Latina se presentó un desarrollo significativo de emprendimientos Fintech a causa de la inversión en innovación tecnológica en este sector y también al incremento de la demanda por estos servicios, esto ha traído beneficios a los usuarios financieros por la reducción de bajos costos, rapidez en el servicio y mínimos requisitos (Baron & Forero, 2022).

Las FinTech tienen un papel crucial en la promoción de la inclusión financiera en el Perú. Estas compañías se distinguen por su enfoque centrado en el cliente, lo cual ha ejercido una influencia significativa en la banca convencional. Esta última se ha visto compelida a renovar sus servicios, canales de comunicación y, especialmente, sus modelos de negocio. En consecuencia, se generan colaboraciones que benefician al bienestar del consumidor

financiero. Las FinTech desarrollan productos y servicios financieros que amplían las opciones disponibles para los clientes, fomentando así una mayor diversidad de elección en el mercado. Las empresas FinTech que operan en el Perú reconocen que entre sus principales aportes al mercado se encuentran la inclusión financiera con un 88% de participación, le sigue en segunda posición la reducción de costos y comisiones con 70% de participación y en tercer lugar se encuentra la bancarización con 53% (Salas et al., 2022). En la región de Puno, el potencial de las FinTech para superar las barreras tradicionales en el acceso a servicios financieros para las Mypes es particularmente relevante, ofreciendo una alternativa viable y adaptable a las necesidades específicas de la región.

BENEFICIOS Y DESAFÍOS DE LAS BILLETERAS DIGITALES - FINTECH PARA LAS MYPES

Beneficios:

Las FinTech ofrecen una serie de beneficios significativos para las Mypes, incluyendo un acceso simplificado a servicios financieros, mayor flexibilidad y eficiencia operativa (Ameer & Othman, 2020). Estos beneficios incluyen:

Acceso a Financiamiento: Las plataformas FinTech proporcionan acceso a financiamiento más rápido y con menores requisitos, permitiendo a las Mypes obtener capital para sus operaciones y expansiones (Lepetit et al., 2020).

Gestión Financiera Eficiente: Las herramientas de gestión financiera ofrecidas por las FinTech, como aplicaciones de contabilidad y análisis de datos, ayudan a las Mypes a administrar sus finanzas de manera más eficiente y a tomar decisiones más informadas (Ameer & Othman, 2020).

Reducción de Costos Operativos: Las soluciones tecnológicas de las FinTech pueden reducir los costos operativos asociados con los servicios financieros, ofreciendo transacciones más económicas y eficientes (Gomber et al., 2017).

Desafíos:

Sin embargo, las Mypes también enfrentan desafíos al adoptar las FinTech:

Falta de Conocimiento y Capacitación: La falta de conocimiento y capacitación en tecnología financiera puede obstaculizar la adopción efectiva de las soluciones FinTech por parte de las Mypes (Lepetit et al., 2020).

Seguridad y Privacidad de Datos: Las preocupaciones sobre la seguridad y la privacidad de los datos financieros pueden desmotivar a algunas Mypes a adoptar estas tecnologías, especialmente si no se sienten seguras en la protección de su información (Gomber et al., 2017).

Acceso Limitado a la Tecnología: En áreas rurales o menos desarrolladas, la falta de infraestructura tecnológica puede limitar la accesibilidad de las Mypes a las soluciones FinTech (Ameer & Othman, 2020).

INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES

La inclusión financiera abarca las tácticas destinadas a familiarizar a las personas con los servicios financieros y a fomentar hábitos financieros saludables. Su propósito es capacitar a las personas para que puedan tomar decisiones financieras acertadas. Entre los elementos que se debe tener en cuenta para la inclusión financiera están: Acceso, uso, calidad, regulación, protección, educación financiera y bienestar, todo con el fin de permitir a los sectores más vulnerables alcanzar la inclusión social y económica. (Baron & Forero, 2022)

La inclusión financiera se refiere al acceso equitativo y la utilización de servicios financieros por parte de individuos y empresas, independientemente de su nivel socioeconómico o ubicación geográfica (Claessens et al., 2019). En este contexto, las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) juegan un papel crucial en la economía global, siendo importantes generadoras de empleo y contribuyentes al desarrollo económico (Beck et al., 2013).

Sin embargo, las Mypes enfrentan desafíos significativos en el acceso a servicios financieros tradicionales, como préstamos y créditos bancarios, debido a la falta de garantías y requisitos formales exigidos por las instituciones financieras convencionales (Allen et al., 2016). Esta limitación en el acceso a servicios financieros adecuados y asequibles puede obstaculizar el crecimiento y la sostenibilidad de las Mypes (Aterido et al., 2011).

La falta de acceso a servicios financieros también puede afectar la capacidad de las Mypes para invertir en innovación, expandirse a nuevos mercados y gestionar eficientemente sus operaciones diarias (González et al., 2017). Esta situación se ve agravada en regiones como Puno, donde las barreras geográficas y socioeconómicas aumentan la exclusión financiera de las Mypes en áreas rurales y urbanas (Morduch & Haley, 2018). Además, el proceso de inclusión financiera deberá ser integral y avanzar de manera simultánea bajo los cinco ejes estratégicos que la integran: Provisión de servicios financieros diversos, financiamiento y capacitación para las micro y pequeñas empresas, finanzas responsables y alfabetización financiera, complementariedad entre inclusión financiera, integridad y estabilidad y datos sobre inclusión financiera (Bañuelos, 2018).

2. MÉTODO

Ámbito o lugar de estudios

La investigación se realizó en la región de Puno, específicamente en la ciudad de Puno; por lo tanto, esta región, se sitúa en la región sureste del territorio peruano, entre los 13° 00' y 17° 08' de latitud Sur, y los 71° 08' y 68° 50' de longitud Oeste del meridiano de Greenwich. Ocupa aproximadamente 72,000 km², representando el 5.6% del territorio del país, y cuenta con una población de 1'200,000 habitantes, siendo el 60% rural y el 40% urbano. El 70% de su extensión se encuentra en la meseta del Collao, mientras que el 30% restante corresponde a la región amazónica. Se localiza en el extremo sureste de Perú y abarca una superficie territorial de 71.999 km², situándose como el quinto departamento más extenso del país. Limita al norte con Madre de Dios, al este con la República de Bolivia, al sur con Tacna y la República de Bolivia, y al oeste con las regiones de Moquegua, Arequipa y Cusco. Su territorio comprende 43.886,36 km² de sierra (61%), 23.101,86 km² de selva (32,1%), 14,5 km² de superficie insular (0,02%) y 4.996,28 km² (6,9%) correspondientes a la parte peruana del lago Titicaca.

Descripción de Métodos

La investigación es de tipo cuantitativo, los métodos utilizados son: el explicativo, el analítico y el deductivo. Se ejecutó durante el año 2022-2023 aplicándose la técnica de la encuesta y cuyo instrumento es el cuestionario estructurado, aplicándose de manera presencial. El diseño de investigación es no experimental, lo que nos permitió analizar y describir el comportamiento de las variables para cuantificarlas y presentarlas en los resultados según los objetivos establecidos. El estudio se llevó con 367 Mypes en la ciudad de Puno. Para el análisis estadístico se usó la prueba Chi cuadrado de Pearson que es una prueba no paramétrica que nos permitió comprobar la significancia de las variables de estudio. Para la prueba de hipótesis y análisis de los datos se aplicó el programa SPSS v.26 (Statistical Package for the Social Sciences) lo que nos permitió tabular, interpretar, analizar los resultados mediante las tablas y figuras presentadas.

3. RESULTADOS

Tabla 1

Prueba de normalidad de Billeteras digitales (Fintech) e inclusión financiera de Mypes comerciales de la Región Puno

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
BILLETERAS DIGITALES	,150	367	,000	,868	367	,000
INCLUSIÓN FINANCIERA	,108	367	,000	,939	367	,000

Fuente: SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

En la Tabla 1, se puede apreciar que la muestra de estudio es 367, por lo cual se tendrá en consideración la prueba de Kolmogorov-Smirnov, porque la muestra es mayor que 50, así mismo se observa que las variables no siguen una distribución normal ya que el p-valor es menor que 0.05, a partir de ello se empleará la prueba estadística Rho de Spearman para medir la asociación de las variables.

Tabla 2

Interpretación del coeficiente de correlación de Rho de Spearman

Rho de Spearman	Grado de relación
0	Relación nula
±0.000 ... – 0.19 ...	Relación muy baja
±0.200 ... – 0.39 ...	Relación baja
±0.400 ... – 0.59 ...	Relación moderada
±0.600 ... – 0.79 ...	Relación alta
±0.800 ... – 0.99 ...	Relación muy alta
1	Relación perfecta

Fuente: Mayorga (2022)

Tabla 3

Grado de asociación de las billeteras digitales (Fintech) e inclusión financiera de las Mypes comerciales de la Región Puno

			Correlaciones	
			FINTECH	INCLUSIÓN FINANCIERA
Rho de Spearman	BILLETERAS DIGITALES	Coeficiente de correlación	1,000	,600**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	367	367
	INCLUSIÓN FINANCIERA	Coeficiente de correlación	,600**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	367	367

Fuente: SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

Ho: El uso de las billeteras digitales (Fintech) no es una alternativa muy significativa de inclusión financiera de las Mypes Comerciales en la Región Puno, 2022-2023

Ha: El uso de las billeteras digitales (Fintech) es una alternativa muy significativa de inclusión financiera de las Mypes Comerciales en la Región Puno, 2022-2023

En la Tabla 3, se demuestra que las billeteras digitales (Fintech) tiene una relación alta y directa con inclusión financiera ya que el coeficiente de Rho de Spearman es de $r=0.600$ y el p valor calculado es de 0.000 es menor al 0.050, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, por lo que podemos deducir que mayor acceso a las Billeteras digitales (Fintech), se tendrá mayor inclusión financiera.

Tabla 4

Grado de asociación de las billeteras digitales (Fintech) y el acceso a cajeros, retiros, banca móvil, depósitos y créditos de las Mypes comerciales de la Región Puno

			Correlaciones	
			FINTECH	ACCESO
Rho de Spearman	BILLETERAS DIGITALES	Coeficiente de correlación	1,000	,645**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	367	367
	ACCESO	Coeficiente de correlación	,645**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	367	367

Fuente: SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

Ho: El uso de las billeteras digitales (Fintech) no es una alternativa muy significativa en acceso a cajeros, retiros, banca móvil, depósitos y créditos de las Mypes Comerciales en la Región Puno, 2022-2023

Ha: El uso de las billeteras digitales (Fintech) es una alternativa muy significativa en acceso a cajeros, retiros, banca móvil, depósitos y créditos de las Mypes Comerciales en la Región Puno, 2022-2023

En la Tabla 4, se demuestra que las billeteras digitales (Fintech) tiene una relación alta y directa con acceso a cajeros, retiros, banca móvil, depósitos y créditos ya que el coeficiente de Rho de Spearman es de $r=0.645$ y el p valor calculado es de 0.000 es menor al 0.050, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, por lo que podemos deducir que, si se tiene mayor acceso a las billeteras digitales (Fintech) se tendrá mayor acceso a cajeros, retiros, banca móvil, depósitos y créditos.

Tabla 5

Grado de asociación de las billeteras digitales (Fintech) y el uso de cuentas, crédito formal, servicios, banca móvil y acceso a la información de las Mypes comerciales de la Región Puno

Correlaciones			FINTECH	USO
Rho de Spearman	BILLETAS DIGITALES	Coeficiente de correlación	1,000	,542**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	367	367
	USO	Coeficiente de correlación	,542**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	367	367

Fuente: SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

Ho: El uso de las Billeteras digitales (Fintech) no es una alternativa muy significativa en el uso de cuentas, crédito formal, servicios, banca móvil y acceso a la información de las Mypes Comerciales en la Región Puno, 2022-2023

Ha: El uso de las Billeteras digitales (Fintech) es una alternativa muy significativa en el uso de cuentas, crédito formal, servicios, banca móvil y acceso a la información de las Mypes Comerciales en la Región Puno, 2022-2023

En la Tabla 5, se demuestra que las Billeteras digitales (Fintech) tiene una relación moderada y directa con el uso de cuentas, crédito formal, servicios, banca móvil y acceso a la información ya que el coeficiente de Rho de Spearman es de $r=0.542$ y el p valor calculado es de 0.000 es menor al 0.050, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, por lo que podemos deducir que, si se tiene mayor acceso a las Billeteras digitales (Fintech) se tendrá mayor el uso de cuentas, crédito formal, servicios, banca móvil y acceso a la información.

Tabla 6

Grado de asociación de las Billeteras digitales (Fintech) y la educación financiera en las Mypes comerciales de la Región Puno

Correlaciones			FINTECH	EDUCACIÓN FINANCIERA
Rho de Spearman	BILLETAS DIGITALES	Coeficiente de correlación	1,000	,263**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	367	367
	EDUCACIÓN FINANCIERA	Coeficiente de correlación	,263**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	367	367

Fuente: SPSS V.26-Instrumento de la encuesta.

Ho: El uso de las Billeteras digitales (Fintech) no es una alternativa muy significativa con la educación financiera de las Mypes Comerciales en la Región Puno, 2022-2023

Ha: El uso de las Billeteras digitales (Fintech) es una alternativa muy significativa con la educación financiera de las Mypes Comerciales en la Región Puno, 2022-2023

En la Tabla 6, se demuestra que las Billeteras digitales (Fintech) tiene una relación baja con la educación financiera ya que el coeficiente de Rho de Spearman es de $r=0.263$ y el p valor calculado es de 0.000 es menor al 0.050, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, por lo que podemos deducir que, si se tiene mayor acceso a las Billeteras digitales (Fintech) se tendrá cierta educación financiera.

4. CONCLUSIÓN

- Dado que las Billeteras digitales (Fintech) y la inclusión financiera tienen una correlación positiva alta (coeficiente Rho de Spearman: $r=0,600$), podemos inferir que una mayor accesibilidad a las Billeteras digitales (Fintech) aumentará la inclusión financiera de las Mypes comerciales en la región de Puno.
- Las Billeteras digitales (Fintech) tiene una correlación positiva alta con acceso a cajeros, retiros, banca móvil, depósitos y créditos ya que el coeficiente de Rho de Spearman es de $r=0.645$ por lo que podemos deducir que, si se tiene mayor acceso a las Billeteras digitales (Fintech) se tendrá mayor acceso a cajeros, retiros, banca móvil, depósitos y créditos.
- Las Billeteras digitales (Fintech) tiene una correlación positiva moderada con el uso de cuentas, crédito formal, servicios, banca móvil y acceso a la información ya que el coeficiente de Rho de Spearman es de $r=0.542$ por lo que podemos deducir que, si se tiene mayor acceso a las Billeteras digitales (Fintech) se tendrá mayor uso de cuentas, crédito formal, servicios, banca móvil y acceso a la información.
- Las Billeteras digitales (Fintech) tiene una correlación positiva baja con la educación financiera ya que el coeficiente de Rho de Spearman es de $r=0.263$ por lo que podemos deducir que, si se tiene mayor acceso a las Billeteras digitales (Fintech) se tendrá cierta educación financiera.
- Como resultado, las Billeteras digitales (Fintech) es una alternativa a la inclusión financiera de las Mypes comerciales; una mayor accesibilidad a FinTech impulsará la inclusión financiera; una mayor accesibilidad a Billeteras digitales (Fintech) resultará en un mayor uso de cuentas, crédito formal, servicios, banca móvil y acceso a la información; una mayor accesibilidad a Billeteras digitales (Fintech) también resultará en un mayor acceso a cajeros automáticos, retiros, depósitos y créditos.

BIBLIOGRAFÍA

- Allen, F., Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., & Martinez Peria, M. S. (2016). The foundations of financial inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts. *Journal of Financial Intermediation*, 27(2016), 1–30. <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2015.12.003>
- Ameer, R., & Othman, S. N. (2020). Fintech and SMEs Financing: Review, Challenges and Policy Options. *Journal of Critical Reviews*, 7(6), 512–517.
- Aterido, R., Hallward-Driemeier, M., & Pagés, C. (2011). *Does Expanding Access to Formal Banking Services Help Reduce Poverty?* World Bank Publications.
- Bañuelos, L. M. (2018). Las regulaciones Fintech del Reino Unido. La estrategia de inclusión financiera para México. *InterNaciones*, 14, 81–95. <https://doi.org/10.32870/in.v0i14.7080>
- Baron, J. A., & Forero, L. A. (2022). Análisis de las Fintech y su aporte a la inclusión financiera en Colombia. *Revista Estrategia Organizacional*, 11(2), 127–143. <https://doi.org/10.22490/25392786.6118>
- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Singer, D. (2013). Is Small Beautiful? Financial Structure, Size and Access to Finance. *The World Bank Economic Review*, 27(3), 476–490.

- Carballo, I. E., & Dalle-Nogare, F. (2019). Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú. *Revista CEA*, 5(10), 11–34. <https://doi.org/10.22430/24223182.1441>
- Claessens, S., Demirgüç-Kunt, A., & Huizinga, H. (2019). How Important Are Financing Constraints? The Role of Finance in the Business Environment. *The World Bank Economic Review*, 33(1), 1–30.
- Claessens, S., Glaeser, S., & Klingebiel, D. (2018). *Harnessing Fintech Innovation for Financial Inclusion and Development*. World Bank Group.
- Demirgüç-Kunt, A., & Klapper, L. (2017). Financial Inclusion in Asia: An Overview. In *Asian Development Bank Institute*. Asian Development Bank Institute.
- Gomber, P., Koch, J.-A., & Siering, M. (2017). Digital Finance and FinTech: current research and future research directions. *Journal of Business Economics*, 87(5), 537–580. <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0852-x>
- González, A., Guzmán, A., Pombo, C., & Trujillo, M. (2017). Informed Intermediation of SME Financing in Peru. *Journal of Business Research*, 14(76), 109–126.
- Lepetit, L., Strobel, F., & Turk, R. (2020). Do Fintech Lenders Improve Access to Credit for Small Businesses? *Journal of Financial Services Research*, 57(11), 163–185.
- Mayorga, L. A. (2022). *Manual de metodología de la investigación*. Yachay.
- Morduch, J., & Haley, B. (2018). *Financiando el Mundo: The State of Financial Inclusion: A Survey of Adults in 148 Countries*. Global Financial Inclusion (Global Findex) Database.
- Salas, A. A., Miranda, J. G., Saldaña, R. A., & Diaz, R. A. (2022). Las fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú. *Quipukamayoc*, 30(63), 69–79. <https://doi.org/10.15381/quipu.v30i63.24043>
- Vargas, A. (2019). Las Fintech y la inclusión financiera en la era digital: El impacto en la reducción de la pobreza y la informalidad en el Perú. *Gestión En El Tercer Milenio*, 22(43), 67–75. <https://doi.org/10.15381/gtm.v22i43.16955>