

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA DE CONTABILIDAD



Fintech como instrumento para la inclusión financiera en el Perú

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE

CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

Milagros Yoselin Garcia Diaz

ASESOR

Pedro Jesus Cuyate Reque

<https://orcid.org/0000-0003-2228-7535>

Chiclayo, 2025

Fintech como instrumento para la inclusión financiera en el Perú

PRESENTADA POR

Milagros Yoselin Garcia Diaz

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR

Jimmy Ernesto Cueva Ruesta

PRESIDENTE

Jorge Alberto Angulo Garces

SECRETARIO

Pedro Jesus Cuyate Reque

VOCAL

Dedicatoria

A mi madre por enseñarme el valor del esfuerzo y la perseverancia. Este logro es un reflejo de todo lo que he aprendido de ti.

A mi padre, por ser mi ejemplo de constancia, dedicación y perseverancia.

A mis abuelos Pepe y Teo, cuya presencia amorosa ha sido una bendición en mi vida.

A mi tío Jaime, quien ha sido una figura fundamental en mi vida. Gracias por tu apoyo y por impulsarme a alcanzar mis metas.

A mis hermanos, que han sido mis compañeros incondicionales. Gracias por inspirarme a ser mejor cada día.

A mis sobrinos, quienes llenan mi vida de alegría y esperanza. Ustedes son mi inspiración y me recuerdan que el futuro siempre tiene algo hermoso por ofrecer.

A Jorge, mi compañero. Gracias por haber creído en mí cada día, por tu cariño y apoyo incondicional.

Agradecimiento

Quisiera comenzar agradeciendo a Dios por iluminar mi camino, brindarme la fortaleza y darme la sabiduría necesaria, que me permitieron cumplir este sueño.

A mis padres, por sus innumerables sacrificios, por brindarme la oportunidad de soñar y alcanzar mis metas.

A mi familia, el pilar más importante de mi vida. Gracias por su amor incondicional, por estar siempre presentes.

A mis amigos, en especial a mi mejor amiga y a mi grupo de seis por recorrer este largo camino conmigo.

A mi asesor, el Director Pedro Cuyate mi más sincero agradecimiento por su dedicación, paciencia y guía durante todo este proceso.

A los gerentes de las Fintech que participaron en esta investigación, les extiendo mi más sincero agradecimiento por compartir su tiempo, experiencia y conocimientos.

Fintech como instrumento para la inclusión financiera en el Perú

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
2	1library.co Fuente de Internet	2%
3	hemeroteca.unad.edu.co Fuente de Internet	1%
4	tesis.pucp.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	www.ey.com Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Universidad Autónoma Metropolitana-Xochimilco Trabajo del estudiante	1%
8	Submitted to Universidad Privada San Juan Bautista Trabajo del estudiante	1%

Índice

Resumen	6
Abstract	7
Introducción	8
Revisión de Literatura	10
Materiales y Métodos	18
Resultados y discusión	23
Conclusiones	36
Recomendaciones.....	37
Referencias.....	38
Anexos.....	42

Resumen

En el Perú, las empresas de tecnología financiera, denominadas Fintech, están aumentando en cantidad; es por ello que se espera con los próximos años un mayor crecimiento de esta industria, pero a la vez un mayor conocimiento de cómo el impacto de estas puede ayudar a disminuir la brecha de la inclusión financiera en el país. La presente investigación tuvo como objetivo principal determinar el aporte de las Fintech como un instrumento para la inclusión financiera en el Perú. Por otro lado, para alcanzarlo se diseñó una investigación con enfoque cualitativo y de tipo aplicada. Las técnicas utilizadas en la recolección de datos fueron la entrevista aplicada a los gerentes de las Fintech peruanas, seleccionados de una población de 203 Fintech, en base a su disposición para participar en la investigación. Finalmente, en base a la información recopilada en conjunto con el análisis realizado, se obtuvieron siguientes resultados: las Fintech peruanas necesitan un marco regulatorio que las abale para que así se promueva no solo el uso de estas sino su inversión y expansión, además deben tener una buena caracterización para saber el uso de estas y así poder incentivar a la población al uso de esta nueva tecnología financiera para disminuir la brecha de inclusión financiera. Finalmente, se concluye que las Fintech son un instrumento tecnológico fundamental para disminuir la brecha de la inclusión financiera.

Palabras clave: Fintech, inclusión financiera, tecnología financiera.

Abstract

In Peru, financial technology companies, called Fintech, are increasing in number; that is why in the coming years a greater growth of this industry is expected, but at the same time a greater knowledge of how the impact of these can help reduce the gap of financial inclusion in the country. The main objective of this research was to determine the contribution of Fintech as an instrument for financial inclusion in Peru. On the other hand, to achieve this, a qualitative and applied research approach was designed. The techniques used in data collection were the interview applied to the managers of Peruvian Fintech, selected from a population of 203 Fintech, based on their willingness to participate in the research. Finally, based on the information collected in conjunction with the analysis carried out, the following results were obtained: Peruvian Fintechs need a regulatory framework that supports them so that not only their use but also their investment and expansion is promoted, in addition, they must have a good characterization to know the use of these and thus be able to encourage the population to use this new financial technology to reduce the financial inclusion gap. Finally, it is concluded that Fintechs are a fundamental technological instrument to reduce the financial inclusion gap.

Keywords: Fintech, financial inclusion, financial technology.

Introducción

A nivel universal, la inclusión financiera es un tema relevante ya que se le considera un factor que contribuye de manera significativa a reducir la pobreza ante posibles emergencias económicas y promover la prosperidad compartida, se han observado notables progresos en la promoción de la inclusión financiera, entre los años 2011 y 2017. El Banco Mundial (2022), señaló que, a nivel global, hasta 2017, el 69% de los adultos tenía una cuenta bancaria. Los servicios financieros digitales, incluyendo aquellos que emplean teléfonos móviles, se han implementado en más de 80 países, y algunos de ellos han alcanzado una amplia adopción. En consecuencia, millones de personas que previamente estaban excluidas y sin acceso a servicios financieros están dejando de depender exclusivamente del efectivo y están comenzando a utilizar servicios financieros formales a través de dispositivos móviles y otras tecnologías digitales, el informe de Global Findex 2022 reporta que la inclusión financiera en el Perú ha manifestado una evolución favorable en los últimos años. Aun así, el desarrollo de la inclusión financiera peruana es todavía limitada, puesto que los porcentajes de tenencia de cuentas y uso de los pagos de manera digitales en el Perú son bajos en comparación con otros países

Teniendo en cuenta lo antes mencionado esta investigación es de suma importancia debido a que demuestra el desafío de inclusión financiera que se tiene en el Perú, y que, a pesar de los esfuerzos realizados durante la última década para la mejora en el acceso a los servicios financieros, una gran parte de la población, en especial los grupos de bajos ingresos y de las zonas rurales, sigue excluida del sistema financiero tradicional. Por lo tanto, lo que se pretende lograr es generar un conocimiento sobre la importancia de las Fintech y como están sesgadas en el Perú dependiendo el ámbito al cual pertenecen. Además, servir de base para dar a conocer a las Fintech en calidad de instrumento que permita llegar a los usuarios que no tiene un fácil acceso a los servicios financieros y que les permita tener de una manera más sencilla una inclusión financiera.

Carballo & Dalle – Nogare (2019), examinaron casos en Chile, México y Perú, llegando a la conclusión que las vías que definen la conexión entre la inclusión financiera y las Fintech son variadas y diversas. Sin embargo, se subraya la importancia de promover políticas que comprometan tanto al sector privado como al público de manera constante para asegurar la robustez de los desarrollos de inclusión financiera adapta dándolas a las nuevas tecnologías. Dado que Perú, en relación con otros países, está en proceso de reducir la diferencia en inclusión financiera, se puede afirmar que hay un gran margen para que las Fintech y otras nuevas entidades desempeñen un papel importante.

En cuanto al tema tratado se encontró que no se ha entrevistado a los gerentes de la Fintech peruanas para saber cómo influyen dichas empresas para expandir la inclusión financiera a las personas que tienen un escaso o nulo recurso de sistemas financieros, así mismo establecer una caracterización de estas para saber a qué ámbito pertenecen con la finalidad de saber cuántas y cuales conducen a dicha inclusión financiera. Ante lo señalado, nace la formulación del problema: ¿Cómo es el aporte de las Fintech como un instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú?

Por lo cual, incorporar en la actualidad tecnologías financieras resulta beneficio para la población Blaya (2021), señala que las Fintech pueden aprovechar la mejor infraestructura de su sector, crear productos diferenciados que supongan la reducción de costos de adquisición de los usuarios y aprovechar al máximo las nuevas fuentes de datos para dar servicio a un mercado más global. Diferentes autores han empezado a investigar acerca de las Fintech en el desarrollo de la inclusión financiera en el Perú, por ejemplo, Valencia (2021), afirma que la adopción adecuada de la inclusión financiera en la era tecnológica se considera un componente esencial para la recuperación del fortalecimiento en el sistema financiero y la economía, y se plantean medidas para lograrlo. Salas et al. (2022), encontraron que las Fintech se orientan hacia la atención de grupos que no son atendidos por la banca convencional y cuentan con un considerable potencial de crecimiento gracias a la digitalización y la explotación de la innovación.

Motivo por el cual, se planteó como objetivo general, determinar el aporte de las Fintech como un instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú, y detallando los objetivos específicos; describir la evolución de las Fintech desde la investigación científica; realizar un análisis del marco regulatorio de las Fintech a nivel internacional; caracterizar las Fintech en el Perú y analizar la importancia de las Fintech para la inclusión financiera desde el punto de vista gerencial.

Por consiguiente, la investigación permitió identificar el aporte que tienen las nuevas tecnologías financieras como son las Fintech en la inclusión financiera en el Perú, permitiendo así nuevas investigaciones sobre como estas pueden contribuir al acceso al sistema financiero así mismo evaluar las regulaciones en cuanto a las mismas para poder obtener un nivel de confiabilidad en la población para disminuir la brecha en cuanto a la inclusión.

Revisión de Literatura

Antecedentes

Baron & Forero (2022), en su investigación realizada, su propósito se manifestó en evaluar aquella importancia de la colaboración entre las Fintech y las instituciones financieras en Colombia. La metodología de investigación se basó en un análisis de documentos que se derivó de fuentes secundarias, así como en el examen de informes y encuestas que fueron proporcionadas por organismos que abordan temas relacionados con las Fintech, el desarrollo económico y las instituciones financieras. Los resultados obtenidos se basaron en el décimo informe anual de inclusión financiera en Colombia emitido por la Superintendencia Financiera y el programa Banca de las Oportunidades en el que se evalúa la situación de la inclusión financiera en términos de acceso y utilización de productos y servicios financieros, con la finalidad de generar datos e indicadores que puedan respaldar la formulación de políticas públicas y la regulación financiera para mejorar la inclusión financiera.

Bañuelos (2019), el objetivo de su estudio refiere a la examinación el marco regulatorio de las tecnologías financieras (Fintech) en vigor en el Reino Unido, un líder global en este campo, como punto de partida para la elaboración del proyecto de ley Fintech en México. Este enfoque se basó en la estrecha colaboración bilateral entre ambos países y se sitúa en la estrategia nacional de desarrollo de la política de inclusión financiera que México ha estado implementando desde 2011, con el objetivo de fomentar el desarrollo económico mediante el fortalecimiento de un sistema financiero sólido y accesible.

Carballo & Nogare (2019), en su investigación, el objetivo fue plantear la temática de las nuevas tecnologías financieras, conocidas como Fintech, y su importancia en el contexto de la tan buscada inclusión financiera. La metodología empleada, se basó en una revisión de la literatura, comenzando con la definición de los conceptos clave que caracterizan tanto a las Fintech como a las microfinanzas, que son precursoras de la inclusión financiera. Se examinaron los casos de Chile, México y Perú en cuanto a su evolución reciente. Los resultados del estudio reflejan que, aunque los tres países han logrado avances significativos, los enfoques institucionales en cada uno de ellos difieren considerablemente, lo que da lugar a oportunidades y desafíos diversos. Esto resalta que las vías que establecen la relación entre las Fintech y la inclusión financiera son amplias y variadas. Por lo tanto, se destaca la necesidad de impulsar políticas que comprometan de manera sostenible los esfuerzos tanto del sector privado como del público para mantener a flote los procesos de inclusión financiera en cuanto a la era de las nuevas tecnologías.

Cardona (2021), en su presente estudio, el objetivo principal fue explorar la inclusión financiera digital desde una perspectiva posterior a la pandemia de COVID-19, considerándola como una posible herramienta para el desarrollo y la resiliencia económica. La investigación se basó en un análisis exhaustivo de la literatura existente, incluyendo evaluaciones institucionales, investigaciones académicas e informes emitidos por organizaciones relevantes. Se realizó un análisis minucioso de las contribuciones y recomendaciones relacionadas con la inclusión financiera digital en el entorno de la recuperación económica. Los resultados respaldan la importancia de la inclusión financiera digital como un componente significativo en la reconstrucción y fortalecimiento de la actividad económica y el sistema financiero. Además, se proponen medidas con el objetivo de asegurar una adopción adecuada de esta herramienta.

Musaigwa & Kalitanyi (2023), el objeto en su presente investigación es el papel del liderazgo en el negocio de Fintech durante el cambio impulsado por la transformación digital. En su metodología de la investigación utilizaron entrevistas para recopilar datos de diez participantes que son gerentes responsables del cambio en una empresa Fintech en estudio. El estudio adoptó un muestreo intencional para identificar a los gerentes con experiencia relevante en gestión del cambio y transformación digital. Los resultados del estudio indican que los gerentes todavía están utilizando el enfoque de gestión y el estilo de liderazgo antiguos o tradicionales para gestionar el cambio en la era digital. Además, el liderazgo de la empresa comprende la relevancia de incluir a los miembros de la organización en la planificación y ejecución del cambio. Además, se encontró que la aceptación era esencial por lo tanto los líderes reconocieron su importancia.

Quenta et al. (2022), en su investigación realizada, tuvieron como objetivo analizar la importancia del proceso de las Fintech en cuanto a la inclusión financiera en Perú. El estudio se llevó a cabo de manera descriptiva y se basó en una revisión documental. Los resultados de la investigación revelaron que las Fintech se centran en atender a grupos de la población que la banca tradicional no cubre y repercute en un notable crecimiento gracias a la digitalización y la explotación de la innovación, así como la adopción de tendencias de banca abierta y modelos cooperativos. Sin embargo, estas empresas también enfrentan desafíos que han obstaculizado un avance más significativo en la inclusión financiera, uno de ellos es la falta de productos financieros adaptados a las exigencias de los usuarios y como segundo son los elevados costos operativos en comparación con los márgenes de beneficio reducidos, lo que trae como consecuencia que se tenga que atender aquellos segmentos excluidos a través de métodos tradicionales.

Tamayo et al (2020), en su investigación, el propósito fundamental fue presentar las Fintech como alternativas viables para acceder a una variedad de bienes y servicios financieros, con el objetivo de fomentar la inclusión financiera entre la población del departamento de Antioquia. La metodología se fundamentó en el análisis de la literatura y en la realización de una encuesta a un grupo representativo de la población. Los resultados obtenidos facilitaron la identificación de las causas, factores y motivos que dificultan la inclusión financiera, al mismo tiempo que se evaluaron los beneficios y limitaciones que brindan las Fintech en comparación con los servicios de la banca convencional. Finalmente, a través de un análisis tanto cuantitativo como cualitativo, se propusieron en calidad de opción para impulsar la inclusión financiera a las Fintech entre la población del departamento de Antioquia.

Bases Teóricas

- **Fintech**

Igual (2016), las Fintech, que provienen de la combinación de las palabras "finance" (finanzas) y "technology" (tecnología), se describen como compañías innovadoras que han surgido en los últimos años y que presentan nuevas alternativas financieras respaldadas por tecnologías avanzadas. Aunque las primeras Fintech, incluso antes de recibir esta denominación, tienen sus raíces en el año 2008, su crecimiento significativo no se evidenció hasta el año 2010, especialmente en USA y el Reino Unido.

Noya (2021), menciona que posiblemente, la primera compañía Fintech que logró un éxito rotundo, incluso antes que se acuñara el término "Fintech", fue PayPal, en los primeros años de este siglo. Sin embargo, es con la llegada de los smartphones y la posibilidad de descargar aplicaciones móviles para diversos propósitos cuando comienzan a surgir numerosas empresas que buscan desafiar al sector financiero tradicional.

Gómez (2024), señala que los modelos de negocio emergentes que caracterizan a las Fintech están completamente basados en las tecnologías de la información y están experimentando un notable crecimiento. Estas empresas han desarrollado su propio enfoque ofreciendo servicios financieros desde una perspectiva alternativa a la de los bancos tradicionales, alejándose del clásico modelo bancario centrado en productos. A través de la tecnología, las Fintech permiten una mayor personalización, poniendo al cliente en el centro de sus operaciones, además se destacan por su especialización en áreas específicas de servicios financieros.

Características de las Fintech Según Igual (2016)

Iniciativa guiada en cuanto a las finanzas

Las Fintech tienen un enfoque más específico en la oferta de un producto o servicio, como sistemas de pago o préstamos, a diferencia de los bancos convencionales, cuyos servicios y productos tienden a ser extensos y complejos. Esto a menudo implica que los clientes deben visitar una sucursal o buscar la asistencia de un asesor para satisfacer sus necesidades.

Principal apoyo al manejo de nuevas tecnologías

En resumen, las Fintech se enfocan en la provisión de servicios financieros mediante el empleo de nuevas y didácticas plataformas tecnológicas, como aplicaciones móviles, lo que las hace más asequibles puesto que no están sujetas a los mismos requisitos regulatorios que las instituciones bancarias convencionales.

Innovadoras

Las empresas Fintech proceden de las innovaciones pues son creadas desde cero con la filosofía de romper formatos, además conviven en el mundo actual en la cultura digital que es sumamente poderosa adaptándose a las tendencias y a las nuevas filosofías.

Dimensiones de las Fintech

a) Servicios transaccionales

Este sector abarca una variada selección de servicios que abarcan desde pagos electrónicos hasta la gestión de carteras, herramientas de presupuesto, plataformas para el trueque de monedas digitales y más. Entre los nuevos participantes se incluyen proveedores de servicios bancarios para transacciones, como Moven, soluciones de transferencia de dinero internacional como TransferWise y plataformas de pago electrónico y comercio en línea como Stripe. En este ámbito, PayPal es posiblemente uno de los pioneros en el campo de las Fintech.

b) Asesoramiento personal y banca de información

En esta situación, se mencionan las aplicaciones que habilitan a los usuarios a revisar de manera consolidada y sencilla todas sus cuentas, transacciones y facturas desde sus dispositivos móviles. Además, estas aplicaciones posibilitan la visualización de información sobre tendencias de gastos, la elaboración de presupuestos y la evaluación de activos netos, entre otras

funcionalidades. En resumen, estas aplicaciones simplifican la administración de las finanzas personales al proporcionar todas estas herramientas en una sola aplicación.

c) Inversiones

Este sector abarca las plataformas que se dedican a la gestión de activos digitales, incluyendo las plataformas de asesoramiento automatizado para inversiones digitales, que se espera administren aproximadamente \$2 billones en activos para el año 2020. Las Fintech que hacen uso de estas nuevas plataformas digitales prometen reducir considerablemente los costos asociados a la administración de activos y las operaciones comerciales.

d) Financiamiento

Esta área se refiere al financiamiento y la adquisición de capital, en la cual las Fintech han tenido éxito a través de plataformas de financiamiento colectivo, alternativo y préstamos entre particulares (P2P). Empresas como Lending Club y OnDeck en los Estados Unidos ya cotizan en bolsa dentro de este segmento.

Los préstamos P2P, préstamos entre particulares o crowdlending son un tipo de fuente de financiación que consiste, como su nombre indica, a préstamos ofrecidos por particulares a otros particulares. La principal característica de estos préstamos es que no existe la intermediación de una entidad financiera tradicional.

Normalmente este tipo de préstamos son cantidades pequeñas y suelen agruparse las aportaciones de distintos particulares para financiar las peticiones de otros. Aunque puede resultar similar al crowdfunding o financiación colectiva, en el caso de los préstamos P2P las personas que deciden invertir su dinero esperan un retorno económico, es decir, recibir un interés derivado de su inversión.

• Inclusión Financiera

La inclusión financiera es, por tanto, un concepto complejo de definir. Desde los componentes incorporados por diversas instituciones públicas y privadas, así como por investigadores especializados, se procura alcanzar una definición que integre aspectos específicos y multidimensionales, proporcionando una visión amplia de este factor que contribuye a "reducir brechas" de desigualdad. Basándose en la construcción del concepto de acceso a la banca formal, se explora el rol de la inclusión financiera en el desarrollo social y en la mejora de las condiciones de los hogares de bajos recursos, así como las características de

las familias excluidas del sistema financiero. formal y los mecanismos causales que facilitan dicha inclusión. Alberro et al. (2016)

La Asociación Global para la Inclusión Financiera (GPFI) y el Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (CGAP) definen la inclusión financiera como una situación en la que todas las personas que puedan trabajar y estén en el rango de edad, incluyendo aquellas que en la actualidad no tienen acceso al sistema financiero, pueden acceder de manera efectiva a una serie de servicios financieros proporcionados por entidades formales, tales como, ahorro, crédito, pagos y seguros. Esto implica que dichos servicios deben ser convenientes, ofrecidos de manera responsable, con costos asequibles para los clientes y sostenibles para los proveedores, lo que a su vez resulta en que las personas excluidas utilicen servicios financieros formales en lugar de las alternativas opuestas que estén disponibles. Roa (2013).

Según la definición proporcionada por el CGAP, el término "sin acceso o excluidos del sector financiero" se refiere a las personas que no tienen acceso a servicios y productos financieros formales o aquellos que no están suficientemente cubiertos por ellos. Se debe tomar en cuenta también la protección de usuario financiero brindándole un servicio responsable. Finalmente, la expresión "instituciones formales" se refiere a proveedores de servicios y productos financieros con una posición reconocida en el ámbito legal, así como a entidades que cumplen con los requisitos regulatorios y están sujetas a supervisión externa. Roa (2013).

El Centro para la Inclusión Financiera (Center for Financial Inclusion - CFI), a través de su proyecto Inclusión Financiera 2020, expone una visión integral de los elementos necesarios para lograr la inclusión financiera plena. Esta se define como una situación en la que todas las personas tienen la oportunidad de acceder a una amplia gama de servicios financieros de alta calidad, ofrecidos a precios accesibles y una forma conveniente respetando la dignidad de los clientes. Estos servicios son proporcionados por diversos proveedores, en gran proporción de carácter privado, y se encuentran disponibles para todos aquellos que puedan beneficiarse de ellos, incluyendo a personas con discapacidad, de bajos recurso y residentes en áreas lejanas.

Dimensiones de la Inclusión Financiera

a) Acceso

Según Roa (2013), la falta de acceso financiero se produce cuando las personas no pueden encontrar instrumentos o servicios financieros que satisfagan sus necesidades económicas y, como resultado, quedan excluidas del sistema financiero formal. Esta exclusión financiera se

origina en barreras derivadas de desafíos asociados al sector financiero, como los costos elevados de las transacciones, la incertidumbre relacionada con los resultados de los proyectos y las diferencias en la información entre los consumidores y los proveedores de servicios financieros.

Estas dificultades provocan que una gran parte de la población no tenga acceso a servicios financieros adecuados, lo que da lugar a una marcada diferencia entre un grupo que utiliza activamente servicios financieros y otro grupo que tiene un uso limitado o nulo de tales servicios. Las barreras informativas, en ocasiones, se manifiestan en requisitos de garantías, documentación o costos elevados que son inasequibles para muchas personas. También, en ciertas ocasiones, los costos significativos de las transacciones, particularmente en zonas rurales y dispersas, hacen que la apertura de sucursales o puntos de atención financiera no resulte rentable, lo que conlleva a una reducción sustancial en la oferta de servicios financieros para la población que reside en dichas áreas.

En esta perspectiva, los autores mencionados sugieren la siguiente categorización de restricciones:

Restricciones geográficas: con la ausencia de sucursales bancarias en zonas rurales remotas y escasamente pobladas, lo que resulta en costos de atención significativamente más elevados.

Restricciones socioeconómicas: se hacen evidentes cuando los servicios financieros parecen estar fuera del alcance de ciertos ingresos o grupos sociales, incluyendo grupos étnicos, ya sea debido a costos elevados, falta de alfabetización financiera.

Restricciones de oportunidades: estas limitaciones se reflejan cuando a las nuevas empresas con proyectos rentables se le niega el acceso a crédito debido a la falta de garantías.

Y algunos obstáculos:

Obstáculo de precios: ocurren cuando un servicio o producto financiero está disponible, pero su costo es excesivamente elevado.

Obstáculo de información: cuando no es posible evaluar la solidez financiera de una persona o una empresa debido a la falta de antecedentes o información histórica.

Obstáculos de servicios y productos: surgen cuando los grupos específicos que más necesitan servicios y productos financieros no tienen acceso a ellos.

b) Uso

Cuando se habla de servicios financieros, pero en el ámbito de acceso, se observa que las instituciones privadas registran una baja o nula utilización de los servicios financieros. Esto puede deberse a diversas razones, entre ellas la falta de educación financiera o de conocimiento, la ausencia de ahorros, ingresos suficientes o empleabilidad, la falta de seguridad en las instituciones financieras, el temor a incurrir en deudas o incluso como un resultado de una discriminación sistemática previa (lo que se conoce como autoexclusión). En esta situación, la falta o la escasez de acceso se convierte en una dificultad o barrera de la inclusión financiera.

Es importante señalar que la cuestión del acceso difiere de la del uso; la primera se origina como resultado de fallas de mercado que limitan la oferta de servicios y productos financieros, mientras que la segunda se relaciona con temas de oferta y demanda de servicios y productos financieros.

c) Calidad

Los servicios y productos financieros en cuanto a calidad hacen referencia a su capacidad para satisfacer las exigencias de los usuarios y si su desarrollo toma en cuenta estas. Además, esta calidad se utiliza para examinar las particularidades y el fondo de la relación entre los usuarios y los proveedores de servicios y productos financieros, así como para considerar las opciones disponibles y el grado de comprensión de estas opciones y sus implicaciones. Desde otra perspectiva, Roa plantea que la calidad está estrechamente relacionada con la capacidad de adaptar el producto o servicio a las necesidades de los usuarios.

Materiales y Métodos

La investigación que se presenta tuvo un enfoque cualitativo, orientado hacia un análisis basado en entrevistas realizadas a los gerentes de las Fintech. Según Blasco y Pérez (2013), la investigación cualitativa se define como el estudio de la realidad en su contexto natural, explorando cómo se desarrollan los fenómenos a partir de las vivencias de las personas involucradas. Este enfoque emplea una variedad de instrumentos para la recolección de datos, incluyendo entrevistas, imágenes, observaciones y relatos de vida, lo que permite describir las rutinas diarias y las situaciones problemáticas, así como los significados que los participantes atribuyen a sus experiencias.

Del mismo modo, fue de tipo aplicada, pues según, Murillo (2008), esta investigación recibe el nombre de “investigación práctica o empírica”. Se distingue por su enfoque en la aplicación y utilización de los conocimientos ya anteriormente adquiridos, al mismo tiempo lo que consigue es que a través de la práctica de investigaciones de obtengan nuevos conocimientos.

Así mismo, el nivel de investigación fue descriptivo, se llevó a cabo un análisis de las variables estudiadas, que incluyen empresas Fintech y la inclusión financiera. Hernández, Fernández y Baptista (2014) explican que este enfoque tiene como objetivo detallar las propiedades, rasgos y perfiles de individuos, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que esté siendo sometido a una indagación.

La población estuvo constituida por 203 Fintech peruanas de las cuales se tomará una muestra de 6 Fintech para aplicarles una entrevista.

Las Fintech escogidas en esta investigación, constituyen un pilar crucial para la inclusión financiera, el desarrollo económico y social. Así mismo al seleccionar a las Fintech como instrumento para la inclusión financiera, se toma en cuenta diversos criterios que aseguren su efectividad y su capacidad para llegar a los segmentos de la población que tradicionalmente han estado excluidos del sistema financiero, ayudando a cumplir los objetivos de la presente investigación.

Cabe destacar que se ha considerado tomar un gerente por cada Fintech luego de hacer la caracterización respectiva de las mismas, y si en caso no sé logrará contactar por la cantidad mínima de Fintech que pueda haber considerar el rubro que contengan mayor número de estas.

Tabla 1*Operacionalización de las variables*

Variable	Dimensiones	Indicadores	Técnica e instrumento	Objetivos Específicos
Fintech	Servicios transaccionales	Servicios de administración de cartera Software de presupuestos	Análisis Documental: Ficha documental Entrevista: Guía de entrevista	Describir la evolución de las Fintech desde la investigación científica.
	Banca de información y asesoramiento personal	Gestión de finanzas Facturación electrónica Plataformas tecnológicas		
	Inversiones	Crecimiento Empresarial Competitividad		Realizar un análisis del marco regulatorio de las Fintech a nivel internacional.
	Financiamiento	Servicios Productos		
Inclusión Financiera	Acceso	Medios digitales Cajeros automáticos Depósitos Oficinas bancarias	Caracterizar las Fintech en el Perú.	
	Uso	Transferencias Ahorros y créditos Pagos	Analizar la importancia de las Fintech para la inclusión financiera desde el punto de vista gerencial.	
	Calidad	Atención Educación financiera		

Tabla 2*Matriz de Consistencia*

Problema principal	Objetivo Principal	Hipótesis	Variables
	Determinar el aporte de las Fintech como un instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú.		Fintech Inclusión financiera
¿Cómo es el aporte de las Fintech como un instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú?	Objetivos específicos		Dimensiones
	Describir la evolución de las Fintech desde la investigación científica.	Las Fintech aportan como instrumentos a la inclusión financiera en el Perú de tal modo que permita mejorar los servicios financieros en cuanto a su oferta y así reducir la brecha de inclusión financiera.	Indicadores
	Realizar un análisis del marco regulatorio de las Fintech a nivel internacional.	Realizar un análisis del marco regulatorio de las Fintech a nivel internacional.	Variable 1: Fintech
Caracterizar las Fintech en el Perú.	Caracterizar las Fintech en el Perú.		Servicios transaccionales Banca de información y asesoramiento personal Inversiones Financiamiento
			Servicios de administración de cartera Software de presupuestos Gestión de finanzas Facturación electrónica Plataformas tecnológicas Crecimiento Empresarial Competitividad Servicios Productos

Analizar la importancia de las Fintech para la inclusión financiera desde el punto de vista gerencial.

Variable 2: Inclusión financiera

Acceso	Medios digitales Cajeros automáticos Depósitos Oficinas bancarias
Uso	Transferencias Ahorros y créditos Pagos
Calidad	Atención Educación financiera

Enfoque, tipo, nivel y diseño investigación

Población, muestra, muestreo

Procedimiento y procesamiento de datos

Enfoque:
Cualitativo

Tipo: Aplicada

Diseño:
Descriptivo

Por la parte cualitativa, la población son 203 Fintech y la muestra está conformada por 6 empresas Fintech peruanas.

Procedimientos

La recolección de los datos para el primer y segundo objetivo se realizará a través de artículos científicos.

La recolección de datos para el tercer objetivo se realizará a través de medios web que contienen información sobre la evolución de las Fintech.

La recolección de datos para el cuarto objetivo se realizará a través de las opiniones que se obtengan de las entrevistas con algunos gerentes.

Procesamiento de datos

Para el procesamiento de datos se utilizará el método de triangulación de datos este busca relacionar las fuentes de datos utilizadas en el estudio que son; la revisión bibliográfica, y entrevista.

En la presente investigación se utilizaron dos tipos de técnicas, con sus respectivos instrumentos. La primera un análisis documental, con su técnica de ficha documental estas permitieron corroborar si la información que nos brindaran acerca de la evolución de las Fintech. La segunda es la entrevista, la cual se aplicó a través del uso de la guía de entrevista a los gerentes de las Fintech para poder tener un panorama con datos concretos y concisos.

La recolección de los datos se realizó a través de artículos científicos, a través de medios web que contienen información sobre la evolución de las Fintech. Por otro lado, se rescataron las respuestas brindadas por los gerentes de las Fintech mediante las preguntas realizadas en las entrevistas.

Para el procesamiento de datos se utilizó el método de triangulación de datos este busca relacionar las fuentes de datos utilizadas en el estudio que son; la revisión bibliográfica, y entrevista. Para los artículos nacionales e internacionales será mediante una revisión sistemática o bibliográfica, la caracterización mediante una compilación de características comunes y semejantes de las Fintech, y por último a los gerentes mediante una percepción consolidada sobre la inclusión financiera mediante la aplicación de una entrevista. Esto con la finalidad de obtener una mayor fiabilidad en los resultados finales.

En cuanto a consideraciones éticas, la actual investigación realizada se desarrolló con fines netamente académicos, procurando la propiedad intelectual de los gerentes de las Fintech en cuanto a sus conocimientos otorgados al presente trabajo mediante cada una de sus respuestas. Así mismo, la confidencialidad de los datos de los usuarios que usan la Fintech como un medio para su vida cotidiana. Y, por último, salvaguardando el intelecto de los autores respecto a sus teorías y conocimientos brindados mediante referencias bibliográficas y citándolos oportunamente.

Resultados y discusión

Resultados

Resultado 01: Describir la evolución de las Fintech desde la investigación científica.

La inspección de publicaciones científicas en las bases de datos correspondientes obtuvo un total de 36 artículos correspondientes dentro del periodo de 2019 al 2024, los cuales se encuentran distribuidos de la siguiente forma: SCOPUS, 15 artículos; SCIENCE DIRECT, 10 artículos; PROQUEST, 4 artículos; SCIELO, 4 artículos; REDALYC, 3 artículos. Se eliminaron 13 artículos de los cuales 8 estaban repetidos dentro de las fuentes indexada y 5 artículos no servirán dentro la presente investigación.

Tabla 3

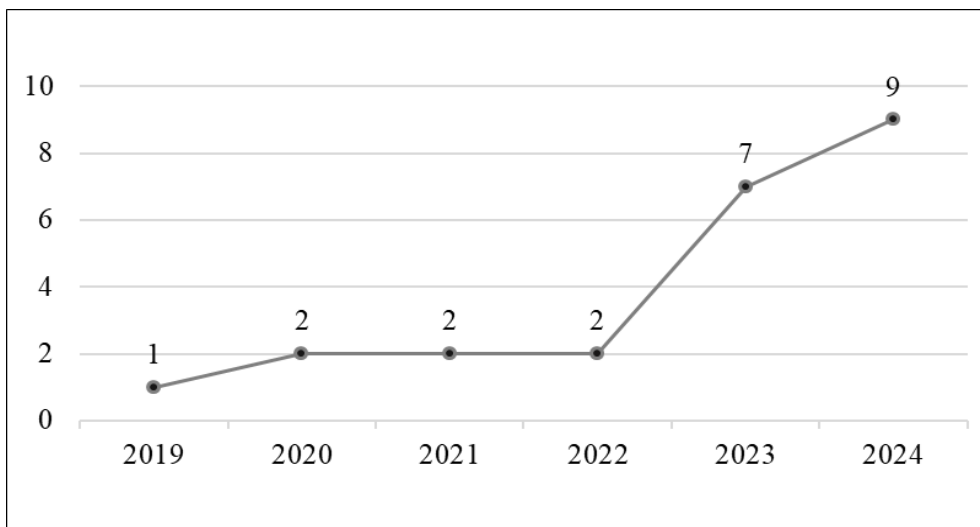
Representación de artículos científicos seleccionados de las bases de datos.

Nº	BASE DE DATOS	TITULO DE LA INVESTIGACIÓN	AÑO	PAÍS
1	SCOPUS	La relación causal entre Fintech, inclusión financiera y desigualdad de ingresos en las economías africanas	2024	Etiopía
2	SCOPUS	Fintech y sector financiero: análisis ADO y agenda de investigación futura	2024	India
3	SCOPUS	El impacto de la innovación Fintech en la educación financiera digital en Europa: perspectivas del sector bancario	2024	Reino Unido
4	SCOPUS	Acelerar la inclusión financiera en Tanzania utilizando Fintech: la perspectiva de la difusión de la teoría de la innovación	2024	Tanzania
5	SCOPUS	Fintech e inclusión financiera: Explorando el papel mediador de la educación financiera digital y la influencia moderadora del apoyo regulatorio percibido	2024	India

6	SCOPUS	Efecto de FinCredit en la desigualdad de ingresos: el papel moderador de la inclusión financiera	2024	Vietnam
7	SCOPUS	Desvelando la dinámica de la inclusión financiera: la resonancia de las Fintech en la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (ASEAN)	2024	Vietnam
8	SCOPUS	¿Puede el desarrollo Fintech mejorar la inclusión financiera de los bancos de pueblos y municipios? Pruebas procedentes de China	2024	China
9	SCOPUS	¿La adopción de FinTech aumenta la tasa de difusión de la inclusión financiera digital? Un estudio del sector bancario	2023	Emiratos Árabes Unidos
10	SCOPUS	Inclusión financiera impulsada por Fintech: la exageración y la realidad de los objetivos incumplidos	2023	Emiratos Árabes Unidos
11	SCIENCE	Innovación Fintech: ¿es beneficiosa o perjudicial para la inclusión financiera y la estabilidad financiera? Una revisión sistemática de la literatura y direcciones de investigación	2024	Brasil
12	SCIENCE	Finclusión: El nexo entre Fintech e inclusión financiera frente al poder de mercado de los bancos	2023	Pakistán
13	SCIENCE	Las Fintech's y la brecha de género en la inclusión financiera en los países del África subsahariana	2023	Sudáfrica
14	SCIENCE	Desarrollo del mercado FinTech e inclusión financiera en Ghana: el papel de los actores heterogéneos	2023	China

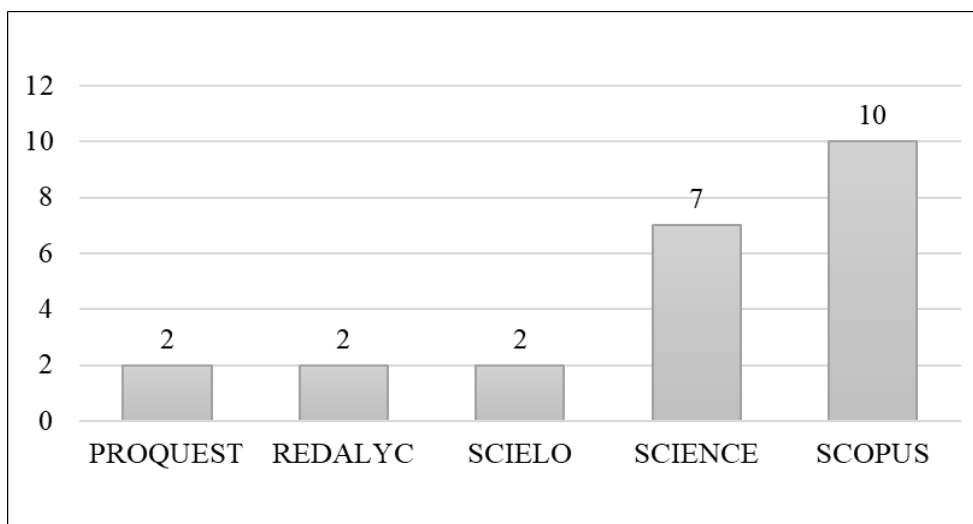
15	SCIENCE	Adopción de Fintech e inclusión financiera: evidencia del consumo de los hogares en China	2022	China
16	SCIENCE	Inclusión financiera basada en tecnología financiera y asunción de riesgos bancarios: evidencia de los países de la OCI	2020	Reino Unido
17	SCIENCE	Descubriendo antecedentes de la inclusión financiera a través de innovaciones Fintech	2021	Reino Unido
18	PROQUEST	Reducir la brecha financiera: un análisis bibliométrico sobre el papel de los servicios financieros digitales dentro de Fintech para mejorar la inclusión financiera y el desarrollo económico	2023	Reino Unido
19	PROQUEST	Inclusión financiera y Fintech: un estudio comparativo de países que siguen las finanzas islámicas y las finanzas convencionales	2020	Reino Unido
20	SCIELO	Hacia la creación del marco regulatorio para Fintech en Costa Rica Fomentando la inclusión financiera a través de la transformación digital del sistema financiero	2023	Costa Rica
21	SCIELO	Las Fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú	2022	Perú
22	REDALYC	Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú	2019	Argentina
23	REDALYC	Situación de la economía digital, el comercio electrónico y el ecosistema Fintech en Uruguay	2021	Costa Rica

Nota: Información extraída de fuentes indexadas.

Figura 1*Representación de los artículos seleccionados*

Nota: Data recolectada de las fuentes de Proquest, Redalyc, Scielo, Science y Scopus

Se encontró que los años 2023 y 2024 fueron el auge del desarrollo de las investigaciones, donde se lograron una totalidad de 16 artículos entre ambos años. Mientras que en los años anteriores no sobrepasan de las 2 publicaciones por año.

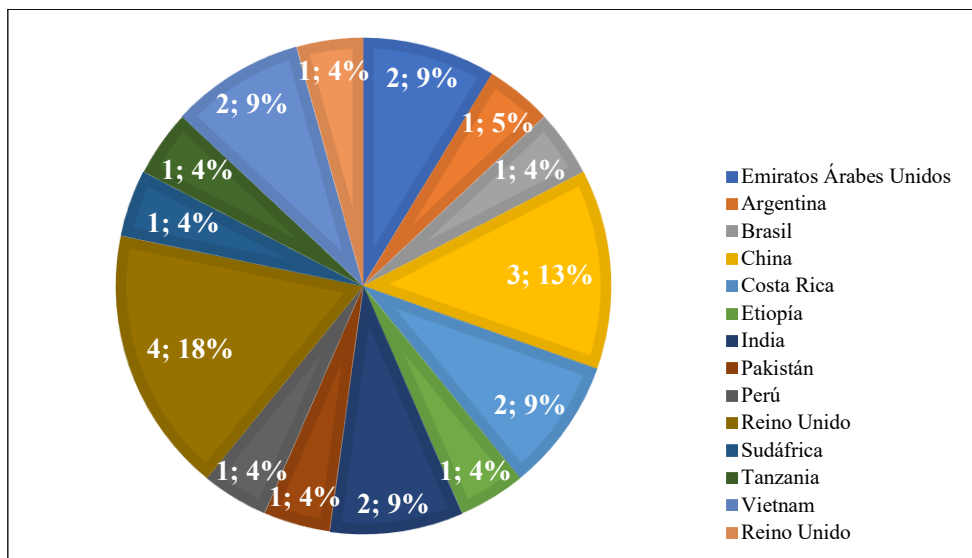
Figura 2*Representación de la descripción de los artículos por fuente de datos seleccionados.*

Nota: Data recolectada de las fuentes de Proquest, Redalyc, Scielo, Science y Scopus.

La principal fuente que se encontró fue SCOPUS con 10 artículos seguido de SCIENCE DIRECT que cuenta con 7 artículos, mientras que PROQUEST, REDALYS Y SCIELO se mantienen en 2 artículos.

Figura 3

Representación de artículos seleccionados por país de origen en porcentaje.

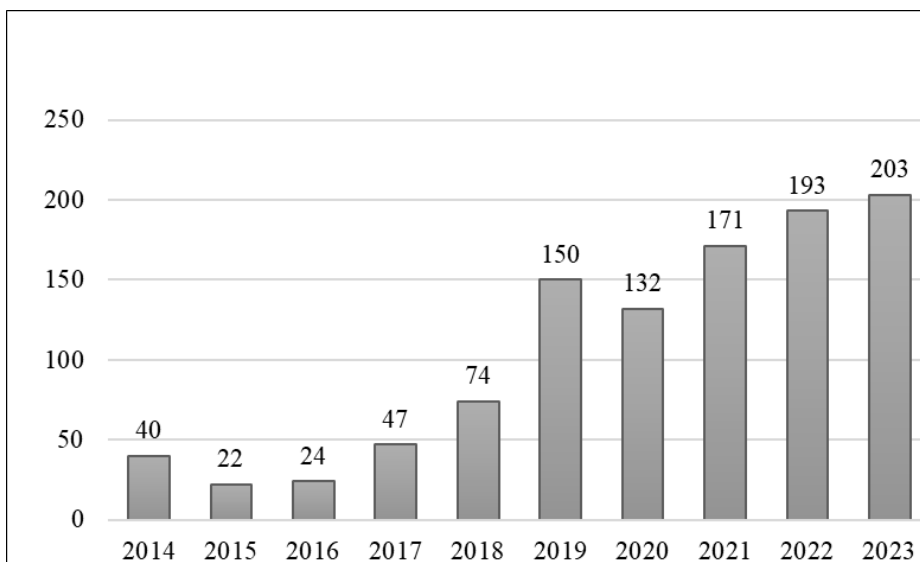


Nota: Data recolectada de los países de las fuentes indexadas utilizadas.

La cuna de la metodología es Reino Unido, que a su vez es el lugar de origen de las Fintech y el primer país en tener regulaciones para las mismas este contiene 4 publicaciones, seguido por China que viene implementando cada vez más el uso de las Fintech.

Figura 4

Representación del crecimiento de las Fintech desde el año 2014 al 2023.



Se evidencia el crecimiento de las Fintech en los últimos 10 años con un 407.50%. En los últimos 5 años se evidencia un mayor crecimiento en las Fintech con un 35.30 %

Resultado 02: Realizar un análisis del marco regulatorio de las Fintech a nivel internacional

Tabla 4

Representación del Marco Regulatorio de las Fintech a nivel internacional.

PAIS	REINO UNIDO	SINGAPUR	MÉXICO
REGULADOR	FCA (Financial Conduct Authority)	MAS (Autoridad Monetaria de Singapur)	CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores)
COMO LO REGULA	<p>La FCA tiene como principales responsabilidades la protección de los consumidores, el aseguramiento de la integridad del mercado y una competencia efectiva. En este sentido, este organismo se enfoca en la gestión del riesgo de conducta. Entre las políticas gubernamentales de éxito, cabe destacar, por un lado, los incentivos fiscales Seed Enterprise Investment Scheme (SEIS) y Enterprise Investment Scheme (EIS); y, por otro lado, programas de implementación como el Regulatory Sandbox o el Regtech Programme dirigidos por FCA Innovate.</p>	<p>MAS formó un nuevo FinTech & Innovation Group (FTIG) con efecto a partir de 1 de agosto de 2015. Se otorga a la FTIG el mismo nivel jerárquico que a la Supervisión Financiera dentro de la estructura organizativa de MAS, señalando la importancia que se le otorga al Grupo. FTIG será responsable de formular políticas regulatorias y así mismo diseñar estrategias que promuevan el uso de la tecnología y la innovación, con el fin de gestionar los riesgos de manera más eficiente, aumentar la productividad y fortalecer la competitividad en el sector financiero.</p>	<p>A través de Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera (ITF o Ley Fintech la cual regula cinco modelos. El primero incluye las organizaciones de fondos de pago electrónico, las organizaciones de fondeo colectivo, aplicaciones informáticas estandarizadas, activos virtuales y por último los sandbox regulatorios.</p>

INCIATIVAS

Project Innovate (2014) fue desarrollado por la FCA con el objetivo de facilitar la autorización de empresas innovadoras. Este proyecto contempla la implementación de una regulación especial y la creación de un entorno de pruebas, conocido como "Sandbox", que permitirá a las organizaciones experimentar con nuevos bienes y servicios en un ambiente libre de las regulaciones convencionales.

Se establecerá un laboratorio de innovación tecnológica que colaborará con la industria y las empresas Fintech para probar soluciones innovadoras nuevas. Por otro lado, Tecnología e Innovación del Sector Financiero (FSTI, por sus siglas en inglés) se ha comprometido a brindar un financiamiento de aproximadamente £100 millones durante los próximos cinco años, destinado a apoyar laboratorios de innovación, proyectos de nivel institucional y diversas iniciativas en toda la industria.

La Ley Fintech en México, formalmente conocida como "Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera", constituye un marco legal fundamental para los servicios financieros. Promulgada en marzo de 2018, esta ley marca una línea en la regulación de la tecnología financiera, especialmente en el sector privado. Su objetivo fundamental es ofrecer un entorno seguro y regulado para el creciente sector de las Fintech, que abarca desde la banca en línea hasta los diversos instrumentos financieros.

Nota: Información recolectada de las fuentes de internet en base a países en el rango de avance regulatorio sobre las Fintech.

El Reino Unido se destaca por tener uno de los estándares más altos a nivel mundial en cuanto a la progresividad de su marco regulatorio. Mediante el programa Project Innovate, dedicado para facilitar a las Fintech el proceso de autorización regulatoria, la FCA ha implementado un sistema que las empresas Fintech consideran como un apoyo colaborativo, simplificando considerablemente las complejidades regulatorias. Este enfoque ha sido adoptado recientemente en Singapur, donde la Autoridad Monetaria de Singapur (MAS) ha establecido un grupo estratégico centrado en Fintech. MAS ha logrado rápidamente una reputación como un regulador ágil, desempeñando un papel crucial en el fomento de la innovación dentro del sector financiero. En cuanto a un país latinoamericano se destaca México que a través de su "Ley Fintech" se busca promover un entorno competitivo y fomentar la innovación de

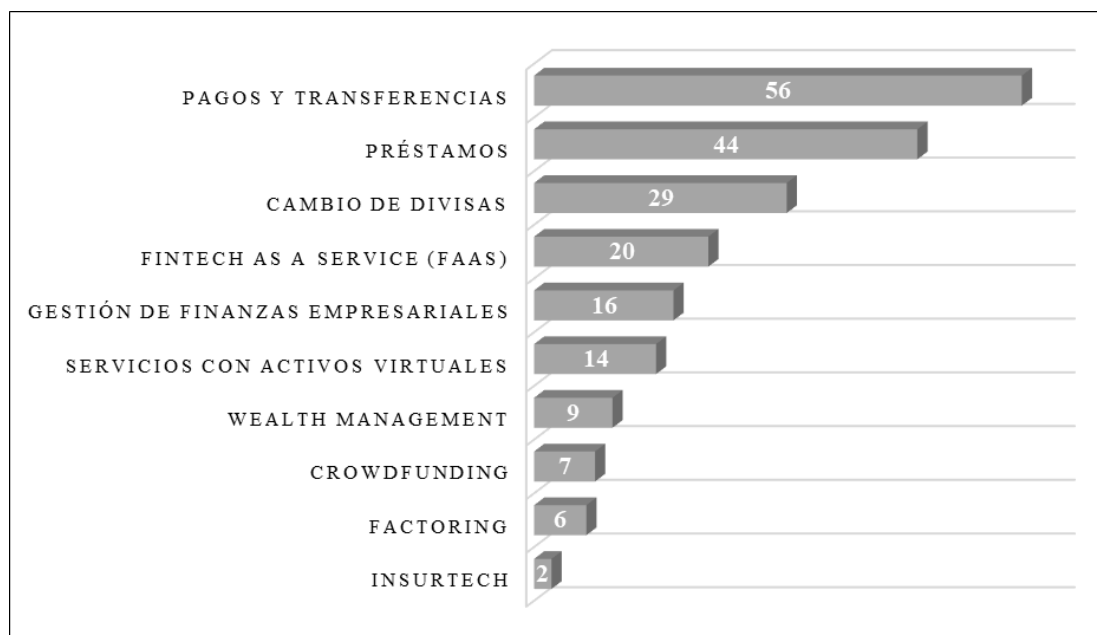
soluciones financieras para facilitar la entrada de nuevas empresas Fintech al mercado. Esto beneficia tanto a los usuarios como a la economía en general.

En Perú, aunque no existe un regulador oficial, se han impulsado diversas iniciativas. Tanto la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) como el Banco Central de Reserva (BCRP) han emitido normativas en los últimos años con el objetivo de promover y fortalecer la seguridad y eficiencia de ciertas actividades. La SMV se encarga de regular el financiamiento participativo financiero (FPF), mientras que el BCRP se enfoca en la regulación de la vertical de pagos, respectivamente.

Resultado 03: Caracterizar las Fintech en el Perú.

Figura 5

Fintech por segmento en el mercado en Perú en el año 2023



En el año 2023 las Fintech han aumentado exponencialmente, para dicho año son 203 las Fintech registradas. Siendo la de Pagos y Transferencias donde se presentan la mayor cantidad de Fintech representando el 27.59% de las mismas. Este rubro se caracteriza por brindar soluciones digitales al momento de realizar pagos o transferencia de fondos de manera nacional o internacional, que sean aceptadas no solo en establecimientos físicos sino mediante el comercio electrónico.

Seguido del rubro de Préstamos representa el 21.57% estas se caracterizan por ser plataforma o aplicaciones digitales mediante las cuales se facilita la publicación y/o contratación de préstamos, que incluye prestamos persona a persona, también de empresa a persona y, por

último, de empresa a empresa. Algunas de ellas también incluyen operaciones de leasing financiero.

En cuanto al tercer rubro más grande que es Cambio de Divisas que representa el 14.29% se caracterizan por ser aplicaciones o en muchos casos plataformas mediante las cuales se facilitan la oferta y la compraventa de divisas de manera sencilla mediante la virtualidad, incluyendo a aquellas plataformas que permiten que sus usuarios puedan vender y comprar divisas entre ellos.

En el rubro de Fintech as a Services (FaaS) se caracterizan por estar relacionadas con el negocio financiero, pero mediante tecnología o tecnología financiera que les brindan servicio y o/productos financieros digitales como pueden ser infraestructura tecnológica o plataformas financieras que analicen datos, procesamiento de información, etc. Estos servicios son ofrecidos a través de plataformas en la nube, API y soluciones de software como servicios (SaaS). Seguido de Gestión de Finanzas Empresariales todas estas buscan facilitar mediante soluciones digitales la administración del dinero de un usuario o compañía. Ejemplo: Plataformas con oportunidades de ahorro.

Los Servicios con Activos Virtuales se caracterizan por ser aplicaciones o plataformas digitales que facilitan o permiten el acceso a servicios o productos financieros como activos virtuales. Se han incluido los servicios de compraventa o intercambio de activos virtuales, así como las transferencias de estos. Seguido de Wealth Management que son servicios de asesoría, venta y gestión de activos utilizando medios digitales o plataformas automatizadas a modo de solución.

Por último, el rubro de Crowdfunding son plataformas o aplicaciones digitales a través de las cuales se permite que una pluralidad de inversionistas o donantes pueda enviar dinero a proyectos con fines diversos. En el Factoring se caracterizan por ser negocios dedicados a la adquisición y comercialización de facturas negociables y otros instrumentos de contenido crediticio, que operan mediante aplicaciones y/o plataformas digitales, así como aquellas que les permiten a sus usuarios transferir e invertir en la adquisición de facturas y otros instrumentos financieros que se oferten en una plataforma o aplicación digital. Para cerrar tenemos a las Insurtech que son soluciones digitales utilizadas en la ejecución de procesos de una entidad aseguradora, incluyendo a las plataformas que facilitan la contratación de seguros, así como a las herramientas tecnológicas que automatizan procesos de una aseguradora.

Resultado 04: Analizar la importancia de las Fintech para la inclusión financiera desde el punto de vista gerencial.

Tabla 5

Consenso de entrevistas a los gerentes de las Fintech peruanas

Descripción de las preguntas	Consenso
Descripción de la empresa y sus servicios	Todas las Fintech comparten el propósito de democratizar el acceso a servicios financieros a través de soluciones digitales innovadoras. Ya sea a través de créditos digitales, préstamos, y hasta la gestión de las finanzas. En común, buscan eliminar las barreras tradicionales del sistema financiero formal
Misión de inclusión financiera	Las empresas es la búsqueda activa de la inclusión financiera. Cada Fintech tiene como misión proporcionar acceso a financiamiento para sectores excluidos, con un enfoque en pequeños negocios y poblaciones vulnerables. Todas ellas comparten un fuerte compromiso social, buscando no solo mejorar el acceso a servicios financieros, sino también empoderar a sus usuarios a través de la educación y el emprendimiento.
Desafíos en la inclusión financiera	Las principales barreras mencionadas incluyen la falta de educación financiera, la desconfianza en los servicios digitales y la insuficiencia de infraestructura tecnológica en áreas rurales. Además, enfrentan dificultades para adaptarse a los marcos regulatorios y la necesidad de construir confianza entre los usuarios que no están familiarizados con el mundo Fintech.
Tecnologías utilizadas	Todas estas Fintech hacen uso de tecnologías como la inteligencia artificial, aplicaciones móviles y plataformas digitales para optimizar la evaluación de riesgos, mejorar la seguridad de las transacciones y facilitar el acceso a crédito para aquellos sin historial financiero. Las Fintech entrevistadas destacan el uso de tecnologías accesibles para sus usuarios y un manejo sencillo para garantizar su uso y efectividad.

Productos y servicios enfocados en la inclusión financiera	<p>Wolet ofrece créditos para pymes; Prosol, la reprogramación y refinanciamiento de deudas; Tappoyo, préstamos grupales que permiten a las mujeres sin acceso a crédito tradicional financiar sus negocios; Agente Cash recaudación a través de una red de agentes ubicados hasta en caseríos; Agros conectar a los productores rurales en el mundo tecnológico; Kontigo plataforma multifuncional de servicios financieros. Todos estos productos están diseñados para mejorar la inclusión financiera, ofreciendo alternativas a los servicios bancarios convencionales.</p>
Educación financiera	<p>Un punto en común es la importancia de la educación financiera. Las Fintech entrevistadas reconocen que, además de proporcionar acceso a productos financieros, es fundamental educar a sus usuarios en la gestión de sus finanzas. Las empresas ven las Fintech como una plataforma para brindar esta educación de manera accesible y práctica.</p>
Adaptación a las necesidades de distintos segmentos	<p>Las Fintech ajustan sus servicios para atender a sectores como los no bancarizados y las poblaciones rurales. A través de modelos de financiamiento grupal, plataformas accesibles y tasas ajustadas, todas buscan adaptarse a las realidades económicas de sus usuarios.</p>
Condiciones necesarias para consolidar las Fintech en el mercado	<p>Las Fintech destacan la necesidad de un entorno regulatorio más favorable, inversiones en infraestructura digital y programas de educación financiera más robustos. Estos elementos son fundamentales para que las Fintech se conviertan en verdaderos motores de inclusión financiera en Perú.</p>
Visión a largo plazo	<p>La visión compartida es seguir expandiendo sus operaciones a nivel nacional e internacional, incrementando el número de personas y empresas que puedan acceder a financiamiento. Todas planean mantener su compromiso con la inclusión financiera mediante la innovación tecnológica y la creación de alianzas estratégicas.</p>

Nota: Información recaudada en base a las respuestas brindadas en las entrevistas a los gerentes de las Fintech.

Discusiones

De acuerdo con el objetivo referente a la descripción de la evolución de las Fintech desde la investigación científica. Gómez (2024), afirman que el crecimiento de las Fintech en el mercado ha impulsado a los bancos a renovar su oferta para mantenerse competitivos frente a este nuevo rival, lo que ha llevado a las entidades bancarias a embarcarse en un proceso de transformación digital. Este proceso ha implicado el desarrollo de nuevos modelos de negocio similares a los propuestos por las Fintech, dando lugar a la llamada Banca Digital. Sin embargo, esta transformación digital va más allá del simple acceso a servicios, como la banca por Internet o las aplicaciones móviles que hemos visto en los últimos años. Se trata de una evolución más profunda: una revolución hacia un modelo bancario completamente digital. En medio de este proceso de transformación, tanto los bancos como las Fintech continúan avanzando, lo que ha dado lugar al surgimiento de nuevos actores en el panorama financiero, en esta misma línea los autores Carballo y Dalle-Nogare (2019), en su investigación, abordaron casos de Chile, México y Perú en su evolución en el año 2018 resaltando las oportunidades y desafíos que presentan afirmando que es necesario impulsar políticas que comprometan a los estados a procesos vigorosos sobre la inclusión financiera y las nuevas tecnologías. En tal sentido, en este objetivo de la investigación se pudo observar que las Fintech presentan una evolución considerable en cuanto a las investigaciones que se han dado por a lo largo de los años. En el año 2024, se presentaron la mayor cantidad de investigaciones acerca de las Fintech en cuanto a la inclusión financiera.

Respecto a realizar un análisis del marco regulatorio de las Fintech a nivel internacional, la Superintendencia de Banca y Seguros (2022), menciona que ha venido demostrado su habilidad para desarrollar un marco regulatorio que se adapta de manera continua a los cambios en el contexto económico, mientras sostiene altos estándares y mejores prácticas internacionales. Esta flexibilidad se mantiene frente a las tecnologías emergentes, proporcionando un entorno adecuado, con neutralidad tecnológica, que permite su desarrollo de manera segura y prudente. En la misma línea los autores Baron & Forero (2022), en su investigación, destacan que la regulación vigente en Colombia ha facilitado que se generen sinergias entre las entidades financieras y los Fintech mediante de inversiones, alianzas y acuerdos de corresponsalía como Marketplace y banking-as-a-service o Baas, con el objetivo principal de ampliar el acceso y uso de los servicios financieros, tanto para los consumidores ya bancarizados como aquellos que siempre han estado excluidos del sector financiero. En tal sentido, en este objetivo se logró demostrar la importancia de tener un marco regulatorio en Perú, no solo para fortalecer el uso

de los servicios tecnológicos financieros como lo son las Fintech's sino brindarle la confianza al usuario al momento que usen dicha tecnología como se ha demostrado en países fuera del territorio peruano.

De acuerdo con el objetivo referente caracterizar las Fintech en el Perú. Noya (2021), agrupa a las Fintech en 5 grandes grupos financiación alternativa, pagos digitales, gestión de ahorros e inversiones, criptomonedas, neobancos y challenger Banks. En esa misma línea los autores Quenta et al. (2022), observaron que el Perú no ha sido ajeno al crecimiento de la industria Fintech para dicho año ya contaba con verticales en pagos y transferencia, financiamiento participativo, cambio de divisas, gestión de finanzas empresariales, gestión de finanzas empresariales y personales, préstamos, marketplaces de préstamos y/o ahorros, plataformas de criptomonedas, puntaje crediticio, insurtech, savings e inversiones. A comparación de la investigación realizada, que categorizo a las Fintech's en base a la data encontrada en la SBS sobre dichas empresas juntando sus características comunes para llegar a un conceso y poder delimitarlas a un grupo correspondiente asegurando una mejor categorización en cuanto a los servicios que ofrecen de manera más generalizada y clara.

De acuerdo con el último objetivo referente a lo que es analizar la importancia de las Fintech para la inclusión financiera desde el punto de vista gerencial. Igual (2016) destaca que la importancia de las Fintech radica en cómo transforman la banca tradicional, ofreciendo mejores condiciones, mayor transparencia y acceso digital a servicios financieros. Estas innovaciones facilitan una mayor inclusión financiera, brindando acceso a productos a poblaciones previamente no bancarizadas, y aceleran procesos que antes requerían más tiempo y recursos. En esa línea los autores Musaigwa & Kalitanyi (2023), en su estudio adoptan un enfoque cualitativo bajo la búsqueda de entrevistas como técnica de recolección encuentran que la industria Fintech no solo adoptan nuevas tecnologías, sino que también impulsan el cambio organizacional, lo que permite a las instituciones ser más ágiles, competitivas y eficientes. Baron & Forero (2022) consideran fundamental promover las alianzas estratégicas entre la banca convencional y las Fintech, con el propósito de desarrollar nuevos productos y servicios que beneficien a los consumidores financieros de las zonas remotas y de difícil acceso en el país. En tal sentido, en este objetivo se logró demostrar la importancia de las Fintech para disminuir la brecha en cuanto a la inclusión financiera que se presenta hoy en día mediante el uso de las nuevas tecnologías que se van desarrollando, éstas no solo facilitan la interacción al sistema financiero también permiten que la población deje de estar excluida de dichos servicios.

Conclusiones

El desarrollo de las Fintech ha desempeñado un papel fundamental en la transformación del sector bancario, impulsando a las entidades tradicionales a incorporar modelos digitales más sofisticados, lo que ha dado lugar a la denominada Banca Digital. Este proceso no solo ha mejorado los servicios existentes, como las aplicaciones móviles y la banca por internet, sino que ha generado un cambio más profundo en la estructura del sistema bancario. La interacción entre Fintech y bancos ha creado oportunidades para la innovación, pero también ha traído consigo retos, en particular en cuanto a la inclusión financiera. Las investigaciones recientes, sobre todo en 2024, subrayan el papel creciente de las Fintech en promover la inclusión financiera, destacando la necesidad de seguir promoviendo políticas públicas que favorezcan la adopción de nuevas tecnologías y el acceso igualitario a servicios financieros.

El estudio del marco regulatorio de las Fintech a nivel global subraya la relevancia de contar con normativas flexibles y adaptables a las nuevas tecnologías. Asimismo, la experiencia en países como Colombia, demuestra que un marco regulatorio adecuado fomenta colaboraciones entre el sector financiero tradicional y las Fintech, facilitando alianzas e inversiones que amplían el acceso a servicios financieros, incluso para poblaciones no bancarizadas. En el caso de Perú, se evidencia la necesidad de fortalecer su marco normativo no solo para impulsar el desarrollo de las Fintech, sino también para generar confianza en los usuarios al utilizar estas tecnologías, siguiendo ejemplos exitosos de otros países.

Al analizar la data de la SBS y agrupar las Fintech según sus características comunes, tales como pagos y transferencia, préstamos, cambio de divisas, Fintech como servicio, gestión de finanzas empresariales, servicios con activos virtuales, gestión patrimonial, crowdfunding, factoring e insurtech se logró una categorización más detallada y representativa de la oferta de servicios financieros innovadores en el país permitiendo una mejor comprensión de la diversidad de modelos de negocio presentes en el ecosistema Fintech peruano, facilitando así su análisis y comparación.

Las Fintech no es solo una manera para facilitar la inclusión financiera dado que no radica únicamente en la tecnología en sí, sino en cómo los gerentes pueden liderar este cambio, promoviendo una cultura de innovación, adaptabilidad y educación financiera eliminando barreras geográficas al ofrecer servicios financieros a través de plataformas digitales, lo que permite a personas en áreas rurales o alejadas acceder a productos como cuentas bancarias y pagos móviles sin la necesidad de sucursales físicas. Además, estas iniciativas facilitan el

desarrollo de nuevas propuestas innovadoras que contribuyen significativamente a la inclusión financiera, impulsando modelos de negocio tecnológicos.

Recomendaciones

En primer lugar, se sugiere que los gobiernos implementen políticas públicas que promuevan la inclusión financiera, aprovechando el potencial transformador de las Fintech y la Banca Digital. Estas políticas deben centrarse en facilitar el acceso equitativo a servicios financieros digitales, especialmente para poblaciones marginadas o con menor acceso a la tecnología. Además, es importante fomentar la colaboración entre las Fintech y los bancos tradicionales para crear modelos de negocio innovadores que respondan a las necesidades cambiantes del mercado. Finalmente, dado el aumento de investigaciones científicas sobre la relación entre Fintech e inclusión financiera, se recomienda seguir impulsando estudios que evalúen su impacto en distintos contextos y regiones, proporcionando así una base empírica sólida para la toma de decisiones políticas y empresariales.

Además, continuar trabajando en la armonización de los marcos regulatorios a nivel regional, facilitando así la expansión transfronteriza de los servicios Fintech. Asimismo, es crucial fomentar la educación financiera para que los usuarios puedan tomar decisiones informadas y aprovechar al máximo las oportunidades que ofrecen las nuevas tecnologías.

Las entidades reguladoras, como la SBS, deben utilizar las nuevas categorizaciones para desarrollar normativas más precisas que respondan a las particularidades de cada tipo de Fintech. Al entender mejor la diversidad de modelos de negocio, se podrán crear marcos regulatorios que fomenten la innovación, reduzcan los riesgos y aseguren la inclusión financiera, contribuyendo a la sostenibilidad y crecimiento del ecosistema Fintech en el Perú.

Para que las Fintech logren un impacto más significativo en la inclusión financiera se debe fortalecer las alianzas con el Estado de manera estratégica y colaborativa, pueden desarrollar programas de educación financiera que combinen la tecnología con herramientas didácticas accesibles para diferentes grupos sociales, utilizando plataformas digitales para difundir contenido y facilitar el aprendizaje interactivo. Esto permitirá a los líderes Fintech no solo adaptarse rápidamente a los cambios tecnológicos, sino también aprovecharlos estratégicamente para promover una mayor inclusión financiera en sectores desatendidos.

Referencias

- Aduba, J., Asgari, B., & Izawa, H. (2023). Does FinTech penetration drive financial development? Evidence from panel analysis of emerging and developing economies. *Borsa Istanbul Review*, 23(5), 1078–1097. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2023.06.001>
- Afjal, M. (2023). Bridging the financial divide: a bibliometric analysis on the role of digital financial services within FinTech in enhancing financial inclusion and economic development. *Humanities & Social Sciences Communications*, 10(1). <https://doi.org/10.1057/s41599-023-02086-y>
- Amnas, M., Selvam, M., & Parayitam, S. (2024). FinTech and financial inclusion: Exploring the mediating role of digital financial literacy and the moderating influence of perceived regulatory support. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(3), 108. <https://doi.org/10.3390/jrfm17030108>
- Alberro, I., Henderson, M. & Naúde, A. (2016). *Grandes problemas: inclusión financiera en México: retos y perspectivas*: (ed). El Colegio de México. <https://elibro-net.usat.lookproxy.com/es/ereader/usat/194861?page=17>
- Aleemi, A., Javaid, F., & Hafeez, S. (2023). Finclusion: el nexo entre la tecnología financiera y la inclusión financiera frente al poder de mercado de los bancos. *Heliyon*, 9(12), e22551. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e22551>
- Aloulou, M., Grati, R., Al-Qudah, A., & Al-Okaily, M. (2024). Does FinTech adoption increase the diffusion rate of digital financial inclusion? A study of the banking industry sector. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 22(2), 289–307. <https://doi.org/10.1108/jfra-05-2023-0224>
- Barón Bayona, J. & Forero Barón, L. (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>
- Baber, H. (2019). Inclusión financiera y FinTech: un estudio comparativo de países que siguen las finanzas islámicas y las finanzas convencionales. *Qualitative Research in Financial Markets*, 12(1), 24–42. <https://doi.org/10.1108/qrfm-12-2018-0131>
- Banna, H., Kabir Hassan, M., & Rashid, M. (2021). Fintech-based financial inclusion and bank risk-taking: Evidence from OIC countries. *Journal of International Financial Markets Institutions and Money*, 75(101447), 101447. <https://doi.org/10.1016/j.intfin.2021.101447>

- Blaya Escarabajal, P. (2021). *Descubre Fintech, la tecnología que está cambiando tus finanzas*.
https://books.google.com.pe/books?id=BVUIEAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Carballo, I., & 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>
- Cardona, D. (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento FinTech. *Semestre Económico*, 23(55), 183-203. <https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a8>
- Carballo, I.E. y Girbal, E. (2021). Nudges para el ahorro y la inclusión financiera: Recomendaciones de política en base a una revisión crítica de la literatura y el análisis de las fintech invuelto y front en Argentina. *Revista Oikos Polis*, 6(12), 55-125. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S241522502021000200005&script=sci_arttext
- Carballo, I. (2020). Tecnologías Financieras: oportunidades y desafíos de las Fintech para la regulación, la educación y la inclusión financiera. *Revista CIES Escolme*, 11(2), 247-276. <http://revista.escolme.edu.co/index.php/cies/article/view/308>
- Chen, X., He, G., & Li, Q. (2024). ¿Puede el desarrollo Fintech mejorar la inclusión financiera de los bancos de pueblos y municipios? Pruebas procedentes de China. *Pacific-Basin Finance Journal*, 85(102324), 102324. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2024.102324>
- Coffie, C., & Hongjiang, Z. (2023). FinTech market development and financial inclusion in Ghana: The role of heterogeneous actors. *Technological Forecasting and Social Change*, 186(122127), 122127. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2022.122127>
- Choudhary, P., & Thenmozhi, M. (2024). Fintech and financial sector: ADO analysis and future research agenda. *International Review of Financial Analysis*, 93(103201), 103201. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2024.103201>
- Ferilli, G., Palmieri, E., Miani, S., & Stefanelli, V. (2024). The impact of FinTech innovation on digital financial literacy in Europe: Insights from the banking industry. *Research in International Business and Finance*, 69(102218), 102218. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102218>
- Gómez Martínez, R. (2024). *Las Fintech desde la perspectiva del emprendimiento: (1 ed.)*. Dykinson. <https://elibro-net.usat.lookproxy.com/es/lc/usat/titulos/260469>

- Girma, A., & Huseynov, F. (2023). The causal relationship between FinTech, financial inclusion, and income inequality in African economies. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(1), 2. <https://doi.org/10.3390/jrfm17010002>
- Ha, D., Nguyen, M., Nguyen, K., & Şensoy, A. (2024). Unveiling financial inclusion dynamics: Fintech's resonance in Association of Southeast Asian Nations (ASEAN). *International Journal of Finance & Economics*. <https://doi.org/10.1002/ijfe.2963>
- Igual Molina, D. (2016). Fintech: Lo que la tecnología hace por las finanzas. Profit Editorial.
- Mata, J. & Castro, S. (2020). México: Percepción de las FinTech y su papel en la inclusión financiera. *Un Espacio Para La Ciencia*, 3(1), 196. <https://doi.org/10.5281/zenodo.4294853>
- Menéndez Andrés, M. (2018). Mirando al futuro. Herramienta para la inclusión financiera, «también» en España. Propuesta de un modelo FinTech (Social) para asegurar los servicios de pagos básicos basado en dinero electrónico. *ICADE. Revista De La Facultad De Derecho*, (101). <https://doi.org/10.14422/icade.i101.y2017.007>
- Mejía, D. & Azar, K. (2021). Políticas de inclusión financiera y las nuevas tecnologías en América Latina. *CAF - Banco de desarrollo de América Latina*. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1755>
- Mehrotra, A. (2023). FinTech driven financial inclusion - the hype and the reality of missed targets. *International Journal of Public Sector Performance Management*, 11(2), 165. <https://doi.org/10.1504/ijpspm.2023.129690>
- Noya, E. (2021). Fintech: ahorro e inversión en la era financiera digital: (1 ed.). LID Editorial España. <https://elibro-net.usat.lookproxy.com/es/lc/usat/titulos/270605>
- Oconitrillo Rojas, A. (2023). Creación del marco regulatorio para Fintech en Costa Rica. *Revista nacional de administración*, 14(1), e4785. <https://doi.org/10.22458/rna.v14i1.4785>
- Pham, X., & Luu, T. (2024). Effect of FinCredit on income inequality: the moderating role of financial inclusion. *Review of Quantitative Finance and Accounting*, 62(3), 953–969. <https://doi.org/10.1007/s11156-023-01226-4>
- Roa, M. (2013). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad, 121-125. CEMLA
- Salas Quenta, A., Miranda, J., Saldaña, R., & Diaz, R. (2022). Las fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú. *Quipukamayoc*, 30(63), 69–79. <https://doi.org/10.15381/quipu.v30i63.24043>

- Sant'Anna, D., & Figueiredo, P. (2024). Innovación fintech: ¿es beneficiosa o perjudicial para la inclusión financiera y la estabilidad financiera? Una revisión sistemática de la literatura y direcciones de investigación. *Emerging Markets Review*, 60(101140), 101140. <https://doi.org/10.1016/j.ememar.2024.101140>
- Senyo, P., & Osabutey, E. (2020). Descubriendo antecedentes de la inclusión financiera a través de innovaciones FinTech. *Technovation*, 98(102155), 102155. <https://doi.org/10.1016/j.technovation.2020.102155>
- Tamayo, A., Gaviria, J., Pinto, L., Gutiérrez, R. & Jiménez, J. (2020). Fintech: alternativas de inclusión financiera para los habitantes en el departamento de Antioquia. *Revista CIES Escolme*, 11(2), 321-337. <https://www.escolme.edu.co/revista/index.php/cies/article/download/342/362>
- Titelman, D. & Pérez, E. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Naciones Unidas, CEPAL.
- Vargas García, 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>
- Koloseni, D., & Mandari, H. (2024). Expediting financial inclusion in Tanzania using FinTech: the perspective of diffusion of innovation theory. *Technological Sustainability*, 3(2), 171–194. <https://doi.org/10.1108/techs-11-2023-0048>
- Yeyouomo, A., Asongu, S., & Agyemang-Mintah, P. (2023). Fintechs and the financial inclusion gender gap in Sub-Saharan African countries. *Women's Studies International Forum*, 97(102695), 102695. <https://doi.org/10.1016/j.wsif.2023.102695>
- Yang, T. & Zhang, X. (2022). Adopción de FinTech e inclusión financiera: evidencia del consumo de los hogares en China. *Journal of Banking & Finance*, 145(106668), 106668. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2022.106668>

Anexos

Anexo 01. Guía de entrevista para los gerentes de las Fintech

UNIVERSIDAD CATOLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
 ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



GUÍA DE ENTREVISTA PARA LOS GERENTES DE LAS FINTECH

La presente entrevista tiene como objetivo determinar el aporte de las Fintech como un instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú, para cuyo efecto le agradecemos anticipadamente la veracidad y transparencia de sus repuestas, pues así se exige la fiabilidad y rigurosidad de la investigación. Este instrumento se aplica para fines académicos.

1. ¿Puede proporcionar una breve descripción de su empresa y sus servicios financieros?

2. ¿Cuál es la misión de su empresa en términos de inclusión financiera?

3. ¿Cuáles son los principales desafíos que su empresa ha identificado en relación con la inclusión financiera?

4. ¿Qué tecnologías o soluciones tecnológicas utilizan su empresa para llegar a segmentos de la población que normalmente no tienen acceso a servicios financieros?

5. ¿Qué productos o servicios específicos ofrece su empresa que están diseñados para mejorar la inclusión financiera?

6. ¿Cómo ve el papel de las Fintech en la educación financiera de los usuarios y cómo se pueden fortalecer las iniciativas en este sentido?

7. ¿Cómo adapta su empresa sus servicios para atender las necesidades específicas de diferentes segmentos de la población, como los no bancarizados, las poblaciones rurales o las personas con bajos ingresos?

8. ¿Qué condiciones consideras que hacen falta en el mercado financiero peruano para que las Fintech se consoliden como un verdadero instrumento de inclusión financiero?

9. ¿Cuál es la visión a largo plazo de su empresa en cuanto a su contribución a la inclusión financiera y cómo planea mantener su compromiso en el futuro?

Anexo 02. Consentimientos Informados de los gerentes de las Fintech entrevistadas.**Consentimiento Informado**

Chiclayo, 24 de agosto de 2024

Estimado Sr. Mario Cruz.

Mediante el presente consentimiento informado, le solicitamos su autorización con el fin de que pueda participar de forma voluntaria en estudios relacionados con el proyecto de investigación de Tesis “Fintech como instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú”, conducida por Milagros Yoselin García Díaz estudiante de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

El estudio tiene como objetivo principal determinar el aporte de las Fintech como un instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú. Para lo cual se le invita a participar en una entrevista de 9 preguntas. La actividad será realizada mediante videollamada y será grabada como registro para poder transcribir después las respuestas que usted haya expresado, será realizada solo una vez, en fecha y hora pactada previamente entre las ambas partes.

La participación en este estudio es estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación puesto que los resultados serán de estricto uso académico y su participación ayudarán a que las conclusiones sean de utilidad para las empresas Fintech en surgimiento y para futuras investigaciones relacionadas con este tema.

El presente estudio no representa ningún riesgo físico ni psicológico para los participantes. Si lo desea, puede retirarse del proceso de investigación en el momento que lo desee sin que esto represente ningún perjuicio o penalidad ya que su participación es totalmente libre y voluntaria, por lo tanto, le asiste el derecho de negarse a participar o suspender su participación en el momento que lo desee. Si tiene alguna duda o consulta referente a la presente investigación, puede hacerlas en cualquier momento durante su ejecución o posteriormente dirigiéndose al correo de la estudiante 72326522@usat.pe . Agradecemos de antemano su participación.



Investigador



Entrevistado

Consentimiento Informado

Chiclayo, 07 de septiembre de 2024


Estimado Sr. Renzo Contreras

Mediante el presente consentimiento informado, le solicitamos su autorización con el fin de que pueda participar de forma voluntaria en estudios relacionados con el proyecto de investigación de Tesis "Fintech como instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú", conducida por Milagros Yoselin García Díaz estudiante de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

El estudio tiene como objetivo principal determinar el aporte de las Fintech como un instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú. Para lo cual se le invita a participar en una entrevista de 9 preguntas. La actividad será realizada mediante videollamada y será grabada como registro para poder transcribir después las respuestas que usted haya expresado, será realizada solo una vez, en fecha y hora pactada previamente entre las ambas partes.

La participación en este estudio es estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación puesto que los resultados serán de estricto uso académico y su participación ayudarán a que las conclusiones sean de utilidad para las empresas Fintech en surgimiento y para futuras investigaciones relacionadas con este tema.

El presente estudio no representa ningún riesgo físico ni psicológico para los participantes. Si lo desea, puede retirarse del proceso de investigación en el momento que lo desee sin que esto represente ningún perjuicio o penalidad ya que su participación es totalmente libre y voluntaria, por lo tanto, le asiste el derecho de negarse a participar o suspender su participación en el momento que lo desee. Si tiene alguna duda o consulta referente a la presente investigación, puede hacerlas en cualquier momento durante su ejecución o posteriormente dirigiéndose al correo de la estudiante 72326522@usat.pe . Agradecemos de antemano su participación.



Investigador



Entrevistado

Consentimiento Informado

Chiclayo, 11 de octubre de 2024

Estimado Sr. Erick Rodriguez

Mediante el presente consentimiento informado, le solicitamos su autorización con el fin de que pueda participar de forma voluntaria en estudios relacionados con el proyecto de investigación de Tesis "Fintech como instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú", conducida por Milagros Yoselin García Díaz estudiante de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

El estudio tiene como objetivo principal determinar el aporte de las Fintech como un instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú. Para lo cual se le invita a participar en una entrevista de 9 preguntas. La actividad será realizada mediante videollamada y será grabada como registro para poder transcribir después las respuestas que usted haya expresado, será realizada solo una vez, en fecha y hora pactada previamente entre las ambas partes.

La participación en este estudio es estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación puesto que los resultados serán de estricto uso académico y su participación ayudarán a que las conclusiones sean de utilidad para las empresas Fintech en surgimiento y para futuras investigaciones relacionadas con este tema.

El presente estudio no representa ningún riesgo físico ni psicológico para los participantes. Si lo desea, puede retirarse del proceso de investigación en el momento que lo desee sin que esto represente ningún perjuicio o penalidad ya que su participación es totalmente libre y voluntaria, por lo tanto, le asiste el derecho de negarse a participar o suspender su participación en el momento que lo desee. Si tiene alguna duda o consulta referente a la presente investigación, puede hacerlas en cualquier momento durante su ejecución o posteriormente dirigiéndose al correo de la estudiante 72326522@usat.pe. Agradecemos de antemano su participación.



Investigador



Entrevistado

Consentimiento Informado

Chiclayo, 28 de agosto de 2024

Estimado Sr. José Luis Roncal.

Mediante el presente consentimiento informado, le solicitamos su autorización con el fin de que pueda participar de forma voluntaria en estudios relacionados con el proyecto de investigación de Tesis "Fintech como instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú", conducida por Milagros Yoselin García Díaz estudiante de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.

El estudio tiene como objetivo principal determinar el aporte de las Fintech como un instrumento para la Inclusión Financiera en el Perú. Para lo cual se le invita a participar en una entrevista de 9 preguntas. La actividad será realizada mediante videollamada y será grabada como registro para poder transcribir después las respuestas que usted haya expresado, será realizada solo una vez, en fecha y hora pactada previamente entre las ambas partes.

La participación en este estudio es estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación puesto que los resultados serán de estricto uso académico y su participación ayudarán a que las conclusiones sean de utilidad para las empresas Fintech en surgimiento y para futuras investigaciones relacionadas con este tema.

El presente estudio no representa ningún riesgo físico ni psicológico para los participantes. Si lo desea, puede retirarse del proceso de investigación en el momento que lo desee sin que esto represente ningún perjuicio o penalidad ya que su participación es totalmente libre y voluntaria, por lo tanto, le asiste el derecho de negarse a participar o suspender su participación en el momento que lo desee. Si tiene alguna duda o consulta referente a la presente investigación, puede hacerlas en cualquier momento durante su ejecución o posteriormente dirigiéndose al correo de la estudiante 72326522@usat.pe . Agradecemos de antemano su participación.

Investigador

JOSÉ LUIS RONCAL ORTIZ
Gerente General
CORPORACIÓN DE INVERSIONES SAC
Entrevistado