

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**LAS FINTECH Y SU INCIDENCIA EN EL DESEMPEÑO  
FINANCIERO DE LAS MYPES DEL SECTOR  
AGROINDUSTRIAL EN LIMA METROPOLITANA 2020-2021**

PRESENTADA POR

**DIEGO ANGEL ROJAS ALVAREZ  
JHOAU GIOVANI SAAVEDRA RODRIGUEZ**

ASESOR

**VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO**

TESIS

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

**COSTOS ESTRATÉGICOS Y SOSTENIBILIDAD DE LAS PYMES**

LIMA – PERÚ

2023



**CC BY**

**Reconocimiento**

El autor permite a otros distribuir y transformar (traducir, adaptar o compilar) a partir de esta obra, incluso con fines comerciales, siempre que sea reconocida la autoría de la creación original

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**LAS FINTECH Y SU INCIDENCIA EN EL DESEMPEÑO FINANCIERO  
DE LAS MYPES DEL SECTOR AGROINDUSTRIAL EN LIMA  
METROPOLITANA 2020-2021**

**PRESENTADO POR**

**DIEGO ANGEL ROJAS ALVAREZ  
JHOAU GIOVANI SAAVEDRA RODRIGUEZ**

**ASESOR:**

**Dr. VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO**

**TESIS**

**PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**LINEA DE INVESTIGACIÓN  
COSTOS ESTRATÉGICOS Y SOSTENIBILIDAD DE LAS PYMES**

**LIMA – PERÚ**

**2023**

**LAS FINTECH Y SU INCIDENCIA EN EL DESEMPEÑO FINANCIERO  
DE LAS MYPES DEL SECTOR AGROINDUSTRIAL EN LIMA  
METROPOLITANA 2020-2021**

## **ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO**

### **ASESOR:**

Dr. VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO

### **MIEMBROS DEL JURADO:**

#### **PRESIDENTE:**

Dr. JUAN AMADEO ALVA GÓMEZ

#### **SECRETARIO:**

Dra. MARIA EUGENIA VÁSQUEZ GIL

#### **MIEMBRO DE JURADO:**

Dr. SABINO TALLA RAMOS

## **DEDICATORIA**

Este trabajo que hemos realizado con mucho esfuerzo lo dedicamos a Dios y a nuestros padres por el apoyo incondicional y sacrificio para poder realizarlo.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecer a Dios por la vida y fuerza necesaria para culminar este trabajo, también por el apoyo incondicional a nuestros padres para lograr seguir adelante y también por brindarnos la oportunidad de estudiar en esta prestigiosa universidad.

También a nuestros profesores con mucho respeto y consideración por brindarnos su apoyo frecuente, así como también dándonos los ánimos para lograr culminar este trabajo, y con esto dar aporte a la sociedad para seguir formando líderes que contribuyan con el futuro del país.

## ÍNDICE

PORTADA.....	i
TÍTULO.....	ii
ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO .....	iii
DEDICATORIA.....	¡Error! Marcador no definido.v
AGRADECIMIENTO .....	v
ÍNDICE .....	i
ÍNDICE DE TABLAS .....	¡Error! Marcador no definido.x
ÍNDICE DE FIGURAS .....	¡Error! Marcador no definido.ii
RESUMEN.....	¡Error! Marcador no definido.iii
ABSTRACT.....	¡Error! Marcador no definido.v
INTRODUCCIÓN.....	xvi
<b>CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> ¡Error! Marcador no definido.	
<b>1.1 Descripción de la realidad problemática.....</b>	¡Error! Marcador no definido.
<b>1.2 Formulación del problema.....</b>	<b>7</b>
<b>1.2.1. Problema General .....</b>	<b>7</b>
<b>1.2.2. Problemas Específicos .....</b>	<b>7</b>
<b>1.3. Objetivo de la investigación .....</b>	<b>8</b>
<b>1.3.1 Objetivo General .....</b>	<b>8</b>
<b>1.3.2 Objetivos Específicos.....</b>	<b>8</b>
<b>1.4 Justificación de la investigación .....</b>	<b>8</b>
<b>1.4.1 Importancia.....</b>	<b>8</b>

1.4.2 Viabilidad del estudio.....	9
1.5 Limitaciones .....	9
<b>CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>10</b>
2.1 Antecedente de la investigación.....	10
2.2 Bases teóricas .....	¡Error! Marcador no definido.
2.2.1 Fintech .....	¡Error! Marcador no definido.
2.2.2 Desempeño Financiero.....	20
2.3 Definiciones de términos básicos .....	¡Error! Marcador no definido.
2.4 Fintech en el Perú... ..	26
<b>CAPÍTULO III. HIPÓTESIS Y VARIABLES</b> ¡Error! Marcador no definido.	
3.1 Formulación de Hipótesis.....	¡Error! Marcador no definido.
3.1.1 Hipótesis General... ..	30
3.1.2 Hipótesis Específicas .....	30
3.2 Operacionalización de variables.....	¡Error! Marcador no definido.
<b>CAPÍTULO IV. METODOLOGÍA.....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
4.1 Diseño metodológico .....	¡Error! Marcador no definido.
4.1.1 Tipo de investigación .....	¡Error! Marcador no definido.
4.1.2 Nivel de investigación .....	¡Error! Marcador no definido.
4.1.3 Método de investigación .....	¡Error! Marcador no definido.
4.1.4 Diseño de investigación .....	¡Error! Marcador no definido.
4.2 Población y muestra .....	¡Error! Marcador no definido.
4.2.1 Población.....	¡Error! Marcador no definido.
4.2.2. Muestra.....	¡Error! Marcador no definido.
4.3 Técnicas de recolección de datos .....	¡Error! Marcador no definido.

<b>4.4 Técnicas para el procesamiento de la información.....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>4.5 Aspectos éticos.....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>CAPÍTULO V. RESULTADOS .....</b>	<b>39</b>
<b>5.1 Presentación.....</b>	<b>39</b>
<b>5.2 Interpretación de resultados .....</b>	<b>39</b>
<b>5.3 Constratación de Hipótesis .....</b>	<b>54</b>
<b>CAPÍTULO VI. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>68</b>
<b>6.1 Discusión .....</b>	<b>68</b>
<b>6.2 Conclusiones.....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.0</b>
<b>6.3 Recomendaciones.....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.1</b>
<b>FUENTES DE INFORMACIÓN .....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.3</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.79</b>
<b>Anexo 1. Matriz de consistencia .....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.0</b>
<b>Anexo 2. Encuesta.....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.1</b>
<b>Anexo 3. Ficha de validación.....</b>	<b>89</b>



<b>N°</b>	<b>ÍNDICE DE TABLAS</b>	<b>Pág.</b>
1	Variable dependiente: Fintech	31
2	Variable independiente: Desempeño Financiero	32
3	Validez de encuesta	36
4	Cálculo del alfa de Cronbach con el SPSS 26	37
5	Rangos de nivel de confiabilidad	37
6	¿En su opinión las menores comisiones bancarias que se consiguen a través de las Fintech aumentan la liquidez en las empresas agroindustriales?	40
7	¿Cree usted que los ahorros de tiempo que se consiguen en las Fintech permiten a las empresas agroindustriales planificar sus necesidades de financiamiento aun en situaciones de incertidumbre?	41
8	¿Considera usted que la trazabilidad de las operaciones con las Fintech permite a las empresas agroindustriales reforzar sus controles internos?	42
9	¿En su opinión la alta credibilidad en las transacciones financieras por medio de las Fintech, permiten mejorar la relación laboral con un proveedor importante a las MYPES Agroindustriales?	43
10	¿Cree usted que las plataformas amigables que brindan las Fintech ayuda al área de tesorería en las MYPES agroindustriales a conseguir financiamiento necesario para sus operaciones comerciales?	44
11	¿En su opinión el acceso rápido a la información por medio de Fintech es una ventaja frente a su competencia para las MYPES Agroindustriales?	45
12	¿Cree usted que las MYPES del sector Agroindustrial deben controlar el crecimiento de sus gastos operativos para maximizar su utilidad antes de impuesto a la renta?	46
13	¿En su opinión las MYPES del sector Agroindustrial deben evaluar los costos de financiamiento para no afectar su desempeño financiero?	47

14	¿Cree usted que una menor exigencia en las garantías permite a las MYPES del sector Agroindustrial mejorar sus fortalezas para crecer en forma sostenida?	48
15	¿En su opinión las MYPES del sector agroindustrial deben trabajar con Fintech para mejorar sus condiciones crediticias?	49
16	¿Considera usted que el financiamiento de las ventas es una alternativa que debe usar las MYPES del sector Agroindustrial para mejorar sus niveles de liquidez?	50
17	¿Considera usted que el financiamiento de proveedores que utilizan las MYPES debe ayudar a mejorar su nivel de capital de trabajo?	51
18	¿En su opinión las MYPES del sector agroindustrial deben evaluar la alternativa de conseguir financiamiento a través de las Fintech?	52
19	¿En su opinión las MYPES del sector Agroindustrial deben implementar estrategias comerciales y financieras para mejorar su desempeño financiero?	53
20	Las Fintech inciden en el desempeño financiero de las MYPES del sector agroindustrial en lima metropolitana	55
21	Valores esperados calculados a partir de los datos observados de la Tabla anterior N°18	57
22	Resultados Descriptivos y la Tabla de Contingencia de Hipótesis General de orden 4x3 para la prueba Chi cuadrado con $(4-1)(3-1) = 6$ grados de libertad”	59
23	Resultados Descriptivos y la Tabla de Contingencia Hipótesis Específicas N°1	61

24	Resultados Descriptivos y la Tabla de Contingencia Hipótesis Específica N°2	63
25	Resultados Descriptivos y la Tabla de Contingencia Hipótesis Específica N°3	64

<b>N°</b>	<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b>	<b>Pág.</b>
1	La industria de las Fintech en América Latina	2
2	Segmentos Fintech en la Alianza del pacífico	4
3	Principales aportes de las Fintech al mercado	5
4	Fintech operativas en el Perú	27
5	Tipos de Fintech en el Perú al 2020	28
6	Distribución chi cuadrado que muestra la decisión de la PH General	58
7	Distribución chi cuadrado que muestra la decisión de la PH Secundaria n°1	62
8	Distribución chi cuadrado que muestra la decisión de la PH Secundaria n°2	65
9	Distribución chi cuadrado que muestra la decisión de la PH Secundaria n°3	67

## RESUMEN

El trabajo de investigación se realizó con la finalidad de proponer a las MYPES del sector Agroindustrial implementar a las Fintech en sus planes de inversión para gestionar eficazmente sus procesos financieros produciendo una disminución de costos de financiamiento. En base a estas consideraciones y después de concluida la investigación, se ha llegado a establecer que a las MYPES del sector de Agroindustrial de Lima Metropolitana le será de mucho interés recurrir a tener una alianza laboral con las Fintech, con la finalidad de lograr su aumento del desempeño financiero.

Asimismo, la investigación busca determinar el efecto positivo que consiguen las Fintech en la disminución de costos financieros, además del gran impacto positivo que están teniendo durante la pandemia COVID 19, la misma que impulsó al mercado a implementar modelos digitales y tecnológicos en todos sus procesos. Una de las Fintech más importantes son las de Factoring, ya que otorga mayor liquidez para invertirlos en sus procesos operativos, en consecuencia, logren cumplir con sus metas trazadas de largo y corto plazo.

Se debe mencionar que, mediante del objetivo principal de la investigación se llegó a determinar qué las Fintech inciden en el desempeño financiero de las MYPES del sector agroindustrial de Lima Metropolitana, así como también los objetivos secundarios permitieron analizar las gestiones rápidas y automatizadas de las Fintech, evaluar si las transparencias en las operaciones financieras influyen en la condición crediticia y validar si la tecnología utilizada por las Fintech inciden en el capital de trabajo.

Es importante señalar finalmente que la investigación fue del Descriptivo, Propositivo, en tanto tuvo un diseño No experimental, y cuyos resultados nos indican con total exactitud que la propuesta es totalmente viable de aplicarse y que la posibilidad de expandir las actividades del negocio

cumple los requisitos mínimos para llevarse a cabo.

**Palabras claves:** Fintech, Desempeño financiero, Capital de trabajo.

## ABSTRACT

The research work was carried out with the purpose of proposing to the MYPES of the Agroindustrial sector to implement Fintech in their investment plans to effectively manage their financial processes, producing a decrease in financing costs. Based on these considerations and after completing the investigation, it has been established that the MYPES of the Agroindustrial sector of metropolitan Lima will be of great interest to resort to having a labor alliance with the Fintech, in order to achieve their increase. of financial performance.

Likewise, the research seeks to determine the positive effect that Fintech achieves in reducing financial costs, in addition to the great positive impact that they are having during the COVID 19 pandemic, the same one that prompted the market to implement digital and technological models in all its processes. One of the most important Fintechs is Factoring, since it provides greater liquidity to invest in their operating processes, consequently, they are able to accomplish their long and short-term goals.

It should be mentioned that, through the main objective of the research, it was determined what the Fintechs affect the financial performance of the MYPES of the agro-industrial sector of Metropolitan Lima, as well as the secondary objectives allowed to analyze the fast and automated procedures of the Fintechs, evaluate if the transparencies in the financial operations influence the credit condition and validate if the technology used by the Fintech affects the working capital.

Finally, it is important to point out that the research was descriptive, purposeful, while it had a non-experimental design, and whose results indicate with total accuracy that the proposal is totally viable to be applied and that the possibility of expanding business activities meets the requirements. minimum to be carried out.

**Keywords:** Fintech, Financial performance, Working capital.

## PAPER NAME

DIEGO %C3%81NGEL ROJAS %C3%81LV  
AREZ - JHOAU GIOVANI SAAVEDRA ROD  
R%C3%8DGUEZ.docx

## AUTHOR

JHOAU GIOVANI SAAVEDRA RODRIGUEZ

## WORD COUNT

**16319 Words**

## CHARACTER COUNT

**100015 Characters**

## PAGE COUNT

**106 Pages**

## FILE SIZE

**1.7MB**

## SUBMISSION DATE

**Apr 4, 2022 11:25 PM GMT-5**

## REPORT DATE

**Apr 4, 2022 11:37 PM GMT-5**

● **19% Overall Similarity**

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 18% Internet database
- 3% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 12% Submitted Works database

● **Excluded from Similarity Report**

- Bibliographic material
- Quoted material
- Cited material
- Small Matches (Less than 10 words)
- Manually excluded text blocks

## INTRODUCCIÓN

El avance de la tecnología digital y sus aplicaciones en la gran mayoría de todos sus campos ha propiciado el surgimiento de numerosas empresas que, a través de plataformas tecnológicas, ofrecen una amplia gama de productos y servicios a los consumidores de forma rápida y accesible.

Dentro del sector financiero, este fenómeno ha dado lugar al surgimiento de las empresas Fintech (Tecnología Financiera). Este término se ha utilizado para describir un variado conjunto de actividades y servicios que va desde educación financiera, gestión de finanzas personales y empresariales hasta pagos, préstamos, créditos con fondeo colectivo o aplicaciones tecnológicas para instituciones financieras.

Las Fintech brindan el soporte tecnológico para solucionar un problema puntual de los usuarios en el uso de instrumentos financieros. Sabemos que uno de los principales obstáculos que limita el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en nuestro país es el acceso al financiamiento, momento donde entran a tallar las empresas de tecnología financiera, ayudando a las MYPES a obtener, en tiempo real, las mejores ofertas crediticias, y tasas de interés si desean ahorrar, siendo así una opción para cambiar el modelo de negocios y satisfacer el mercado más digital y menos verticalizado.

La tecnología Fintech es cada vez más elegida por las Start-up, y para las MYPES que no solo buscan obtener mayor agilidad en el proceso de pagos y cobros, sino también sacar mayores créditos en la gestión de proveedores, como también en la del consumidor.

Por lo que el presente trabajo tiene 6 capítulos:

Capítulo I - Planteamiento del Problema, donde se explica la realidad problemática como soporte de la investigación y que se sirvieron de base para formular las hipótesis correspondientes.

Capítulo II – Marco Teórico, donde se desarrolla los antecedentes, base teorías y el glosario correspondiente.

Capítulo III – Hipótesis y variables, especificando las hipótesis general y específicos.

Capítulo IV - Metodología, especificando tipo de investigación, el diseño población y muestra.

Capítulo V – Análisis de los Resultados mostrando los hallazgos más relevantes.

Capítulo VI – Discusión, conclusiones y recomendaciones.

Luego presentamos las fuentes bibliográficas y anexos correspondientes.

# CAPÍTULO I.

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 1.1. Descripción de la Situación Problemática

Uno de los problemas a los que se ven enfrentadas las MYPES es el acceso a un financiamiento cuando se requiere un capital de trabajo o una inversión, por lo tradicional, los sistemas financieros bancarios dan mayor preferencia a las empresas grandes que son las que presentan un riesgo menor para el cumplimiento de sus pagos establecidos, además con la pandemia de la COVID-19 han reforzado más el tema del otorgamiento de algún financiamiento.

Por otra parte, las MYPES son consideradas como clientes con alto riesgo para cumplir con el cronograma de pagos, es por ello que las entidades financieras prefieren desviar sus recursos a empresas con mayor reputación económica, razón por la cual las MYPES se encuentran obligadas a buscar otras alternativas de financiamiento para poder solventar sus operaciones, tales como el Factoring o acceder a tecnologías financieras que son las denominadas Fintech que vienen impactando en el mundo y crean mayor inclusión financiera, permitiendo a sus clientes, sin excepción, acceder a diversos servicios financieros desde cualquier dispositivo electrónico con Internet.

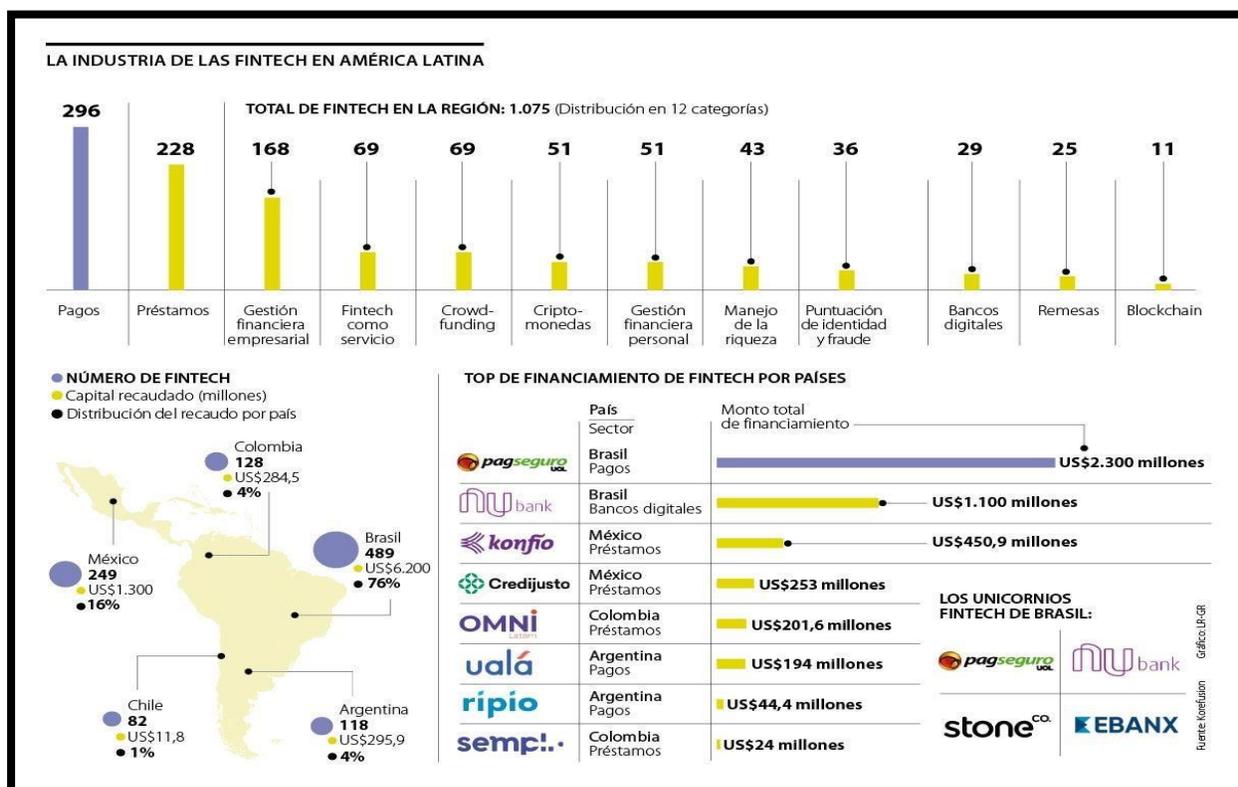
A nivel mundial las Fintech se están acercando a su límite en el proceso de madurez o consolidación tras haber demostrado durante la pandemia su capacidad de adaptación con cifras estadísticas que experimentaron un crecimiento de hasta dos dígitos. A pesar de los desafíos operativos y financieros que sufrió todo el sector, este reportó un crecimiento interanual de la actividad de transacciones de un 11% en el cuarto trimestre de 2020, después haber estado en decadencia durante 4 años consecutivos. En respuesta a la creciente popularidad de las Fintech entre los consumidores y su proximidad a la rentabilidad, los bancos tradicionales están creando entidades puramente digitales para atraer a segmentos de clientes

específicos.

La adopción global de modelos digitales durante la pandemia también colocó a las Fintech para captar participación de mercado mientras se empezaba a originar competencia en el sector y aumentaban la presión sobre los bancos tradicionales. El 25% de los consumidores a nivel global que buscan gestiones más rápidas y avanzadas, servicios personalizados, transparencia en las operaciones financieras y comodidad afirma que probaría productos bancarios de estos nuevos actores.

En América Latina, no pasa desapercibido el tema de las Fintech ya que se ha visto un crecimiento especial de esta industria, muchas de las entidades y servicios del sector financiero han ido migrando hacia la digitalización en los últimos años, tendencia que se impulsó aún más con la llegada de la pandemia y las medidas de aislamiento preventivo, que le dieron aún más fuerza.

**Figura 1: La industria de las Fintech en América Latina.**



Fuente: DIARIO LA REPÚBLICA – COLOMBIA OCTUBRE 2020

Según la figura 1 ya hay más de 1.075 Fintech siendo la categoría de Pago (296) en todos los países de la región la más utilizada, se puede ver que Brasil es el más fuerte con más de 489 entidades y un capital recaudado que alcanza los US\$6.200 millones, México le sigue el paso con 249 Fintech y un capital recaudado de US\$1.300 millones; en tercer lugar está Colombia que ya suma 128 entidades y un capital recaudado de US\$284,5 millones; luego Argentina con 118 entidades con US\$295,9 millones y Chile, con 82 y un capital recaudado de US\$11,8 millones.

En el Perú pese a la pandemia del COVID 19, durante el año 2020 la industria Fintech no ha dejado de incrementar su crecimiento. Según el centro de innovación Emprende UP y la central de riesgo Equifax, el número de Fintech en el Perú incremento en un 16% el año pasado al incorporarse 21 nuevas Fintech. Esto significa un crecimiento del 200% en los 6 últimos años en tanto que para el 2014, eran apenas 50 las Fintech que conformaban el sector. Cabe resaltar, que se ha identificado 148 Fintech en el Perú con un monto de capital recaudado no conocido, en su mayoría ubicadas en Lima (91%) y seguida por Arequipa (3%).

Las Fintech identificadas se clasifican en distintas categorías en base a su orientación operativa, en la siguiente figura presenta el porcentaje de la presencia de las Fintech en países de la alianza del pacífico. Cabe resaltar que el segmento que mas presencia tiene en el Perú, son de pagos y remesas, préstamos y gestión patrimonial.

Por otra parte, los segmentos que aun se encuentran en desarrollo y no tienen mucha presencia en el país son de financiamiento colectivo, servicios para bienes raíces y finanzas abiertas.

**Figura 2: Segmentos Fintech en la Alianza del Pacífico**



Fuente: FINNOVISTA 2021

Si bien el fenómeno Fintech podría ser considerado como una amenaza para los bancos tradicionales, lo cierto es que expertos concluyen que representan de una oportunidad de crecimiento para ellas. Es por ello que las alianzas entre las Fintech y los bancos tradicionales generan reducción de costos y mejora la experiencia de las personas naturales y jurídicas en términos de agilidad y rapidez.

En un estudio de la Superintendencia de banca y seguros (SBS), nos indican los principales aportes y/o beneficios que nos brindan las Fintech a nuestro mercado peruano:

**Figura 3: Principales aportes de las Fintech al mercado.**



En la figura 2 podemos observar los principales aportes de las Fintech al mercado peruano 2020, donde nos muestran los principales beneficios y aportes que brindan las Fintech a las empresas peruanas. Entre ellas están la bancarización que tiene un aporte del 73% al mercado, ello nos permite que muchas empresas puedan optar por el camino de la formalidad, en consecuencia, obtener mejores beneficios en el sistema bancario. Adicionalmente, las Fintech nos otorgan agilidad y seguridad en las transacciones financieras que los usuarios puedan realizar, por ejemplo, transferencias de dinero, otorgación de préstamos, etc. La transparencia y reducción de costos es otro gran aporte que nos brinda las Fintech a nuestro mercado con un 41%, dicho beneficio es sumamente atractivo para las MYPES agroindustriales, ya que su principal objetivo en sus primeros años es poder mejorar su desempeño financiero. Por otra parte, las Fintech también permite a las MYPES poder reducir sus costos de manera racional, en consecuencia, puedan otorgar un precio sumamente atractivo a sus clientes, logrando alcanzar sus metas pactadas.

Algunas industrias agropecuarias peruanas, que se han sumado a la transformación digital y han invertido en diversos tipos de tecnología; para optimizar sus procesos e incrementar su producción, son modelos a seguir, ya que evidencian que estas medidas son muy eficientes para toda organización. Por lo que estas empresas agroindustriales, que han incorporado herramientas tecnológicas como los ERP en sus modelos de negocio; han podido afrontar con enormes capacidades, todos los inconvenientes causados por la pandemia y la cuarentena.

Tal es el caso de DANPER, que es una corporación peruana que cuenta con más de 7 mil trabajadores y más de 10 mil hectáreas cultivadas en nuestro país. Esta gran industria, se ha caracterizado por operar con estándares de calidad muy elevados; lo que sin dudas los ha llevado a escalar muy alto en el sector agroindustrial peruano. Su principal actividad, se centra en producir frutas y hortalizas de exportación para 5 continentes.

La finalidad del presente trabajo de investigación es fomentar el uso y/o inversión en las Fintech para el sector agroindustrial, partiendo como base las principales ventajas de este fenómeno de tal manera que este sector pueda obtener mayor agilidad en sus gestiones, automatizaciones en sus procesos, mayor transparencia, mejores condiciones crediticias y aumento de nivel de tecnología, en consecuencia, aumentar el desempeño financiero.

**a. Delimitación espacial**

El ámbito donde se desarrolló la investigación fue en las MYPES del sector Agroindustrial de Lima Metropolitana.

**b. Delimitación Temporal**

El periodo que comprendió el estudio corresponde a los años 2020 y 2021.

**c. Delimitación Social**

Las técnicas de recojo de información se aplicaron a las MYPES del sector

Agroindustrial de Lima.

#### **d. Delimitación Conceptual**

##### **• Fintech**

Revista Fintech: Tecnología Financiera (2017).

El término Fintech (financial technology) proviene de la unión de las tecnologías digitales y los servicios financieros, usa las tecnologías de la información y comunicación para brindar una variedad de servicios financieros, reduciendo costos y llegando a sectores de la población, a pequeñas empresas que se les niega el acceso de forma burocrática a los servicios financieros tradicionales, promoviendo así a la inclusión financiera. Las empresas que se dedican a este rubro crean nuevos modelos de negocios que se basan en utilizar estas tecnologías para ofrecerles novedosos servicios financieros a personas, empresas y gobiernos, le dan la opción al usuario de tener mayor control sobre sus finanzas y la posibilidad de tener nuevas formas de interacción económica y financiera, reduciendo los costos no monetarios y los costos de transacción que cobran normalmente los bancos tradicionales.

##### **• Desempeño Financiero**

Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales de la Universidad de Zulia (2020).

Se puede definir al desempeño financiero como aquellos resultados cuantitativos que presentan los indicadores de éxito que pueda tener una institución, en pocas palabras es uno de los indicadores que se usan para medir el éxito o rendimiento de una empresa. Los resultados que se obtienen deben incidir en los objetivos de la empresa y así mostrar el camino correcto que se debe seguir para que los profesionales encargados de administrar la empresa se apoyen en dichos indicadores de desempeño con el objetivo de determinar qué área está siendo menos eficiente o cual es la que requiere más atención para mejorar su rendimiento, la falta de evaluación de dichos

indicadores del desempeño financiero genera que las empresas tengan una gestión financiera deficiente lo cual se ve reflejada cuando a raíz de ello empiezan a disminuir sus ingresos y su crecimiento empresarial es escaso.

## **1.2. Formulación del Problema**

### **1.2.1. Problema General**

¿De qué manera las Fintech inciden en el desempeño financiero de las MYPES del sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021?

### **1.2.2. Problemas Específicos**

- a. ¿En qué medida las gestiones rápidas y automatizadas de las Fintech inciden en la eficiencia empresarial de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021?
- b. ¿De qué forma la transparencia en las operaciones financieras incide en la mejora de las condiciones crediticias de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021?
- c. ¿De qué manera la tecnología utilizada por las Fintech incide en el nivel de capital de trabajo en las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021?

## **1.3. Objetivos de la Investigación**

### **1.3.1. Objetivo General**

Determinar si las Fintech inciden en el desempeño financiero en las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

### **1.3.2. Objetivos Específicos**

- a. Analizar si las gestiones rápidas y automatizadas de las Fintech inciden en la eficiencia empresarial de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.
- b. Evaluar si la transparencia en las operaciones financieras incide en la mejora de las condiciones crediticias de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.
- c. Validar si la tecnología utilizada por las Fintech incide en el capital de trabajo en las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

### **1.4. Justificación de la Investigación**

La falta de información de las MYPES del sector agroindustrial de las diversas alternativas para obtener mejores resultados en el tiempo. Además, las dificultades que se da para obtener mayor transparencia en las operaciones financieras, reducción de costos y trazabilidad en las operaciones.

#### **1.4.1. Importancia**

Es importante conocer sobre el desarrollo importante que ha venido teniendo las Fintech durante la pandemia COVID 19, ya que este fenómeno fomenta la búsqueda de estrategias para reducir costos, e incrementar la seguridad y agilidad en las distintas transacciones financieras en el sector agroindustrial. Además, es necesario conocer las necesidades de dicho sector y cómo las Fintech podrán solucionar sus vacíos financieros y/o empresariales.

#### **1.4.2. Viabilidad de la Investigación**

El desarrollo de la investigación nos enseñó con total claridad que es totalmente viable por lo que se llevó a cabo, considerando el conjunto de alternativas, argumentos técnicos, recursos financieros, logísticos y humanos utilizados para desarrollarla.

#### **1.5. Limitaciones**

Dentro de las limitaciones de este trabajo se pueden señalar las siguientes: Nivel reducido de experiencias previas de Fintech a nivel mundial y en especial, Perú. Limitado acceso a la información directa de los actores involucrados, en atención a que parte de la información era considerada confidencial por estar relacionada con el diseño de su modelo y estrategia de negocio. Reducido número de estudios especializados en torno al sector Fintech.

## CAPÍTULO II:

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes de la Investigación

##### 2.1.1. Antecedentes Nacionales

**Campos M. y Martínez Y.** (2017) en su tesis “Necesidad de crear un marco regulatorio específico para las Fintech en el Perú” para optar el grado de Maestro en Finanzas y Derecho Corporativo de la universidad ESAN su objetivo es aportar en el entendimiento de las plataformas Fintech en Perú, de cara a determinar la necesidad de una regulación especial de las actividades que desarrollan los actores de este sector. Sería de gran importancia poder implementar un marco regulatorio para las Fintech en el Perú, ello ayudaría bastante a las MYPES a poder aumentar su productividad con la ayuda de los préstamos que ofrecen las Fintech, ya que dichas empresas son normalmente excluidas por la banca tradicional. Así mismo, se considera que sería una excelente estrategia poder comparar los marcos regulatorios de otros países exitosos en el sector Fintech para que de esa forma podamos empezar a crecer en dicho sector.

Hoy en día las Fintech en el Perú se han vuelto muy relevantes para los procesos financieros, en consecuencia, un correcto marco regulatorio podría ayudar a miles de emprendedores peruanos a poder optimizar eficazmente su capital de trabajo y de esa forma generar el desarrollo empresarial.

**Ames G.** (2018), en su tesis “Las Fintech y su incidencia en la inclusión financiera en Perú (2015-2017)”, para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad San Marcos, señala que el inicio de la era digital es una gran aliada para lograr la inclusión financiera, ya que a través de las

nuevas tecnologías innovadoras las Fintech en el Perú han entrado de manera rápida para poder quedarse. Las Fintech han tenido un crecimiento considerable permitiendo mayores accesos a servicios de financiamiento, y mayor aun para las personas excluidas en la banca tradicional. Hoy en día las empresas Fintech han impactado de manera que, guarda relación con la inclusión financiera en sus tres dimensiones: Acceso, uso y calidad. Esto permite un mayor uso de los productos financieros tanto a las personas naturales, pequeñas, medianas y grandes empresas.

**Camacho K., Marroquín J., Russo E.** (2017) en su tesis, “Plan de negocio para Implementación de una Fintech” para obtener el grado de Magister en Administración de la Universidad del Pacífico señala que la implementación de un plan de negocio de una Fintech en el sector de préstamos sería de gran ayuda para los jóvenes tanto como estudiantes universitarios y post grado, en consecuencia, podrían beneficiar a miles de estudiantes a poder financiar de alguna manera sus estudios académicos.

Dichos planes de negocio para implementar una Fintech se deberían plantear en los próximos años ya que muchos estudiantes no tienen la capacidad financiera para poder acceder a universidades particulares de prestigio, en consecuencia, este plan de negocio promovería a los estudiantes poder seguir adelante en sus metas profesionales.

### **2.1.2. Antecedentes Internacionales**

**Torres R.** (2017) en su tesis “Incorporación de las nuevas Tecnologías al negocio bancario en España: Impacto de las Fintech” para optar el Título Profesional en Administración y Dirección de empresas de la Universidad Politécnica de Cartagena, indica que el sector bancario ha sufrido una transformación en estos últimos años, no solo por las medidas derivadas de la crisis económica, sino también por la transformación digital. En el terreno

de las nuevas tecnologías han irrumpido con fuerza unos nuevos competidores, las Fintech que ahora tienen las entidades financieras que replantearse el modelo de negocio, ya que las Fintech traen un nuevo concepto de cómo gestionar las finanzas y el nuevo cliente bancario es más exigente. Actualmente la era digital se ha desarrollado de una manera sorprendente, gracias a ello nacieron las Fintech por la cual atienden a aquellos clientes exigentes y además a personas que no son atendidas por la banca tradicional. Adicionalmente cabe mencionar que las bancas tradicionales también tienen que implementar sus propias Fintech para poder atender a todo tipo de clientes y de esa forma evitar poder perder clientes potenciales.

Esta investigación influye en nuestro trabajo ya que nos da entender la importancia de tener una capacidad innovativa ante los cambios bruscos que se dan en el entorno empresarial ya sea por crisis económicas, globalización, etc. pero acá nos enfocamos en como la tecnología hizo que cambie la forma de operar del sistema financiero español impulsándolos a una mayor adaptación tecnológica frente a las exigencias del nuevo mercado.

**Méndez A.** (2015) en su tesis, “Factores de la responsabilidad social empresarial y su efecto en el desempeño financiero de las empresas públicas en México” para optar el grado de Doctor en Contaduría de la Universidad Autónoma de Nuevo León, nos indica que anteriormente las empresas tenían como principal objetivo maximizar sus ganancias o beneficios, pero con el pasar del tiempo surgió la importancia de incluir a otros grupos de interés tales como proveedores, clientes, medio ambiente, etc. dentro de dicho objetivo. Actualmente la gente ha tomado una conciencia ecológica y social debido a los últimos acontecimientos que están pasando en el planeta (calentamiento global) es por eso que grandes empresas del país están implementando prácticas de responsabilidad social empresarial y al parecer están presentando mejoras en su desempeño financiero, es ahí que surge el objetivo de la presente investigación que es determinar si la responsabilidad

social influye en el rendimiento financiero de forma positiva para que las empresas públicas del país empiecen a también ponerlo en práctica, ya que hoy en día es de suma importancia no descuidar a los agentes externos que de forma indirecta influyen en el crecimiento económico de la empresa.

La presente investigación es de suma importancia para nuestro trabajo ya que nos muestra la importancia de no solo enfocarnos netamente en la empresa, sino estudiar el entorno, todo aquel agente exterior como proveedores, consumidores, empleados, medio ambiente, etc. que al sufrir algún cambio o alteración, afecte directamente al objetivo de la empresa, que en este estudio es tener un desempeño financiero óptimo ya que esto encamina a lo que uno como empresario busca, obtener buena rentabilidad.

**Carrillo A.** (2019) en su tesis “Cultura organizacional y desempeño financiero en las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas” para optar el grado de Doctor en Ciencias de la Administración de la Universidad Nacional de la Plata, nos señala que la globalización es la principal causa que provoca cambios en el contexto de los grupos empresariales y éstos tienen que tomar las medidas correspondientes para así poder adaptarse y afrontarlos de la mejor manera ya sea a corto o largo plazo. En Ecuador estos cambios no son ajenos ya que según la investigación ha venido sufriendo en los últimos años cambios políticos, económicos, sociales y culturales sobre todo alrededor de los años 2000 donde tuvo un impacto muy fuerte haciendo que varias instituciones financieras quebraran impulsando así el crecimiento del sector cooperativo de ahorro y crédito, dicho sector inicia impulsando el crecimiento financiero en el país después de la crisis es ahí donde el investigador se cuestiona como las cooperativas de ahorro y crédito sobreviven a las crisis de forma constante, si se debe a su buen desempeño financiero o a una práctica constante de cultura organizacional.

La información contenida en esta investigación influye en nuestro trabajo debido a que nos revela la importancia de que los miembros de una organización tienen que tener ideas, metas, valores en común, que a través

de su manera de ser y actuar de cada uno de ellos le den una personalidad a la empresa, formando equipos con la misma ideología positiva ante riesgos inesperados que se presentan en el camino para el buen funcionamiento y rendimiento interno de la organización, mejorando así el desempeño financiero para lograr superar las expectativas planteadas inicialmente.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1. FINTECH**

#### **2.2.1.1 Marco Histórico**

El fenómeno Fintech se traduce al español como Finanzas tecnológicas como resultado de la alianza entre tecnología de la información y servicios financieros. Las Fintech existen durante al menos 150 años, cuando Edward Callahan invento la cinta TIKER, el medio electrónico digital más antiguo, se utilizaba para transferir precios de acciones por telégrafo.

Sin embargo, recientemente, las Fintech han dado un salto evolutivo y explosivo desde entonces y trajo nuevos modelos de negocio a los startups. No solo se enfoca en mejorar los servicios financieros y hacerlo más eficiente, si no en modificar los modelos de servicios que la industria financiera ha tenido durante siglos.

Según el artículo “Fintech en el mundo: la revolución digital de las finanzas ha llegado a México” publicado en la revista del banco mex (2018), sostiene que las Fintech han pasado por un largo camino a través de los años, desde los primeros cajeros automáticos y pagos electrónicos hasta los bancos operando 100% online incluso con monedas digitales. Es por ello que el autor indica que la evolución de las Fintech tiene 3 etapas:

- ✓ Fintech 1.0 (1866 – 1987): de lo analógico a lo digital.
- ✓ Fintech 2.0 (1987 – 2008): desarrollo de los servicios financiero-digitales tradicionales.

- ✓ Fintech 3.0 (2009 – presente): democratización digital de los servicios financieros.

### **2.2.1.2 Marco Teórico**

**Igual, D (2018)** en la revista de economía, empresa y sociedad de la Universitat Oberta de Catalunya sostiene que: los cambios en el sector financieros son cada vez mas intensos, los productos financieros requieren una reinversión para ajustarse a la nueva necesidad de los consumidores digitales y las entidades financieras tradicionales aun tienen procesos ineficientes y niveles que no satisfacen la necesidad de los clientes. Todo esto lleva a un cambio digital llamadas Fintech, que son un conjunto de inteligencia artificial y finanzas que ayudan a brindar productos financieros más accesibles, mayor agilidad, transparentes e intuitivos para sectores que han sido excluidos por muchos años.

Ante la llegada de este fenómeno, las bancas tradicionales se han adaptado al cambio y han construido una alianza para incrementar las cualidades y beneficios de sus productos financieros. Las Fintech otorgan grandes oportunidades de crecimiento a las MYPES, por distintos fundamentos como: menores tasas de interés, accesibilidad rápida a la información financiera, rapidez en transacciones financieras, mayor facilidad para la obtención de créditos para inversiones, etc. Todos estos beneficios sin duda alguna son oportunidades para aumentar el desempeño financiero de las MYPES.

**Fontao, A. (2021)** en el libro Finnovista “Radar Fintech e incumbentes 2021”, sostiene que: la pandemia COVID 19 ha tenido un duro impacto para la mayoría de las industrias, sin embargo, las Fintech han sido favorecidas considerablemente. Vivimos en un mundo donde las Fintech evolucionan constantemente al ser plataformas donde cualquier empresa pueda adquirir algún producto financiero a través de la tecnología. El avance de la tecnología ha sido el principal factor para estos nuevos cambios que han beneficiado a

las MYPES considerablemente, con un modelo de negocio disruptivo que aprovecha al máximo los recursos tecnológicos para tener mayor alcance a los consumidores.

Una de las características principales que diferencias a las Fintech frente a los sistemas tradicionales radica en la mejora de los servicios tradicionales y en la accesibilidad a aquellos que comúnmente no eran accesibles.

Asimismo, con la llegada de este fenómeno poder conseguir un préstamo, inversiones, asesoramiento financiero, etc. es más fácil y sencillo que lo tradicional, uno de los principales aportes de las Fintech es la agilidad en sus procesos para cumplir en entregar al 100% el servicio o producto financiero. Es por ello que estos diversos beneficios ayudan considerablemente a poder aumentar el desempeño financiero de las MYPES.

La **Asociación Española de Fintech e Insurtech** (2017) en su libro “Libro Blanco de la Regulación Fintech en España” sostiene que: Durante los últimos años se ha generado diversos cambios y se ha producido una revolución tecnológica a nivel mundial que ha impactado notoriamente en el sector financiero, surgiendo el concepto de Fintech o Financial Technology como aquellas actividades que incluyen el empleo de la innovación y desarrollo tecnológico de los servicios financieros, en cual aporta un valor extra sobre los servicios o productos financieros que ofrecen comúnmente la industria financiera.

En consecuencia, con la llegada de este fenómeno poder conseguir un préstamo, inversiones, asesoramiento financiero, etc. es más fácil y sencillo que lo tradicional, uno de los principales aportes de las Fintech es la agilidad en sus procesos para cumplir en entregar al 100% el servicio o producto financiero. Es por ello que estos diversos beneficios ayudan considerablemente a poder aumentar el desempeño financiero de las MYPES.

**Noya, E.** (2021), en su libro “Fintech: Ahorro e inversión en la era financiera digital” sostiene que:

Las llamadas Fintech, término que proviene de la unión de los términos ingleses “finance y technology”, son empresas que combinan tecnología con finanzas con el fin de intentar mejorar aquello que los bancos ofrecen mediante el uso de la tecnología y nuevos modelos de negocio en la actividad financiera. Asimismo, buscan facilitar la gestión de las finanzas personales, ayudar en la tarea difícil de ahorrar e invertir en diversas carteras con costos menores a los bancarios, aspecto que puede resultar primordial para las MYPES o personas naturales en asegurar la acumulación del patrimonio a largo plazo por lo que podemos decir que buscan hacernos la vida más sencilla y menos costosa aprovechando la tecnología para ponerla a nuestro servicio.

**Avalleja, M.** (2020) en su libro “Panorama de las Fintech: Principales desafíos y oportunidades para el Uruguay” menciona que:

El término Fintech surge para designar a aquellas empresas que proveen servicios y productos financieros de forma innovadora a través de plataformas tecnológicas, estas empresas reducen ciertos costos y esquematizan los procedimientos para así aumentar la eficiencia de los servicios financieros, además de fomentar la inclusión financiera y los accesos a créditos para las MYPES. Además, están irrumpiendo en el mercado financiero con propuestas de valor que las coloca en un lugar más competitivo que los bancos tradicionales al brindar servicios rápidos y sencillos a través de un interfaz web, lo que evita la presencia física de la persona para realizar alguna operación implicando así una mayor accesibilidad.

**Igual, D.** (2016) en su libro “Fintech: Lo que la tecnología hace por las finanzas” nos indica que:

Las Fintech son industrias financieras que han estado emergiendo en los últimos años ofreciendo a personas físicas como a empresas, soluciones

financieras con el apoyo de las nuevas tecnologías, ya que estas solucionan problemas financieros de los clientes o necesidades mal atendidas en los bancos utilizando plataformas innovadoras mayormente por dispositivos móviles con aplicaciones muy sencillas de utilizar, enfocándose así en un uso no experto, de manera confiable y transparente, cosa que normalmente los bancos tradicionales no ofrecen. Centrándose así en el ámbito de las finanzas ya sean préstamos, medios de pago, captación de recursos, inversión, pagos, asesoramientos financieros, etc.

### **2.2.1.3 Marco Legal**

#### **Decreto de Urgencia No. 07-2020**

Este Decreto dispone establecer las medidas que son necesarias para poder garantizar la confiabilidad de las personas cuando interactúen con los servicios digitales prestados por entidades públicas y privadas en el territorio nacional, es decir que incluyan la comunicación y transferencia de información.

#### **Resolución SBS No. 504-2021**

Esta Resolución establece reglamentos de seguridad de la información y de ciberseguridad para que las empresas del sector financiero cumplan con la protección de los activos de información a través de prevención, detección, recuperación y respuesta ante problemas que afecten la confidencialidad de los usuarios en el ciberespacio.

#### **Resolución SBS No. 1262-2020**

La presente Resolución indica que se consideran como “cuentas de dinero electrónico simplificadas” a aquellas que los emisores de dinero electrónico ponen a disposición a las personas naturales en la que cada transacción no puede superar los S/. 3000.00.,

### **Resolución de Superintendente N° 045-2021-SMV/02**

Este reglamento tiene por objetivo establecer un marco regulatorio a la actividad de financiamiento participativo financiero en el territorio nacional donde se detalla las obligaciones que deberán cumplir las Sociedades Administradoras, además los requisitos para obtener la autorización por parte de la SMV.

### **Decreto de Urgencia N°013-2020**

En el presente Decreto establecen marco jurídico para regular y supervisar la actividad del financiamiento participativo financiero. Adicionalmente, indican generalidades relacionado con las obligaciones y requisitos de las sociedades administradoras de plataformas de financiamiento participativo financiero.

## **2.2.2. DESEMPEÑO FINANCIERO**

### **2.2.2.1 Bases Históricas**

**Del Valle, S. y Schemel, M** (2010) en su artículo “Desarrollo y Evolución de las finanzas”, sostiene que:

Las finanzas han sido consideradas durante mucho tiempo como parte de la economía, surgieron como un campo de estudios independiente a principios del siglo pasado y en su origen se relacionaron solamente con los documentos, instituciones y aspectos de procedimiento de los mercados de capital, ya con el pasar de los años, con el desarrollo de las innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias provocaron la necesidad de mayor cantidad de fondos, impulsando el estudio de las finanzas para destacar la liquidez y el financiamiento de las empresas. A finales de los años 50, se empieza a desarrollar métodos de análisis financiero y a darle importancia a los estados financieros claves como el balance general, el estado de resultados y el flujo de efectivo, además con llegada de la computadora, lo

cual hizo que sistemas complejos de información comenzaran a proporcionar al administrador financiero información sobre la cual tomar decisiones correctas, aplicando herramientas analíticas, usando técnicas de investigación de operaciones y de decisiones, los análisis financieros fueron más disciplinados y provechosos, además que los objetivos principales empezaron a ser los de rentabilidad, crecimiento, desempeño y diversificación internacional, frente a los objetivos de solvencia y liquidez del período anterior.

### **2.2.2.2 Marco teórico**

**Quintero, C., Soto, T., Mendieta, D.** (2019) en su artículo “Desempeño financiero en las organizaciones: Análisis desde la gerencia general Chairman”, nos expresa que:

El desempeño financiero es uno de los principales indicadores que pueden medir la rentabilidad de una empresa. La rentabilidad puede considerarse como la capacidad de una entidad para poder generar utilidades y/o ganancias, partiendo como base a las inversiones realizadas. Los indicadores de rentabilidad son esenciales para que las empresas puedan medir su eficiencia y eficacia en sus operaciones administrativas y financieras, es por ello que son utilizados para poder tomar las mejores decisiones, además que nos ayudaran a determinar si la institución fracasó o no.

**Salazar, G.** (20217) en su artículo “Factores determinantes del desempeño financiero en el sector manufacturero en la Republica de Ecuador”, nos indica que:

El desempeño financiero es sumamente útil para las empresas, ya que les permite poder medir su capacidad para generar flujo de efectivo. Además, también es útil para conocer la efectividad de la entidad y de esa forma se pueda tomar acciones de control o mejora continua. Conocer detalladamente el desempeño financiero de una entidad es básico para las empresas ya que

implica una evaluación de la información financiera para la toma de decisiones futuras. Adicionalmente, existen diversos tipos de análisis que nos ayudan a medir el desempeño financiero, ya sea para tomar decisiones a corto plazo o largo plazo.

**Gutiérrez, J., y Tapia, J.** (2016) en su libro “Liquidez y Rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones”, nos expresa que:

Se entiende como desempeño financiero a la medida de eficiencia de naturaleza económica ligada a la competitividad empresarial para controlar el nivel de costos y gastos incurridos en la operación de la empresa en marcha, además que ésta mide el rendimiento del capital en un determinado tiempo o periodo después de haber sido invertido en algún proyecto. Además, también nos genera la liquidez futura de la empresa brindándole mayor flexibilidad de elección en decisiones de inversión o financiamiento siempre y cuando exista un adecuado control financiero que incluya las más determinantes políticas de créditos, pagos y cobranzas para así poder conocer el nivel de acierto o fracaso en la gestión empresarial.

**Santiago Chávez, N. y Gamboa Salinas, J.** (2017) en su libro “Gestión Financiera Empresarial”, nos explica que:

El desempeño financiero es considerado como la expresión cuantitativa del comportamiento de toda una organización o cada una de sus partes, cuyo resultado es comparado con algún nivel de referencia y así poder tomar medidas correctivas o preventivas si es que corresponde, es de suma importancia en el desarrollo del proceso de análisis financiero ya que al ser cifras extraídas de los estados financieros y demás informes de la empresa con el objetivo de tener una idea clara acerca del comportamiento de la organización.

Además, es importante especialmente para los acreedores ya que, si una empresa tiene posición de liquidez deficiente, puede generar un riesgo y presentar una incapacidad de poder efectuar los pagos periódicos de capital.

**Correa, D., Quintero, J., Gómez, S., y Castro, C. (2020)** en su artículo “El gobierno corporativo, un pilar indispensable para el desempeño financiero”, nos indica que:

Podemos definir al desempeño financiero como aquel instrumento que nos permite evaluar y medir si la empresa está cumpliendo con el objetivo financiero básico el cual es el que se plasma al momento de crearle un valor a la empresa, éste sirve de ayuda para lograr determinar si el valor de la empresa está creciendo y así demostrar una eficiencia organizacional. Además, ayudara a los directivos en la toma de decisiones o acciones en futuros proyectos y evaluara la gestión realizada a través de cifras acaparando medidas correctivas con el fin de buscar en impacto positivo en el rendimiento financiero.

**Contreras, N. P., y Diaz, E. D. (2015)** en su artículo “Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones”, nos explican que:

Si bien el entorno conceptual que abarca la rentabilidad empresarial es muy extenso, hoy en día está siendo visto por los mismos ejecutivos como punto vital al momento de realizar una inversión puesto que el desempeño financiero intenta medir la forma en que la empresa puede ser capaz de realizar o generar un superávit financiero para poder ser repartido a los accionistas, cuando hablan de forma se refieren al rendimiento de los activos con independencia de su financiación dado en un determinado periodo, otra forma vendría a ser el de los recursos aportados por los accionistas, las cuales son medidas por la rentabilidad ya que de su rendimiento depende la capacidad de poder generar beneficios y crecer empresarialmente.

### 2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

**Gestiones rápidas y automatizadas:** Consiste en usar el uso de sistemas de software para crear instrucciones o procesos repetibles con la finalidad de reducir la interacción humana con los procesos empresariales.

**Transparencia en operaciones financieras:** Se refiere a la condición importante que las entidades financieras deben otorgar a sus clientes como información clara, adecuada, inteligible y completa de todos los servicios financieros.

**Tecnología:** Se define como medios que tiene el humano para poder solucionar problemas haciendo uso fenómenos naturales, físicos o químicos.

**Menor comisión:** Es la reducción de costos que las entidades financieras cobran para realizar operaciones o transacciones comerciales.

**Ahorro en tiempos:** Es optimizar los tiempos gracias a las automatizaciones y mejores gestiones.

**Trazabilidad de las operaciones:** Es el conjunto de aquellos procedimientos autosuficientes que nos permite rastrearlos desde la adquisición a la eliminación de la operación.

**Credibilidad en las transacciones:** Es aquel valor que consigue que no tengamos que imponernos y poder confiar en las transacciones financieras.

**Plataformas amigables:** Son aquellos sitios en internet que son fáciles de usar y ayudan a la empresa a poder incrementar su desempeño financiero.

**Tecnología en la nube:** Son servicios informativos que nos permite

almacenar datos si necesidad de instalaciones de sistemas, solo con conexión a internet.

**Menor exigencias en nivel de garantías:** Están diseñados para que las entidades puedan cumplir de manera irrevocable e incondicional sus obligaciones, por lo que reducir garantías es esencial para las empresas.

**Plazos de los créditos adecuados:** Son aquellos plazos que las entidades financieras otorgan a sus clientes para poder cumplir con sus principales obligaciones.

**Eficiencia Empresarial:** Es la capacidad que logra obtener una empresa cuando fabrica productos o presta servicios y alcanza el objetivo planteado con el mínimo de recursos posibles.

**Mejores condiciones crediticias:** Son aquellas cifras que reflejan la valuación de la capacidad de una empresa de poder cumplir con sus obligaciones y pagos al momento de adquirir alguna deuda y es crucial para cualquier entidad financiera al momento de analizar posibles clientes ante un préstamo o crédito.

**Capital de Trabajo:** Indicador financiero que se utiliza para poder determinar los recursos financieros con que dispone una empresa para operar sin obstáculos y de manera eficiente.

**Utilidad antes de Impuesto a la Renta:** Tal y como su nombre lo indica, es aquella utilidad depurada de todo concepto financiero, operativo y administrativo a la que solo falta aplicarle los impuestos para poder ser distribuida.

**Costos de Financiamientos:** Costos e intereses incurridos por una empresa como consecuencia de prestarse un capital ante una entidad financiera para realizar algún proyecto de inversión.

**Financiamiento de Ventas:** Es aquella liquidez a corto plazo que te ofrecen las entidades bancarias para financiar aquellas facturas que tengan fecha futura de cobro.

**Financiamiento de Proveedores:** Es aquella modalidad de financiamiento no bancaria en las empresas que consiste en la adquisición de materias primas o insumos necesarios para la producción o para poder prestar algún servicio asumiendo un compromiso de pago a futuro sin intereses.

## 2.4. FINTECH EN EL PERÚ

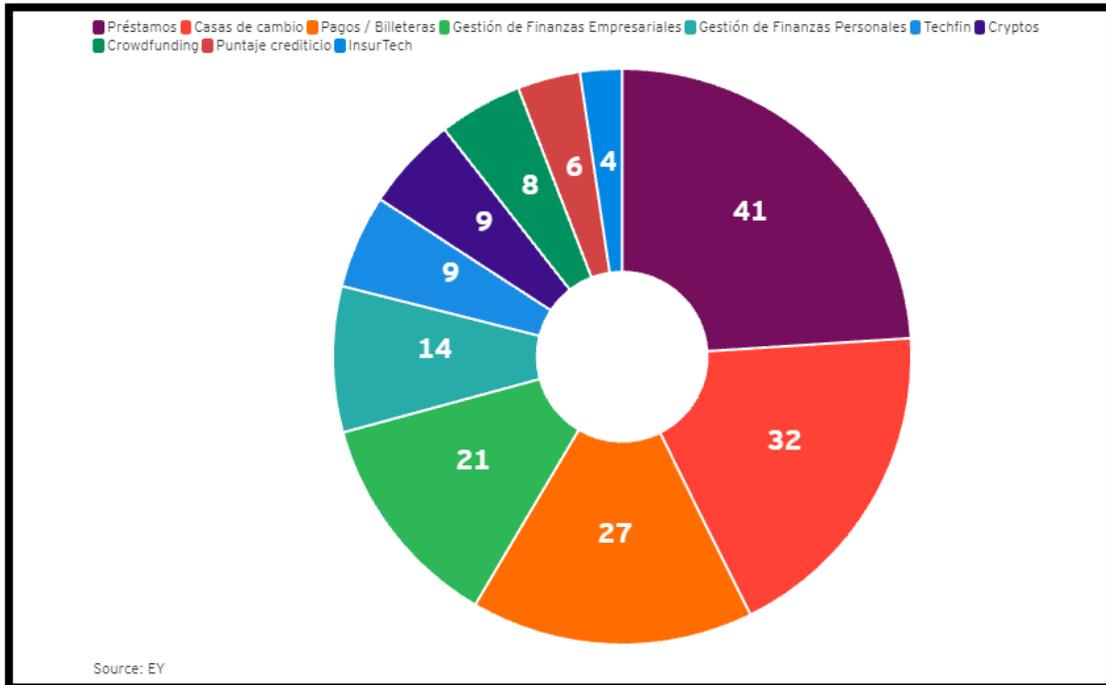
Durante la pandemia COVID 19, la gran demanda por los servicios digitales se ha visto incrementada, ello se debe a sus principales cualidades de las Fintech que son: rapidez, eficiencia y accesibilidad. Según Bregante, D. (Gerente senior de regulación financiera y Fintech de EY law) sostiene que:

“Los desafíos no han sido menores, pero los resultados reflejan que la innovación tecnológica en los servicios financieros es irreversible. Hoy 7 de cada 10 limeños quisieran contar con un producto bancario 100% digital por su facilidad para adquirirlos y porque consideran que son fáciles de usar.”

Es evidente que en consecuencia a la pandemia COVID 19, muchos peruanos prefieren quedarse en casa y gestionar sus transacciones y/o operaciones mediante una plataforma digital, por lo que el uso de las Fintech se ha visto incrementada.

A setiembre de 2021, existen 171 Fintech a nivel nacional, lo cual representa un crecimiento aproximado del 16% respecto al año pasado. No resulta un dato menor mencionar que, en los últimos 7 años, el crecimiento anual promedio del sector Fintech peruano fue de 20%.

**Figura 4:** *Fintech operativas en el Perú*



Fuente: Ernst & Young (EY)

En total son 171 Fintech peruanas operativas, a ello debemos sumar a los actores principales del sistema tradicional, quienes no han sido ajenos al fenómeno Fintech. Como parte de sus proyectos de crecimiento y/o crecimiento digital, las empresas del sistema financiero en el Perú han incorporado modelos Fintech a su portafolio de servicios, con el objetivo de que sus servicios sean más ágiles y flexibles para todos sus clientes.

La industria de los servicios financieros ya venía atravesando un cambio significativo en los últimos años a través de la digitalización de sus productos y servicios, sin embargo, gracias a la pandemia COVID 19 y las nuevas condiciones de trabajo han generado cambios importantes para la conducta

de los consumidores.

En la actualidad, muchas Fintech en el Perú cuentan con un marco legal para su desarrollo en nuestro país, tal es el caso de la emisión de dinero electrónico cuya regulación y supervisión se encuentra bajo el perímetro regulatorio de la SBS y del financiamiento participativo financiero, actividad regulada por la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV).

De la misma forma, las Fintech dedicadas a la compra/venta de monedas y préstamos de forma virtual son, al igual que aquellas empresas que realizan esta actividad de manera presencial, sujetos obligados para fines de prevención de lavados de activos y financiamiento de terrorismo, ante la unidad de Inteligencia Financiera (UIF), organismo adscrito a la SBS.

Es por ello, que la Superintendencia, en el marco de su mandato y atribuciones busca mantener actualizada su normativa con el fin de contribuir a un mejor desarrollo de los servicios financieros digitales.

En la siguiente figura se encuentra el listado de Fintech en el Perú:

**Figura 5: Tipos de Fintech en el Perú al 2020.**





Fuente: Emprende UP (septiembre 2020)

## **CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **3.1. Formulación de Hipótesis**

#### **3.1.1. Hipótesis General**

Las Fintech inciden en el desempeño financiero de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima metropolitana 2020-2021.

#### **3.2.2. Hipótesis Específicas**

- a. Las gestiones rápidas y automatizadas de las Fintech inciden en la eficiencia empresarial de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.
- b. La transparencia en las operaciones financieras incide en la mejora de las condiciones crediticias de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.
- c. La tecnología utilizada por las Fintech incide en el capital de trabajo en las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

### **3.2. Operacionalización de Variables**

#### **3.2.1. Variable Independiente**

**TABLA N°1: FINTECH**

<p><b>Variable Independiente</b></p>	<p><b>Fintech:</b> Conjunto de empresas no financieras que usan la tecnología digital y herramientas asociadas, para prestar servicios financieros a consumidores y empresas de una forma innovadora y bajo nuevos modelos de negocio</p>	
<p><b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b></p>	<p>INDICADORES</p>	<p>ÍNDICES</p>
	<p>X1: GESTIONES RÁPIDAS Y AUTOMATIZADAS</p>	<p>X.1.1 MENORES COMISIONES X.1.2 AHORRO EN TIEMPOS</p>
	<p>X2: TRANSPARENCIA EN LAS OPERACIONES FINANCIERAS</p>	<p>X.2.1 TRAZABILIDAD DE LAS OPERACIONES X.2.2. ALTA CREDIBILIDAD EN LAS TRANSACCIONES.</p>
<p>X3: TECNOLOGÍA</p>	<p>X.3.1 PLATAFORMAS AMIGABLES. X.3.2 USO DE TECNOLOGÍA EN LA NUBE.</p>	

Fuente: Elaboración propia

### 3.2.2. Variable Dependiente

**TABLA N° 2: DESEMPEÑO FINANCIERO**

<p><b>Variable Dependiente</b></p>	<p><b>Desempeño Financiero:</b> El desempeño financiero es uno de los indicadores que se usa para medir el éxito de alguna institución o empresa en términos de su rentabilidad, además que es considerada por los inversores para llevar a cabo la diligencia debida y ver el estado de su inversión.</p>	
<p><b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b></p>	<p>INDICADORES</p>	<p>ÍNDICES</p>
	<p>Y1: EFICIENCIA EMPRESARIAL.</p> <p>Y2: MEJORES CONDICIONES CREDITICIAS.</p> <p>Y3: CAPITAL DE TRABAJO.</p>	<p>Y.1.1 UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA.</p> <p>Y.1.2 COSTO DE FINANCIAMIENTO COMPETITIVO.</p> <p>Y.2.1 MENOR EXIGENCIAS EN NIVEL DE GARANTIAS.</p> <p>Y.2.2 PLAZOS DE LOS CRÉDITOS ADECUADOS.</p> <p>Y.3.1 FINANCIAMIENTO DE VENTAS.</p> <p>Y.3.2 FINANCIAMIENTO DE PROVEEDORES.</p>

Fuente: Elaboración propia

## **CAPÍTULO IV**

### **4.1. DISEÑO METODOLÓGICO**

#### **4.1.1. Tipo de Investigación**

El estudio reunió las condiciones necesarias para ser denominado como: “Investigación Aplicada”. Este tipo de investigación tiene por objetivo “resolver problemas prácticos; estudia hechos o fenómenos; utiliza conocimientos obtenidos en las investigaciones básicas, pero no se limita a utilizar estos conocimientos, sino busca nuevos conocimientos especiales de posibles aplicaciones prácticas. Estudia problemas relacionado al ámbito financiero”.

#### **4.1.2. Nivel de Investigación**

Conforme a los propósitos del estudio “la investigación se focalizó en el nivel correspondiente descriptivo, analítico y estadístico”.

#### **4.1.3. Método de Investigación**

Para la realización de la investigación se utilizó el método descriptivo, estadístico y de análisis – síntesis, entre otros que forman parte del desarrollo de la tesis, lo cuales se van describiendo a largo de ella.

#### **4.1.4. Diseño de Investigación**

Según la naturaleza de la investigación, ésta tuvo un diseño no experimental. Por tanto, se tomará una muestra en la cual:

**M = O<sub>x</sub> r O<sub>y</sub>**

Dónde:

M	=	Muestra.
O	=	Observación.
x	=	Fintech
y	=	Desempeño financiero
r	=	Relación de variables

## 4.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

### 4.2.1. Población

La población, con la cual compatibiliza la investigación acerca de la Fintech y el desempeño financiero, lo conformaron los Gerentes y jefes de Finanzas de las 30 empresas agroindustriales más representativas de lima metropolitana del 2020-2021.

<b>Autoridad Académica)</b>	<b>Unidades de análisis</b>
Gerentes	20
Jefe de Finanzas	20
Administradores	20
<b>Total</b>	<b>60</b>

#### 4.2.2. Muestra

La muestra optima se obtendrá mediante la fórmula para estimar proporciones para una población conocida

Donde:

$$n = \frac{PQZ^2 N}{e^2 (N-1) + PQZ^2}$$

Z: Valor en eje de la abscisa, de la curva normal, para una probabilidad del 95% de confianza.

P: Gerentes y Jefes de Finanzas que manifestaron existe una adecuada calidad debido a las Fintech (se asume  $P=0.5$ ).

Q: Gerentes y Jefes de Finanzas que manifestaron no existe una adecuada calidad debido a las Fintech ( $Q = 0.5$  valor asumido debido al desconocimiento de Q)

e: Margen de error 5%

N: Población (60)

n: Tamaño óptimo de muestra

A un nivel de significancia de 95% y 5% como margen de error la muestra optima es:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)(60)}{(0.05)^2(60-1)+(1.96)^2(0.5)(0.5)}$$
$$n = 52$$

### 4.3. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

#### 4.3.1. Técnicas

La encuesta por ser una técnica importante para este tipo de Investigación, la cual fue realizada a los gerentes, contadores y administradores.

#### 4.3.2. Instrumento

Para la recolección se utilizó el cuestionario que por intermedio de una encuesta compuesta por diferentes preguntas en la modalidad de cerradas se tomó a la muestra que se ubica en párrafos anteriores.

#### 4.3.3. Procedimiento de comprobación de validez y confiabilidad de los Instrumentos

**Tabla N° 3: Validez de Encuestas**

<i>N°</i>	<i>EXPERTOS</i>	<i>CALIFICACION</i>
<i>1</i>	<i>Asesor 1</i>	<i>Aprobado</i>
<i>2</i>	<i>Asesor 2</i>	<i>Aprobado</i>
<b><i>TOTAL</i></b>	<b><i>52</i></b>	<b><i>100%</i></b>

*Calificación del instrumento de la validez por juicio de expertos*

Fuente: Elaboración propia

### **Confiabilidad**

Se refiere a la confiabilidad como la solidez de la encuesta realizada ya una vez como prueba, para el presente trabajo de investigación se realizó una prueba piloto.

Para tener la confiabilidad en el presente trabajo de investigación, se utilizó los cuestionarios como instrumentos para que con ello tener como resultado el Alfa de Cronbach.

**Tabla N° 4:** Cálculo del alfa de Cronbach con el SPSS 26

**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	52	100.0
	Excluido <sup>a</sup>	0	.0
	Total	52	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
.906	.908	14

El resultado estadístico es de 0.906 como conclusión el índice que nos brinda el alfa de Cronbach es de confiabilidad excelente.

**Tabla N° 5:** Rangos de nivel de confiabilidad

Intervalo al que pertenece el coeficiente alfa de Cronbach	Valoración de la fiabilidad de los ítems analizados
[0 ; 0,5[	Inaceptable
[0,5 ; 0,6[	Pobre
[0,6 ; 0,7[	Débil
[0,7 ; 0,8[	Aceptable
[0,8 ; 0,9[	Bueno
[0,9 ; 1]	Excelente

*Fuente: Análisis de confiabilidad y validez de un cuestionario sobre entornos personales de aprendizaje*

#### **4.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN**

El procesamiento de los datos se realizó con apoyo del Microsoft Excel: técnicas estadísticas y gráficos. Las hipótesis de la investigación fueron probadas y contrastadas a través del modelo estadístico Chi Cuadrado y otras que resulten aplicables, utilizando el software SPSS versión 26.

#### **4.5. ASPECTOS ÉTICOS**

La investigación se llevó a cabo, teniendo presente el Marco del Código de Ética del código de ética profesional del contador público peruano, que han sido tomadas en cuenta para el recojo de información de manera general.

Asimismo, se hizo de conocimiento a los participantes sobre los objetivos que se querían lograr, por otro lado, se respetó la confidencialidad de quienes ayudaron en el desarrollo del estudio brindando información importante y debidamente documentada.

También se tuvo en cuenta el respeto, honestidad, etc., así como la autenticidad de los derechos de los diferentes autores, especialistas que han sido considerados en el desarrollo de las conceptualizaciones, permitiendo conocer su realidad, así como su importancia y, por tanto, no afectan los aspectos éticos y morales.

## **CAPÍTULO V**

### **RESULTADOS**

#### **5.1. Presentación**

En este capítulo presentamos el proceso que lleva a la demostración de cumplimiento de la hipótesis general y específicas de la investigación “Las Fintech y su incidencia en el desempeño financiero de las MYPES del sector agroindustrial de Lima Metropolitana 2020-2021”.

Comprende ejecutar el cumplimiento de los siguientes objetivos de la investigación:

Determinar si las Fintech inciden en el desempeño financiero en las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

a. Analizar si las gestiones rápidas y automatizadas de las Fintech inciden en la eficiencia empresarial de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

b. Evaluar si la transparencia en las operaciones financieras incide en la mejora de las condiciones crediticias de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

c. Validar si la tecnología utilizada por las Fintech incide en el capital de trabajo en las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

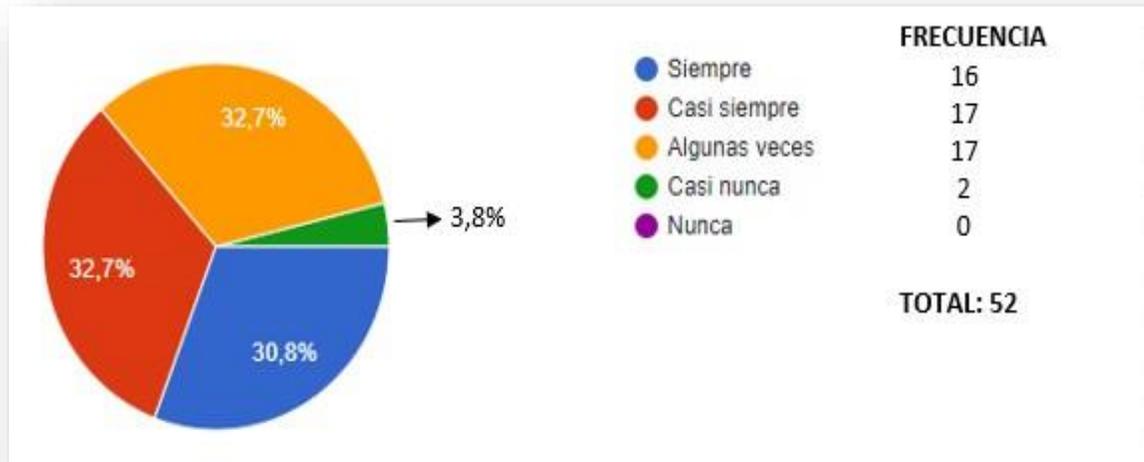
#### **5.2. Interpretación de resultados**

En esta parte se describirán los resultados obtenidos en las encuestas efectuadas a la muestra conseguida de las empresas agroindustriales en Lima metropolitana.

Como resultado de la recolección de datos se presentará la interpretación y el análisis de las respuestas.

**Tabla N°6**

**Pregunta 1:** ¿En su opinión las menores comisiones bancarias que se consiguen a través de las Fintech aumentan la liquidez en las empresas agroindustriales?



**Fuente:** Elaboración Propia

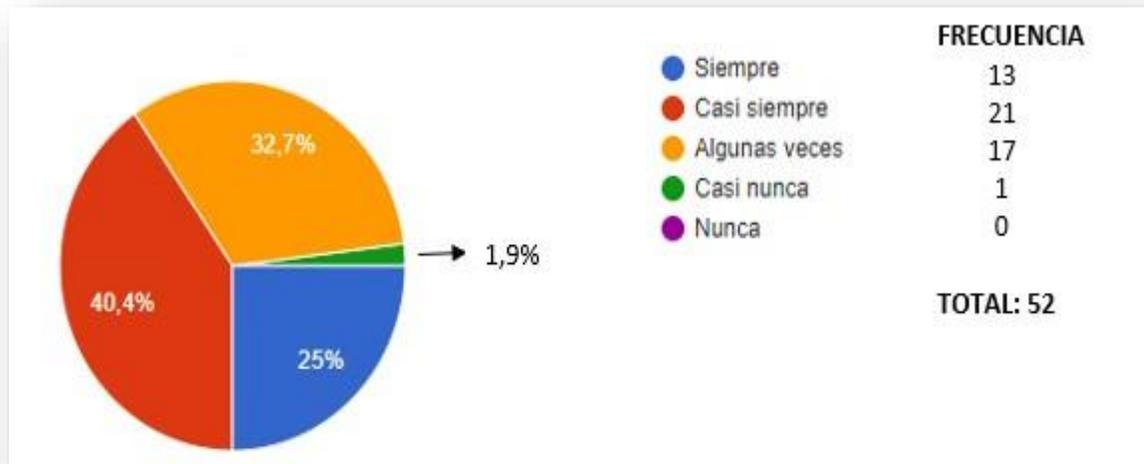
### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°1, el 30.8% de los encuestados afirman que **siempre** las menores comisiones bancarias que se consiguen a través de las Fintech aumentan la liquidez en las empresas agroindustriales, el 32.7% indican que **casi siempre** aumentan la liquidez, otro 32.7% de los encuestados indican que solo **algunas veces** aumentan la liquidez y un 3.8% indican que **casi nunca** aumentan la liquidez.

Los expertos encuestados afirmaron mayoritariamente que las menores comisiones que se pueden conseguir en una operación financiera a través de las Fintech siempre servirán para aumentar la liquidez de las empresas en general, debido a que los bancos tradicionales suelen aplicar diversas comisiones por una transacción u operación.

### Tabla N°7

**Pregunta 2:** ¿Cree usted que los ahorros de tiempo que se consiguen en las Fintech permiten a las empresas agroindustriales planificar sus necesidades de financiamiento aun en situaciones de incertidumbre?



**Fuente:** Elaboración propia

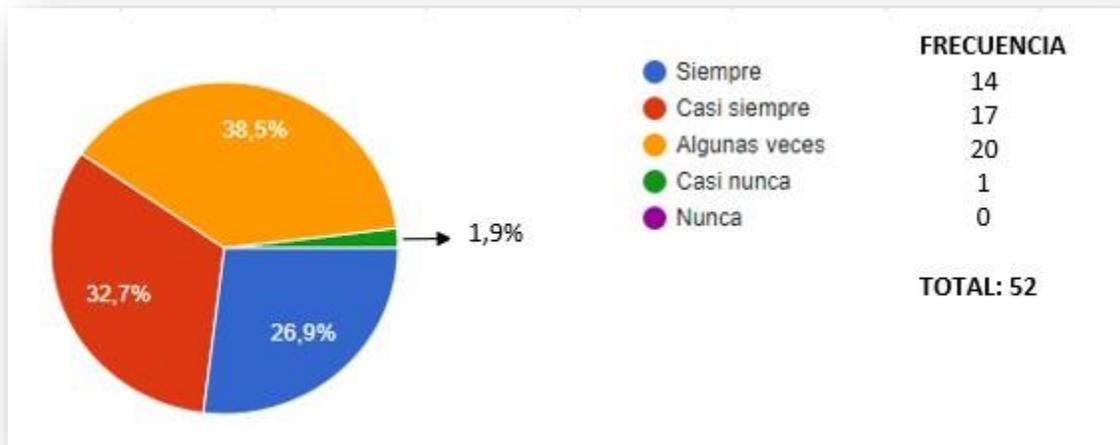
### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°2, el 25% de los encuestados afirman que **siempre** los ahorros de tiempo que se consiguen con las Fintech permiten a las empresas agroindustriales planificar sus necesidades de financiamiento aun en situaciones de incertidumbre, el 40,4% indican que **casi siempre** les permiten a las empresas agroindustriales planificar sus necesidades de financiamiento, el 32,7% indican que **algunas veces** les permiten, y el 1,9% indican que **casi nunca**.

Los encuestados que participaron en la encuesta manifestaron que mientras sea más ágil los tiempos para gestionar los créditos, las empresas podrán tener disponibilidad para planificar necesidades adicionales de fondos.

**Tabla N°8**

**Pregunta 3:** ¿Considera usted que la trazabilidad de las operaciones con las Fintech permite a las empresas agroindustriales reforzar sus controles internos?



**Fuente:** Elaboración propia

### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°3, el 26,9% de los encuestados afirman que **siempre** la trazabilidad de las operaciones con las Fintech permite reforzar sus controles internos a las empresas agroindustriales, el 32,7% de los encuestados indican que **casi siempre** les permite reforzar sus controles internos, el 38,5% indican que **algunas veces** les permite, y un 1,9% indican que **casi nunca**.

En su mayoría los encuestados afirmaron la trazabilidad de las operaciones que se logran obtener con las Fintech tales como la atención brindada al usuario y la información a fondo sobre las transacciones realizadas ayuda a las empresas a mejorar sus procedimientos, reducir sus trámites, autogestionarse y de esa forma tener un control interno adecuado.

**Tabla N°9**

**Pregunta 4:** ¿En su opinión la alta credibilidad en las transacciones financieras por medio de las Fintech, permiten mejorar la relación laboral con un proveedor importante a las MYPES Agroindustriales?



**Fuente:** Elaboración propia

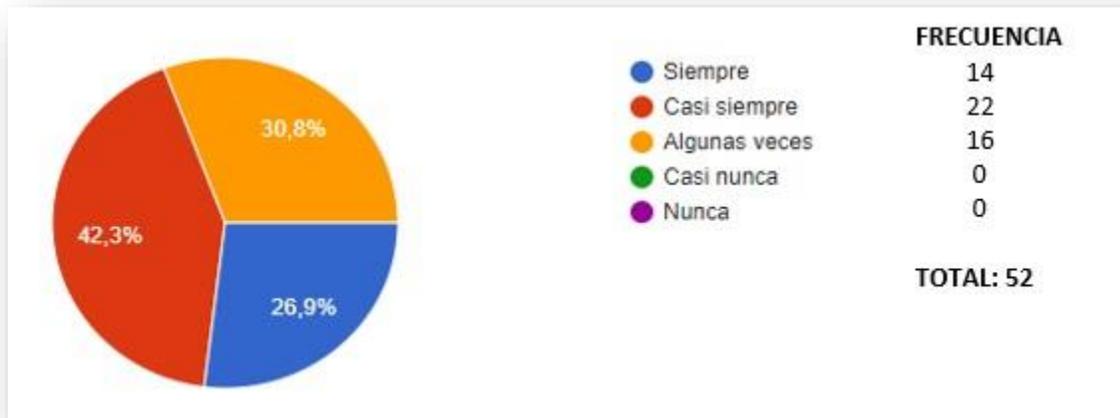
### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°4, el 28,8% de los encuestados afirman que **siempre** la alta credibilidad en las transacciones financieras por medio de las Fintech permite mejorar la relación laboral con un proveedor importante a las MYPES agroindustriales, el 48,1% indican que **casi siempre** les permite mejorar la relación laboral con un proveedor importante, y el 23,1% indican que **algunas veces** les permite.

Los funcionarios encuestados manifestaron que para los proveedores es fundamental que todo pago de alguna operación o servicio ya sea por transferencia bancaria o a través de las Fintech, debe ser sustentado con los contratos correspondientes donde se indique los plazos y condiciones crediticias.

**Tabla N°10**

**Pregunta 5:** ¿Cree usted que las plataformas amigables que brindan las Fintech ayuda al área de tesorería en las MYPES agroindustriales a conseguir financiamiento necesario para sus operaciones comerciales?



**Fuente:** Elaboración propia

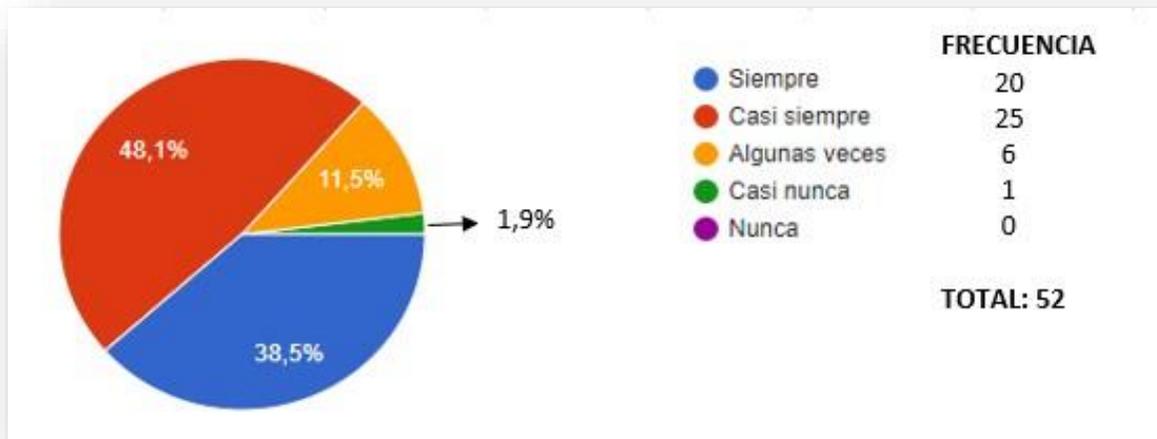
### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°5, el 26,9% de los encuestados afirman que siempre las plataformas amigables que brindan las Fintech ayuda al área de tesorería a conseguir financiamiento necesario para sus operaciones comerciales, el 42,3% indican que casi siempre ayuda al área tesorería a conseguir financiamiento, y el 30,8% indican que algunas veces ayuda.

Los funcionarios encuestados manifestaron mayoritariamente que las plataformas de las Fintech son amigables para la persona que desea hacer transacciones financieras por este canal de financiamiento, permitiendo que otra persona la pueda realizar sin un entrenamiento especial cuando requiera realizar operaciones.

**Tabla N°11**

**Pregunta 6:** ¿En su opinión el acceso rápido a la información por medio de Fintech es una ventaja frente a su competencia para las MYPES Agroindustriales?



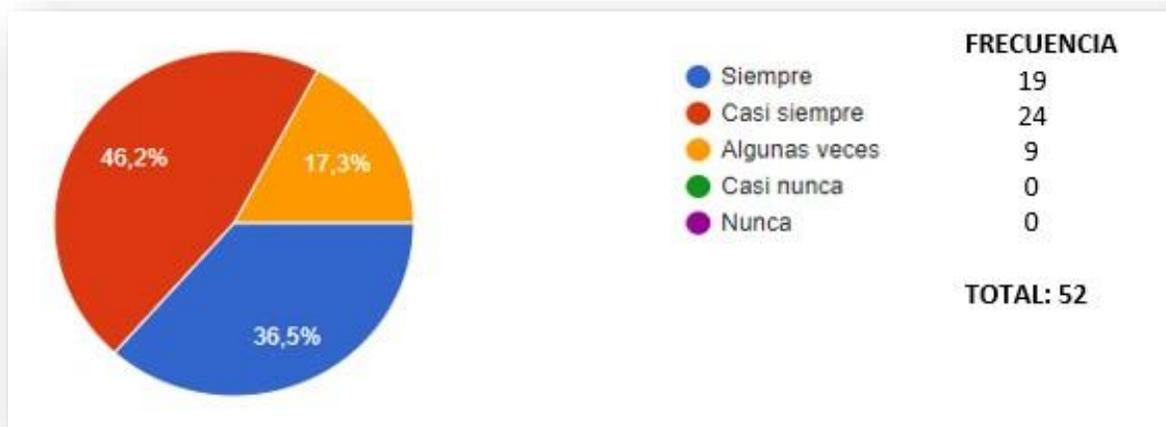
**Fuente:** Elaboración propia

### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°6, el 38,5% de los encuestados afirman que **siempre** el acceso rápido a la información por medio de las Fintech es una ventaja frente a su competencia para las MYPES agroindustriales, el 48,1% indican que **casi siempre** es una ventaja frente a su competencia, el 11,5% indican que **algunas veces** es una ventaja, y el 1,9% indican que **casi nunca**. Las personas encuestadas manifestaron que el acceso ágil a la información y productos que ofrecen las Fintech es un tema relevante y que le permite reaccionar frente a su competencia a mayor velocidad. Los bancos tradicionales no obtienen un acceso ágil a la información por los procesos burocráticos que tienen normalmente.

**Tabla N°12**

**Pregunta 7:** ¿Cree usted que las MYPES del sector Agroindustrial deben controlar el crecimiento de sus gastos operativos para maximizar su utilidad antes de impuesto a la renta?



**Fuente:** Elaboración propia

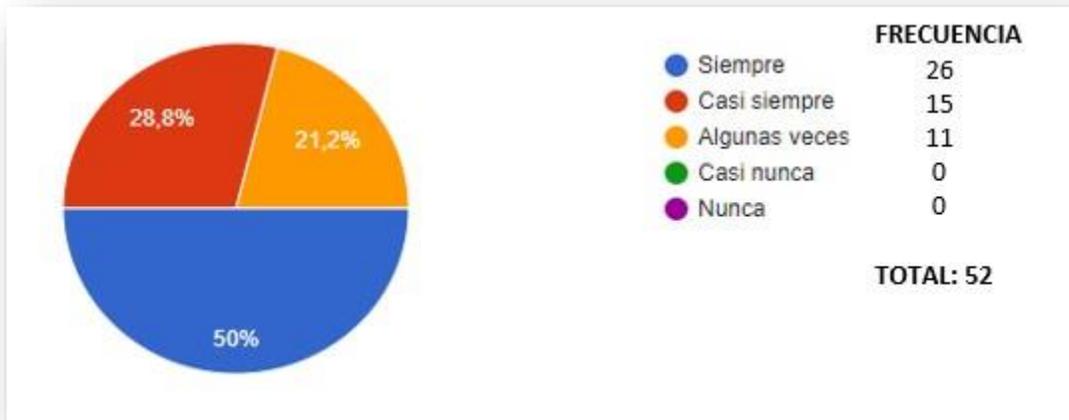
### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°7, el 36,5% de los encuestados afirman que **siempre** deben controlar el crecimiento de sus gastos operativos para maximizar su utilidad antes de impuesto a la renta en las MYPES agroindustriales, el 46,2% indican que **casi siempre** deben controlar el crecimiento de sus gastos operativos, y el 17,3% indican que **algunas veces** deben controlarlo.

Los expertos encuestados manifestaron que en general las empresas agroindustriales deben controlar y optimizar sus gastos operativos, buscando su productividad para mejorar y/o maximizar su utilidad antes de impuesto a la renta.

**Tabla N°13**

**Pregunta 8:** ¿En su opinión las MYPES del sector Agroindustrial deben evaluar los costos de financiamiento para no afectar su desempeño financiero?



**Fuente:** Elaboración propia

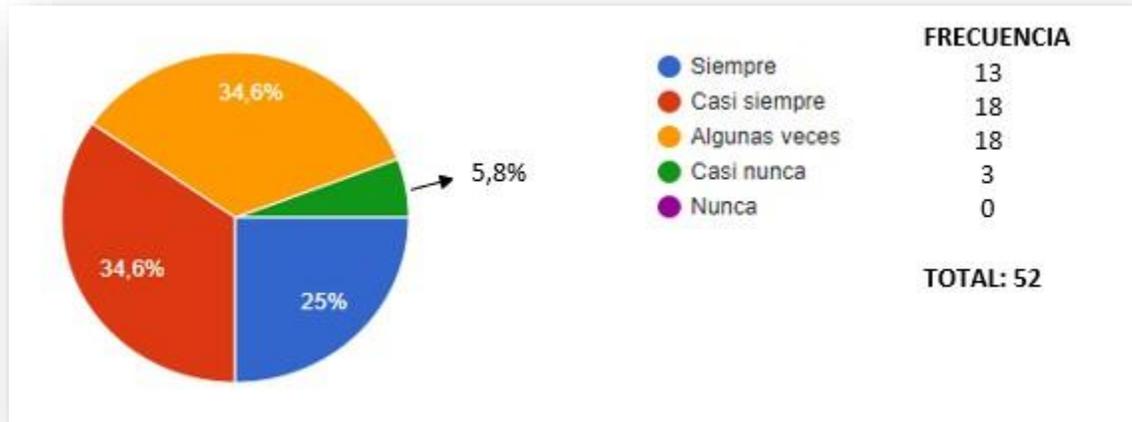
### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°8, el 50% de los encuestados afirman que **siempre** deben evaluar los costos de financiamiento para no afectar su desempeño financiero en las MYPES del sector agroindustrial, el 28,8% indican que **casi siempre** deben evaluar los costos de financiamiento para no afectar su desempeño financiero, y el 21,2% indican que **algunas veces** deben evaluarlos.

Los funcionarios encuestados recomendaron a las personas que trabajan en el área de Tesorería de las MYPES del sector agroindustrial, deben acordar con las Fintech u otras entidades las mejores condiciones en términos de costos y plazos, evaluando cada una de ellas y seleccionar la más acorde a los fondos para no afectar su desempeño financiero.

**Tabla N°14**

**Pregunta 9:** ¿Cree usted que una menor exigencia en las garantías permite a las MYPES del sector Agroindustrial mejorar sus fortalezas para crecer en forma sostenida?



**Fuente:** Elaboración propia

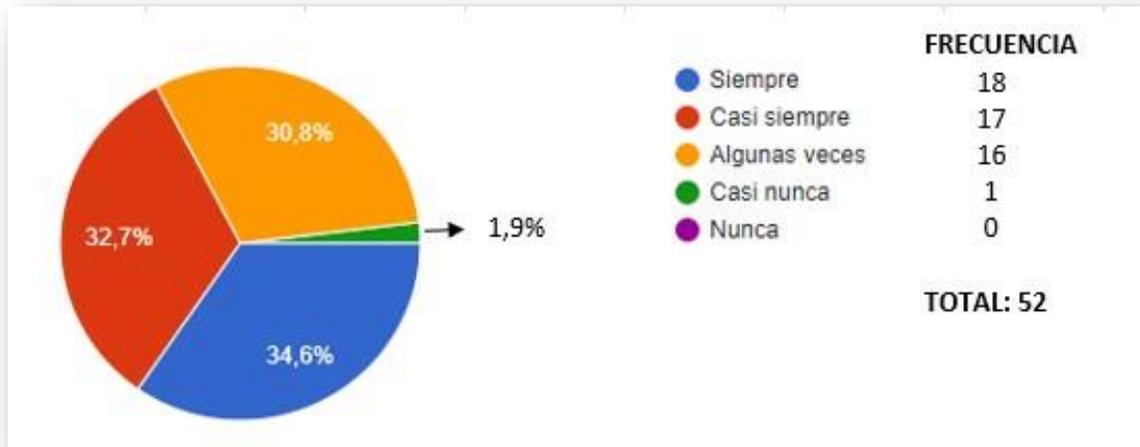
### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°9, el 25% de los encuestados afirman que **siempre** una menor exigencia en las garantías permite a las MYPES del sector agroindustrial mejorar sus fortalezas para crecer en forma sostenible, el 34,6% indican que **casi siempre** una menor exigencia en las garantías permite mejorar sus fortalezas, otro 34,6% indican que **algunas veces** les permite, y 5,8% indican que **casi nunca**.

Los expertos encuestados manifestaron que, durante la negociación con las instituciones financieras, hay que tener mucho cuidado con el nivel de garantías que se entreguen para no afectar su situación financiera de corto plazo y no afectar su capacidad de tomar futuros créditos.

**Tabla N°15**

**Pregunta 10:** ¿En su opinión las MYPES del sector agroindustrial deben trabajar con Fintech para mejorar sus condiciones crediticias?



**Fuente:** Elaboración propia

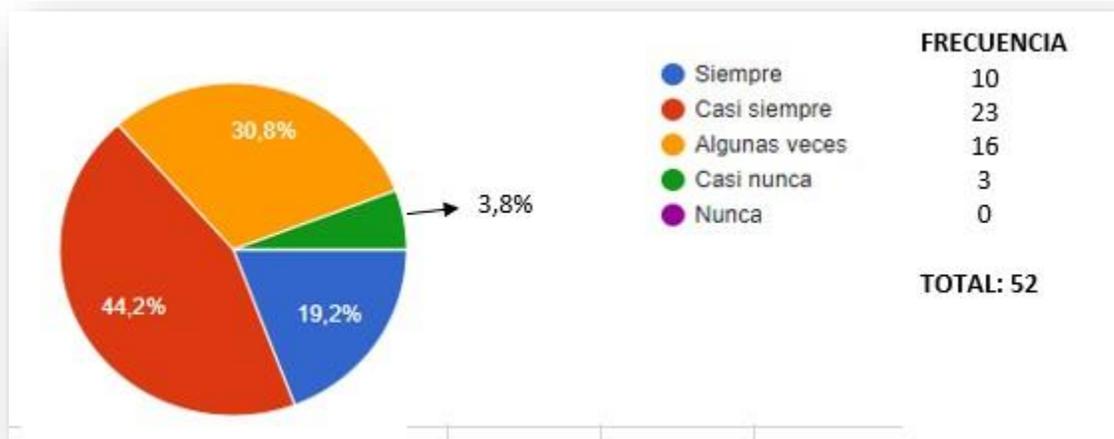
### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°10, el 34,6% de los encuestados afirman que **siempre** deben trabajar con Fintech para mejorar sus condiciones crediticias en las MYPES del sector agroindustrial, el 32,7% indican que **casi siempre** deben trabajar con Fintech para mejorar sus condiciones crediticias, el 30,8% indican que **algunas veces** deben trabajar con Fintech, y el 1,9% indican que **casi nunca**.

Los expertos encuestados manifestaron que una de las fortalezas de trabajar con las Fintech, es que tienen mejores condiciones crediticias que las instituciones financieras que son parte de la banca tradicional

**Tabla N°16**

**Pregunta 11:** ¿Considera usted que el financiamiento de las ventas es una alternativa que debe usar las MYPES del sector Agroindustrial para mejorar sus niveles de liquidez?



**Fuente:** Elaboración propia

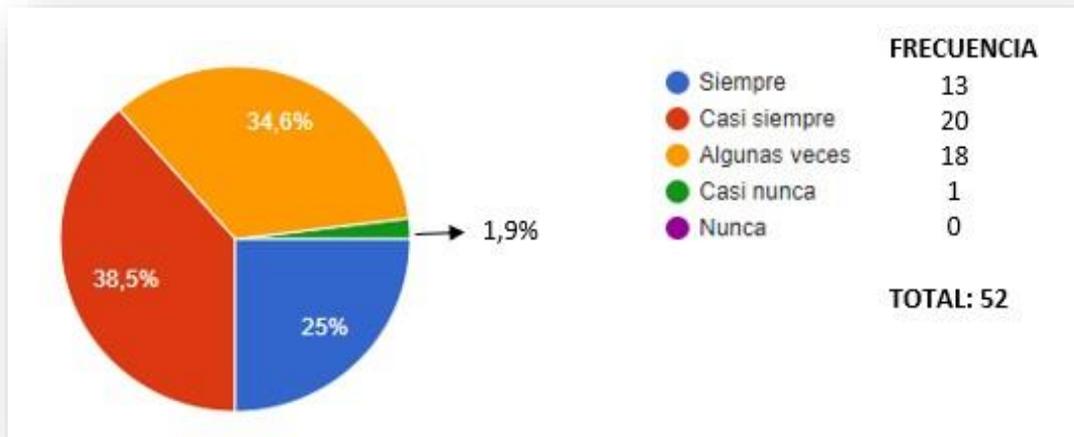
### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°11, el 19,2% de los encuestados afirman que **siempre** el financiamiento de las ventas es una alternativa que deben usar las MYPES del sector agroindustrial para mejorar sus niveles de liquidez, el 44,2% indican que **casi siempre** financiamiento de las ventas es una alternativa, el 30,8% indican que **algunas veces** es una alternativa, y el 3,8% indican que **casi nunca**.

Los expertos encuestados manifestaron que el financiamiento de las ventas como el Factoring son herramientas financieras que proporcionan las Fintech, y que por ende permiten mejorar la liquidez de las MYPES del sector agroindustrial frente a obligaciones de corto plazo.

**Tabla N°17**

**Pregunta 12:** ¿Considera usted que el financiamiento de proveedores que utilizan las MYPES debe ayudar a mejorar su nivel de capital de trabajo?



**Fuente:** Elaboración propia

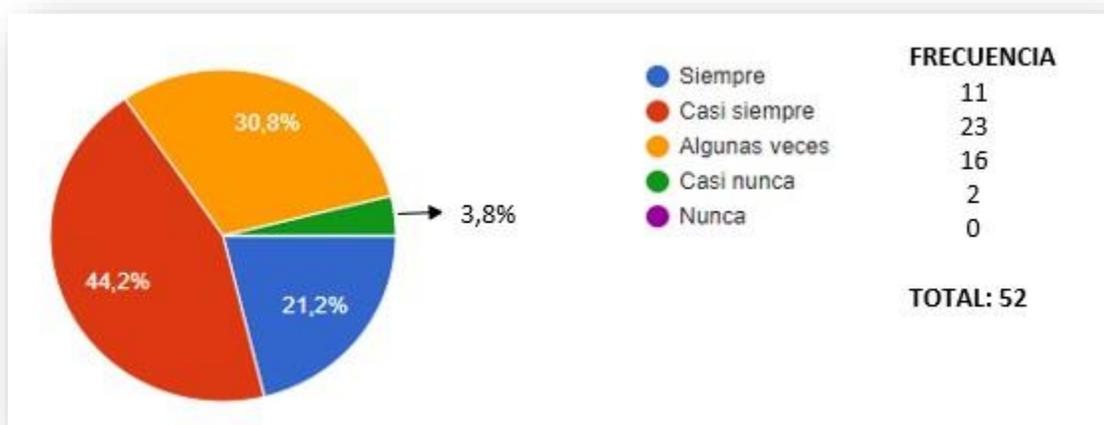
### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°12, el 25% de los encuestados afirman que **siempre** el financiamiento de proveedores que utilizan las MYPES debe ayudar a mejorar su nivel de capital de trabajo, el 38,5% indican que **casi siempre** el financiamiento de proveedores que utilizan debe ayudar a mejorar su nivel de capital de trabajo, el 34,6% indican que **algunas veces** debe ayudar, y el 1,9% indican que **casi nunca**.

Los funcionarios encuestados manifestaron en su mayoría que la línea de crédito denominada financiamiento de proveedores ayuda a las MYPES a darse tiempo de evaluar sus recursos para seguir operando con capital propio sin necesidad de estar solicitando créditos externos para solventar sus obligaciones optimizando los recursos de la compañía.

**Tabla N°18**

**Pregunta 13:** ¿En su opinión las MYPES del sector agroindustrial deben evaluar la alternativa de conseguir financiamiento a través de las Fintech?



**Fuente:** Elaboración propia

### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°13, el 21,2% de los encuestados afirman que **siempre** deben evaluar la alternativa de conseguir financiamiento a través de las Fintech en las MYPES del sector agroindustrial, el 44,2% indican que **casi siempre** deben evaluar la alternativa de conseguir financiamiento a través de las Fintech, el 30,8% indican que **algunas veces** deben evaluar la alternativa, y el 3,8% indican que **casi nunca**.

Los encuestados manifestaron que las MYPES deben buscar alternativas con las Fintech para conseguir financiamientos por sus reducidas tasas de intereses, agilidad en los procesos, trazabilidad de sus operaciones y accesibilidad para empresas nuevas en el sistema financiero.

**Tabla N°19**

**Pregunta 14:** ¿En su opinión las MYPES del sector Agroindustrial deben implementar estrategias comerciales y financieras para mejorar su desempeño financiero?



**Fuente:** Elaboración propia

### INTERPRETACIÓN

En lo referente a la pregunta N°14, el 46,2% de los encuestados afirman que **siempre** deben implementar estrategias comerciales y financieras para mejorar su desempeño financiero en las MYPES del sector agroindustrial, el 34,6% indican que **casi siempre** deben implementar estrategias comerciales y financieras para mejorar su desempeño financiero, y 19,2% indican que **algunas veces** deben implementarlos.

Los expertos encuestados manifestaron que las MYPES del sector agroindustrial deben implementar estrategias comerciales y financieras, para mejorar su desempeño financiero. Dichas estrategias deben estar alineadas a corto y largo plazo reduciendo los riesgos financieros que puedan tener.

### 5.3. Contrastación de hipótesis

Para contrastar las hipótesis planteadas en la presente investigación se aplicó la distribución Chi cuadrada de Pearson, como se indicó líneas arriba. La distribución Chi cuadrada es una herramienta que nos permite poder elaborar un estudio apropiado debido a que las variables en tratamiento son cualitativas y tienen respuestas nominales u ordinales, en orden de jerarquía, desde siempre a nunca.

Concretamente se siguió el procedimiento general de una prueba de hipótesis y la decisión fue tomada siguiendo el método tradicional, con verificación del uso del método de valor de la probabilidad comparado con el valor del nivel de significancia.

En general, la hipótesis nula  $H_0$  que queremos contrastar sustenta que existe asociación de dependencia entre las variables en estudio versus la hipótesis alternativa  $H_1$  que afirma que no existe asociación de dependencia entre las variables.

#### 5.3.1. Hipótesis General

**Paso 1: Planteamos la hipótesis nula y su alternativa**

**H1:** Las Fintech inciden en el desempeño financiero de las MYPES del sector agroindustrial en lima metropolitana.

**H0:** Las Fintech no inciden en el desempeño financiero de las MYPES del sector agroindustrial en lima metropolitana.

**Paso 2: Elegimos el nivel de significancia y el estadístico de prueba Chicuadrado**

$$\chi^2_{(cálculo)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$
 donde número de filas y número de columnas en la Tabla de contingencia, formada por las alternativas de respuestas de

las variables, que en este caso resultan  $5 \times 5 = 25$  celdas, escala Likert de 5 alternativas por cada variable.

### **Paso 3: Cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrada calculado**

La evidencia que sustenta el cálculo de este estadístico de prueba, para poder hacer la contrastación de nuestra hipótesis general, es la información que ha sido recolectada y cuyos resultados se encuentran en la siguiente tabla adjunta.

**Tabla N°20**

*“Las Fintech inciden en el desempeño financiero de las MYPES del sector agroindustrial en lima metropolitana.”*

<b>FINTECH (X<sub>1</sub>)</b>	<b>DESEMPEÑO FINANCIERO (Y<sub>1</sub>)</b>					<b>Total</b>
	<b>Siempre</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Algunas veces</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>Nunca</b>	
Siempre	11	3	2	0	0	16
Casi siempre	7	5	5	0	0	17
Algunas veces	8	6	3	0	0	17
Casi nunca	0	1	1	0	0	2
Nunca	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>26</b>	<b>15</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52</b>

**Fuente:** Elaboración Propia

Esta tabla de datos de contingencia brinda mucha información para la investigación. Por ejemplo, se observa que los valores totales son resultados similares de los porcentajes obtenidos en cada pregunta independiente de arriba. Se observa que existe un total de 26 profesionales que opinan que siempre Las Fintech inciden en el desempeño financiero de las MYPES del sector agroindustrial en lima metropolitana. Para ello, se busca un indicador numérico que indique el grado de existencia de esa relación. Esa respuesta nos dará el valor de la Chi cuadrado de Pearson, usada para la conclusión de esta prueba de hipótesis.

En la tabla de contingencia anterior existían filas que no tenían valores es por ello por lo que no fueron tomadas en cuenta para la elaboración de la misma. Procedemos a dejar sin efecto los cálculos, aquí y en las siguientes pruebas. Es decir, en este caso la Tabla se reduce a una distribución Chi cuadrada con  $(4-1) \times (3-1) = 6$  grados de libertad que para un nivel de significancia damos lectura en la Tabla de la Chi cuadrada cuyo valor teórico es:

$$\chi^2(6,0.05) = 12.592.$$

Proseguimos con el cálculo de la  $\chi^2$  (calculado) usando las frecuencias de la Tabla N°18 se construye la Tabla N°19 en él se muestran las frecuencias esperadas.  $e_{ij}$

**Tabla N° 21:** “Valores esperados calculados a partir de los datos observados de la Tabla anterior N°18”

FINTECH (X <sub>1</sub> )	DESEMPEÑO FINANCIERO (Y <sub>1</sub> )					
	Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Casi nunca	Nunca	Total
Siempre	8.0	4.6	3.4	0	0	16.0
Casi siempre	8.5	4.9	3.6	0	0	17.0
Algunas veces	8.5	4.9	3.6	0	0	17.0
Casi nunca	1.0	0.6	0.4	0	0	2.00
Nunca	0	0	0	0	0	0.00
Total	26.00	15.00	11.00	0	0	52.00

**Fuente:** Elaboración propia.

Por ejemplo,  $e_{11} = \frac{26 \times 16}{52} = 8.00$  y  $e_{12} = \frac{15 \times 16}{52} = 4.62$ , así

sucesivamente hasta obtener todos los datos de la tabla.

#### Reemplazando en la fórmula del estadístico de prueba

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(11-8.0)^2}{8.0} + \frac{(3-4.6)^2}{4.6} + \frac{(2-3.4)^2}{3.4} + \dots + \frac{(1-0.4)^2}{0.4} = 5.542$$

#### Paso 4. Decisión

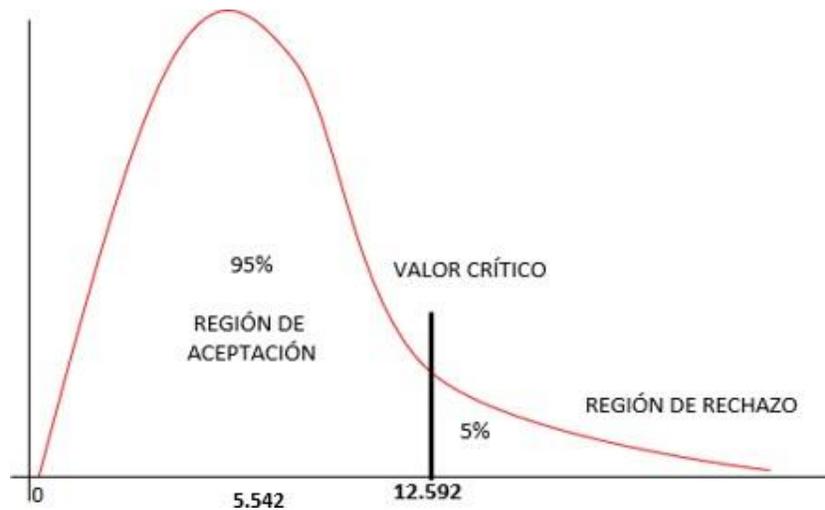
Siguiendo las reglas de decisión establecidas se observa que el valor teórico de la Chi cuadrado es mayor que el valor calculado. Por lo tanto, procedemos a rechazar la hipótesis nula. Es decir, ocurre que:

$$\chi^2_{(calculado)} = 5.542 < \chi^2_{(6,0.05)} = 12.592$$

Entonces el valor calculado cae en la región de aceptación. Dicho de otra manera, la hipótesis alternativa es verdadera.

**Figura 6:**

*“Distribución Chi cuadrado que muestra la decisión de la PH General”*



**Fuente:** Elaboración Propia

Todos estos cálculos son tediosos y complicados de hacer, dicho proceso se puede hacer de una manera más rápida y simple, verificando mediante algún software estadístico, en nuestro caso usamos el programa SPSS versión 26, y se obtuvo lo siguiente:

**Tabla N°22:**

*“Resultados Descriptivos y la Tabla de Contingencia de Hipótesis General de orden 4x3 para la prueba Chi cuadrado con (4-1) (3-1) = 6 grados de libertad”*

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>						
	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
FINTECH * DESEMPEÑO FINANCIERO	52	100.0%	0	0.0%	52	100.0%

<b>Tabla cruzada FINTECH*DESEMPEÑO FINANCIERO</b>						
		DESEMPEÑO FINANCIERO				Total
		ALGUNAS VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE		
FINTECH	CASI NUNCA	Recuento	1	1	0	2
		Recuento esperado	.4	.6	1.0	2.0
		Residuo	.6	.4	-1.0	
	ALGUNAS VECES	Recuento	3	6	8	17
		Recuento esperado	3.6	4.9	8.5	17.0
		Residuo	-.6	1.1	-.5	
	CASI SIEMPRE	Recuento	5	5	7	17
		Recuento esperado	3.6	4.9	8.5	17.0
		Residuo	1.4	.1	-1.5	
	SIEMPRE	Recuento	2	3	11	16
		Recuento esperado	3.4	4.6	8.0	16.0
		Residuo	-1.4	-1.6	3.0	
Total		Recuento	11	15	26	52
		Recuento esperado	11.0	15.0	26.0	52.0

<b>Pruebas de chi-cuadrado</b>			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	5.542 <sup>a</sup>	6	.476
Razón de verosimilitud	6.273	6	.393
Asociación lineal por lineal	2.134	1	.144
N de casos válidos	52		

a. 9 casillas (75.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .42.

**Fuente:** Resultados obtenidos mediante el software SPSS 26

## **Paso 5. Conclusión e interpretación**

Si la hipótesis alternativa es verdadera entonces la hipótesis nula es falsa. Es decir, existe evidencia suficiente que sustenta que las Fintech inciden en el desempeño financiero de las MYPES del sector agroindustrial de Lima metropolitana.

### **5.3.2. Hipótesis Específica**

Como ya hemos visto el cálculo de la contratación de las hipótesis se realizan de manera más ágil en un software estadístico a partir de ahora con el programa SPSS 26, así que se optara por exponer los resultados obtenidos con esta herramienta.

#### **Primera hipótesis específica**

##### **Paso 1: Planteamos la hipótesis Nula y su Alternativa**

**H1:** Las gestiones rápidas y automatizadas de las Fintech inciden en la eficiencia empresarial de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

**H0:** Las gestiones rápidas y automatizadas de las Fintech no inciden en la eficiencia empresarial de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

**Paso 2: Elegimos el nivel de significancia y el estadístico de prueba Chi cuadrado y el cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrada calculado.**

**Tabla N° 23**

*“Resultados Descriptivos y la Tabla de Contingencia Hipótesis Específicas N°1”*

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>						
	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
GESTIONES RAPIDAS Y AUTOMATIZADAS * EFICIENCIA EMPRESARIAL	52	100.0%	0	0.0%	52	100.0%

<b>Tabla cruzada GESTIONES RAPIDAS Y AUTOMATIZADAS*EFICIENCIA EMPRESARIAL</b>						
		EFICIENCIA EMPRESARIAL			Total	
		ALGUNAS VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE		
GESTIONES RAPIDAS Y AUTOMATIZADAS	ALGUNAS VECES	Recuento	4	5	2	11
		Recuento esperado	2.5	5.1	3.4	11.0
		Residuo	1.5	-.1	-1.4	
	CASI SIEMPRE	Recuento	7	13	7	27
		Recuento esperado	6.2	12.5	8.3	27.0
		Residuo	.8	.5	-1.3	
	SIEMPRE	Recuento	1	6	7	14
		Recuento esperado	3.2	6.5	4.3	14.0
		Residuo	-2.2	-.5	2.7	
Total		Recuento	12	24	16	52
		Recuento esperado	12.0	24.0	16.0	52.0

$$\chi^2_{calculado} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij}-e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(7-4.30)^2}{4.30} + \frac{(6-6.50)^2}{6.50} + \dots + \frac{(4-2.50)^2}{2.50} = 4.989$$

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	4.989 <sup>a</sup>	4	.288
Razón de verosimilitud	5.275	4	.260
Asociación lineal por lineal	4.478	1	.034
N de casos válidos	52		

a. 4 casillas (44.4%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2.54.

**Fuente:** Resultados obtenidos en el SPSS 26

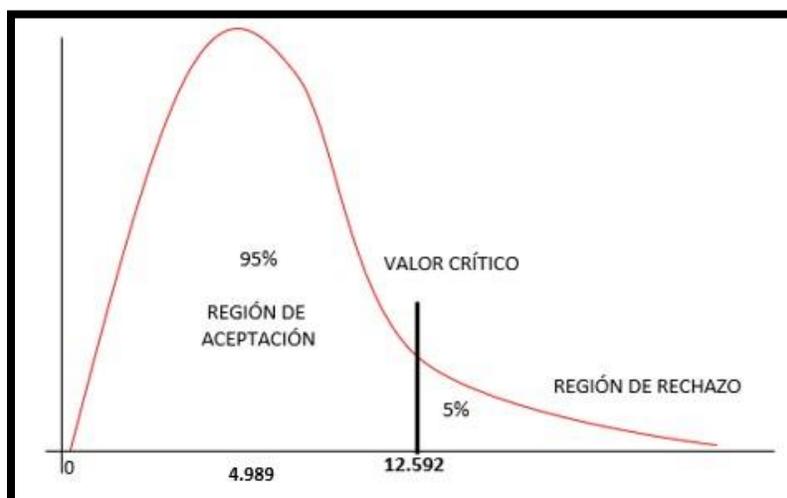
### Paso 3: Decisión

Siguiendo las reglas explicadas anteriormente, y ya teniendo los resultados calculados por el SPSS. Por lo tanto, procedemos a rechazar la hipótesis nula. Es decir, ocurre que:

$$\chi^2_{\text{calculado}} = 4.989 < \chi^2_{(6,0.05)} = 12.592$$

**Figura 7:**

*“Distribución Chi cuadrado que muestra la decisión de la PH específica N°1”*



**Fuente:** Elaboración propia

#### **Paso 4: Conclusión e interpretación**

Si la hipótesis nula es falsa entonces la hipótesis alternativa es verdadera. Es decir, existe evidencia suficiente que sustenta que las gestiones rápidas y automatizadas de las Fintech inciden en la eficiencia empresarial de las MYPES del sector agroindustrial de lima metropolitana.

#### **Segunda Hipótesis Específica**

**H1:** La transparencia en las operaciones financieras incide en la mejora de las condiciones crediticias de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

**H0:** La transparencia en las operaciones financieras no incide en la mejora de las condiciones crediticias de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

**Paso 2: Elegimos el nivel de significancia y el estadístico de prueba Chi cuadrado y el cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrada calculado.**

**Tabla N°24:**

*“Resultados Descriptivos y la Tabla de Contingencia Hipótesis Específica N°2”.*

	<b>Resumen de procesamiento de casos</b>					
	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
TRANSPARENCIA EN LAS OPERACIONES FINANCIERAS * MEJORES CONDICIONES CREDITICIAS	52	100.0%	0	0.0%	52	100.0%

		MEJORES CONDICIONES CREDITICIAS				
		ALGUNAS VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	Total	
TRANSPARENCIA EN LAS OPERACIONES FINANCIERAS	ALGUNAS VECES	Recuento	6	2	1	9
		Recuento esperado	2.8	3.8	2.4	9.0
		Residuo	3.2	-1.8	-1.4	
	CASI SIEMPRE	Recuento	8	11	4	23
		Recuento esperado	7.1	9.7	6.2	23.0
		Residuo	.9	1.3	-2.2	
	SIEMPRE	Recuento	2	9	9	20
		Recuento esperado	6.2	8.5	5.4	20.0
		Residuo	-4.2	.5	3.6	
Total	Recuento	16	22	14	52	
	Recuento esperado	16.0	22.0	14.0	52.0	

$$\chi^2_{calculado} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(9 - 5.40)^2}{5.40} + \frac{(9 - 8.50)^2}{8.50} + \dots + \frac{(6 - 2.80)^2}{2.80} = 11.791$$

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	11.791 <sup>a</sup>	4	.019
Razón de verosimilitud	11.956	4	.018
Asociación lineal por lineal	9.862	1	.002
N de casos válidos	52		

a. 3 casillas (33.3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2.42.

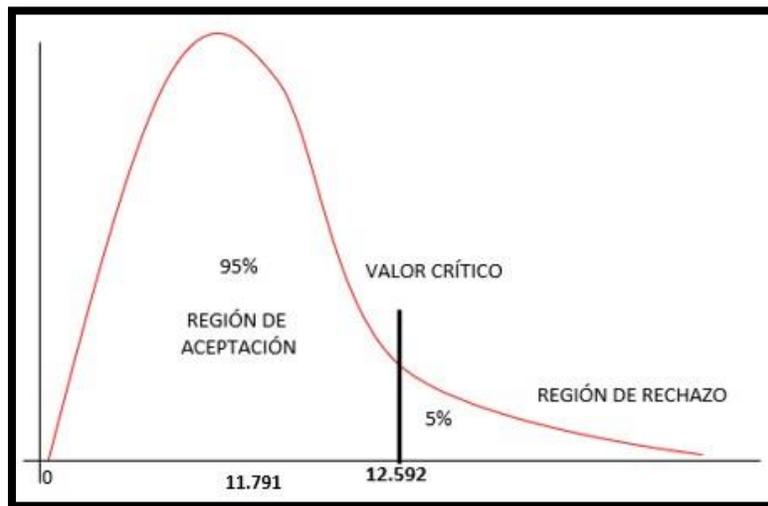
**Fuente:** Resultados obtenidos en el SPSS 6.

### Paso 3: Decisión

Siguiendo las reglas explicadas anteriormente, y ya teniendo los resultados calculados por el SPSS. Por lo tanto, procedemos a rechazar la hipótesis nula. Es decir, ocurre que:

$$\chi^2_{calculado} = 11.791 < \chi^2_{(6,0.05)} = 12.592$$

**Figura 8:** “Distribución Chi cuadrado que muestra la decisión de la PH específica N°2”



**Fuente:** Elaboración propia

#### **Paso 4: Conclusión e interpretación**

Si la hipótesis nula es falsa entonces la hipótesis alternativa es verdadera. Es decir, existe evidencia suficiente que sustenta que la transparencia en las operaciones financieras incide en la mejora de las condiciones crediticias de las MYPES del sector agroindustrial de Lima Metropolitana.

#### **Tercera Hipótesis Específica**

**H1:** La tecnología utilizada por las Fintech incide en la capital de trabajo en las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

**H0:** La tecnología utilizada por las Fintech no incide en la capital de trabajo en las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.

**Paso 2: Elegimos el nivel de significancia y el estadístico de prueba Chi cuadrado y el cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrada calculado**

**Tabla N°25: “Resultados Descriptivos y la Tabla de Contingencia Hipótesis Específica N°3”**

Resumen de procesamiento de casos						
	Válido		Casos Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
TECNOLOGIA * CAPITAL DE TRABAJO	52	100.0%	0	0.0%	52	100.0%

$$\chi^2_{\text{calculado}} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(25 - 25)^2}{25} + \frac{(17 - 9.60)^2}{9.60} + \dots + \frac{(5 - 1)^2}{1} = 38.137$$

Tabla cruzada TECNOLOGIA*CAPITAL DE TRABAJO						
			CAPITAL DE TRABAJO			Total
			ALGUNAS VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	
TECNOLOGIA	ALGUNAS VECES	Recuento	5	0	0	5
		Recuento esperado	1.0	2.1	1.9	5.0
		Residuo	4.0	-2.1	-1.9	
	CASI SIEMPRE	Recuento	5	14	3	22
		Recuento esperado	4.2	9.3	8.5	22.0
		Residuo	.8	4.7	-5.5	
	SIEMPRE	Recuento	0	8	17	25
		Recuento esperado	4.8	10.6	9.6	25.0
		Residuo	-4.8	-2.6	7.4	
Total		Recuento	10	22	20	52
		Recuento esperado	10.0	22.0	20.0	52.0

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	38.137 <sup>a</sup>	4	<.001
Razón de verosimilitud	38.273	4	<.001
Asociación lineal por lineal	26.835	1	<.001
N de casos válidos	52		

a. 5 casillas (55.6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .96.

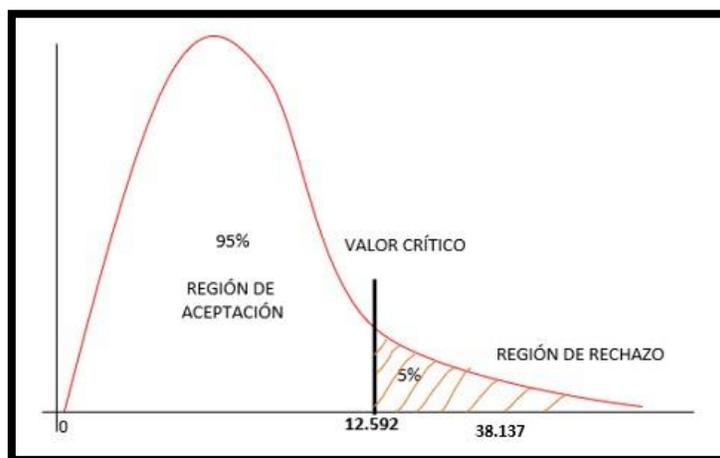
**Fuente:** Resultados obtenidos en el SPSS 26.

### Paso 3: Decisión

Siguiendo las reglas explicadas anteriormente, y ya teniendo los resultados calculados por el SPSS. Por lo tanto, procedemos a rechazar la hipótesis alternativa. Es decir, ocurre que:

$$\chi^2_{\text{calculado}} = 38.137 < \chi^2_{(6,0.05)} = 12.592$$

**Figura 9:** “Distribución Chi cuadrado que muestra la decisión de la PH específica N°3”



**Fuente:** Elaboración propia

### Paso 4: Conclusión e interpretación

Si la hipótesis alternativa es falsa entonces la hipótesis nula es verdadera. Es decir, existe evidencia suficiente que sustenta que la tecnología utilizada por las Fintech no incide en el capital de trabajo de las MYPES del sector agroindustrial de Lima Metropolitana.

## CAPÍTULO VI

### DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 6.1 Discusión

Después de aplicar los instrumentos correspondientes al presente trabajo de investigación: **“LAS FINTECH Y SU INCIDENCIA EN EL DESEMPEÑO FINANCIERO DE LAS MYPES DEL SECTOR AGROINDUSTRIAL EN LIMA METROPOLITANA 2020-2021”**; se encontraron los siguientes hallazgos:

- a. Los expertos encuestados manifestaron que, durante la negociación con las instituciones financieras, hay que tener mucho cuidado con el nivel de garantía que se entreguen para no afectar su situación financiera de corto plazo y no afectar su capacidad de tomar futuros créditos.

Las negociaciones del nivel de garantía con las instituciones financieras deben ser tratadas estratégicamente con previas evaluaciones que no afecten la solvencia a corto plazo de la compañía, a fin de evitar a recurrir la adquisición de créditos de forma innecesaria afectando la capacidad crediticia de la empresa.

- b. Las personas que participaron en la encuesta manifestaron que mientras sea más ágil los tiempos para gestionar los créditos, las empresas pueden planificar necesidades adicionales de fondos.

La rapidez en la gestión para la obtención los créditos son indispensables para la planificación de proyectos necesarios que pueda tener la compañía. Adicionalmente, esta característica es uno de los beneficios principales que nos ofrece las Fintech frente al sistema de banca tradicional, de esa forma la empresa pueda ahorrar tiempos para una eficaz toma de decisiones.

- c. En su mayoría los encuestados afirmaron que las empresas agroindustriales deben establecer controles internos en sus operaciones con las Fintech, en tal forma la trazabilidad de las transacciones que permiten las Fintech ayuda a las empresas a mejorar sus procedimientos y tener las evidencias necesarias en estas operaciones.

Contar con trazabilidad en las transacciones financieras son vitales para establecer controles internos adecuados. Las Fintech nos otorgan transparencia en sus operaciones a fin de obtener datos reales para futuras planificaciones financieras.

- d. Los expertos encuestados manifestaron que una de las fortalezas de trabajar con las Fintech son que cuentan con mejores condiciones crediticias frente a las instituciones financieras.

Los plazos, tasas de interés, mensualidad, etc. que nos brindan las Fintech resultan ser más beneficiosos para las MYPES del sector agroindustrial ya que nos brindan condiciones claras y accesibles para poder adquirir los créditos financieros.

- e. Los expertos encuestados manifestaron que en general las empresas agroindustriales deben controlar y optimizar sus gastos operativos, buscando su productividad para mejorar y/o maximizar su utilidad antes de impuesto a la renta.

Manejar de forma correcta los gastos operativos, ya sean por centro de costos, presupuestos, etc. nos permitirá controlar los excesos innecesarios que pueda tener las MYPES del sector agroindustrial en sus operaciones del día a día, en consecuencia, puedan tomar acciones correctivas con el objetivo de maximizar las ganancias.

- f. Los expertos encuestados manifestaron que las MYPES del sector agroindustrial deben implementar estrategias comerciales y financieras, para mejorar su desempeño financiero.

La implementación de estrategias financieras y comerciales son necesarias para incrementar el rendimiento financiero de las MYPES del sector agroindustrial. Dichas estrategias deben ser analizadas y planificadas a fin reducir los riesgos que puedan afectar la rentabilidad de la empresa.

## **6.2 CONCLUSIONES**

- a. Las MYPES del sector agroindustrial no están optimizando su tiempo al momento de obtener un producto financiero debido a que trabajan con bancas tradicionales que tienen procesos y/o trámites burocráticos con costos altos de financiamientos.
- b. Las MYPES del Sector Agroindustrial no cuentan con información transparente de las bancas tradicionales al momento de gestionar una operación financiera ya que tienen trabas y restricciones para obtener los datos necesarios en la adquisición de un producto financiero.
- c. La tecnología utilizada por las Fintech no incide en el capital de trabajo de las MYPES del Sector Agroindustrial debido a que las MYPES no están enfocadas en adquirir alternativas de financiamientos para aumentar su capital de trabajo ya que están distrayéndose en adquirir tecnología para la satisfacción de sus clientes. Asimismo, existe un desconocimiento por parte de las MYPES sobre las Fintech, y están desaprovechando los grandes beneficios que tienen estas entidades digitales.

Las Fintech inciden en el desempeño financiero de las MYPES del Sector Agroindustrial en Lima metropolitana 2020-2021, debido a que cuenta con productos financieros accesibles de acuerdo a las necesidades de estas entidades para no comprometer su liquidez.

## 1.4 RECOMENDACIONES

- a. Las MYPES del sector Agroindustrial deben aprovechar la disponibilidad de tiempo identificando con suficiente anticipación sus necesidades de financiamiento para identificar aquellas Fintech, que puedan apoyarlos con sus productos financieros, tomando en cuenta la agilidad de sus procesos. También deben tener en consideración los términos y condiciones que nos brindan las Fintech para disminuir algún riesgo inesperado, además como estas son nuevas y en el Perú aún no existe una Ley Fintech, las MYPES deben investigar antecedentes y/o regulaciones que puedan tener antes de adquirir alguno de sus productos financieros.
- b. Las MYPES del sector Agroindustrial deben evaluar y analizar los procedimientos de financiamiento de la Fintech que son seleccionadas con la finalidad de garantizar la transparencia en las operaciones crediticias. Otro tema importante es que el asesor legal de estas entidades revise los diferentes contratos que se puedan suscribir entre las partes. Por ejemplo, si la entidad decide usar el medio de financiamiento Factoring a través de las Fintech, se recomienda que apliquen por el Factoring sin recursos ya que el empresario no será responsable del riesgo en caso la factura se convierta incobrable, de esa forma evitando mayor endeudamiento.
- c. Las MYPES del sector Agroindustrial deben elegir aquellas Fintech que ofrezcan productos financieros que aumente la liquidez inmediata para tener capital de trabajo adecuado a las necesidades u objetivos previamente planteados. Existen Fintech que brindan dichos productos financieros tales como el Crowdfunding, Factoring, Prestamos, etc., los cuales en comparación con los bancos tradicionales son mas flexibles en sus procesos para la obtención de un credito. Además que manejan mayores niveles de desembolsos para las MYPES a pesar de no contar con un historial crediticio solido.

Finalmente se recomienda a las MYPES del sector Agroindustrial efectuar un adecuado planeamiento financiero, que incorpore el Presupuesto de Financiamiento, con la finalidad de determinar las diferentes necesidades de financiamiento, como puede ser compra de moneda extranjera, financiamiento de construcción, capital de trabajo, con la finalidad de mejorar su desempeño financiero.

## FUENTES DE INFORMACIÓN

### Referencias Bibliográficas:

- Oficina de información científica y tecnológica para el congreso de la unión. (2017). FinTech: Tecnología Financiera. Recuperado de:  
[https://www.foroconsultivo.org.mx/INCyTU/documentos/Completa/INCYTU\\_17-006.pdf](https://www.foroconsultivo.org.mx/INCyTU/documentos/Completa/INCYTU_17-006.pdf)
- Campos Y. y Martínez, V. (2017). *Necesidad de crear un marco regulatorio específico para las Fintech en el Perú*. [tesis para maestría, Universidad ESAN, Peru]. Repositorio académico de la Universidad Esan.  
[https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1186/2/017\\_MAFDC\\_15-1\\_07\\_T.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1186/2/017_MAFDC_15-1_07_T.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- Ames G. (2018). *Las Fintech y su incidencia en la inclusión financiera en Perú (2015-2017)*. [tesis para título profesional, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú]. Recuperado de  
[http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/10000/Ames\\_gg.pdf?sequence=3](http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/10000/Ames_gg.pdf?sequence=3)
- Camacho K, Marroquín J, Russo E. (2017). *Plan de negocio para Implementación de una Fintech*. [tesis para grado de magister, Universidad del Pacifico, Perú]. Repositorio académico de la Universidad del Pacifico  
[https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/2055/Kelvin\\_Tesis\\_maestria\\_2017.pdf?sequence=1](https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/2055/Kelvin_Tesis_maestria_2017.pdf?sequence=1)

- Torres R. (2017). *Incorporación de las nuevas Tecnologías al negocio bancario en España: Impacto de las Fintech*. [Tesis de título profesional, Universidad Politécnica de Cartagena]. Repositorio académico de la Universidad Politécnica de Cartagena <https://repositorio.upct.es/bitstream/handle/10317/6008/tfg-tor-inc.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Según Gonzales L, Mancilla J, Obregón C y Uculmana J. (2020). *Fintech como herramienta de inclusión financiera en el Perú*. [Tesis para grado de magister, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio PUCP <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/18179/Fintech-Herramienta%20de%20Inclusi%c3%b3n%20Financiera-GONZALES.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Meneses, R (2019). *FinTech en Colombia: Perspectivas de crecimiento y principales efectos en la economía*. [Tesis para título profesional, Pontificia Universidad Javeriana]. Recuperado de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/44267/Tesis%20-%20Ricardo%20Chajin.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Montaña, F y Ramos, X. (2019). *el impacto de las Fintech en el crecimiento de los productos en la banca privada colombiana ¿simbiosis perfecta?* [Tesis para grado de maestría, Universidad EAFIT]. Recuperado de [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/13771/Ximena%20Stephani\\_Ramos%20Arana\\_Fernando\\_Monta%c3%b1o%20Cuero\\_2019.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/13771/Ximena%20Stephani_Ramos%20Arana_Fernando_Monta%c3%b1o%20Cuero_2019.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- Noya, E. (2021). *Fintech: Ahorro e inversión en la era financiera digital*.

Recuperado de [https://books.google.com.pe/books/about/Fintech.html?id=LkonEAAAQBAJ&redir\\_esc=y](https://books.google.com.pe/books/about/Fintech.html?id=LkonEAAAQBAJ&redir_esc=y)

- Lavalleja, M. (2020). Panorama de las Fintech: Principales desafíos y oportunidades para el Uruguay. Recuperado de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45727/1/S2000326\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45727/1/S2000326_es.pdf)
- Igual, D. (2016). *Fintech: Lo que la tecnología hace por las finanzas*. PROFIT editorial. Recuperado de [https://books.google.com.pe/books?id=NeADQAAQBAJ&printsec=copyright&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=NeADQAAQBAJ&printsec=copyright&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false)
- Millones, M. (2020). *Rentabilidad de la empresa Big Bag Perú S.A.C., La Victoria*. [Tesis de Título Profesional, Universidad Señor de Sipán, Perú]. Repositorio académico de la Universidad Señor de Sipán. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/6762>
- Méndez A. (2015). *Factores de la responsabilidad social empresarial y su efecto en el desempeño financiero de las empresas públicas en México*. [Tesis de Doctorado, Universidad Autónoma de Nuevo León, México]. Repositorio académico de la Universidad Autónoma de Nuevo León. <http://eprints.uanl.mx/id/eprint/9229>
- Carrillo A. (2019). *Cultura organizacional y desempeño financiero en las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas*. [Tesis de Doctorado, Universidad Nacional de la Plata, Argentina]. Repositorio académico de la Universidad Nacional de la Plata.

<http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/75026>

- Salazar, G. (2017). Factores determinantes del desempeño financiero en el sector manufacturero en la República del Ecuador. *Revista Panorama Económico*, Volumen 25, numero 2, (Pp. 243–254). Recuperado de <https://doi.org/10.32997/2463-0470-vol.25-num.2-2017-2076>.
- Quintero, C., Soto, T. y Mendieta, D. (2019). Desempeño financiero en las organizaciones: Análisis desde la gerencia general Chairman. *Revista Venezolana De Gerencia*, Volumen 24, numero 87, (Pp. 890-903). Recuperado de <https://doi.org/10.37960/revista.v24i87.24643>
- Martínez, H., Cazallo, A., Meñaca, I. y Uribe, C. (2020). Desempeño financiero de las empresas minoristas de alimentos y bebidas en Barranquilla. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales*. Volumen 26, número 1, (Pp. 144-160). Recuperado de [https://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/5004/Desempe%C3%B1o\\_Financiero\\_Empresas.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/5004/Desempe%C3%B1o_Financiero_Empresas.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gutiérrez, J. y Tapia, J. (2016). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista De Investigación Valor Contable*. Volumen 3, numero 1, (Pp. 9 – 30). Recuperado de <https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1229>
- Correa, D, Quintero, J, Gómez, S, y Castro, C. (2020). El gobierno corporativo, un pilar indispensable para el desempeño financiero. *Revista Universidad Y Empresa*. Volumen 22, numero 38, (Pp. 40-64). Recuperado de

<https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.6975>

- Campos J; Chuquimia C; Igreda K y Ugarte J. (2021). *La percepción de las MYPES con respecto a las Fintech como forma de financiamiento y medios de pago en lima metropolitana*. [tesis para magister, Universidad ESAN, Perú]. Repositorio académico de la Universidad Esan.  
[https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2596/2021\\_MAGEM\\_19-1\\_03\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2596/2021_MAGEM_19-1_03_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Fajardo, M. y Soto, C. (2017). *Gestión Financiera Empresarial*. Editorial UTMACH.  
file:///C:/Users/jsaavedra/Downloads/GestionFinancieraEmpresarial.pdf
- Igual, D. (2018). Las Fintech y la reinención de las finanzas. revista de economía, empresa y sociedad,10.

#### **Referencias Electrónicas:**

- Capgemini (2021) A medida que las Fintech ganan rentabilidad, los bancos tradicionales buscan contrarrestar con sucursales digitales:  
<https://www.capgemini.com/es-es/news/a-medida-que-las-fintech-ganan-rentabilidad-los-bancos-tradicionales-buscan-contrarrestar-con-sucursales-digitales/>
- Diario La República (2020) Las Fintech de pagos y prestamos son las lideres en el mercado de Latinoamérica:  
<https://www.larepublica.co/internet-economy/fintech-de-pago-y-de-prestamos-son-lideres-en-el-mercado-de-america-latina-3072251>

- Banco Mext. (2018). *Fintech en el mundo: la revolución digital de las finanzas ha llegado a México*. Recuperado de <https://www.bancomext.com/wp-content/uploads/2018/11/Libro-Fintech.pdf>
- Asociación Española de Fintech e Insurtech (2017). *Libro Blanco de la Regulación Fintech en España*. Recuperado de <https://www.asociacionfintech.es/recursos/libro-blanco-del-fintech/>

# ANEXOS

## ANEXO 1

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO : LAS FINTECH Y SU INCIDENCIA EN EL DESEMPEÑO FINANCIERO DE LAS MYPES DEL SECTOR AGROINDUSTRIAL EN LIMA METROPOLITANA 2020-2021

AUTOR : DIEGO ÁNGEL ROJAS ÁLVAREZ - JHOAU GIOVANI SAAVEDRA RODRIGUEZ

DEFINICIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS	CLASIFICACIÓN DE VARIABLES Y DEFINICIÓN OPERACIONAL	POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General		
¿De qué manera las Fintech inciden en el desempeño financiero de las MYPES del sector agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021?	Determinar si las Fintech inciden en el desempeño financiero de las MYPES del sector agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.	Las Fintech inciden en el desempeño financiero de las MYPES del sector agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.	Variable Independiente X. FINTECH x1: Gestiones rápidas y automatizadas. x2: Transparencia en las operaciones financieras. X3: Tecnología.	Población. A nivel de las empresas del sector agroindustrial.  Muestra. 8 gerentes  Generales, 8 Contadores y 8 tesoreros. Muestreo aleatorio simple, como fuente del muestreo probabilístico.
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicos	Variable Dependiente Y. DESEMPEÑO FINANCIERO y1.- Eficiencia Empresarial. y2.- Mejores Condiciones crediticias. Y3.- Capital de trabajo.	Técnica e Instrumento Encuesta
a. ¿En qué medida las gestiones rápidas y automatizadas de las Fintech indican en la eficiencia empresarial de las MYPES del sector agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021? b. ¿De qué forma la transparencia en las operaciones financieras incide en la mejora de las condiciones crediticias de las MYPES del sector agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021? c. ¿De qué manera la tecnología utilizada por las Fintech incide en el capital de trabajo en las MYPES del sector agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021?	a. Analizar si las gestiones rápidas y automatizadas de las Fintech indican en la eficiencia empresarial de las MYPES del sector agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021. b. Evaluar si la transparencia en las operaciones financieras incide en la mejora de las condiciones crediticias de las MYPES del sector agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021. c. Validar si la tecnología utilizada por las Fintech incide en el capital de trabajo en las MYPES del sector agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.	a. Las gestiones rápidas y automatizadas de las Fintech incide en la eficiencia empresarial de las MYPES del sector agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021. b. La transparencia en las operaciones financieras incide en la mejora de las condiciones crediticias de las MYPES del sector agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021. c. La tecnología utilizada por las Fintech incide en el capital de trabajo en las MYPES del sector agroindustrial en Lima Metropolitana 2020-2021.		

## ANEXO 2

### ENCUESTA

#### INSTRUCCIONES:

La presente tiene por finalidad recoger información sobre la investigación titulada: **“LAS FINTECH Y SU INSIDENCIA EN EL DESEMPEÑO FINANCIERO DE LAS MYPES DEL SECTOR AGROINDUSTRIAL DE LIMA METROPOLITANA 2020-2021”**, la misma que está compuesta por un conjunto de preguntas, donde luego de leer dicha interrogante debe elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Se le recuerda, que esta técnica es anónima, se agradece su participación.

1. **¿En su opinión las menores comisiones bancarias que se consiguen a través de las Fintech aumentan la liquidez en las empresas agroindustriales?**

- a) Siempre (            )
- b) Casi siempre (            )
- c) Algunas veces (            )
- d) Casi nunca (            )
- e) Nunca (            )

¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**2. ¿Cree usted que los ahorros de tiempo que se consiguen en las Fintech permiten a las empresas agroindustriales planificar sus necesidades de financiamiento aun en situaciones de incertidumbre?**

- a) Siempre (            )
- b) Casi siempre (            )
- c) Algunas veces (            )
- d) Casi nunca (            )
- e) Nunca (            )

¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**3. ¿Considera usted que la trazabilidad de las operaciones con las Fintech permite a las empresas agroindustriales reforzar sus controles internos?**

- a). Siempre (            )
- b) Casi siempre (            )
- c) Algunas veces (            )
- d) Casi nunca (            )
- e) Nunca (            )

¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**4. ¿En su opinión la alta credibilidad en las transacciones financieras por medio de las Fintech, permiten mejorar la relación laboral con un proveedor importante a las MYPES Agroindustriales?**

- a). Siempre (        )
  - b) Casi siempre (        )
  - c) Algunas veces (        )
  - d) Casi nunca (        )
  - e) Nunca (        )
- ¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**5. ¿Cree usted que las plataformas amigables que brindan las Fintech ayuda al área de tesorería en las MYPES agroindustriales a conseguir financiamiento necesario para sus operaciones comerciales?**

- a) Siempre (        )
  - b) Casi siempre (        )
  - c) Algunas veces (        )
  - d) Casi nunca (        )
  - e) Nunca (        )
- ¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**6. ¿En su opinión el acceso rápido a la información por medio de Fintech es una ventaja frente a su competencia para las MYPES Agroindustriales?**

a). Siempre ( )

b) Casi siempre ( )

c) Algunas veces ( )

d) Casi nunca ( )

e) Nunca ( )

¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**7. ¿Cree usted que las MYPES del sector Agroindustrial deben controlar el crecimiento de sus gastos operativos para maximizar su utilidad antes de impuesto a la renta?**

a). Siempre ( )

b) Casi siempre ( )

c) Algunas veces ( )

d) Casi nunca ( )

e) Nunca ( )

¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**8. ¿En su opinión las MYPES del sector Agroindustrial deben evaluar los costos de financiamiento para no afectar su desempeño financiero?**

a). Siempre ( )

b) Casi siempre ( )

c) Algunas veces ( )

d) Casi nunca ( )

e) Nunca ( )

¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**9. ¿Cree usted que una menor exigencia en las garantías permite a las MYPES del sector Agroindustrial mejorar sus fortalezas para crecer en forma sostenida?**

a). Siempre ( )

b) Casi siempre ( )

c) Algunas veces ( )

d) Casi nunca ( )

e) Nunca ( )

¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**10. ¿En su opinión las MYPES del sector agroindustrial deben trabajar con Fintech para mejorar sus condiciones crediticias?**

a). Siempre ( )

b) Casi siempre ( )

c) Algunas veces ( )

d) Casi nunca ( )

e) Nunca ( )

¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**11. ¿Considera usted que el financiamiento de las ventas es una alternativa que debe usar las MYPES del sector Agroindustrial para mejorar sus niveles de liquidez?**

a). Siempre ( )

b) Casi siempre ( )

c) Algunas veces ( )

d) Casi nunca ( )

e) Nunca ( )

¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**12. ¿Considera usted que el financiamiento de proveedores que utilizan las MYPES debe ayudar a mejorar su nivel de capital de trabajo?**

- a). Siempre (            )
- b) Casi siempre (            )
- c) Algunas veces (            )
- d) Casi nunca (            )
- e) Nunca (            )

¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**13. ¿En su opinión las MYPES del sector agroindustrial deben evaluar la alternativa de conseguir financiamiento a través de las Fintech?**

- a). Siempre (            )
- b) Casi siempre (            )
- c) Algunas veces (            )
- d) Casi nunca (            )
- e) Nunca (            )

¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

**14. ¿En su opinión las MYPES del sector Agroindustrial deben implementar estrategias comerciales y financieras para mejorar su desempeño financiero?**

a). Siempre ( )

b) Casi siempre ( )

c) Algunas veces ( )

d) Casi nunca ( )

e) Nunca ( )

¿Por qué?

.....

.....

.....

.....

## ANEXO N° 3.

### FICHA DE VALIDACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

1.1 APELLIDOS Y NOMBRES : VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO.  
 1.2 GRADO ACADÉMICO : DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS.  
 1.3 INSTITUCIÓN QUE LABORA : UNIVERSIDAD PRIVADA SAN JUAN BAUTISTA.  
 1.4 TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN : LAS FINTECH Y SU INCIDENCIA EN EL DESEMPEÑO FINANCIERO DE LAS MYPES DEL SECTOR AGROINDUSTRIAL EN LIMA METROPOLITANA 2020-2021.  
 1.5 AUTOR DEL INSTRUMENTO : DIEGO ÁNGEL ROJAS ÁLVAREZ  
 JHOAU GIOVANI SAAVEDRA RODRÍGUEZ  
 1.6 MAESTRIA : CONTADOR PUBLICO.  
 1.7 CRITERIO DE APLICABILIDAD : .....

a) De 01 a 09: (No válido, reformular)      b) De 10 a 12: (No válido, modificar)  
 b) De 12 a 15: (Válido, mejorar)          d) De 15 a 18: Válido, precisar  
 c) De 18 a 20: (Válido, aplicar)

#### II. ASPECTOS A EVALUAR:

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS CUALITATIVOS CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		(01 - 09)	(10 - 12)	(12 - 15)	(15 - 18)	(18 - 20)
		01	02	03	04	05
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado.				X	
2. OBJETIVIDAD	Esta formulado con conductas observables.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe organización y lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar los aspectos de estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en el aspecto teórico científico y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre las variables, dimensiones y variables.				X	
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías.				X	
SUB TOTAL					10	
TOTAL						

VALORACIÓN CUANTITATIVA (total x 0.4) : .....

VALORACIÓN CUALITATIVA : .....10.....

OPINIÓN DE APLICABILIDAD : .....

Lugar y fecha: 15 de marzo del 2022



.....  
 Firma y Post Firma del experto  
 DNI N° 10313619 .....