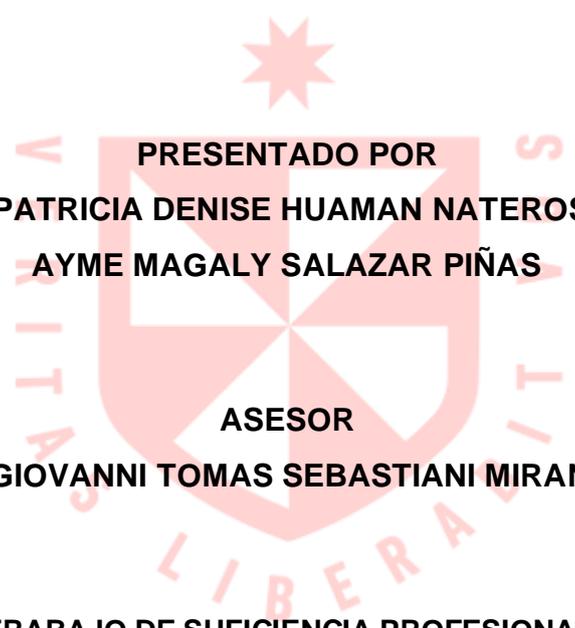


**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**“LA INNOVACIÓN FINANCIERA DE LAS FINTECH EN  
LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES EN EL USO DEL  
APP IZIPAY EN EL PERÚ 2020”**



**PRESENTADO POR  
PATRICIA DENISE HUAMAN NATEROS  
AYME MAGALY SALAZAR PIÑAS**

**ASESOR  
Dr. GIOVANNI TOMAS SEBASTIANI MIRANDA**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL  
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL  
DE CONTADOR PÚBLICO**

**LIMA – PERÚ**

**2024**



**CC BY-NC-ND**

**Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada**

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

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



**USMP**  
UNIVERSIDAD DE  
SAN MARTÍN DE PORRES

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

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**“LA INNOVACIÓN FINANCIERA DE LAS FINTECH EN LA  
RENTABILIDAD DE LAS MYPES EN EL USO DEL APP IZIPAY  
EN EL PERÚ 2020”**

**PARA OPTAR**

**EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR**

**PATRICIA DENISE HUAMAN NATEROS**

**AYME MAGALY SALAZAR PIÑAS**

**ASESOR**

**Dr. GIOVANNI TOMAS SEBASTIANI MIRANDA**

**LIMA, PERÚ**

**2024**

**“LA INNOVACIÓN FINANCIERA DE LAS FINTECH EN LA  
RENTABILIDAD DE LAS MYPES EN EL USO DEL APP IZIPAY  
EN EL PERÚ 2020”**

## **ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO**

### **ASESOR:**

Dr. GIOVANNI TOMAS SEBASTIANI MIRANDA

### **MIEMBROS DEL JURADO:**

#### **PRESIDENTE:**

DR. JUAN AMADEO ALVA GÓMEZ

#### **SECRETARIO:**

DRA. MARÍA EUGENIA VÁSQUEZ GIL

#### **MIEMBRO DEL JURADO:**

DR. SABINO TALLA RAMOS

## **DEDICATORIA**

A Dios, por habernos dado la fortaleza para continuar día a día y permitirnos llegar a cumplir uno de nuestros más grandes objetivos.

A nuestros padres, quienes siempre están de la mano con nosotras apoyándonos con su amor y comprensión.

**LAS AUTORAS**

## **AGRADECIMIENTO**

A las ilustres autoridades de la Universidad de San Martín de Porres, a nuestros honorables maestros de la Facultad de Ciencias Contables Económicas y Financieras quienes supieron guiarnos, brindando sus conocimientos profesionales que permitieron nuestro desarrollo y anhelo.

**LAS AUTORAS**

PAPER NAME	AUTHOR
<b>TSP-FINAL.docx</b>	<b>PATRICIA DENISE HUAMAN NATEROS</b>
WORD COUNT	CHARACTER COUNT
<b>13785 Words</b>	<b>71940 Characters</b>
PAGE COUNT	FILE SIZE
<b>82 Pages</b>	<b>3.7MB</b>
SUBMISSION DATE	REPORT DATE
<b>Oct 31, 2023 4:45 PM GMT-5</b>	<b>Oct 31, 2023 5:00 PM GMT-5</b>
<p>● <b>19% Overall Similarity</b>  The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 19% Internet database</li> <li>• Crossref database</li> <li>• 11% Submitted Works database</li> <li>• 1% Publications database</li> <li>• Crossref Posted Content database</li> </ul>	
<p>● <b>Excluded from Similarity Report</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bibliographic material</li> <li>• Cited material</li> <li>• Quoted material</li> <li>• Small Matches (Less than 10 words)</li> </ul>	

## ÍNDICE

CARATULA	I
TÍTULO	II
DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO	V
ÍNDICE	VI
RESUMEN	IX
ABSTRACT	X
INTRODUCCIÓN	XI
<b>CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	<b>1</b>
1.1 Descripción de la realidad problemática	1
1.2 Formulación del problema	2
1.2.1 Problema principal	2
1.2.2 Problemas específicos	2
1.3 Objetivos de la investigación	3
1.3.1 Objetivo General	3
1.3.2 Objetivos Específicos	3
1.4 Justificación de la investigación	3
1.5 Limitaciones	3
1.6 Viabilidad del estudio	4
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO</b>	<b>5</b>
2.1. Antecedentes de la investigación	5
2.1.1. Antecedentes Nacionales	5
2.1.2. Antecedentes Internacionales	6
2.2. Bases teóricas	8
2.2.1. Variable independiente	8
2.2.2. Variable Dependiente	20
2.3. Términos Técnicos	30
2.4. Formulación de hipótesis	32
2.4.1 Hipótesis Principal	32
2.4.2 Hipótesis Secundarias	32
2.5. Operacionalización de Variables	32
<b>CAPÍTULO III: METODOLOGÍA</b>	<b>34</b>
3.1. Diseño metodológico	34
3.1.1. Tipo de Investigación	34

<b>3.2. Población y Muestra</b>	<b>34</b>
<b>3.2.1. Población (N)</b>	<b>35</b>
<b>3.2.2. Muestra</b>	<b>35</b>
<b>3.3. Técnicas de recolección de datos</b>	<b>36</b>
<b>3.3.1. Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos</b>	<b>37</b>
<b>3.4. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información</b>	<b>37</b>
<b>3.5. Aspectos éticos</b>	<b>37</b>
<b>CAPÍTULO IV: RESULTADOS</b>	<b>38</b>
<b>4.1. Resultados de la encuesta</b>	<b>38</b>
<b>4.2. Análisis de confiabilidad</b>	<b>65</b>
<b>CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>66</b>
<b>5.1. Discusión</b>	<b>66</b>
<b>5.2. Conclusiones</b>	<b>67</b>
<b>5.3. Recomendaciones</b>	<b>68</b>
<b>BIBLIOGRÀFIA</b>	<b>69</b>
<b>MATRIZ DE CONSISTENCIA</b>	<b>70</b>
<b>ENCUESTA</b>	

## RESUMEN

El presente trabajo de suficiencia profesional titulado, **“LA INNOVACIÓN FINANCIERA DE LAS FINTECH EN LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES EN EL USO DEL APP IZIPAY EN EL PERÚ 2020”**, tiene como objetivo de la investigación, hacer conocer a la nueva herramienta financiera denominada FINTECH que vienen impulsando a las empresas pequeñas y medianas de los diferentes rubros empresariales y que necesariamente son vitales en el sector financiero en estos tiempos actuales en el Perú.

La investigación realizada presenta el nivel descriptivo aplicativo, en donde contextualiza la relación entre la tecnología y el mundo de las finanzas; actualmente las MYPES peruanas usa la tecnología de la app IZIPAY para solucionar problemas financieros, siendo utilizado como una aplicación que permite la cobranza bajo diferentes modalidades como: pago con tarjeta, QR, link y efectivo. Por lo que se puede observar que las FINTECH es el futuro de las finanzas empresariales.

Los resultados de acuerdo con la información obtenida nos indican que las FINTECH han llegado para quedarse en la digitalización del sector financiero que se creó para brindar un servicio financiero fácil de contratar, entender y con un precio estandarizado que permite el acceso a un mayor número de personas y empresas.

**Palabras claves:** FINTECH, Financiamiento, rentabilidad, emprendedores.

## **ABSTRACT**

The present professional work entitled, "THE FINANCIAL INNOVATION OF FINTECH IN THE PROFITABILITY OF MYPES IN THE USE OF THE IZIPAY APP IN PERU 2020", has as the objective of the research, to make known the new financial tool called FINTECH that They have been promoting small and medium-sized companies in different business areas and are necessarily vital in the financial sector in these current times in Peru.

The research carried out presents the descriptive application level, where it contextualizes the relationship between technology and the world of finance; Currently, Peruvian MYPES use the technology of the IZIPAY app to solve financial problems, being used as an application that allows collection under different modalities such as: card payment, QR, link and cash. So it can be seen that FINTECH is the future of business finance.

The results according to the information obtained indicate that FINTECH are here to stay in the digitalization of the financial sector that was created to provide a financial service that is easy to contract, understand and with a standardized price that allows access to a greater number of people and companies.

**Keywords:** FINTECH, Financing, profitability, entrepreneurs.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de suficiencia profesional, comprende un tema importante, cuyo título es: “**LA INNOVACIÓN FINANCIERA DE LAS FINTECH EN LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES EN EL USO DEL APP IZIPAY EN EL PERÚ 2020**”, cuya finalidad es demostrar los avances tecnológicos y financieros que están influyendo de manera positiva en la rentabilidad de las MYPES con el apoyo del App IZIPAY.

**En el capítulo I Planteamiento del problema**, comprende desde la descripción de la realidad problemática con su contenido, la formulación del problema tanto principal como específico, el objetivo general, los objetivos específicos, justificación de la investigación, limitaciones y viabilidad del estudio.

**El capítulo II Marco Teórico**, comprende desde los antecedentes nacionales e internacionales relacionadas con otras investigaciones que aportaron una sólida base al presente trabajo de suficiencia profesional; la base teórica donde se desarrollaron las variables independientes y dependiente, además de los términos técnicos, la formulación de las hipótesis y operacionalización de las variables.

**El Capítulo III Metodología**, se plasma los aspectos metodológicos, como el tipo, nivel, método y diseño de la investigación; asimismo, se define y determina los conceptos de población y muestra; las técnicas de recolección de datos, técnicas para el procesamiento y análisis de la información; agregando los aspectos éticos.

**El Capítulo IV Resultados**, se trabajó con la información recopilada en la encuesta, para luego llevar a cabo el análisis de fiabilidad.

**El Capítulo V Discusión, Conclusiones y Recomendaciones**, se culmina con la discusión de las variables; sus conclusiones, a las que se llegaron y con las recomendaciones.

**LAS AUTORAS**

## **CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1 Descripción de la realidad problemática**

En los últimos años con el inicio de la pandemia por el COVID-19, han fracasado y a su vez han surgido muchas nuevas empresas, éstas tuvieron que adaptarse a la situación económica que estaba atravesando el mundo y por consiguiente el Perú, debido a que las personas tenían miedo a usar el efectivo aparecieron nuevas formas de cobro y pago, a lo que denominaremos FINTECH, que significa Tecnología Financiera.

Esta nueva tecnología financiera busca ampliar los mercados y agilizar las operaciones financieras, pero ocurre muchas veces que las empresas tienen miedo a las novedades tecnológicas que aparecen en el mercado, o no quieren utilizar las herramientas financieras por el cobro de las comisiones que genera tener ciertas aplicaciones o al utilizar los dispositivos denominados POS.

Sin embargo, los nuevos emprendimientos tuvieron que formalizar sus negocios convirtiéndose la mayoría en MYPES, entendiendo que a través de las nuevas herramientas financieras están enfrentando obstáculos como barreras geográficas, informalidad, altos costos de operación y la escasez de la oferta de productos y servicios financieros por parte de las instituciones financieras tradicionales.

En nuestro trabajo de investigación nos enfocaremos en la empresa IZIPAY, quienes brindan un servicio financiero basado en un modelo de negocio con un alto componente tecnológico. Empresas o MYPES como IZIPAY están adaptándose a las nuevas medidas financieras que el mercado necesita, permitiendo que la oferta financiera sea más ajustada a las necesidades de la población y apuntando a clientes que hagan uso de la bancarización.

Según la tecnología IZIPAY, quienes venden dispositivos llamados POS's las cuales aceptan todo tipo de tarjeta global VISA y MASTERCAD,

concentra el 74% del negocio del dinero plástico en el Perú. Además, cumple la función de recibir pagos a través de tarjetas de crédito y débito, por código QR y billeteras móviles, y realizar actividades comerciales de maneja online con su e-commerce.

Siendo una opción para cambiar y mejorar el modelo de negocio y satisfacer al mercado más digital y menos verticalidad, las tecnologías de las FINTECH hoy en día están siendo utilizadas por las MYPES más importantes del Perú, buscando no solo obtener mayor agilidad en los pagos y cobros, sino también en obtener un mayor beneficio de los proveedores y consumidores.

Teniendo en cuenta todo lo anterior, se analizará la percepción que tienen las principales MYPES del Perú con respecto a las FINTECH con el objetivo de conocer que es lo que piensa este segmento con respecto a las nuevas tecnologías.

## **1.2 Formulación del problema**

### **1.2.1 Problema principal**

¿De qué manera la innovación financiera de las FINTECH influye en la rentabilidad de las MYPES en el uso del App IZIPAY en el Perú, 2020?

### **1.2.2 Problemas específicos**

- a. ¿De qué forma la tecnología financiera incide en el incremento de la productividad de las MYPES en el uso del App IZIPAY en el Perú, 2020?
- b. ¿De qué manera las herramientas de las finanzas inciden en la utilidad tecnológica de las MYPES en el uso del App IZIPAY en el Perú, 2020?
- c. ¿De qué forma el proceso financiero influye en la mejora de la bancarización de las MYPES en el uso del App IZIPAY en el Perú, 2020?

### **1.3 Objetivos de la investigación**

#### **1.3.1 Objetivo General**

Determinar si la innovación financiera de las FINTECH influye en la rentabilidad de las MYPES del App IZIPAY en el Perú, 2020.

#### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- a. Determinar como la tecnología financiera incide en el incremento de la productividad de las MYPES del App IZIPAY en el Perú, 2020.
- b. Analizar como las herramientas de las finanzas inciden en la utilidad tecnológica de las MYPES del App IZIPAY en el Perú, 2020.
- c. Evaluar como el proceso financiero influye en la mejora de la bancarización de las MYPES del App IZIPAY en el Perú, 2020.

### **1.4 Justificación de la investigación**

La presente investigación contribuye al desarrollo de una nueva herramienta financiera, porque en el Perú son escasos los temas estudiados con respecto a la incidencia que existe entre la innovación financiera de las FINTECH y la rentabilidad de las MYPES. Esto se debe a que es un tema derivado de los últimos avances tecnológicos y de su nacimiento masivo.

Es conveniente estudiar este tema de la innovación financiera porque contribuye en la rentabilidad de las empresas, además de fomentar la formalidad de las mismas lo cual busca el sector financiero en el Perú.

### **1.5 Limitaciones**

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación las limitaciones que tuvimos como equipo, fue la organización del tiempo con respecto a nuestros trabajos y el cruce de horario. Sin embargo, logramos reunirnos y hacer una programación para la realización del nuestro trabajo de investigación, y con ello lograr alcanzar nuestro propósito.

## **1.6 Viabilidad del estudio**

El presente trabajo de investigación nos permitirá tomar nuevos conocimientos con respecto a la innovación tecnológica de las FINTECH, dejando atrás el financiamiento tradicional, y así alcanzar que la mayoría de las medianas y pequeñas empresas incluyan la tecnología financiera en sus compañías.

Según lo expuesto, podemos concluir que el desarrollo y término de nuestra investigación es viable para su realización.

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes de la investigación

El presente trabajo de investigación viene siendo comparado con tesis de titulación de universidades nacionales e internacionales buscando que se relacionen con la investigación que se está desarrollando.

#### 2.1.1. Antecedentes Nacionales

**Sifuentes (2019)** Presento su tesis titulada: “**Las FINTECH como herramienta para la promoción de la inclusión financiera en el Perú**” para obtener el grado de Maestro en Finanzas y Derecho corporativo de la **Universidad ESAN**.

La presente Tesis tiene como objetivo concretar si las FINTECH pueden desarrollar una herramienta para impulsar la inclusión financiera en nuestro país, por ello se concluye que el sector financiero en el Perú es aun rudimentario. Sin embargo, estas empresas intentan promover una herramienta con los servicios financieros ante las necesidades de los clientes.

**Vásquez (2020)** Presento su tesis titulada: “**Percepción generada por los servicios financieros ofrecidos por las FINTECH respecto a los ofertados por las entidades financieras convencionales en el personal administrativo de una universidad privada en lima metropolitana – 2020**” para obtener el título profesional de licenciada en Administración de la **Universidad San Martín de Porres**.

El estudio tuvo como objetivo definir la captación generada por los servicios financieros ofrecidos por las FINTECH y las Entidades Financieras Convencionales del personal administrativo, quienes además son usuarios de alguna Entidad Financiera y se concluye que existe una percepción positiva de los servicios financieros ofrecidos por las Entidades Financieras Convencionales, sin embargo, esta

percepción es de menor impacto a la generada por las FINTECH.

**Gonzales (2020)** Presento su tesis titulada: “**FINTECH como Herramienta de Inclusión Financiera en el Perú**” para obtener el grado de Magíster en Administración Estratégica de empresas otorgado por la **Pontificia Universidad Católica del Perú**.

El estudio tuvo como objetivo describir como las FINTECH promueven la inclusión financiera en el Perú y se concluye que, en el Perú, las FINTECH sí contribuyen en promover el acceso de la población a los servicios financieros, a pesar de que solo la mitad atiende a población no bancarizada. Esto lo logran mediante una combinación de: (a) estrategias de negocio, (b) alianzas estratégicas con instituciones financieras o con agentes para tener una mayor cobertura, y (c) variedad de capacidades y recursos, principalmente el uso intensivo de tecnología, aporte de capital semilla y miembros fundadores con experiencia previa en finanzas o desarrollo tecnológico.

### **2.1.2. Antecedentes Internacionales**

**Bachella (2019)** Presento su tesis titulada:” **Descripción y análisis de la disrupción tecnológica en los servicios financieros impulsado por empresas de tecnología en Latinoamérica**” para obtener el grado de Magister en Gestión de Servicios tecnológicos y de Telecomunicaciones de la **Universidad de San Andrés de Colombia**.

La tesis como estudio tuvo el objetivo de instaurar y especificar las características de las FINTECH, su efecto en la transformación digital del rubro financiero y el papel que cumple en la inclusión financiera de los clientes potenciales. Se concluye que la innovación digital de las finanzas tiene una gran capacidad para regenerar la vida de las personas, la cual supone un cambio ejemplar.

En el ámbito cada vez más variable, rápido, más tecnológico y más digitalizado, los consumidores demandan el uso frecuente de los servicios financieros tanto personales y del negocio. Éste avance o desarrollo digital a la que está sometida la industria requiere que la aplicación de la tecnología sea realmente reformadora y que genere resultados positivos a las empresas a lo largo del uso de las plataformas financieras.

**Vega (2017)** Presento su tesis titulada: “**Diagnóstico y propuestas de mejoras del nivel de inclusión financiera en Chile**” para obtener el grado de Magister en Gestión Empresarial de la **Universidad Técnico Federico Santa María de Chile**.

La presente tesis tuvo como objetivo incrementar una evaluación y presentar propuestas de avances, mejoras del nivel de Inclusión financiera chilena y las oportunidades que posee en el desarrollo económico de los países, por ello se concluye que obtuvo un aumento de uso de plataformas financieras, en consecuencia, existe una reducción de pobreza, mayor avance del país y mejor calidad de vida para la clase media baja.

**Cicconi (2020)** Presento su trabajo de investigación titulada:” **FINTECH en Argentina: Impacto y desafíos de su aplicación en la actualidad**” para obtener el grado de Contador Público Nacional y Perito Partidor de la **Universidad Nacional de Cuyo – Argentina**.

El siguiente estudio de investigación tuvo como objetivo ampliar e incrementar la economía de familias y la rentabilidad de MYPES, reduciendo costos energéticos y otras medidas que aportan al cuidado del medioambiente, y se concluye que en la pandemia con el CORONAVIRUS que fue a nivel mundial aceleró el crecimiento del uso de FINTECH, esto promovió la inversión en el sector a largo plazo, estando aun en las primeras etapas del boom sobre las FINTECH la cual ocasiono grandes curvas de crecimiento.

## **2.2. Bases teóricas**

En este capítulo se presentan las bases teóricas que sustentan la investigación sobre la innovación financiera de las FINTECH en la rentabilidad de las MYPES con el uso de la app IZIPAY en el Perú 2020.

### **2.2.1. Variable independiente:**

#### **Innovación financiera de las FINTECH**

Según **Kaplan (2017)** “La cultura de innovación es un ambiente que promueve la libertad de pensamiento, el espíritu emprendedor, la creación de valor sostenible en todos los niveles y funciones de las organizaciones.”

Entonces el autor nos dice que la cultura innovadora está en todas partes y en cada nivel que tiene cada organización, pero que sobre todo es importante tener en cuenta la libertad de pensamiento para seguir explorando la creatividad de los emprendedores o autores de la misma.

En otras palabras, la innovación genera independencia en las personas, pero sobre todo en las empresas ya que todo lo nuevo que ha ingresado a nuestro mercado nos permite conocer, aprender, tener mayor conocimiento e información para la organización de distintos tipos; por ende, la repercusión que ha causado en las personas es muy positiva y buena para nuestro país.

Además, si empezamos hablar de un espíritu emprendedor estaríamos hablando literalmente de la base de un peruano en general, porque siempre busca la manera de sobreponerse a los problemas u obstáculos que se le presenta en la vida cotidiana y si nos referimos a la vida cotidiana hablamos del día a día , del dinero que ingresa al hogar de cada persona u organización, en otras palabras estamos hablando de las finanzas que está muy relacionado con la creatividad que tiene un emprendedor para poder innovar.

Cabe mencionar que no solo es la base de una sola descripción, sino que habla de diferentes enfoques que se han tomado en nuestro mercado.

Las FINTECH es una nueva forma de emprender, una nueva forma de comercializar, de poner en marcha el negocio de las personas y empresas, esta nueva modalidad ha surgido debido a la alta demanda de optimización de tiempo, a la gran cantidad de MYPES, de muchos proyectos pequeños que buscan un financiamiento de manera más práctica y fácil acceso hacia el público en general, inclusive podemos decir que requiere menos cantidad de requisitos para una posible formalización.

Asimismo, podemos decir que las FINTECH tiene muchos beneficios en cuanto a la innovación tecnológica como:

- Optimización de tiempo en serie de pagos, transacciones y la banca online.
- Generar de manera automatizada los procesos financieros online.
- Transformar la ciberseguridad y el crecimiento de sistemas para la base de datos.

Entonces en resumen que significa FINTECH, son empresas tecnológicas que brindan sus servicios financieros de diferentes rubros a través de canales digitales en su totalidad.

## CUADRO 1: FINTECH EN EL PERÚ



**FUENTE: DIARIO GESTIÓN**

En este cuadro con el ecosistema del FINTECH podemos ver las 5 mejores FINTECH en los últimos 5 años, y como podemos apreciar IZIPAY es uno de los mejores en el Perú.

El crecimiento económico de nuestro país en los últimos fue avanzando de manera paulatina, debido a los avances tecnológicos que surgieron como las FINTECH en el Perú; por ello cabe rescatar el grado de importancia que tiene la innovación financiera en todas las empresas medianas y pequeñas de nuestro país.

Pero realmente de donde surgió las conocidas FINTECH, pues fue de la crisis financiera global del 2009, que agradeció la creación del cajero automático, la cual indicó que represento la mejor innovación financiera para el beneficio de las personas, porque sobre todo ayudo en la optimización del tiempo.

Debemos de tomar en cuenta también los riesgos que pueden tener las FINTECH, lo primero que debemos revisar son los términos y condiciones, luego continuamos con la identificación de los dueños del negocio y la experiencia que tiene, luego como esta manejado el negocio y que cumplan las normas de la SMV o de SBS y al finalizar

revisar donde depositan el dinero(jamás depositar a una persona natural ) y para reforzar pueden revisar y cotejar el RUC de la empresa y lo verificas en INFOCORP para analizar la situación de la empresa.

## **Tecnología financiera**

**INCyTU (2017)** realiza una publicación llamada “FINTECH: tecnología financiera FINTECH utiliza las tecnologías de la información y comunicación para ofrecer una variedad de servicios financieros, reduciendo costos y llegando a sectores de la población excluidos por los servicios financieros tradicionales”.

Según la oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión menciona que hay diferentes aplicaciones de FINTECH que permite a una cierta cantidad de personas el acceso a servicios financieros y así aumentar el PBI de la economía peruana, por ello es imprescindible que el crecimiento de FINTECH debe estar acompañado de educación financiera, ya que sin el aprendizaje apropiado sería un riesgo para el cliente, conocido comúnmente como lavado de activos.

Dentro de las FINTECH tenemos algunos segmentos que existen hoy en el mercado.

1. Casa de Cambio Digital: Un ejemplo muy claro es el aplicativo KAMBISTA, donde te permite hacer el cambio de manera directa y con la tasa de cambio muy baja.
2. Préstamos a personas o empresas: un ejemplo AFLUENTA, ofrece préstamos entre personas o empresas, que generan buena rentabilidad y con buenas condiciones y es directo, sin ningún tercero.
3. Insurtech: Todos los procesos sean online, sin necesidad de ir alguna agencia ni nada, por ejemplo, ZURU, esto permite ganar mucho tiempo.
4. Crowdequity: Cuando un grupo de personas que va tomar

participación del negocio y como no tiene una cantidad de efectivo y ningún respaldo, entonces vende una parte del negocio a personas naturales, cabe resaltar que aún no tenemos este tipo de FINTECH en el Perú.

5. Pasarela de pagos: El medio de pago es la más usada por el público en general, por ejemplo, CULQI.

Las personas jurídicas que dan productos financieros innovadores, se han dado cuenta que al utilizar la tecnología se obtuvo un gran avance en los últimos años. Por lo cual han bajado sus costos, reducen el tiempo de los procedimientos y así obtienen una mayor eficiencia, por lo que beneficia la inclusión financiera y el acceso al crédito para las MYPES.

**Silva y Ramos (2018)** señalan que “la tecnología es fundamental para la inclusión financiera, ya que se reducen tiempos y costos de las transacciones financieras. En esta línea, el problema de la presente investigación se define como la falta de conocimiento sólido que describa la manera en la que los emprendimientos FINTECH contribuyen con la inclusión financiera en el Perú.”

Tratan de explicarnos que la tecnología financiera ayuda a los consumidores en ahorrar tiempo con respecto a la banca tradicional que veníamos acostumbrados, adicional que al utilizar el efectivo se corre cierto peligro a comparación de realizar las transacciones de manera digital.

Este tipo de organización o nueva tecnología se está diseñando para ser una solución más eficaz dentro de tantas incertidumbres, pues sin importar el lugar en que se encuentren los consumidores o usuarios finales puedan acceder a ello, mediante las tarjetas, celulares, entre otros. Además, este método se está adaptando de manera rápida y las personas están accediendo, pues no nos pone demasiadas trabas y es de fácil acceso.

Debemos tener en cuenta que la tecnología siempre va a estar avanzando y que las empresas y las personas con el tiempo se tienen

que adaptar a las nuevas ideas que aparecen al mercado, porque nos benefician en tiempo.

Tecnología digital: Ha sido uno de los principales hallazgos que tenemos dentro de los avances tecnológicos en el mundo, si citamos muchos ejemplos, tenemos la televisión la computadora, entre otros que pasaron de ser análogos a ser digitales y esto contribuye a un beneficio para las personas naturales y jurídicas.

Uno de los beneficios para resaltar para las personas es que el mundo digital nos ayude en el ahorro del tiempo, sobre todo lo fácil y sencillo de manejar todos los dispositivos digitales que existen hoy en día en el Perú.

Inclusión financiera: es un elemento clave para reducir la pobreza y promover la abundancia. Se refiere en si al acceso que tienen las personas y diversos servicios financieros que prestan de manera responsable y sostenible.

Tenemos en cuenta que también la crisis de la COVI-19 ha impulsado el crecimiento de la tecnología digital y por ello se debe de aumentar el uso de los medios digitales y así tener una mayor aplicación de la inclusión financiera.

Se ha obtenido muchos avances que busca aplicar la inclusión financiera como: aprovechar los pagos del gobierno, promover el crecimiento de los servicios financieros móviles, prestar atención a la protección del consumidor a la capacidad financiera de promover de servicios financieros responsables y sostenibles.

### **Herramienta de finanzas**

**Ccollanqui (2018)**” Las Herramientas son aquellos recursos que nos sirven para realizar nuestras actividades y obligaciones dentro de una empresa”. Por ello la utilización de técnicas financieras en las empresas va ayudar a la obtención de información, que es imprescindible para los encargados de la toma de decisiones de las finanzas del negocio.

Podemos entender que las FINTECH están actualizando e innovando los servicios financieros y proporcionando nuevas herramientas que dan oportunidades a una amplia población. La revolución tecnológica está reinventando el mundo de las finanzas en general, dando oportunidades a nuevas herramientas financieras en el sector bancario tradicional.

De este modo, los usuarios de estas nuevas herramientas financieras están tratando de fusionar y cambiar sus activos físicos por los digitales encontrando nuevas maneras de servir a la población mediante las nuevas plataformas de banca electrónica, banca móvil y banca digital. Al mismo tiempo se puede observar un aumento notable de las nuevas tecnologías que habilitan el surgimiento de nuevos modelos de negocios bancarios.

En el mundo de las finanzas se encuentra una serie de mecanismos de gestión que son importantes para las grandes empresas. Es fundamental consolidar la gestión empresarial a través del manejo de soluciones prácticas y sencillas.

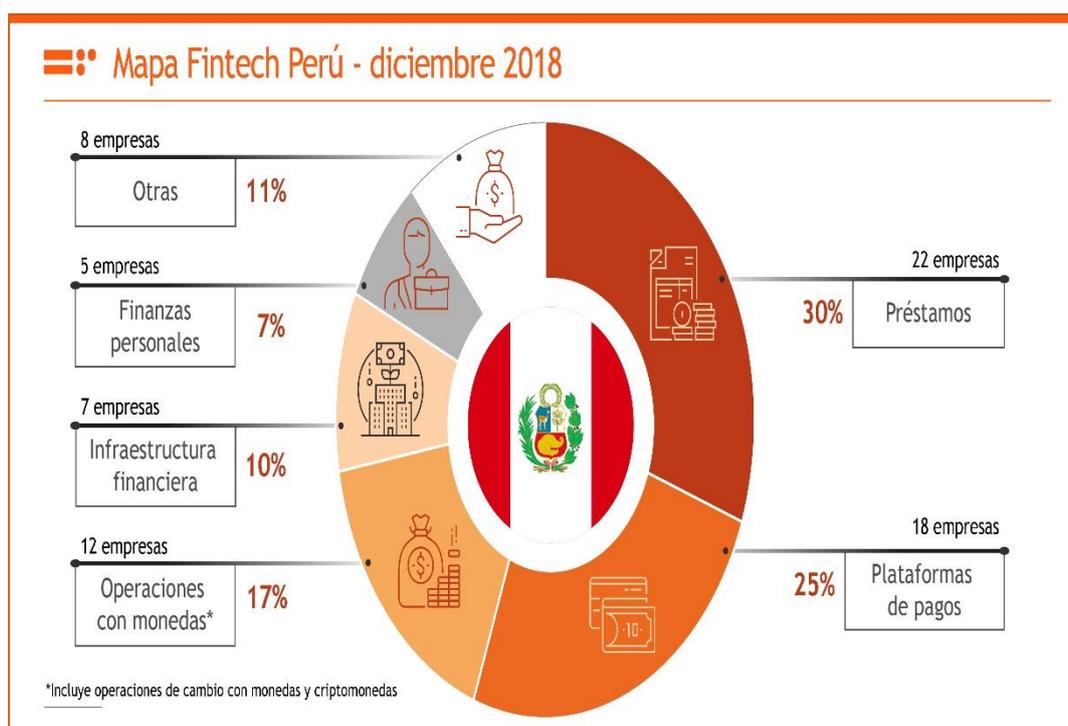
Toda la información que se requiere se encuentra en la sección contable y finanzas. Por lo que el uso de las formulas contables son simples. Teniendo en cuenta que la contabilidad de la empresa es una responsabilidad y tiene información muy valiosa y delicada.

En el año 2018 el FMI y el Banco Mundial proyectaron la agenda FINTECH donde se promueve los reglamentos seguros de FINTECH y se reconoce las principales preferencias de la materia. En este proyecto nace el Índice de Adopción Global FIINTECH, que busca estudiar el desarrollo de la tecnología financiera y mostrar la predisposición tecnológica y de consumo que están siendo instauradas.

Tenemos diversas herramientas FINTECH que aportan a las empresas y son las siguientes:

- 1. Programa de abonos:** comercios que admiten enviar y recibir dinero a través de una computadora o celular que tenga internet. Para ejecutar con certeza basta con tener un correo electrónico activo que trabaja como identificador del cliente.
- 2. Programa especializado en la adjudicación de créditos:** por medio de las incontables personas que conceden su dinero a una empresa para que amplifique un plan empresarial y lo hacen a cambio de intereses. Llamado también CROWDLENDING, donde los inversionistas eligen por medio del programa online tanto el negocio a la que brindan su dinero, así como el proyecto de inversión.
- 3. Programa de cambio de marca:** brindan a las empresas la oportunidad de comprar (adquirir) y vender (enajenar) divisas al contado y online, esta operación normalmente se reserva para las grandes organizaciones; sin embargo, gracias a las FINTECH ahora también es asequible para las MYPES.
- 4. Programas de financiación:** admite mejorar la inversión de los clientes por medio de un estudio personalizado del perfil, apoyados en el uso de robo-advisors, los cuales crean y gestionan la cartera de financiación de las personas de forma mecanizada.

## CUADRO 2: MAPA FINTECH



Fuente: Finnovating, Fintech Perú Map

En el cuadro 2 se posiciona como el de mayor demanda los Prestamos que representa un 30% de total de empresas que usan tecnología FINTECH en Perú, mientras tanto 18 empresas son las que usan más plataformas de pagos digitales con 25% del total, el cambio de monedas y criptomonedas representan el 17% con un total de 12 empresas participantes, el 10% corresponde a 7 empresas, 5 empresas representan el 7% en finanzas personales y 11% corresponde a un total de 8 empresas participantes en otro tipo de gestión.

### Gestión financiera

Según **Erraez (2014)** en su trabajo “la gestión financiera en la actualidad menciona la importancia que tiene las principales herramientas estratégicas utilizadas dentro de una empresa, buscando así cumplir con el principal objetivo que es la administración, planeación y control de los recursos financieros”.

La gestión financiera ha tenido un impacto positivo en las empresas

tanto pequeñas como grandes, por ello consideran una herramienta trascendental dentro de la empresa porque se encarga de la administración de los recursos financieros y planeación de las acciones o decisiones que se van a tomar.

Mediante la gestión financiera se procura alcanzar la planeación de los recursos económicos para que su aplicación sea de la forma más impecable posible, reforzando un alto grado de efectividad en el plan financiero.

Por ello la gestión financiera o el proceso financiero es la combinación de los ingresos y egresos generados por el manejo racional del dinero de la empresa y en consecuencia la rentabilidad de la misma.

Lo que debemos entender el proceso financiero está cambiando y se está proyectando a cambiar más, debido a la pandemia por el COVID-19 el proceso financiero ha cambiado en el uso de sus servicios y productos y con ello se está buscando que las MYPES tengan una mayor rentabilidad, dejando atrás la banca tradicional y agilizando todos sus medios financieros. Quien se encarga de realizar estos diagnósticos financieros a la empresa es un consultor externo experto en gestión financiera y de negocio.

### **Proceso financiero**

**Rodríguez (2010)** “La Planeación Financiera es un proceso de translación a términos financieros, de los planes estratégicos y operativos del negocio a un horizonte de tiempo determinado que sirve para tomar decisiones tanto estratégicas como financieras propiamente dichas”.

El proceso financiero es una herramienta que nos permite realizar una valoración proyectada, estimada o futura de una empresa. Es la afluencia de las ventas, el ingreso y los activos, tomando como bases técnicas alternativas de producción y de mercadotecnia, así como la determinación de los recursos que se necesitan para lograr esas proyecciones.

La planeación estratégica es un proceso para:

1. Analizar las influencias mutuas entre las alternativas de inversión y financiamiento de las que dispone la empresa.
2. Proyectar las consecuencias futuras de las decisiones presentes a fin de evitar sorpresas y comprender las conexiones entre las decisiones actuales y las que se produzcan en el futuro.
3. Elegir las opciones.
4. Comparar el comportamiento posterior con los objetivos establecidos.

### **2.2.2. Variable Dependiente**

#### **Rentabilidad de las MYPES en el uso de la app IZIPAY**

La rentabilidad de las MYPES se define como la capacidad de generar beneficio de las inversiones durante sus diferentes operaciones.

Según **Varastegui (2018)** “Define la rentabilidad como la condición y la capacidad de generar renta (beneficio, ganancia, provecho, utilidad). La rentabilidad, por lo tanto, está asociada a la obtención de ganancias a partir de una cierta inversión. Lo habitual es que la rentabilidad haga referencia las ganancias económicas que se obtienen mediante la utilización de determinados recursos”.

Según lo expuesto podemos entender que el sector FINTECH para poder generar utilidad han implementado nuevos recursos a partir de la pandemia por el COVID-19, sin embargo, han sufrido afectaciones en su capital de reserva, valuación y perspectiva de negocio debido a que no tenían idea en un inicio el impacto de la pandemia.

A pesar de la pandemia que afecto a gran parte de la población, de cierta manera introdujo nuevas herramientas y/o recursos a las pequeñas y medianas empresas como por ejemplo el uso del App IZIPAY, una nueva forma de cobrar y pagar agilizando procesos y

disminuyendo costos y obteniendo una mayor utilidad.

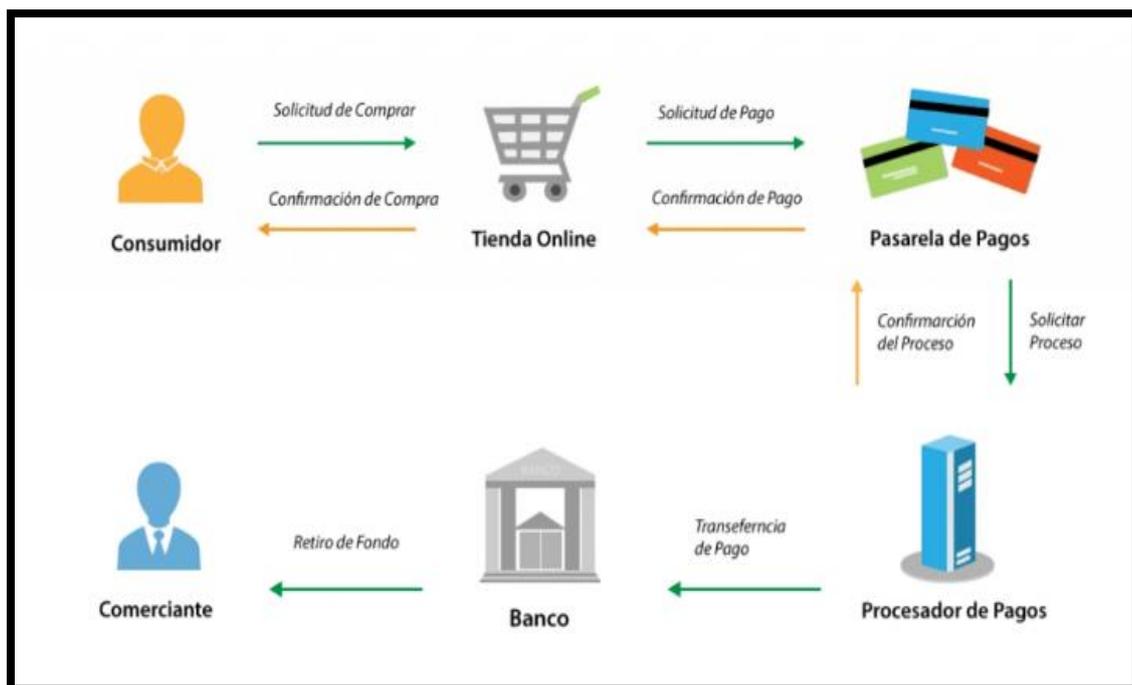
### **Incremento de la productividad**

**Ferrer M, (2008)** publica un artículo sobre “**Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo**” llegando a la conclusión: en las empresas es imprescindible contar con indicadores financieros como herramienta para la toma de decisiones empresariales. La rentabilidad se puede medir en términos absolutos, es decir cantidad concreta de dinero o términos relativos que se mide mediante porcentaje referido a la inversión inicial.

Para todas las MYPES e inversionistas su objetivo principal es maximizar la rentabilidad financiera porque a mayor rentabilidad mayor es la ganancia. La idea del nacimiento de las MYPES es hacer crecer la rentabilidad, ello se ve reflejado de la siguiente manera:

- Permite la recuperación o retorno de la inversión en un menor tiempo.
- Cumple con sus obligaciones en general en el menor plazo posible.
- La operatividad de sus funciones es más eficiente.
- Ampliar sus activos, capital o su valor accionario.
- Disminuir sus obligaciones a corto plazo

- CUADRO 3: PLATAFORMA DE PAGOS ELECTRÓNICOS



Fuente: ACTUALIDAD ECOMMERCE

En el cuadro 3 se observa la dinámica de flujos. Empieza con el consumidor que a través de las tiendas online se ofrece productos y método de pago familiares donde se aplica un re direccionamiento de confirmación de compra para mayor seguridad y confianza. El re direccionamiento de confirmación ofrece mayor seguridad al usuario. posteriormente el uso de logos autorizados y seguros como visa, MasterCard permite un reconocimiento y mayor seguridad para luego ser procesado el pago y así llegar al comerciante.

Según **Huamán (2014)** “Teniendo en cuenta el concepto, se debe tener un impulso en las MYPES que hacen FINTECH y mejorar el entramado financiero tradicional, especialmente a través del conocimiento y de sistematización de las buenas prácticas de las MYPES y del gobierno”.

Otro punto importante que contribuye en la productividad total de los coeficientes es el perfeccionamiento de la calidad del capital físico. No

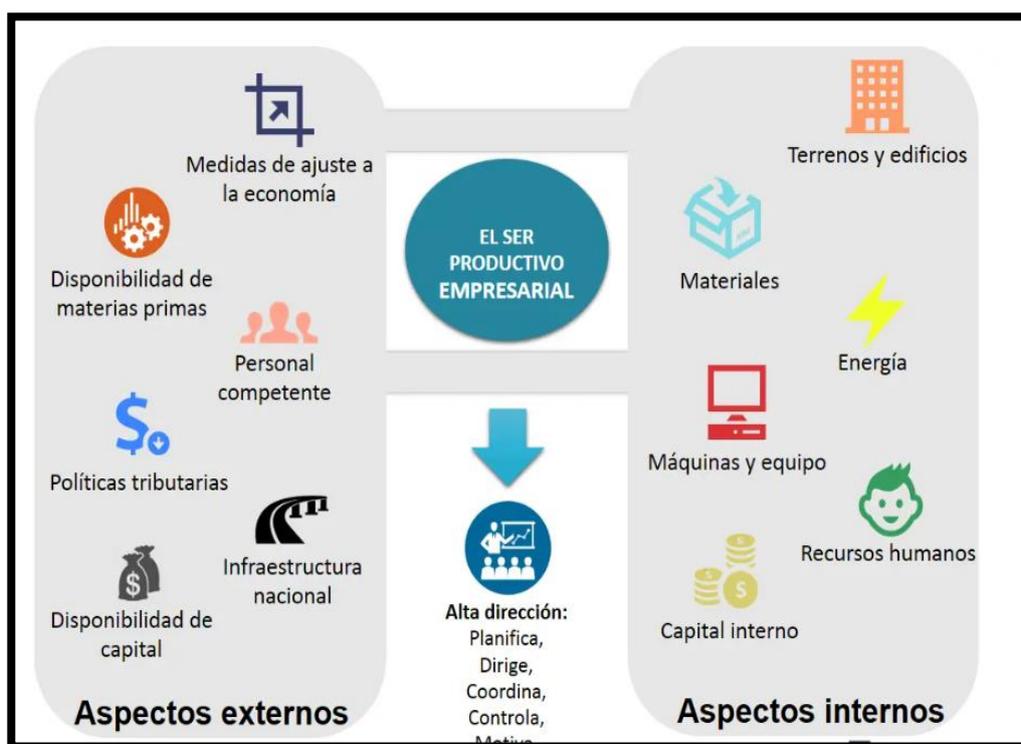
obstante, las inversiones en nuevas maquinarias implican un alto uso del capital, lo cual limita la capacidad de las Micros y Pequeñas empresas, que tienen un acceso limitado a los préstamos financieros y por ello desarrollar una mayor productividad.

Los factores que intervienen en el incremento de la productividad son:

- Capital humano, es la habilidad profesional que tienen los trabajadores de la empresa
- Etapas de producción, son los insumos que se necesitan para la producción de bienes y servicios.
- Nivel tecnológico de las MYPES, son las herramientas tecnológicas que las empresas utilizan para hacer más eficiente y competitiva la actividad de la empresa.
- La economía nacional, entorno macroeconómico (PBI, inflación, tasa de interés).
- La estructura del mercado, características que definen el mercado influyendo en el comportamiento y resultado de las MYPES que operan en él.
- Tasa de interés, el porcentaje de una operación realizada
- Política económica, las decisiones del estado afecta directamente en las decisiones de las MYPES.

Se considera que el aumento de la productividad impulsa el progreso de la economía, mediante los diferentes factores internos y externos que intervienen en la empresa

## CUADRO 4: FACTORES DE LA PRODUCTIVIDAD



FUENTE: KANAWATV, GEORGE

### Uso de la tecnología

Se puede entender que la plataforma IZIPAY, arribo la sostenibilidad económica durante la pandemia por el COVID-19, su clave fue convencer a las MYPES que utilicen sus plataformas con diferentes productos; siendo en esta etapa de la pandemia donde el nivel de usuarios aumento en un 30% en comercios a nivel nacional, principalmente en restaurantes, bodegas, profesionales independientes, entre otros.

IZIPAY en una empresa que brinda soluciones de pago para los usuarios que son de gran utilidad para las MYPES, una gran oportunidad para que la mayoría de los peruanos se formalicen, y bancaricen sus operaciones, lo cual hará que tenga una mayor rentabilidad, pues hoy en día las personas usan más estas aplicaciones y nuevas tecnologías financieras.

## **Control financiero**

**Naranjo F, (2015)** menciona en su trabajo **“el control financiero y su incidencia en la liquidez de la empresa Plastik, en la ciudad de Ambato en el año 2013.”** define como “El estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo.”

Durante el periodo del inicio de la pandemia por el COVID-19 muchas MYPES desestabilizaron el control de sus finanzas, pues fue un acontecimiento no esperado, de alguna manera perdiendo la visión de las empresas.

La dirección financiera es el engranaje perfecto que a través de técnicas y procedimientos nos ayuda a conocer la claridad y razonabilidad de los resultados monetarios en los estados financieros, así como movimientos bancarios con el fin de tener una base segura y confiable.

Existen diferentes tipos de dirección o control financiero, dentro de los más habituales son los siguientes:

- Dirección Financiero Inmediato
- Dirección Financiero Selectivo
- Dirección Financiero Consecutivo

## **Desarrollo de estrategias**

**Zapata N, (2016)** en su publicación **“Diseño de estrategias para mejorar la productividad de los empleados de IPS sura”** El desarrollo de estrategias para alcanzar niveles más altos de productividad en una empresa es indispensable motivar a todos sus involucrados, y para esto existen diferentes formas:

1. Condicionamiento operante:
2. Motivación por los incentivos
3. Motivación por el cumplimiento
4. Jerarquía de las necesidades humanas según Maslow
5. Adquisición de nueva planta y equipo.

### **Utilidad tecnológica**

**Elac y cepal (2021)** publica un libro “**Tecnologías digitales para un nuevo Futuro**” menciona “La tecnología de la información es esencial para mejorar la productividad de las empresas, aunque su aplicación debe llevarse a cabo de forma coherente y contar con un planeamiento detallado con participación de todas las áreas de la organización.”

Debemos entender que las MYPES deben medir la satisfacción del cliente al obtener un producto financiero. Asumiendo la validez de esta medida, se busca el deseo de aumentar la utilidad, a través de la adaptación y utilizando las nuevas tecnologías que sean de ayuda y más ágiles para los usuarios.

La utilidad tecnológica, por consiguiente, es el beneficio que nos brindan las nuevas herramientas tecnológicas para el crecimiento y buena rentabilidad de las MYPES.

### **Optimización del tiempo**

**Universidad de alicante (2017)** publica sobre “**Impacto de las tecnologías financieras en las Pymes y grandes empresas**” La optimización del tiempo ayuda a las Pymes a cumplir metas que de otro modo le serían imposibles cumplirlas en un corto plazo. En el caso de las grandes empresas, FINTECH también les aporta beneficios, especialmente la eficiencia y el ahorro de tiempo y dinero, entre otros.

Las ventajas de utilizar tecnología financiera en las MYPES

- Mayor accesibilidad, esto induce a que las MYPES hagan uso de la bancarización, ya que la mayoría de los usuarios utilizan el internet sin problema alguno.

- Rapidez, los procesos de medios de pago optimizan sus tiempos
- Variedad de servicios, las FINTECH ofrecen una gama de servicios que se ajustan a las necesidades de las MYPES, tanto en los usuarios y los empresarios.
- Optimización de tiempo, gracias a que las FINTECH ofrecen diferentes herramientas financieras mediante el internet, no es necesario en la mayoría de casos acudir a una sucursal física.
- Reducción de costos, las MYPES tradicionales se diferencian con las MYPES que utilizan las FINTECH al hacer una comparación de costos, crean menos comisiones con la banca tradicional.

### **Accesibilidad a la información**

**Ortiz Y, (2026)** en su trabajo “**Accesibilidad usando las tecnologías de la información y la comunicación**” menciona que la accesibilidad a la información está en constante evolución.

En esta época pandémica, los empresarios y los consumidores de sus bienes o servicios tuvieron que adaptarse de manera veloz a la tecnología y con ello a su vez a la información de una manera más accesible y ágil, en este trabajo estamos enfocadas en la App IZIPAY, aunque ellos antes ya brindaban información de manera digital, pues en esta época pandémica han ido facilitando a sus consumidores con sus nuevos dispositivos o su pasarela de pagos y dando un mayor acceso a la información.

### **Auto atención**

**Tobar R, (2022)** en su artículo “**Modelo evolutivo de la tecnología en la auto atención de clientes**” menciona los distintos modelos de auto atención, este modelo evolutivo se viene implementando con buenos resultados en el entendimiento y proyección de escalamiento estratégico tecnológico, el cual nos lleva a un diagnóstico correcto e individualizado para diseñar un camino que permite, sobre todo, cumplir las expectativas de los clientes.

**Rules-based.** Conocido como un bot telefónico, que es una especie de autoayuda que nos pide digitar presionando distintas teclas para llegar al punto requerido.

**Narrow-target.** También es un bot telefónico, pero en este caso son hechas para el conversatorio con el humano, por ello se acercan a la comunicación natural o habitual.

**Conversacional.** En este caso es la combinación de las 2 primeras tecnologías de auto-atención, ya que tiene más similitud a una conversación fluida con las personas. En el mundo digital, la oferta de estos bots asociados al concepto de IA Conversacional, se fragmenta de acuerdo a la complejidad, casos de utilización y medio usado para la interacción del cliente o consumidor.

**Human-touch.** Esta tecnología es mucho más avanzada que las antes mencionadas, ya que requiere elementos visuales llamados “avatars” que enriquecen a las empresas a incrementar su compromiso emocional de sus clientes.

**Virtual-immersive.** Podríamos decir que esta última tecnología es la más usada en la actualidad por todas las personas y empresas a nivel mundial ya que con ello conectamos el mundo real con el mundo tecnológico y con ello podemos estudiar, jugar, comprar entre otras actividades.

### **Mejora en la bancarización**

**Perea H, (2013)** en su artículo “**lineamientos para la impulsar bancarización en Perú**”. La bancarización en el Perú aumento de 20 a 28% en los últimos seis años gracias a la eficacia de la actividad económica en dicho tiempo.

La bancarización es un impacto de avance tecnológico, cuando la economía se incrementa también incrementa el proceso de incorporación del público al mundo financiero del país.

Obteniendo una alta captación de microempresarios para la bancarización aporta en el proceso ahorro-inversión de la economía del país funcione de manera eficaz.

Nos podemos percatar y asegurar que al utilizar estas nuevas tecnologías financieras las empresas tienen la obligación de optar por la formalización y con ello bancarizar todas sus operaciones.

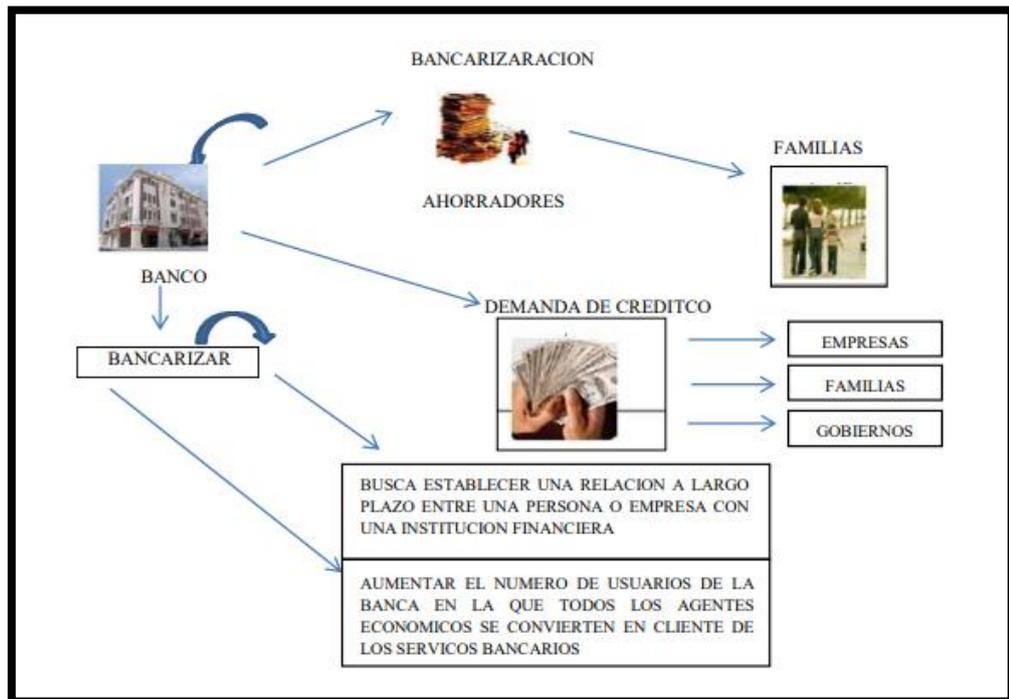
La bancarización, trata de incluir en la formalización de todas sus operaciones y movimientos para luego orientarlas a través de medios legales que nos ayuda a reconocer el origen y destino en la cual el Estado pueda aplicar su facultad de fiscalización contra la evasión tributaria, y muchas otras evasiones de impuesto.

El uso de la bancarización con el pasar de los tiempos se volverá en una necesidad y hará que las empresas informales pasen a empresas formales, pues el mundo de la tecnología está en constante cambio y con un crecimiento imparable.

El progreso en el procedimiento de la bancarización en el Perú se registró principalmente en las provincias, donde se apreció un mayor dinamismo en el crecimiento de los abonos y de los créditos, impulsados generalmente por las entidades que conforman el sistema micro financiero, como cajas de ahorro, las PYMES y cajas municipales, que son quienes hacen posible la incorporación de más personas al mundo financiero, por ende un buen manejo de bancarización otorga y permite el avance del ahorro e inversión de la economía peruana.

La aplicación de la bancarización con el pasar de los años se convertirá en un requisito o necesidad que obligara a las empresas informales a dar un paso importante como la formalización de las mismas, pues el mundo digital está en constante movimiento y tiene una progresión impresionante.

## CUADRO 5: BANCARIZACIÓN



**FUENTE: SBS**

Según el cuadro 5, tenemos todos los elementos importantes que intervienen para proceder a una bancarización en nuestro país. Asimismo, como ente principal al banco, luego la demanda de crédito, seguimos con las familias o público en general, también tenemos a los ahorradores, después de eso tenemos todos los lineamientos y requisitos que debemos de seguir para tener un buen proceso de bancarización.

### **Historial crediticio**

**Palma A, (2021)** en su trabajo “**Análisis crediticio de una empresa, el enfoque del sistema financiero**”. Menciona que por medio de la coyuntura como el Coronavirus que atravesó el mundo desde el año 2020, ha revolucionado el mercado internacional significativamente y dio inicio a nuevas oportunidades de emprender en nuestro país. Los emprendimientos vienen en aumento a un ritmo variante y constante, pero en el momento indicado del negocio se requiere o se necesita el apoyo de las entidades financieras para tener un acceso a distintos productos financieros que permita el crecimiento y desarrollo del

negocio la cual permite que puedas generar mayores ingresos y por ende una utilidad a mediano o largo plazo.

Entonces debemos de tener en cuenta el grado de importancia que tiene el apoyo financiero hacia los emprendimientos que están al borde del punto de equilibrio, por ello es un llamado de atención para todas las empresas o entidades financieras que ponen trabas y tienen requisitos demasiado engorrosos para una facilidad de crédito hacia las mismas.

Apoyemos a los emprendimientos pequeños y sobre todo tengamos una visión amplia acerca de la digitalización que es un apoyo enorme y genera una gran libertad financiera en los clientes.

### **Control en tus finanzas**

**Teruel S, (2021)** menciona en su publicación “**Mejora los procesos financieros con el análisis de datos**”. En dicha publicación se dice que la dirección financiera se puede comprender como un estudio y observación de los resultados reales de un negocio, vistos de diferentes puntos de vista y otro enfoque comparado con la visión y los planes empresariales que tenga el negocio o emprendimiento en corto, mediano y largo plazo.

Se dice que el control financiero tiene objetivos principales que son las siguientes:

- I. Verificar que todo va de forma correcta y ordenada, la dirección financiera ayuda para confirmar que los objetivos propuestos del alto valor financiero se cumplan de tal manera que brinde certeza y garantía.
- II. Revelar errores o un banco de oportunidades. Una discontinuidad en las finanzas del negocio se puede convertir en una amenaza para los proyectos generales del negocio.

## **2.3. Términos Técnicos**

### **Innovación financiera de las FYNTECH**

La invención es un pensamiento muy ligado al territorio empresarial. Innovar es renovar lo que ya existe, aumentando nuevas ideas que cambien o transformen el producto o servicio en cuestión de las necesidades requeridas por los consumidores, incluso inventar otros productos con el fin de insertarlo en el mercado con éxito.

### **Tecnología financiera**

La práctica financiera es el compuesto de instituciones (privadas y gubernamentales), activos financieros y mercados del ahorro de elementos económicos que sirven para los créditos financieros.

### **Herramienta de finanzas**

En el rubro financiero existen una serie de técnicas de administración financiera que son importantes en las compañías de alto valor. Es fundamental fortalecer la gestión empresarial a través de la aplicación de soluciones sencillas y espontaneas.

### **Proceso financiero**

La planificación financiera es un procedimiento que da un enfoque, dirección y significado a cada una de las decisiones financieras que se proyecta a lo largo de la vida humana, la cual se logra a través de diferentes fases: se empieza brindando una evaluación de la situación financiera actual y de la visión financiera que se requiere alcanzar en corto, mediano y largo plazo, con ello definir las preferencias y constituir un proyecto de inversión, el cual se debe revisar sistemáticamente con la finalidad de lograr conseguir los objetivos planteados inicialmente.

### **Rentabilidad de las MYPES en el uso de la app IZIPAY**

El rendimiento de una MYPE puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algún ámbito puede llegar a ser de mucho valor, no obstante, los

propietarios de esta empresa no están satisfechos con la utilidad requerida, lo cual está vinculado con las fuentes de financiamiento que usan para alcanzar un resultado, como también no conseguir préstamos bancarios, juntas los gastos personales con las del negocio, todo esto no permite una rentabilidad idónea. Por otro lado, podemos decir que la pandemia ha generado un impacto grande sobre la utilización de la app IZIPAY ha sido una plataforma usada por los microempresarios lo cual ha generado un aumento significativo en la rentabilidad de las MYPES.

### **Incremento de la productividad**

La productividad se encarga de determinar y evaluar el total de bienes y servicios que han sido el resultado de cada factor usado durante una fase determinada. Es decir, el incremento de la productividad que obtiene de un empleado que tiene el compromiso con el empresa o negocio, incluso con los beneficios brindados y la comodidad que pueda sentir el empleado dentro de un equipo de trabajo. Esto nos lleva a saber con exactitud cómo vamos avanzando con la producción de la empresa en horas y días.

### **Utilidad tecnológica**

La tecnología innovadora incrementa la productividad y la eficiencia de las actividades humanas, que nos permite ahorrar tiempo y dinero. Además, gracias a la información obtenida es oportuno tomar decisiones más apropiadas y la reducción del error humano.

### **Mejora en la bancarización**

El avance positivo de la bancarización compromete a tener productos de ahorro-inversión con el banco y utilizar sus productos financieros para beneficio de las MYPES. Podemos decir que más microempresarios están dispuestos a insertarse en el mundo financiero y sobre todo en el mundo digital y así llegar la formalidad tan deseada del Perú.

## **2.4. Formulación de hipótesis**

### **2.4.1 Hipótesis Principal**

La innovación financiera de las FINTECH influirá de manera positiva en la rentabilidad de las MYPES en el uso de la App IZIPAY en el Perú 2020.

### **2.4.2 Hipótesis Secundarias**

- a.** La tecnología financiera incidirá en la mejora del incremento de la productividad de las MYPES en el uso de la app IZIPAY en el Perú 2020.
  
- b.** Las herramientas de las finanzas incidirán positivamente en la utilidad tecnológica de las MYPES en el uso de la app IZIPAY en el Perú 2020.
  
- c.** El proceso financiero influirá en la mejora de la bancarización de las MYPES en el uso de la app IZIPAY en el Perú 2020.

## 2.5. Operacionalización de Variables

<b>Variable Independiente X : Innovación Financiera de las FINTECH</b>	
<b>INDICADORES</b>	<b>ÍNDICES</b>
X1 Tecnología financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Avance tecnológico</li> <li>• Tecnología digital</li> <li>• Inclusión financiera</li> </ul>
X2 Herramienta de finanzas	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión financiera</li> <li>• Indicadores financieros</li> <li>• Estados de flujo de efectivo</li> </ul>
X3 Proceso financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Recurso financiero</li> <li>• Análisis de flujos</li> <li>• Diagnostico financiero</li> </ul>

<b>Variable Dependiente Y : Rentabilidad de las MYPES en el uso del app IZIPAY</b>	
<b>INDICADORES</b>	<b>ÍNDICES</b>
Y1 Incremento de la productividad	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uso de la tecnología</li> <li>• Control financiero</li> <li>• Desarrollo estrategias comerciales</li> </ul>
Y2 Utilidad tecnológica	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Optimización del tiempo</li> <li>• Accesibilidad a la información</li> <li>• Auto atención</li> </ul>
Y3 Mejora en la bancarización	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Crecimiento económico</li> <li>• Historial crediticio</li> <li>• Control en tus finanzas</li> </ul>

## CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

### 3.1. Diseño metodológico

#### 3.1.1. Tipo de Investigación

Debido a la naturaleza del estudio, se aplican principios, normas y doctrinas contables, para así tener condiciones metodológicas suficientes para ser considerada “investigación descriptiva aplicada” por lo que se utilizó estos conocimientos para aplicarlos en esta investigación titulada “La innovación financiera de las FINTECH en la rentabilidad de las MYPES en el uso de la app IZIPAY en el Perú 2020.

### 3.2. Población y Muestra

#### 3.2.1. Población (N)

La población que conformará nuestro trabajo de investigación, está delimitada por 5 actividades comerciales que realizan las principales MYPES las cuales hacen uso de la innovación financiera de la FINTECH App del IZIPAY.

**CUADRO N° 6: CUADRO DE DISTRIBUCIÓN DE LA POBLACIÓN**

N° de Empresa	Actividades Comerciales	Población
1	BODEGAS	5
2	RESTAURANTES	2
3	CONFECIONISTAS	7
4	TRANSPORTE	2
5	FERRETERIAS	3
TOTAL		19

**FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA**

### 3.2.2. Muestra

Para la determinación óptima del adecuado tamaño de la muestra se utilizó la siguiente fórmula del muestreo aleatorio simple que se usa en variables cualitativas, para técnicas de encuestas y entrevistas la que se detalla a continuación:

$$n = \frac{Z^2(p)(q)N}{\epsilon^2(N-1) + Z^2(p)(q)}$$

Donde:

- Z: Es el valor asociado a un nivel de confianza, ubicado en la tabla Normal Estándar, cuyo rango de variación está entre (95% ≤ confianza ≤ 99%) para una probabilidad del 95% de confianza; el valor asociado a la tabla normal estándar de  $z=1.96$
- P: Proporción de las actividades que realizan las principales MYPES en el Perú, que manifestaron conocer el impacto positivo de la innovación financiera en la rentabilidad de las mismas (**p = 0.7**)
- Q: Proporción de las actividades que realizan las principales MYPES en el Perú, que manifestaron no conocer el impacto positivo de la innovación financiera en la rentabilidad de las mismas (**q = 0.3**)
- ε: Margen de error 5%
- N: Población
- n: Tamaño óptimo de muestra.

Con un nivel de confianza de 95% y 5% como margen de error se reemplaza en la fórmula:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.7)(0.3)19}{(0.05)^2(19-1) + (1.96)^2(0.7)(0.3)}$$

n= 18

Cuyo valor representa el tamaño de muestra ideal para efectuar las encuestas del presente trabajo de investigación.

**CUADRO N° 7: CUADRO DE DISTRIBUCIÓN DE LA MUESTRA**

<b>N° de Empresa</b>	<b>Actividades Comerciales</b>	<b>Población</b>	<b>Muestra</b>
1	BODEGAS	5	5
2	RESTAURANTES	2	2
3	CONFECIONISTAS	7	6
4	TRANSPORTE	2	2
5	FERRETERIAS	3	3
TOTAL		19	18

**FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA**

### **3.3. Técnicas de recolección de datos**

#### **3.3.1. Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos**

Con respecto a las técnicas de investigación, se aplicará la encuesta, caracterizada por su amplia utilidad en la investigación social por excelencia, debido a su utilidad, versatilidad, sencillez y objetividad

### **3.4. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información**

El procesamiento y análisis de la información, se efectuarán con el programa estadístico informático de mayor uso en las ciencias sociales; Statistical

Package for the Social Sciences, conocido por sus siglas SPSS, edición IBM® SPSS® Statistics 23, versión en español.

### **3.5. Aspectos éticos**

Para la elaboración de nuestro trabajo de suficiencia profesional, se está considerando los códigos de ética profesional del contador público, tales como la integridad, la objetividad, la responsabilidad, la confidencialidad y la independencia; para que así se lleve a cabo el desarrollo de nuestro trabajo de investigación mediante un proceso correcto y secuencial que tiene como objetivo definir la veracidad o falsedad de una hipótesis.

Los valores éticos fundamentales los cuales se usó son los siguientes:

- El respeto, este valor predominó en el desarrollo de nuestro trabajo de investigación, debido al respeto de opiniones que se tuvo al ser un trabajo en equipo.
- La justicia, se encarga de ser equitativa con las personas de un modo imparcial, para así mantener una armonía como equipo.
- Responsabilidad y compromiso, como equipo asumimos una serie de obligaciones y respondemos al concluir nuestro trabajo de investigación.
- Honestidad, fue realizar el trabajo de investigación de acuerdo a como pensamos y sentimos, claramente usando la coherencia con el tema de nuestra investigación.

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS

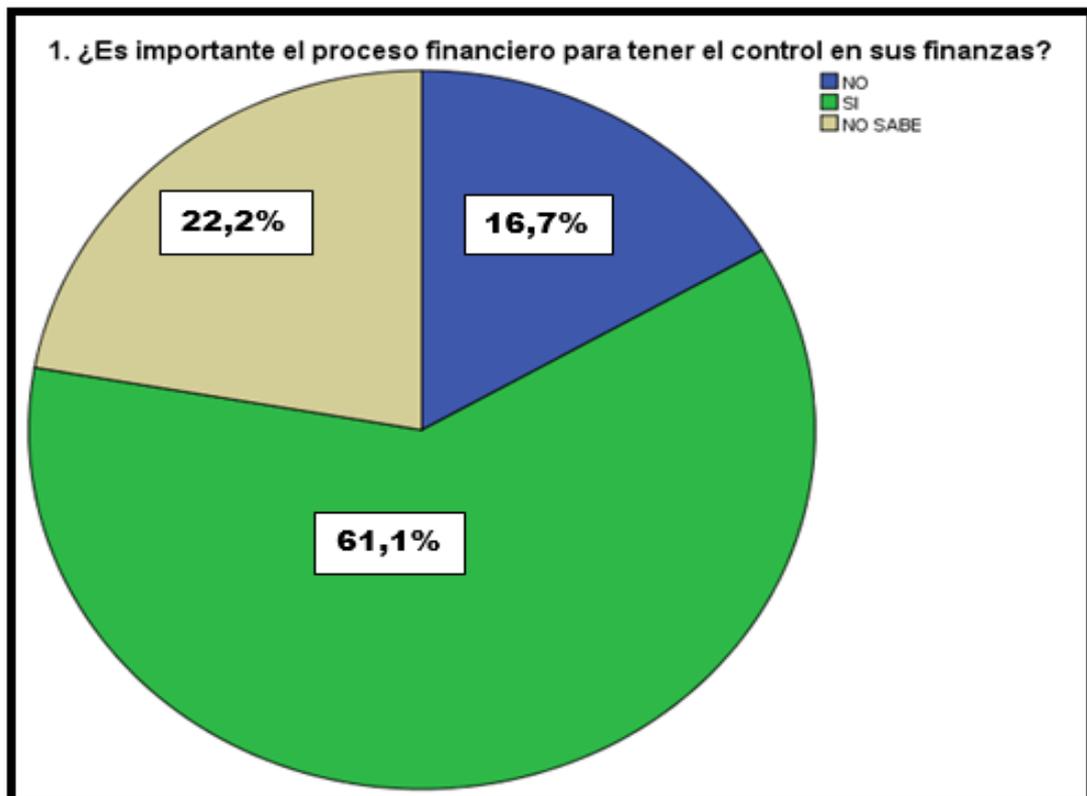
### 4.1. Resultados de la encuesta

#### PREGUNTA N° 1

1. ¿Es importante el proceso financiero para tener el control en sus finanzas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	3	16,7	16,7	16,7
	SI	11	61,1	61,1	77,8
	NO SABE	4	22,2	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

#### GRÁFICO N°1



### Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico, el 61,1 % de los encuestados considera que el proceso financiero si es importante para el control de sus finanzas, el 16,7% menciona lo contrario y el 22,2% no opino al respecto.

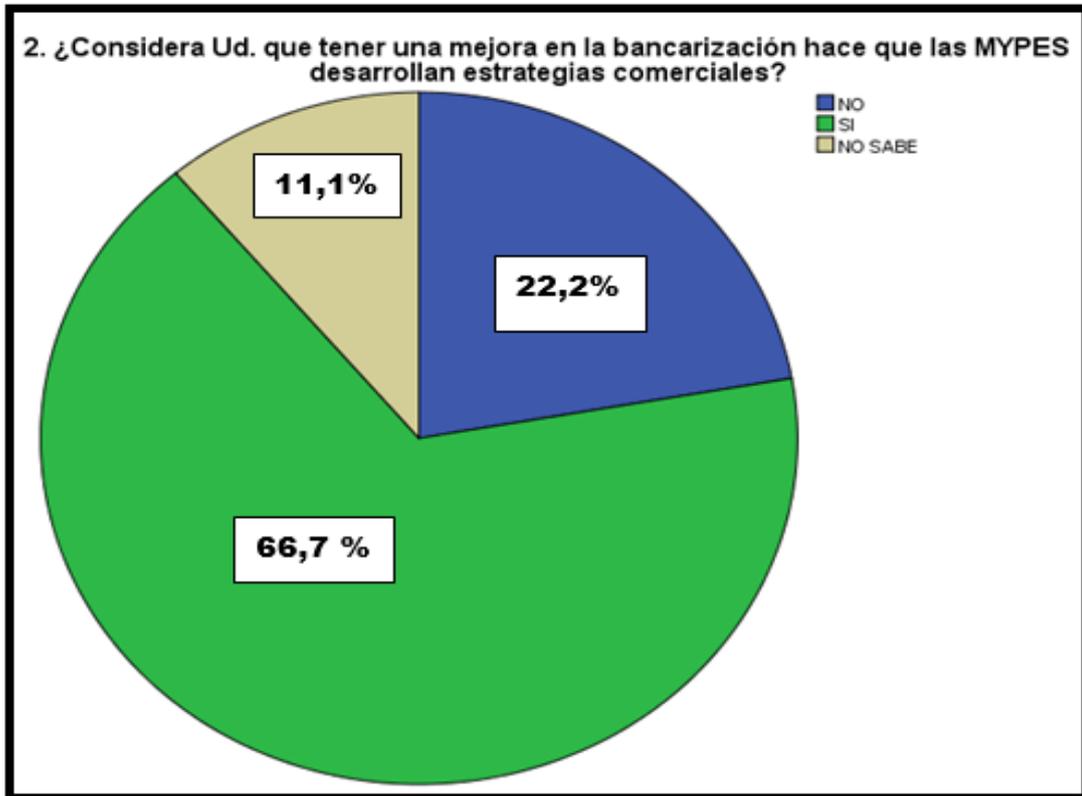
Los resultados muestran que más del 50% cree en la importancia del proceso financiero sobre el control de sus finanzas, esto debido a la que todo lo relacionado con las finanzas está orientado a una buena administración u organización de las mismas.

### PREGUNTA N° 2

**2. ¿Considera Ud. que tener una mejora en la bancarización hace que las MYPES desarrollan estrategias comerciales?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	4	22,2	22,2	22,2
	SI	12	66,7	66,7	88,9
	NO SABE	2	11,1	11,1	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRÁFICO N°2



### Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico, el 46,8% no considera tener una mejora en la bancarización de las MYPES con respecto al desarrollo de las estrategias comerciales, mientras que el 36,2 % si considera tener mejora en la bancarización y el 17% no opina al respecto.

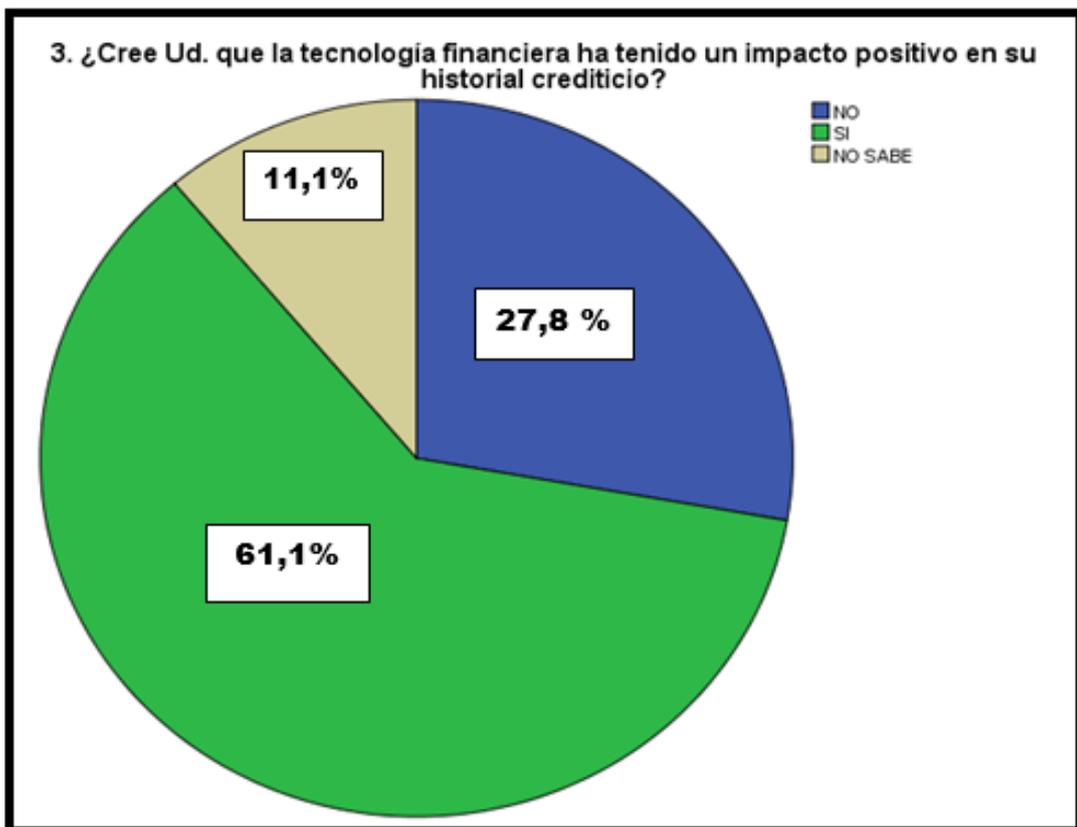
Los resultados muestran que más del 40% no cree en la bancarización, es decir que no cree en la formalidad y estos suceden mayormente en la MYPES. Ellos tienen una carencia de estrategias comerciales y también en su gran mayoría son informales por lo mismo no encuentran un cambio positivo en las MYPES.

### PREGUNTA N° 3

3. ¿Cree Ud. que la tecnología financiera ha tenido un impacto positivo en su historial crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	5	27,8	27,8	27,8
	SI	11	61,1	61,1	88,9
	NO SABE	2	11,1	11,1	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRÁFICO N°3



### Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico, el 61.1% cree que la tecnología financiera ha tenido un impacto positivo en su historial crediticio y el 27,8% piensa lo contrario y el 11,1 no opina al respecto.

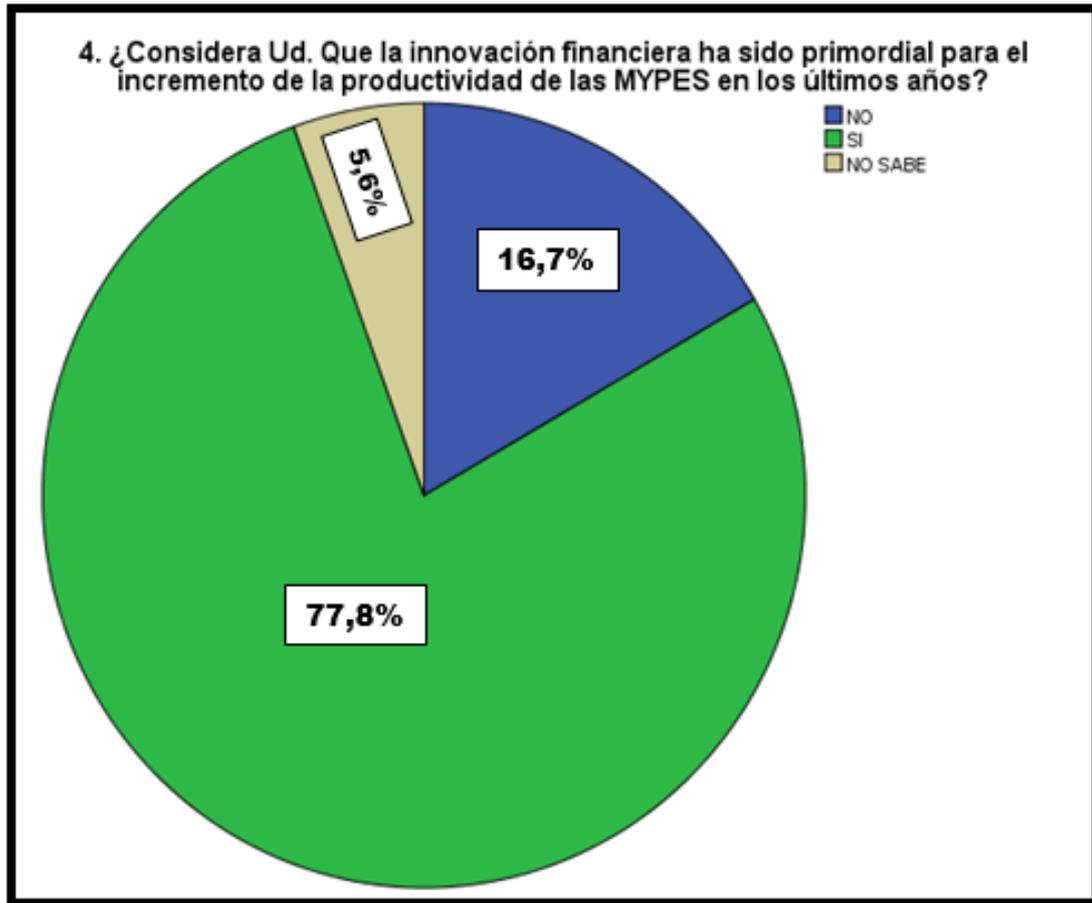
Los resultados muestran que más del 50 % creen que la tecnología financiera ha impactado en el historial crediticio de las personas, esto se debe a que las MYPES encontraron un buen resultado con la aplicación de tecnología financiera, y en ello se ve reflejado los beneficios que poco a poco fueron adquiriendo las MYPES.

### PREGUNTA N° 4

**4. ¿Considera Ud. que la innovación financiera ha sido primordial para el incremento de la productividad de las MYPES en los últimos años?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	3	16,7	16,7	16,7
	SI	14	77,8	77,8	94,4
	NO SABE	1	5,6	5,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°4



### Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico, el 77,8% considera que la innovación financiera ha sido primordial para el incremento de la productividad de las MYPES en los últimos años, mientras que el 16,7 piensa lo contrario y el resto no opina al respecto.

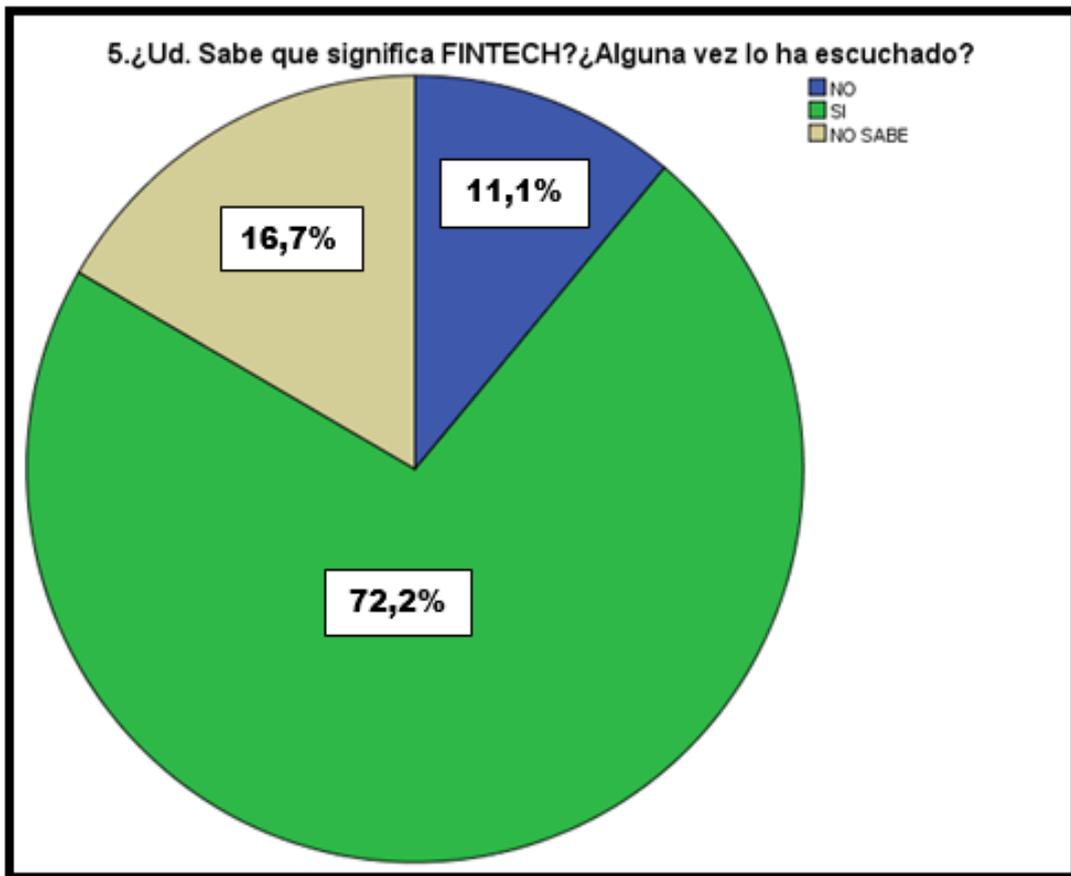
Los resultados muestran que la innovación financiera para las MYPES fue muy importante para el crecimiento de su productividad, por ejemplo, la pasarela de pagos, fue el más usado por las MYPES y el que dio más resultados para ellos.

### PREGUNTA N° 5

5. ¿Ud. Sabe que significa FINTECH? ¿Alguna vez lo ha escuchado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	2	11,1	11,1	11,1
	SI	13	72,2	72,2	83,3
	NO SABE	3	16,7	16,7	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°5



### Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico, el 72,2% sabe que significa FINTECH y también lo ha escuchado, mientras que el 11,1 % piensa lo contrario y el 16,7 % no opina, ni sabe al respecto.

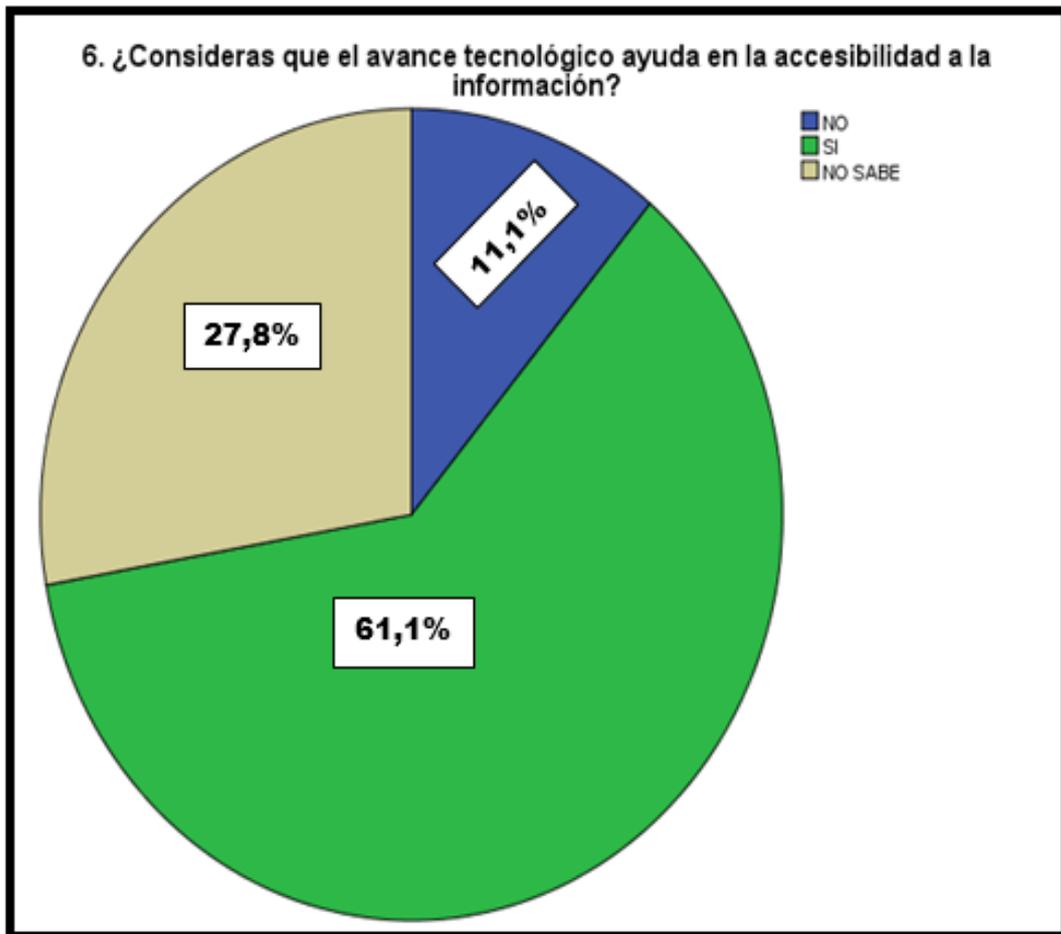
Los resultados muestran que un porcentaje mayor de los encuestados conoce y entiende lo que significa FINTECH, a pesar de ser una información nueva y revolucionaria para las personas y el 16,7% no lo conoce debido a lo mismo, a lo nuevo que es esta información.

### PREGUNTA N° 6

#### 6. ¿Consideras que el avance tecnológico ayuda en la accesibilidad a la información?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	2	11,1	11,1	11,1
	SI	11	61,1	61,1	72,2
	NO SABE	5	27,8	27,8	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°6



### Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico, el 61,1% considera que el avance tecnológico ayuda en la accesibilidad a la información, el 11,1% piensa lo contrario y el 27,8% no opina, ni sabe al respecto.

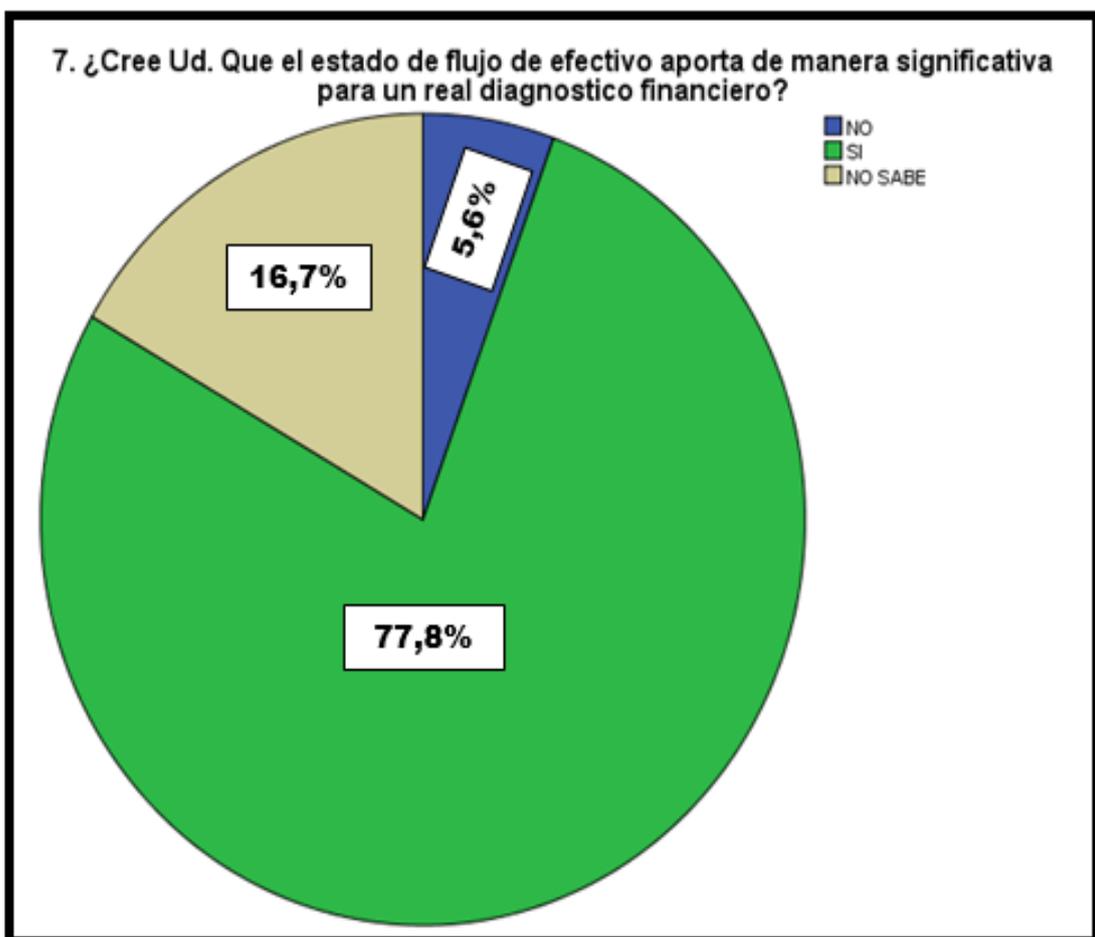
Los resultados muestran que gracias a la tecnología tenemos mucho más acceso a la información, se dice que la información es poder.

## PREGUNTA N° 7

7. ¿Cree Ud. que el estado de flujo de efectivo aporta de manera significativa para un real diagnostico financiero?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	5,6	5,6	5,6
	SI	14	77,8	77,8	83,3
	NO SABE	3	16,7	16,7	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°7



### **Interpretación y análisis**

Como se puede observar en el gráfico, el 77,8% cree que el estado de flujo de efectivo aporta de manera significativa para un real diagnóstico financiero, mientras que el 5,6 % piensa lo contrario y el 16,7% no sabe al respecto.

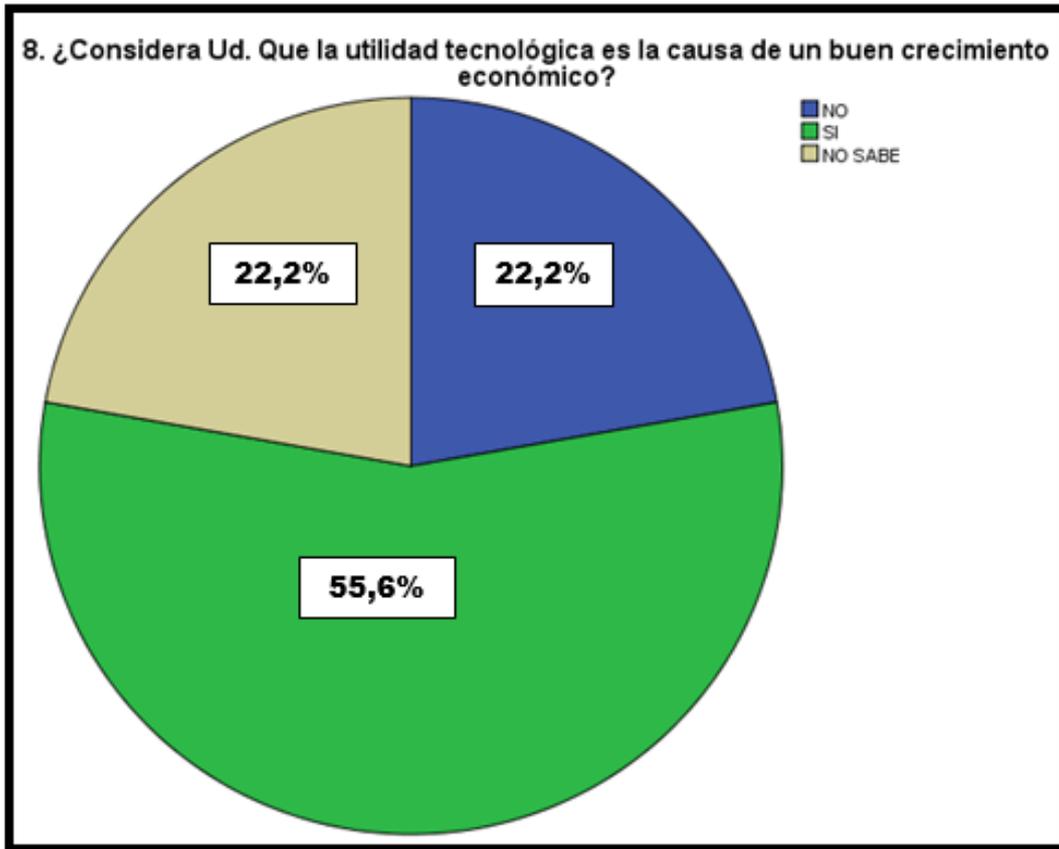
Los resultados muestran que para los emprendedores tener un diagnóstico financiero real, ayuda a poder tomar buenas decisiones dentro de las empresas MYPES y otras también.

### **PREGUNTA N° 8**

**8. ¿Considera Ud. que la utilidad tecnológica es la causa de un buen crecimiento económico?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	4	22,2	22,2	22,2
	SI	10	55,6	55,6	77,8
	NO SABE	4	22,2	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°8



### Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico, el 55,6 % considera que la utilidad tecnológica es la causa del crecimiento económico de sus empresas, mientras que el 22,2% no cree que haya sido un factor importante para su crecimiento y el 22,2 % no opina del tema.

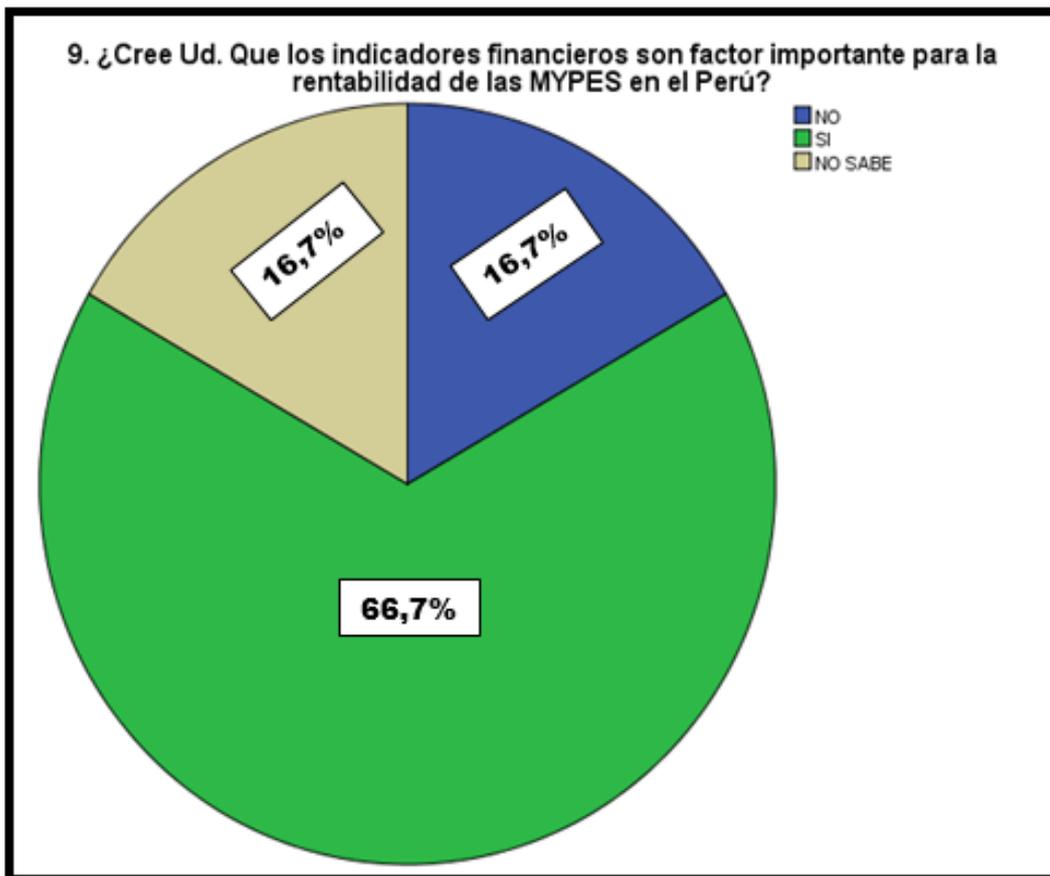
Los resultados muestran que para más del 50% de los encuestados la utilidad tecnológica si ha tenido influencia en el crecimiento económico de las empresas, esto se debe a que el mundo digital ya va tomando fuerza en la MYPES y se van viendo los resultados en los reportes de los estados financieros y por ende en su rentabilidad.

### PREGUNTA N° 9

9. ¿Cree Ud. que los indicadores financieros son factor importante para la rentabilidad de las MYPES en el Perú?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	3	16,7	16,7	16,7
	SI	12	66,7	66,7	83,3
	NO SABE	3	16,7	16,7	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°9



## Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico, el 66,7 % cree que los indicadores financieros son importantes para la rentabilidad de las MYPES en el Perú, mientras que el 16,7 % piensa lo contrario y el 16,7 no opina al respecto.

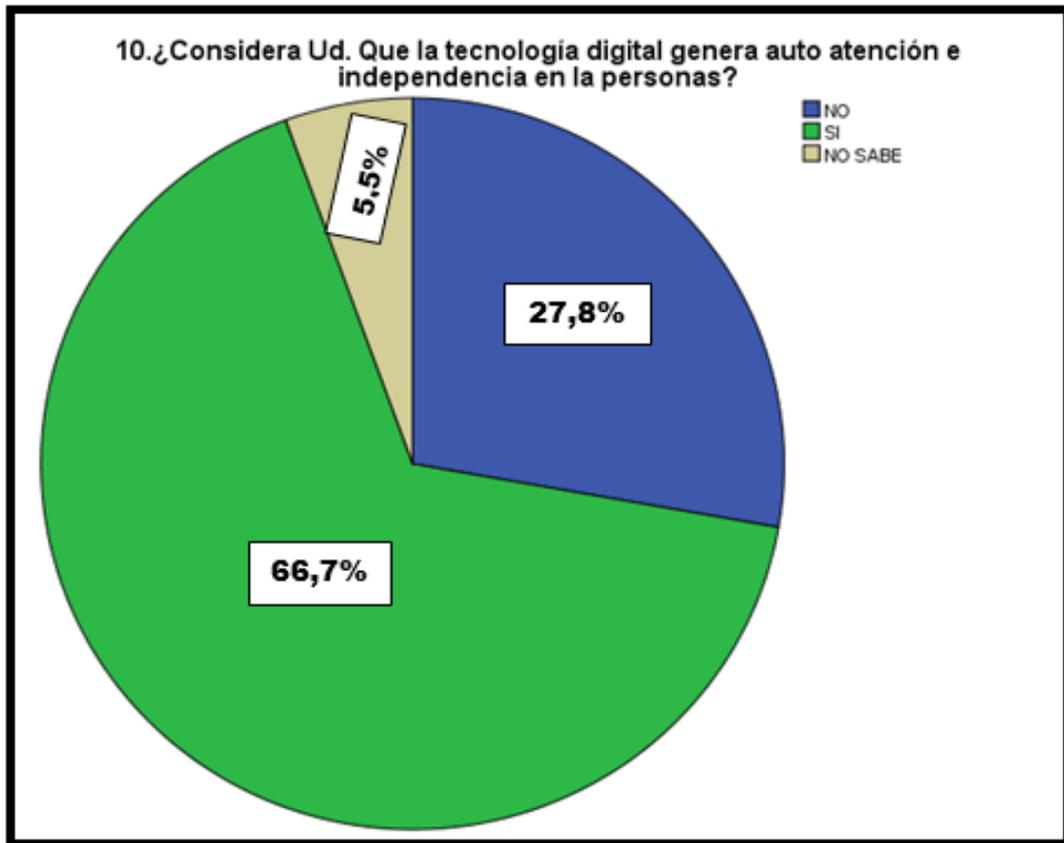
Los resultados muestran que para los encuestados los indicadores financieros como por ejemplo los 4 tipos de ratios financieros (ratios de liquidez, ratios de gestión, ratios de apalancamiento y ratios de rentabilidad) son parte crucial para la rentabilidad y el avance tecnológico de las MYPES en el Perú y el otro porcentaje que no opina al respecto es por desconocimiento de los indicadores financieros.

### PREGUNTA N° 10

**10. ¿Considera Ud. que la tecnología digital genera auto atención e independencia en las personas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	5	27,8	27,8	27,8
	SI	12	66,7	66,7	94,4
	NO SABE	1	5,6	5,6	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°10



### Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico, el 66,7 % considera que la tecnología digital genera auto atención e independencia en las personas, el 27,8 % opina lo contrario y el 5,6 % no opina del tema.

Los resultados muestran que más del 60 % de los trabajadores usan la tecnología digital para sus fines personales y empresariales la cual ayuda mucho en la independencia y la auto atención en todas las actividades que conllevan en la vida cotidiana de la empresa o de las personas.

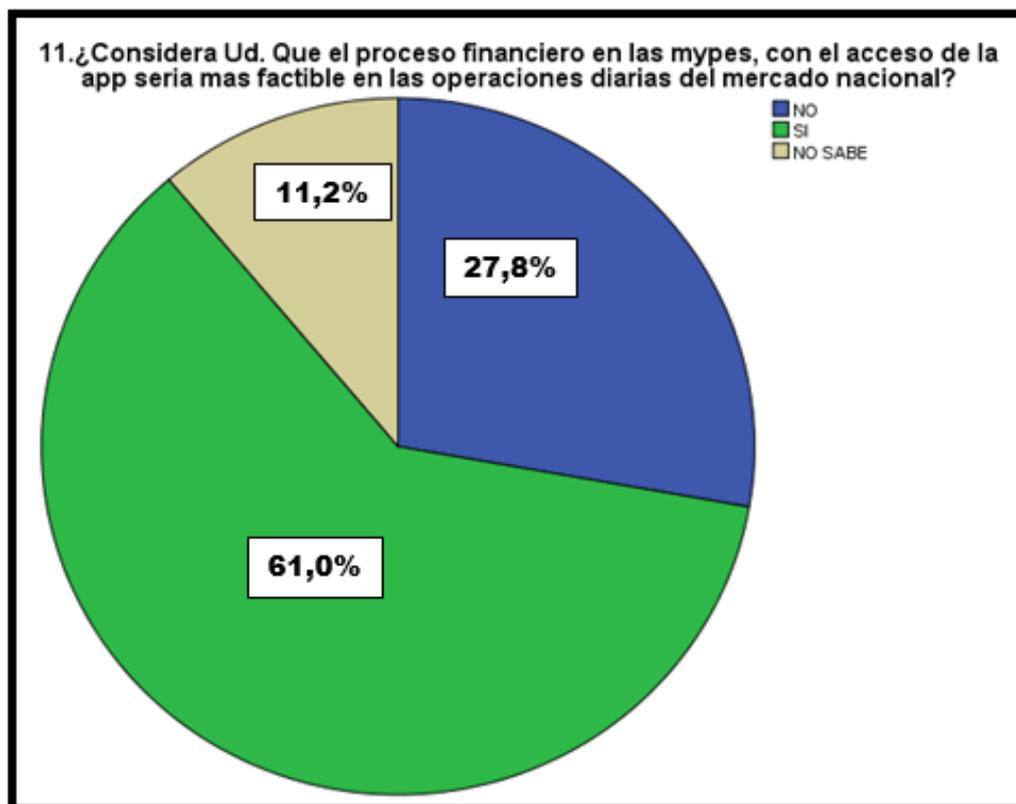
El impacto del avance tecnológico en las personas es bastante notorio en los últimos 2 años a raíz de la pandemia, hizo que aprendamos a la fuerza a usar aún más por necesidad los medios digitales; ya que estuvimos encerrados en cuarentena y eso impulso el aprendizaje forzado de los medios digitales.

### PREGUNTA N° 11

**11. ¿Considera Ud. que el proceso financiero en las MYPES, con el acceso de la app sería más factible en las operaciones diarias del mercado nacional?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	5	27,8	27,8	27,8
	SI	11	61,1	61,1	88,9
	NO SABE	2	11,1	11,1	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

**GRAFICO N°11**



### Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico el 61,1 % de los trabajadores considera que el proceso financiero en las MYPES, con el acceso de la app sería más factible en las operaciones diarias en el mercado nacional, el 27,8 % piensa lo contrario y el 11,1 no opina al respecto.

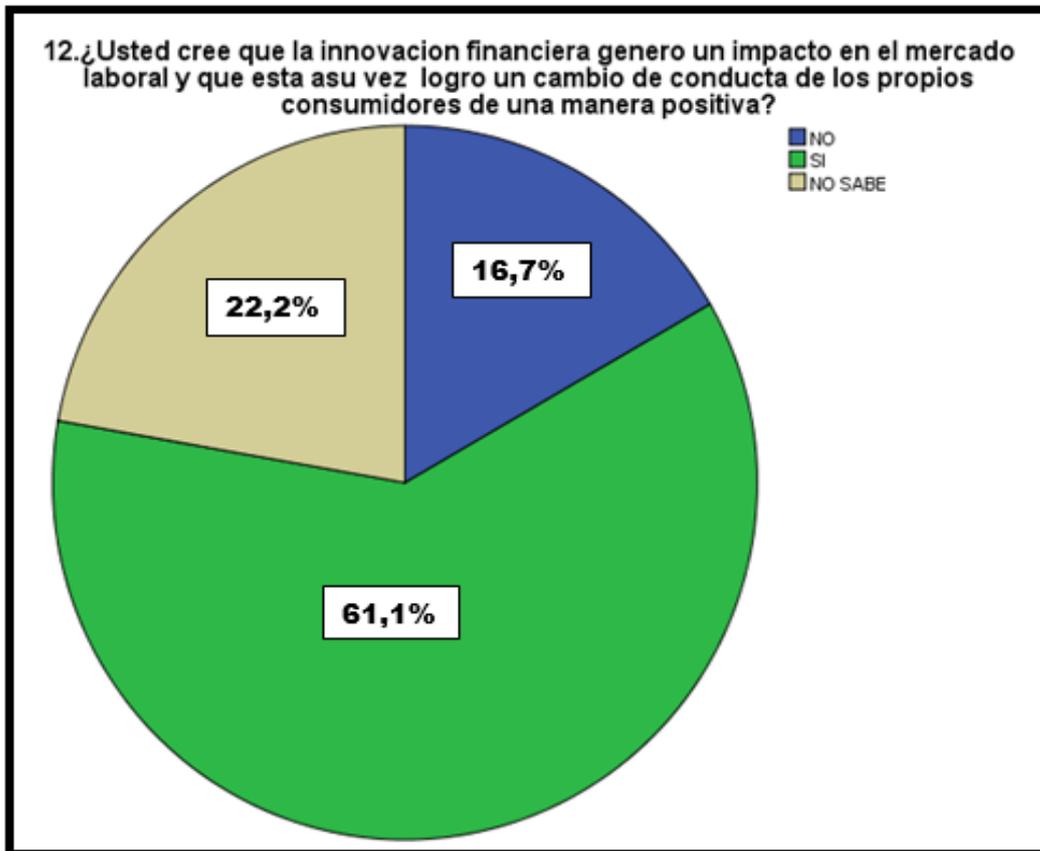
Los resultados muestran que la app IZIPAY ha tomado un alto grado de importancia en las MYPES, esto debido a que se relaciona directamente con los ingresos de las empresas.

### PREGUNTA N° 12

**12. ¿Usted cree que la innovación financiera genero un impacto en el mercado laboral y que esta a su vez logro un cambio de conducta de los propios consumidores de una manera positiva?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	3	16,7	16,7	16,7
	SI	11	61,1	61,1	77,8
	NO SABE	4	22,2	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°12



### Interpretación y análisis

Como se puede observar en el grafico el 61,1 % de los encuestados cree que la innovación financiera genere un impacto en el mercado laboral y que esta a su vez logro un cambio de conducta de los propios consumidores de una manera positiva, el 16,7 % cree lo contrario y el 22,2 no opina al respecto.

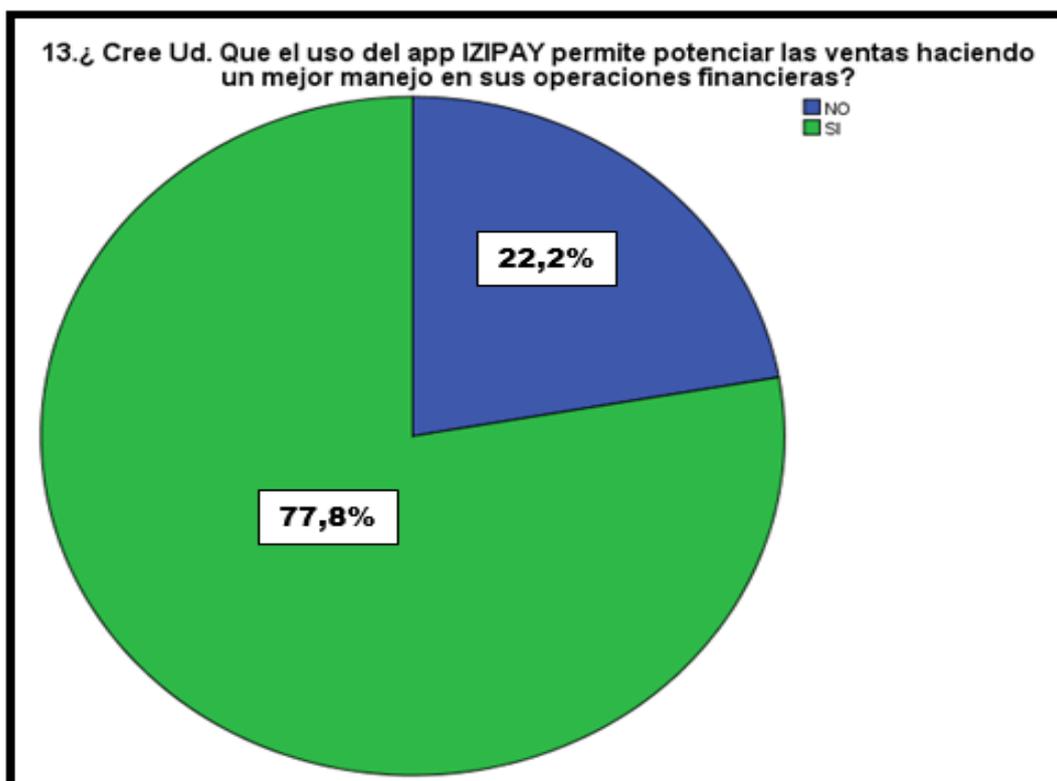
Los resultados muestran que la innovación financiera fue una herramienta importante para el cambio de conducta y la adaptación positiva en todos los consumidores de la app IZIPAY.

### PREGUNTA N° 13

13. ¿Cree Ud. que el uso de la app IZIPAY permite potenciar las ventas haciendo un mejor manejo en sus operaciones financieras?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	4	22,2	22,2	22,2
	SI	14	77,8	77,8	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°13



## Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico el 77,8 % de los trabajadores cree que el uso del app IZIPAY permite potenciar las ventas haciendo un mejor manejo en sus operaciones financieras, el 22,2 piensa lo contrario.

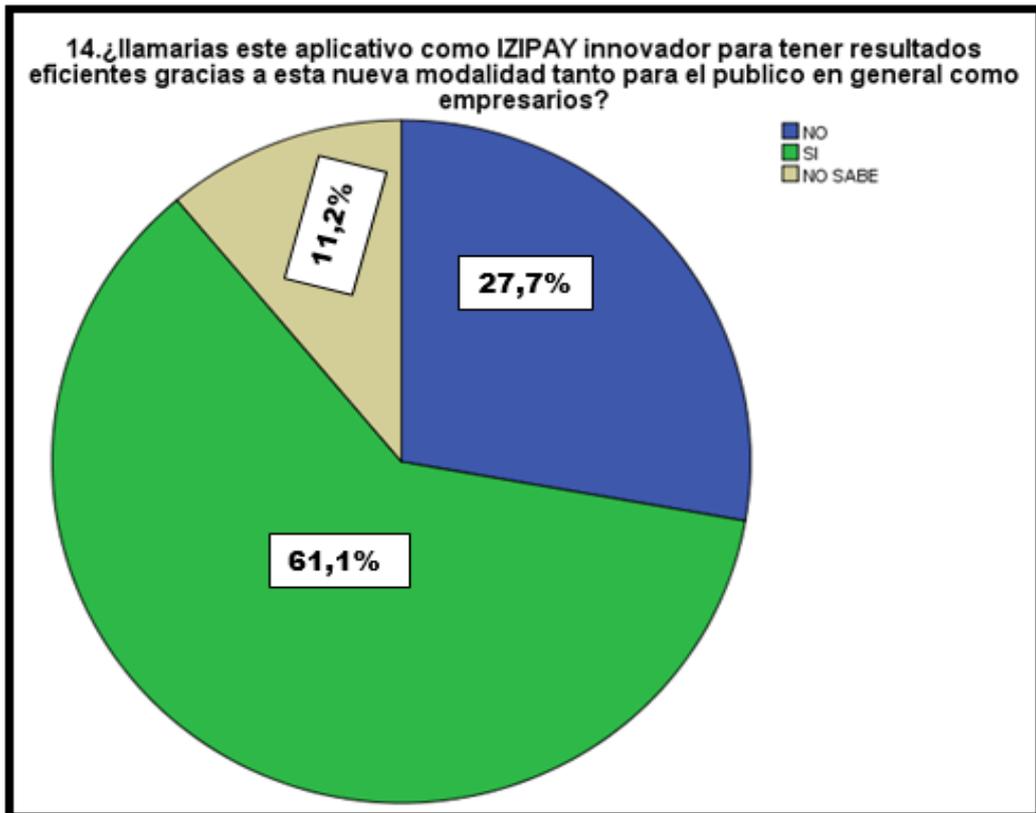
Los resultados muestran que los encuestados tienen conocimiento del valor del app IZIPAY y aprendieron mucho para así poder beneficiar a los emprendedores con las mejores operaciones financieras, fácil, sencillo y práctico para el público en general que consume los productos o servicios de los emprendedores.

### PREGUNTA N° 14

**14. ¿llamarías este aplicativo como IZIPAY innovador para tener resultados eficientes gracias a esta nueva modalidad tanto para el público en general como empresarios?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	5	27,8	27,8	27,8
	SI	11	61,1	61,1	88,9
	NO SABE	2	11,1	11,1	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°14



### Interpretación y análisis

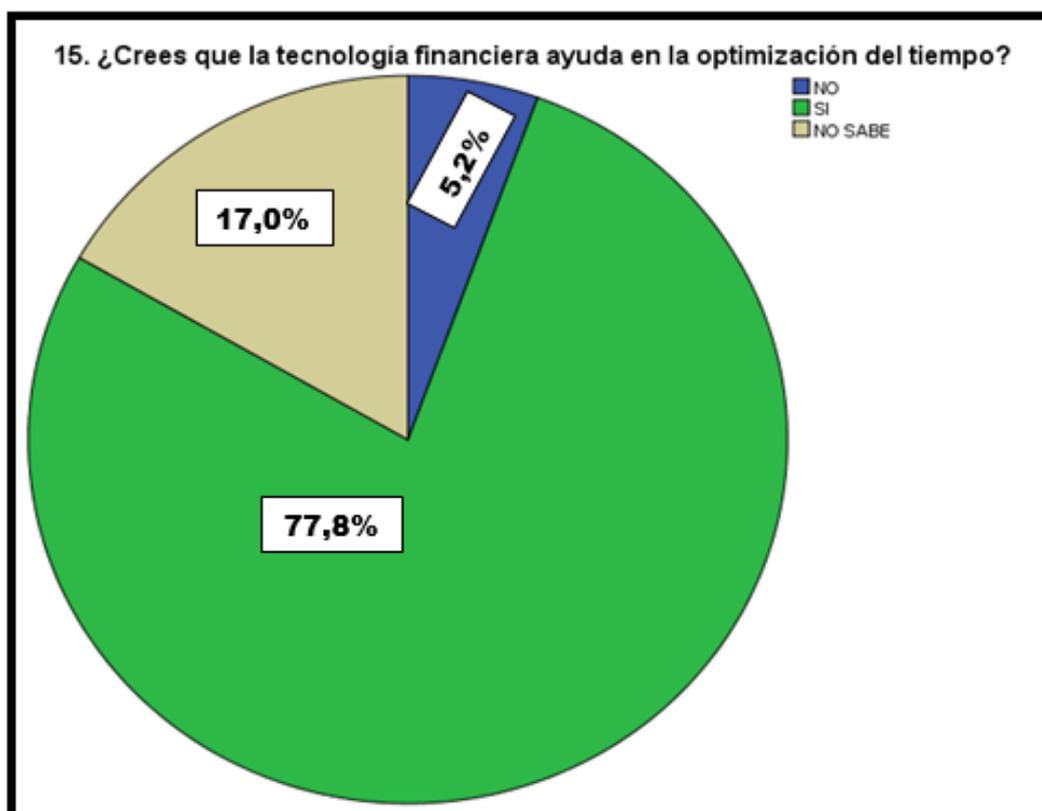
Como se puede observar en el grafico el 60 % de los encuestados piensa que el aplicativo IZIPAY es innovador para tener resultados eficientes gracias a esta nueva modalidad tanto para el público en general como para los empresarios, el 27,8 % piensa lo contrario y el 11,2 % no opina al respecto. Los resultados muestran que una vez más la app IZIPAY, forma parte del crecimiento económico de las MYPES y por ello la importancia de dar a conocer un poco más acerca de las FINTECH.

### PREGUNTA N° 15

15. ¿Crees que la tecnología financiera ayuda en la optimización del tiempo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	1	5,6	5,6	5,6
	SI	14	77,8	77,8	83,3
	NO SABE	3	16,7	16,7	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°15



### Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico, el 77,8 % cree que la tecnología financiera ayuda en la optimización del tiempo, el 5,5% no piensa lo mismo y el 3 % no opina del tema.

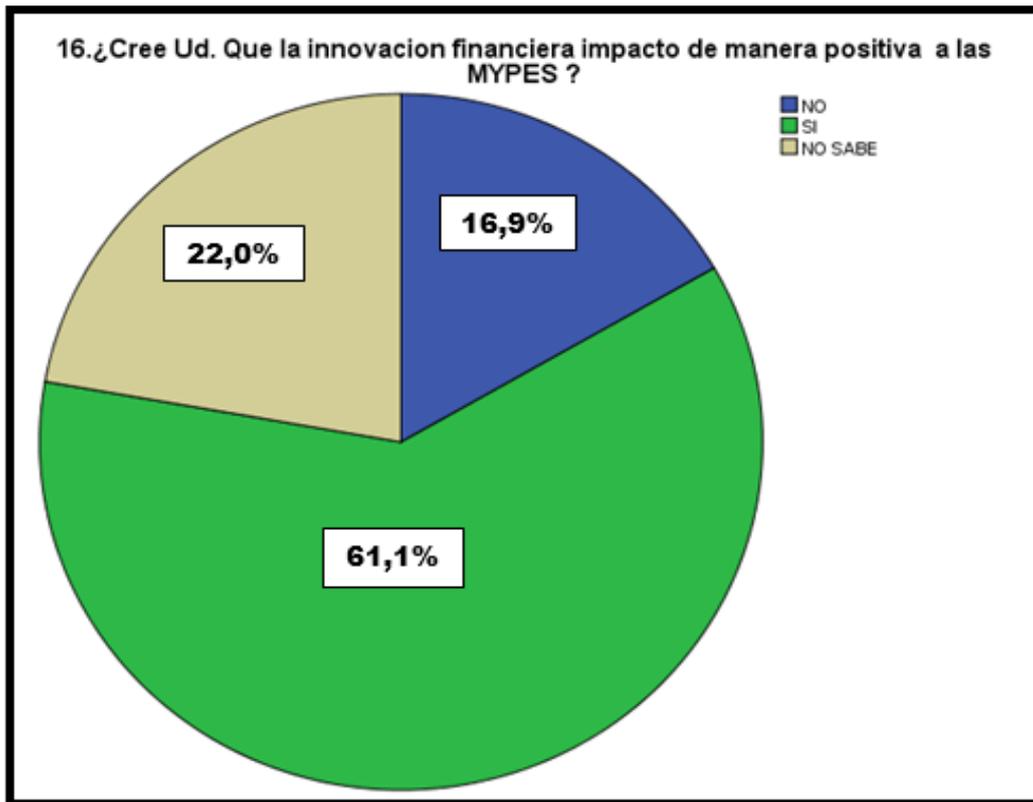
Los resultados muestran que la tecnología financiera ha impulsado a los emprendedores a usar mejor su tiempo, y tener calidad de vida, gracias al ahorro de tiempo por los avances tecnológicos.

### PREGUNTA N° 16

#### 16. ¿Cree Ud. que la innovación financiera impacto de manera positiva a las MYPES?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	3	16,7	16,7	16,7
	SI	11	61,1	61,1	77,8
	NO SABE	4	22,2	22,2	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°16



**Interpretación y análisis**

Como se puede observar en el grafico el 61 % de los encuestados cree que la innovación financiera impacto de manera positiva a las MYPES, el 16,7 piensa lo contrario y el 22% no sabe, ni opina al respecto.

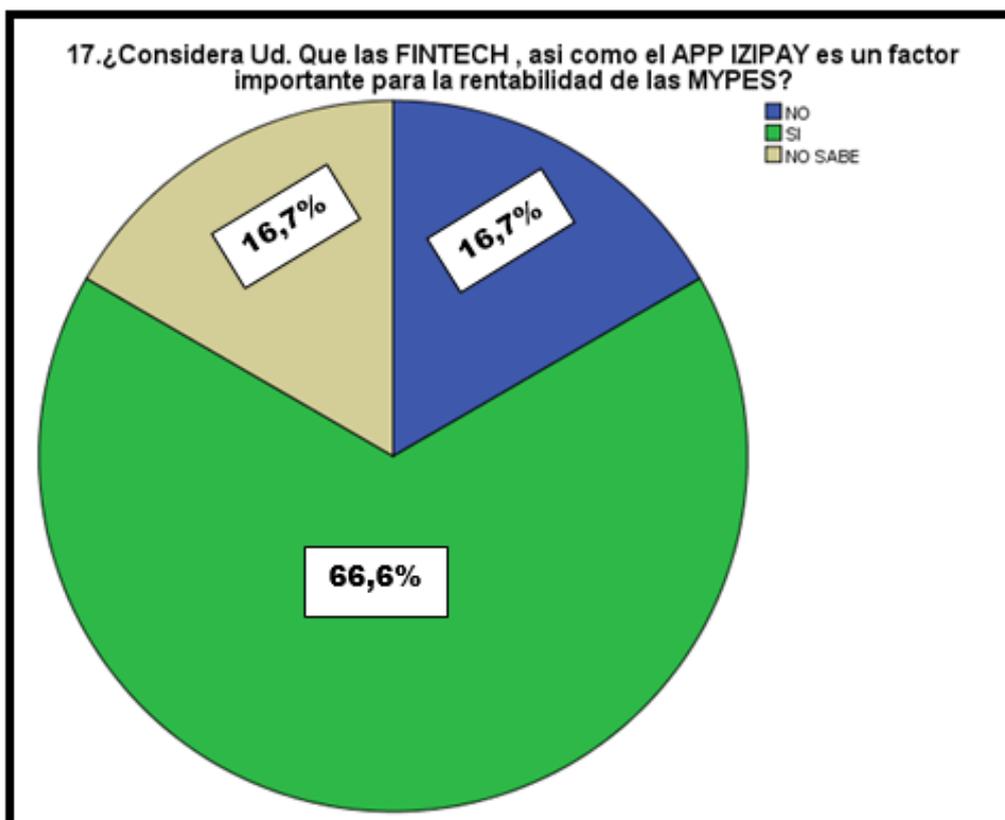
Los resultan muestran que la innovación financiera ha impactado con buenos resultados en las MYPES, ya que los cambios digitales, la rentabilidad y el punto de equilibrio son una buena mejora para las medianas y pequeñas empresas.

### PREGUNTA N° 17

17. ¿Considera Ud. que las FINTECH, así como el APP IZIPAY es un factor importante para la rentabilidad de las MYPES?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	3	16,7	16,7	16,7
	SI	12	66,7	66,7	83,3
	NO SABE	3	16,7	16,7	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

GRAFICO N°17



## Interpretación y análisis

Como se puede observar en el gráfico el 67% de los trabajadores de las MYPES consideran que las FINTECH, así como la app IZIPAY es un factor importante para la rentabilidad de las MYPES, mientras que el 16% piensa lo contrario y el 17% no opina al respecto.

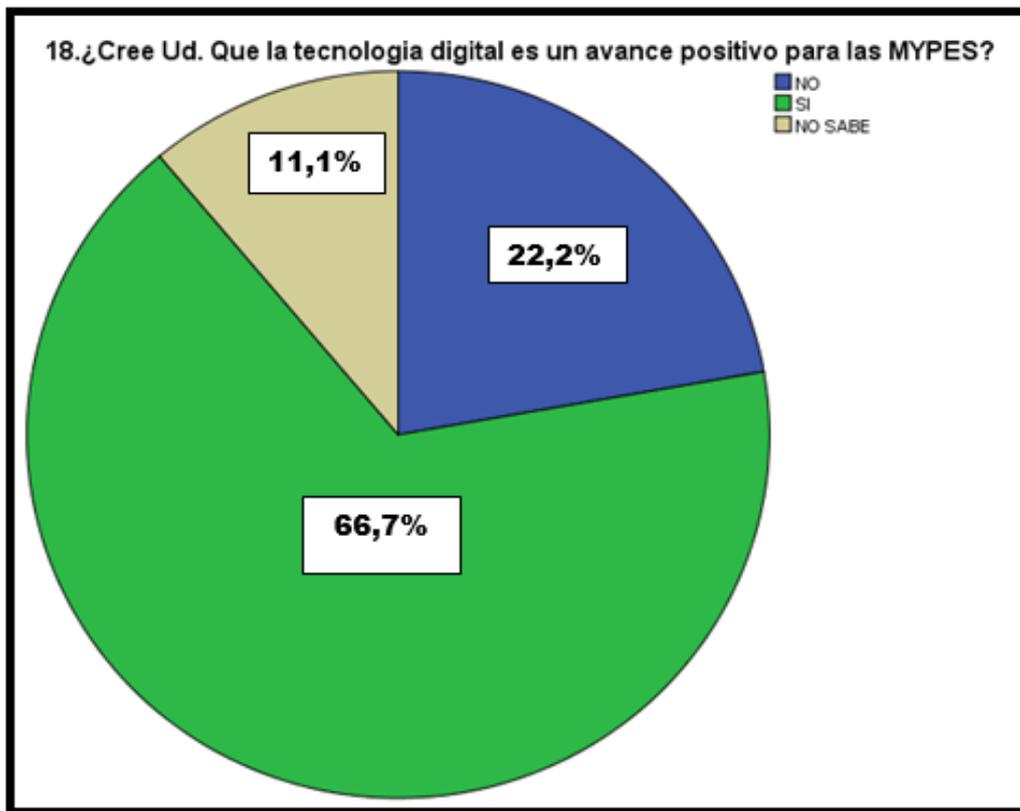
Los resultados muestran que la app IZIPAY ha sido utilizado en más de 70 % de sus operaciones en la mayoría de MYPES del Perú, por ello lo consideran como un factor importante para el crecimiento de la empresa.

### PREGUNTA N° 18

#### 18. ¿Cree Ud. que la tecnología digital es un avance positivo para las MYPES?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	4	22,2	22,2	22,2
	SI	12	66,7	66,7	88,9
	NO SABE	2	11,1	11,1	100,0
	Total	18	100,0	100,0	

**GRAFICO N°18**



### **Interpretación y análisis**

Como se puede observar en el gráfico el 66% de los encuestados creen que la tecnología digital es un avance positivo para las MYPES, mientras que 22% piensa todo lo contrario y el 11% no opina del tema.

Los resultados muestran que para los emprendedores ha sido de mucha utilidad la tecnología digital e incluso esto se ve demostrado en las últimas encuestas de la rentabilidad de las MYPES.

## 4.2. Análisis de Fiabilidad:

### ALFA DE CRONBACH

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	18	
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	18	100,0

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

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,302	18

#### Estadística de escala

Media	Varianza	Desviación estándar	N de elementos
35,33	8,471	2,910	18

## **CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1. Discusión**

De la presente investigación se puede apreciar que en estos tiempos de pandemia la utilización de la tecnología financiera denominada FINTECH, ha tomado mayor presencia en las pequeñas y medianas empresas, quienes por la COVID-19 tuvieron que refugiarse en este producto que permitía sobrevivir en la operabilidad de las MYPES y de la población que se encontraba en cuarentena y restricciones protocolares sanitarias, generando así el trabajo remoto de todas las personas que se encontraban en sus domicilios por temor al contagio; todas estas acciones fueron dispuestas por el gobierno peruano durante el año 2020 con la finalidad de cautelar la salud pública de toda la población.

Por estas restricciones las personas tenían dificultades con respecto a los pagos en efectivo en razón de que se presentaban altos contagios de esta enfermedad; viéndose afectadas la capacidad de funcionamiento de muchas MYPES que se vieron en la imperiosa necesidad de cerrar sus negocios y las pocas que quedaron tuvieron que adaptarse a los nuevos cambios o avances tecnológicos que requería la empresa para tener un punto de equilibrio.

Por lo anteriormente descrito se presentaron nuevos cambios en la tecnología como el uso de la app IZIPAY que permitía hacer transacciones financieras de pago desde cualquier punto del país y que fue tomado con muy buen agrado por los empresarios MYPES debido a su funcionalidad y cautela de la salubridad de los clientes y proveedores; siendo esta herramienta financiera tomada por su versatilidad y beneficios en la rentabilidad que producía en las acciones de compra y venta efectuada.

### **5.2. Conclusiones**

- a. Se ha podido concluir que la presente investigación la innovación financiera a través de las FINTECH ha traído un gran avance tecnológico financiero que va a permitir una gran oportunidad para todos los

empresarios que requieran recursos económicos para desarrollar sus proyectos; específicamente en el caso de las MYPES va a redundar en un beneficio rentable al permitir atender a una diversidad de clientes a través de la App IZIPAY brindando garantías a los usuarios facilidades y seguridad; hecho que se tuvo que recurrir en una manera desesperada toda vez que la pandemia se encontraba afectando a toda la población.

- b. Se puede apreciar que debido a la pandemia muchas empresas para poder sobrevivir tuvieron que recurrir necesariamente a trabajar en el comercio electrónico, usando para esto la tecnología financiera como una alternativa de solución y de esta forma llegar a los clientes o proveedores y hacer caminar la rueda de la producción económica que muchas MYPES adoptaron para realizar el incremento de su productividad adecuándose al uso de la App IZIPAY.
- c. Se puede concluir que las herramientas de las finanzas en las pequeñas y medianas empresas eran de poco uso, a pesar que ya existían las FINTECH como alternativa tecnológica financiera para las acciones del negocio; y debido a la pandemia, contagios y alta mortandad las MYPES empezaron a ver como una posibilidad la utilidad de la tecnología mediante la app IZIPAY, quien empezó a remplazar el pago en efectivo por las transacciones financieras.
- d. Se concluye que las MYPES en la ejecución de sus procesos financieros eran aplicados de manera tradicional, quiere decir que no utilizaban otros medios de pago tecnológico y que por razones de la pandemia adoptaron el uso de la tecnología de las FINTECH a través de la app IZIPAY que les permitía ingresos de sus ventas en sus cuentas bancarias.

### **5.3. Recomendaciones**

- a. Se recomienda que las pequeñas y medianas empresas deben crear un plan de trabajo entre colaboradores y consumidores a través de tecnologías de información y comunicación, como son las páginas web, las redes sociales y aplicaciones móviles; de esta manera las MYPES incidirán en su

uso y sus servicios serán menos costosos y más rentable a comparación de la banca tradicional, además de que les permitirá tener una mejor captación de nuevos recursos económicos y financieros.

- b. Se recomienda que las medianas y pequeñas empresas deben invertir en activos digitales mediante el uso de la App IZIPAY, para que así las transacciones de cobro y pago sean más ágiles y rápidos a comparación del uso del efectivo; esto permitirá incrementar la productividad en un corto plazo, ya que debido a la pandemia todas las MYPES se vieron obligados a digitalizar todas sus empresas en el Perú.
- c. Promover un sistema de pagos bien desarrollado, plataformas de productos y servicios que estén relacionados directamente a la banca tradicional, los servicios financieros deben adaptarse a las necesidades de las personas de bajos recursos, usuarios primerizos de servicios financieros, que pueden tener un bajo nivel de alfabetización. Por tal motivo se deben de crear plataformas de intercambio que den acceso a mayor cantidad usuarios de los segmentos excluidos, así como la captación de nuevos usuarios, incrementando de este modo en número de afiliaciones y por ende transacciones la cual genera una inclusión financiera responsable.
- d. Programar capacitaciones masivas con las MYPES de diferentes sectores económicos del Perú sobre el uso y beneficio del App IZIPAY, con el objeto de lograr independencia en los usuarios; para así fomentar e impulsar la ejecución de estos nuevos procesos financieros con la finalidad de poder llegar a convencer a más MYPES a la formalidad (Es decir bancarizar todas sus cuentas); y así poder contribuir con la economía del país.

## BIBLIOGRÀFIA

- ✚ Bachella (2019), Descripción y análisis de la disrupción tecnológica en los servicios financieros impulsado por empresas de tecnología en Latinoamérica
- ✚ Cicconi (2020), FINTECH en Argentina: Impacto y desafíos de su aplicación en la actualidad
- ✚ Gonzales (2020), FINTECH como Herramienta de Inclusión Financiera en el Perú
- ✚ Huamán, P. (2014), Asociatividad como factor principal en la productividad de las MYPES formales de Huancayo, periodos 2009-2012. Huancayo – Perú
- ✚ Kaplan, S. (2017). The Invisible Advantage: How to Create a Culture of Innovation. Greenleaf Book Group Press.
- ✚ Maritza Erraez (2014), Propuesta de una modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicada en la ciudad de Cuenca. Perú
- ✚ Nohemí Ccollanqui (2018), Herramientas financieras y liquidez en la Empresa Productos Paraíso del Perú S.A.C. en el año 2018. Perú
- ✚ Perez, J., & Carballo. (2015). La gestión financiera de la empresa. Madrid: Esic Editorial.
- ✚ Sifuentes (2019), Las FINTECH como herramienta para la promoción de la inclusión financiera en el Perú
- ✚ Silva, A., & Ramos, M. (2018). La evolución del sector FINTECH, modelos de negocio, regulación y retos. Documento de Coyuntura 2017-02. México D.F.: México
- ✚ Vásquez (2020), Percepción generada por los servicios financieros ofrecidos por las FINTECH respecto a los ofertados por las entidades financieras convencionales en el personal administrativo de una universidad privada en lima metropolitana – 2020
- ✚ Vega (2017), Diagnóstico y propuestas de mejoras del nivel de inclusión financiera en Chile
- ✚ Verastegui J. (2018). Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito Campo Verde 2018. Ucayali – Perú

**ANEXO N°1: MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**“LA INNOVACIÓN FINANCIERA DE LAS FINTECH EN LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES EN EL USO DEL APP IZIPAY EN EL PERÚ 2020”**

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METOLOGÍA
Problema Principal	Objetivo Principal	Hipótesis Principal	Variable Independiente	Variable Independiente	
1. ¿De qué manera la innovación financiera de las FINTECH influye en la rentabilidad de las MYPES en el uso de la App IZIPAY en el Perú, 2020?	1. Determinar si la innovación financiera de las FINTECH influye en la rentabilidad de las MYPES de la App IZIPAY en el Perú, 2020.	1. La innovación financiera de las FINTECH influirá de manera positiva en la rentabilidad de las MYPES en el uso de la App IZIPAY en el Perú 2020.	<b>X: INNOVACIÓN FINANCIERA DE LAS FINTECH</b>	X1: Tecnología financiera X2: Herramientas de finanzas X3: Proceso financiero	<b>Tipo de investigación:</b> Aplicada  <b>Diseño de investigación:</b> No experimental, Descriptivo  <b>Población:</b> Está delimitada por 5 actividades comerciales tales como: bodegas, restaurantes, confeccionistas, transporte y ferreteras de Lima  <b>Muestra:</b> Según muestreo aleatorio simple, se determinó 18 sectores económicos  <b>Técnicas de investigación:</b> a. Encuestas
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicos			
1. ¿De qué forma la tecnología financiera incide en el incremento de la productividad de las MYPES en el uso de la App IZIPAY en el Perú, 2020?	1. Determinar como la tecnología financiera incide en el incremento de la productividad de las MYPES de la App IZIPAY en el Perú, 2020.	1. La tecnología financiera incidirá en la mejora del incremento de la productividad de las MYPES en el uso de la app IZIPAY en el Perú 2020.			
2. ¿De qué manera las herramientas de las finanzas inciden en la utilidad tecnológica de las MYPES en el uso de la App IZIPAY en el Perú, 2020?	2. Analizar como las herramientas de las finanzas inciden en la utilidad tecnológica de las MYPES de la App IZIPAY en el Perú, 2020.	2. Las herramientas de las finanzas incidirán positivamente en la utilidad tecnológica de las MYPES en el uso de la app IZIPAY en el Perú 2020.	<b>Y: RENTABILIDAD DE LAS MYPES EN EL USO DE LA APP IZIPAY</b>	Y1: Incremento de la productividad Y2: Utilidad tecnológica Y3: Mejora en la bancarización	
3. ¿De qué forma el proceso financiero influye en la mejora de la bancarización de las MYPES en el uso de la App IZIPAY en el Perú, 2020?	3. Evaluar como el proceso financiero influye en la mejora de la bancarización de las MYPES de la App IZIPAY en el Perú, 2020.	3. El proceso financiero influirá en la mejora de la bancarización de las MYPES en el uso de la app IZIPAY en el Perú 2020.			

## ANEXO N°2: ENCUESTA

**A continuación, encontraras una serie de preguntas relacionados a nuestro trabajo de suficiencia profesional y por lo tanto esta encuesta es completamente anónima.**

1. ¿Es importante el proceso financiero para tener el control en sus finanzas?
  - SI
  - NO
  - NO SABE / NO OPINA
2. ¿Considera Ud. que tener una mejora en la bancarización hace que las MYPES desarrollan estrategias comerciales?
  - SI
  - NO
  - NO SABE/ NO OPINA
3. ¿Cree Ud. que la tecnología financiera ha tenido un impacto positivo en su historial crediticio?
  - SI
  - NO
  - NO SABE / NO OPINA
4. ¿Considera Ud. que la innovación financiera ha sido primordial para el incremento de la productividad de las MYPES en los últimos años?
  - SI
  - NO
  - NO SABE / NO OPINA
5. ¿Ud. Sabe que significa FINTECH? ¿Alguna vez lo ha escuchado?
  - SI
  - NO
  - NO SABE/ NO OPINA
6. ¿Consideras que el avance tecnológico ayuda en la accesibilidad a la información?
  - SI
  - NO
  - NO SABE/ NO OPINA

7. ¿Cree Ud. que el estado de flujo de efectivo aporta de manera significativa para un real diagnostico financiero?
- SI
  - NO
  - NO SABE/ NO OPINA
8. ¿Considera Ud. que la utilidad tecnológica es la causa de un buen crecimiento económico?
- SI
  - NO
  - NO SABE / NO OPINA
9. ¿Cree Ud. que los indicadores financieros son factor importante para la rentabilidad de las MYPES en el Perú?
- SI
  - NO
  - NO SABE/ NO OPINA
10. ¿Considera Ud. que la tecnología digital genera auto atención e independencia en las personas?
- SI
  - NO
  - NO SABE/ NO OPINA
11. ¿Considera Ud. que el proceso financiero en las MYPES, con el acceso de la app sería más factible en las operaciones diarias del mercado nacional?
- SI
  - NO
  - NO SABE/ NO OPINA
12. ¿Usted cree que la innovación financiera genero un impacto en el mercado laboral y que esta a su vez logro un cambio de conducta de los propios consumidores de una manera positiva?
- SI
  - NO
  - NO SABE/ NO OPINA
13. ¿Cree Ud. que el uso de la app IZIPAY permite potenciar las ventas haciendo un mejor manejo en sus operaciones financieras?
- SI

- NO
- NO SABE / NO OPINA

14. ¿llamarías este aplicativo como IZIPAY innovador para tener resultados eficientes gracias a esta nueva modalidad tanto para el público en general como empresarios?

- SI
- NO
- NO SABE/ NO OPINA

15. ¿Crees que la tecnología financiera ayuda en la optimización del tiempo?

- SI
- NO
- NO SABE/ NO OPINA

16. ¿Cree Ud. que la innovación financiera impacto de manera positiva a las MYPES?

- SI
- NO
- NO SABE/ NO OPINA

17. ¿Considera Ud. que las FINTECH, así como el APP IZIPAY es un factor importante para la rentabilidad de las MYPES?

- SI
- NO
- NO SABE/ NO OPINA

18. ¿Cree Ud. que la tecnología digital es un avance positivo para las MYPES?

- SI
- NO
- NO SABE/ NO OPINA