

Digital Financial Culture and Inclusion of Emerging Entrepreneurs in a Zonal Market – Peru

Anni Yadira Elizabeth Narro Aliaga¹, Bachiller; Dany Micky Monzon Mendoza², Bachiller; Segundo Eloy Soto Abanto³, Doctor; and Flor Alicia Calvanapón Alva⁴, Doctora.

¹Universidad César Vallejo, Perú, anarroa@ucvvirtual.edu.pe

²Universidad César Vallejo, Perú, dmonzonm@ucvvirtual.edu.pe

³Universidad César Vallejo, Perú, ssotoa@ucv.edu.pe

⁴Universidad César Vallejo, Perú, calvanaponfa@ucvvirtual.edu.pe

Abstract - The covid-19 brought great difficulties, making it impossible to have resources to cover the basic needs of the family, so the population has had to look for possible alternatives to cope with the situation, such as creating businesses to cover the basic family basket. However, there is uncertainty as to whether these entrepreneurs understand the financial culture to better manage their businesses and at the same time whether they have the digital financial inclusion in their ventures that will allow them to continue in the market. Therefore, the objective of this study is to determine the relationship between financial culture and digital financial inclusion of emerging entrepreneurs in a market. In this research with a quantitative approach, correlational scope and non-experimental design, a survey was applied to a sample of 108 entrepreneurs in a zonal market. The results showed that the financial culture variable and the digital financial inclusion variable have a significant relationship according to Spearman's Rho test.

Keywords - Financial Culture, Financial Knowledge, Financial Skills, Financial Awareness, Digital Financial Inclusion

Digital Object Identifier (DOI):

<http://dx.doi.org/10.18687/LEIRD2022.1.1.140>

ISBN: 978-628-95207-3-6 ISSN: 2414-6390

Cultura e inclusión Financiera Digital de los Emprendedores Emergentes de un Mercado Zonal - Perú

Digital Financial Culture and Inclusion of Emerging Entrepreneurs in a Zonal Market – Peru

Anni Yadira Elizabeth Narro Aliaga¹, Bachiller; Dany Micky Monzon Mendoza², Bachiller; Segundo Eloy Soto Abanto³, Doctor; and Flor Alicia Calvanapón Alva⁴, Doctora.

¹Universidad César Vallejo, Perú, anarroa@ucvvirtual.edu.pe

²Universidad César Vallejo, Perú, dmonzonm@ucvvirtual.edu.pe

³Universidad César Vallejo, Perú, ssotoa@ucv.edu.pe

⁴Universidad César Vallejo, Perú, calvanaponfa@ucvvirtual.edu.pe

Resumen – *El covid-19 trajo grandes dificultades, imposibilitando contar con recursos para cubrir las necesidades básicas de la familia, por lo cual la población se ha visto con la necesidad de buscar las posibles alternativas para enfrentar la situación, tal es el caso de crear emprendimientos que permitan cubrir la canasta básica familiar. Sin embargo, existe la incertidumbre si estos emprendedores comprenden la cultura financiera para manejar mejor sus negocios y a la misma vez si disponen de la inclusión financiera digital en sus emprendimientos que permita continuar en el mercado. Por lo antes mencionado, el objetivo de este estudio es determinar la relación que existe entre la cultura e inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes de un mercado. En esta investigación de enfoque cuantitativo, de alcance correlacional y de diseño no experimental, se aplicó una encuesta a una muestra a 108 emprendedores de un mercado zonal. Los resultados mostraron que la variable cultura financiera y la variable inclusión financiera digital tienen relación significativa según la prueba de Rho de Spearman.*

Palabras clave - *Cultura Financiera, Conocimiento financiero, Habilidades financieras, Conciencia Financiera, Inclusión Financiera Digital.*

I. INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera se refiere a la disponibilidad, asequibilidad y accesibilidad de servicios financieros de calidad, independientemente del nivel de ingresos, la ubicación o el género. A pesar del trabajo y el compromiso de la comunidad internacional para lograr este objetivo, quedan desafíos, especialmente en lo que refiere a la integración de las minorías y la transición a un sistema financiero resistente [1]. Por lo cual, se confirma que la importancia de las finanzas digitales radica como un factor contribuyente en la reconstrucción y fortalecimiento de los flujos económicos y las estructuras financieras [2].

A nivel global, se evidencia la falta de cultura e inclusión financiera, puesto que más de 2,000 millones de personas están excluidas financieramente. En México, el 37% de su población adulta posee una cuenta bancaria digital, en América Latina y Caribe el 50% y, en Europa y Asia Central el 58%, lo que evidencia que existe una baja inclusión financiera digital. Puesto que, en promedio el 60% de la población adulta posee una cuenta en el sistema financiero [3].

En el Perú existe un bajo nivel de acceso a los sistemas financieros digitales, dado que, existe un alto grado de informalidad que impide el acceso al sistema bancario y, aproximadamente el 80% del mercado de préstamos y depósitos son dominados por los principales bancos. Sin embargo, se ha implementado diversos métodos para enfrentar dicho problema, como es el caso de la promulgación de la Ley de Dinero Electrónico, el establecimiento de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENF) y la incorporación de nuevos productos financieros como la banca móvil y billetera móvil [4].

En el sector comercio, el año 2021 se registró un aumento del 2.69% respecto al año anterior, por causa del comercio mayorista con un 2.53%, minorista con un 1.84% y del comercio automotriz 8.36%. El comercio mayorista destaca la distribución de insumo para la industria plástica y productos químicos, venta de bebida, alimentos, etc. El comercio minorista, resalta la venta de productos farmacéuticos y medicinales, cosméticos, etc. Finalmente, está el comercio automotriz, donde se incrementó la venta de vehículos automotores [6].

Esta investigación se llevará a cabo en el distrito de Trujillo, en un mercado zonal y se estudiará los emprendedores emergentes, dado que la mayoría de los emprendimientos no cuentan con una cultura e inclusión financiera digital. Asimismo, se puede medir el problema

mediante indicadores de acceso o seguimiento de los servicios financieros, los cuales son: la simplicidad de acceso, el grado de utilización y la profundidad de emplear los servicios financieros digitales [7].

Cabe mencionar que, la falta de cultura e inclusión financiera digital se da principalmente por causa de analfabetismo y falta de educación financiera. Asimismo, también afecta la informalidad, la falta de experiencia, y la sofisticación de los productos y servicios financieros [4]. Por otro lado, también se toma en cuenta los altos costos que demanda tener un sistema bancario digital [3] y considerando que la población siempre ha estado acostumbrada al uso de la banca tradicional, las cuales se vieron limitadas por el distanciamiento social y las medidas restrictivas [2].

Por otro lado, las posibles consecuencias de la falta de integración cultural y financiera se pueden ver en la desaceleración del crecimiento económico, el cual a su vez propaga la pobreza de aquel emprendedor emergente. Asimismo, puede incrementar los costos para el manejo de efectivo, perder oportunidades de crecimiento de acceso a la financiación de créditos, mayores costos para realizar transacciones financieras básicas y sobre todo estar expuestos a personas que brindan créditos informales [4].

En este trabajo de investigación se abordará la cultura financiera y su relación con la inclusión financiera digital. Se optó por estudiar dichas variables, tomando los aportes de los autores Mungaray et al. [7], quienes refieren que la cultura financiera es un proceso mediante el cual la población adquiere habilidades y capacidades en manejo de dinero, logrando mejorar el acceso a nuevas oportunidades bancarias y de inversión. Asimismo, Vargas [6], manifiesta que la inclusión financiera genera el crecimiento económico, dado que proporciona la inversión, el ahorro, los créditos y seguros que se realizan mediante los servicios financieros.

Por lo antes mencionado, es que se formula la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es la relación entre cultura financiera e inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal en el 2022?

El presente trabajo de investigación se justifica por su valor teórico brinda información referente al nivel de cultura y el nivel de inclusión financiera digital que tienen los emprendedores, lo cual puede abordarse como principio para un estudio a nivel nacional. Por su conveniencia, porque permite que los emprendedores tengan conocimiento del nivel de cultura financiera e inclusión financiera que poseen. Asimismo, por su relevancia social, permite incrementar la inclusión financiera digital en la población, de esta forma lograrán un mejor manejo de su efectivo y contribuir con las poblaciones más vulnerables del país haciéndolo más inclusivo. Además, por las implicaciones prácticas y de desarrollo promueve que la población mejore su cultura financiera y pueda aplicar sistemas financieros digitales dentro de sus emprendimientos. Finalmente, se justifica por su utilidad metodológica dado que se diseñó diversos

instrumentos para la recolección de información y se aplicó metodologías para el procesamiento.

De acuerdo al estudio, El objetivo general de esta investigación es: Determinar la relación entre cultura financiera e inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal en el 2022.

La hipótesis planteada en el trabajo de investigación, refiere que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal en el 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Con la finalidad de conocer el estado del tema a investigar, se procedió a la búsqueda de artículos científicos provenientes de revistas indexadas, encontrándose a nivel internacional:

Mungaray et al. [7] en su investigación desarrollada en la Ciudad de México, buscaron medir el impacto que la educación financiera genera en los ingresos de los mexicanos, para esto se estudió una muestra probabilística de 12446 mexicanos. En esta investigación se aplicó un cuestionario tomando en cuenta 3 factores: el conocimiento, actitudes y comportamiento. Los resultados de esta investigación demuestran que la falta de educación financiera se debe a la escasa inclusión social debido a la desigualdad y a los altos niveles de endeudamiento. Se concluye que se debe aumentar los niveles de educación financiera para lograr cambios en el conocimiento, en la actitud, en el comportamiento financiero y adquirir servicios de este tipo.

Ramírez y Guevara [8], desarrollaron su investigación en Colombia, este estudio se realizó con el objetivo de profundizar las microfinanzas rurales con la finalidad de mejorar la economía dentro de dicha zona del país. Para el estudio, se eligió una muestra de 222 habitantes y aplicó un cuestionario estructurado de preguntas compuestas. Determinando como resultado que un 6% de los habitantes encuestados habían solicitado un crédito grupal, el 43% calificó al crédito personal como bueno y el 57% restante lo califica como malo. En conclusión, las microfinanzas rurales no son una solución a la pobreza, sino son un instrumento que permite viabilizar y generar iniciativas productivas para el campo colombiano.

Acosta [9] desarrolló su investigación en diversas instituciones financieras de Ecuador, con la finalidad de evaluar la inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano, utilizando 4 instituciones financieras como muestra probabilística de estudio; Así mismo, para esta investigación se empleó una metodología de la fenomenología de tipo transversal. Los resultados muestran que las instituciones cuentan soportes referentes a la inclusión financiera, como es la educación financiera, las alianzas estratégicas y las capacitaciones para las MYPES concluyendo que las 4 instituciones utilizan la inclusión financiera como

una estrategia que les permite marcar la diferencia y lograr ventajas competitivas.

García et al. [10] desarrollaron su investigación en la ciudad de México, con el objetivo de analizar las determinantes del alfabetismo financiero en dicho País, mediante sus factores de actitud, comportamiento y conocimiento. Se utilizó una muestra de 12446 registros de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera y como instrumentos de recolección de datos se empleó los modelos *logit* ordenados. Como resultados se obtuvo que el índice de actitud financiera se ubica en 61%, el comportamiento financiero en 40% y el conocimiento financiero en 35%. En conclusión, los adultos mayores han desarrollado mejor una actitud de ahorro y planeación financiera, mientras que los jóvenes poseen mejores conocimientos y comportamientos financieros.

Venegas et al. [11] llevaron a cabo su investigación en el barrio López de Mesa de Medellín, con el objetivo de evaluar la educación financiera de las mujeres mayores de 18 años, considerando el comportamiento, conocimiento y actitud. Se utilizó una muestra probabilística de 102 mujeres. Como instrumento de recolección de datos se aplicó un cuestionario con preguntas cerradas, tomando en cuenta las dimensiones mencionadas. Los resultados muestran que existen bajos niveles de conocimiento financiero, especialmente aquellas mujeres que cuentan con un número de hijos mayores a 1. Se concluye que no existe una relación directa entre su forma de actuar, su comportamiento financiero y su nivel de conocimiento práctico.

De todas las antecedentes internaciones investigadas, se concluye que al aumentar los niveles de educación financiera permitirá generar mayores cambios en el conocimiento, en la actitud y en el comportamiento financiero. Asimismo, se sintetiza que la inclusión financiera digital es un instrumento que nos permite viabilizar y generar iniciativas productivas dentro de las organizaciones, la cual es considerada como una estrategia financiera que les permite marcar la diferencia y lograr ventajas competitivas.

A nivel nacional, se encontró los aportes de Aro [12] quien llevo a cabo su investigación en la Ciudad de Tacna, teniendo como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y la gestión de procesos de las microempresas de los centros comerciales, con el propósito de evaluar su efecto en el desarrollo comercial de la región. Para el estudio se utilizó una muestra de 120 negocios emprendedores y se aplicó un cuestionario como instrumento de recolección de datos. Según los resultados obtenidos los microempresarios refieren que en los centros comerciales existe una óptima gestión de procesos, que permite mejorar la calidad, competitividad y productividad en la empresa. Se concluye que existe una relación entre la cultura financiera y la gestión de procesos de negocios, la cual es aplicada como estrategia competitiva en los centros comerciales.

Vargas [6], desarrolló su investigación en Perú, buscando demostrar la relación significativa que existe entre la banca digital y la inclusión financiera, para el estudio se utilizó a toda población peruana en general. Asimismo, como instrumentos de análisis de emplearon herramientas estadísticas, tomando en cuenta la base de datos STATISTA. Los resultados demuestran que en medida que aumentan las operaciones mediante la banca digital, también incrementa la inclusión financiera. Se concluyó que la banca digital es una de las mejores alternativas estratégicas para la inclusión financiera, dado que se aplica tecnologías y softwares que permiten optimizar los servicios financieros.

Boitano y Abanto [4], desarrollaron su investigación en todo el país, teniendo como objetivo identificar las principales determinantes que influyen en la inclusión financiera y analizar los desafíos que enfrentan las políticas aplicadas. Este estudio se realizó con 23 departamentos del Perú, sin tomar en cuenta Lima. Como instrumento de análisis se utilizó un método denominado GMM, el cual consta de 2 etapas, y también el modelo de datos SARMA. Mediante los resultados obtenidos refieren que la variable principal que influye en la inclusión financiera es la concentración bancaria. En conclusión, se debe mejorar el desarrollo tecnológico a nivel regional como local y promover la inclusión financiera.

De los antecedentes nacionales investigados se concluye que, existe una relación entre la cultura financiera y la inclusión financiera digital, la cual es aplicada como estrategia dentro del mercado competitivo, tomando en cuenta que la banca digital es una de las mejores alternativas estratégicas para la inclusión financiera, dado que se aplica tecnologías y tipos de software que permiten optimizar los servicios financieros. Asimismo, se considera que se debe mejorar el desarrollo tecnológico tanto a nivel regional como local y promover la inclusión financiera.

Para profundizar el conocimiento en las variables en estudio, se revisó bibliografía, encontrando para la cultura financiera los aportes de Mungaray et al. [7] quienes la definen como es un proceso por lo cual los consumidores o inversionistas mejoran su comprensión de lo que es un producto financiero, con la finalidad de generar confianza para tomar una decisión informada de donde podría obtener una ayuda económica. Su importancia se ve enfocada en ayudar mejorar la desigualdad que existe en distintas entidades e incrementar los índices de liquides en un emprendedor. Para Aro [12] la cultura financiera es un proceso de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para una buena toma de decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de nuestra vida.

Asimismo, Espino et al. [13] manifiestan que existen herramientas tecnológicas que ayudan a fortalecer la cultura financiera o conocimiento financiero del emprendedor, de lo más básico a lo más complejo, mediante el análisis de las competencias, la interpretación de balances financieros,

creación de modelos de negocio, elaboración de presupuestos, realización de proyecciones de financiamiento y otros.

De lo antes referido, se concluye que la variable cultura financiera, es definida como un conjunto de habilidades, conocimientos, y buena práctica financiera que desarrolla un individuo, las cuales ayudan generar una mejor planeación de los gastos e ingresos para controlar mejor su dinero y alcanzar objetivos financieros y también poder comprender mejor los productos financieros existentes en el mercado, y así poder tomar una buena decisión financiero.

Según el aporte de Villon [14], la variable cultura financiera se puede dividir en tres dimensiones. En el caso de la primera dimensión, los conocimientos financieros, son definidos como la capacidad intelectual que una persona adquiere mediante experiencias de gestión de ahorros, ingresos y gastos y también como la capacidad de comprender los contenidos financieros personales [15]. Asimismo, la segunda dimensión denominada las habilidades financieras, son definidas como aquellas habilidades que tiene un individuo para tomar decisiones informadas y efectivas referente al uso y manejo del dinero y riquezas [16]. Finalmente, la tercera dimensión, la conciencia financiera, se define como la decisión que toma una persona en su vida y la capacidad de comprender la relación que existe entre el dinero y el sistema financiero actual [14].

Comparando las propuestas de Villon [14] y De la Cruz et al., [15], existe una similitud entre las dimensiones de la variable cultura financiera, dado que los dos han estudiado los conocimientos financieros, las habilidades financieras y la conciencia como dimensiones. Sin embargo, De la Cruz et al., (2021) añade a una dimensión más, que es la práctica financiera.

En cuanto a la segunda variable: la inclusión financiera digital se encontró los aportes de Cardona [15] quien refiere que la inclusión financiera digital es el acceso digital y la utilización de los servicios financieros que son formales, los cuales se puede realizar mediante un teléfono móvil o una computadora, permitiendo tener acceso a servicio de ahorro, pago y de crédito sin la necesidad de tener un contacto directo con el proveedor. Por lo cual, se considera que es una herramienta que permite impulsar el desarrollo y recuperación económica de los países, dado que amplía el alcance y acceso a los sistemas financieros digitales. Para Orazi et al. [17], la inclusión financiera digital es la utilización de los servicios financieros que son accesibles, seguros y sustentables para un individuo o una empresa en un determinado país. Para Boitano y Abanto [4] la inclusión financiera digital es la disponibilidad de una variedad de servicios financieros formales, que están a precio justo, en la forma y en el tiempo que son requeridos, en el lugar adecuado y que son accesible para todos.

La importancia de la inclusión financiera se vio enfocada en facilitar el uso de los medios de pagos electrónicos, la ejecución de transferencias, la posibilidad de ahorrar y sobretodo, tener accesibilidad a préstamos, seguros y otros

productos financieros mucho más sofisticados [9]. Asimismo, mejora el desarrollo económico, reduce las barreras para acceder a servicios financieros, disminuye la falta de información financiera y permite desarrollar la creación y crecimiento empresarial.

De lo antes mencionado, se definió que la inclusión financiera digital es la incorporación y utilización de los servicios financieros digitales, ya sea para un individuo o una organización, los cuales están al libre acceso en el momento que son requeridos, con el propósito de mejorar la parte financiera de su organización, mediante banca digital, pagos electrónicos, transferencias, depósitos, etc.

Según el aporte de Vargas [6], la variable inclusión financiera digital se puede trabajar mediante tres dimensiones, para el caso de la primera dimensión: acceso, esta se define como la capacidad de poder utilizar los servicios financieros formales que están a libre disposición [18]; la segunda dimensión el grado de uso, se define como la frecuencia o intensidad con la que un individuo utiliza un servicio financiero digital [19]; y por último, la dimensión la calidad de los servicios financieros, la que se define como una medición mediante la cual se evalúa si los productos o sistemas financieros cumplen con las necesidades de un individuo dentro de su estilo de vida [18].

Comparando las propuestas de Vargas [6] y de Núñez y Sifuentes [18], existe una similitud directa pues los dos considera 3 dimensiones de la inclusión financiera digital: el acceso, el grado de uso y la calidad de los servicios.

Mediante el Decreto Supremo N° 029-2014-EF, publicado el 15 de febrero de 2014 [20], se aprobó la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, teniendo como objetivo proponer el diseño y realizar el seguimiento de la implementación de la estrategia de Inclusión Financiera. Unos años más tarde, un lunes 5 de agosto del 2019, se aprobó Decreto Supremo N° 255-2019-EF [21], sobre la aprobación de la política nacional de inclusión financiera y modificación el Decreto Supremo N° 029-2014-EF [20]. Mediante este decreto se buscaba generar mayor confianza a la población sobre los sistemas financieros, contar con una adecuada oferta de servicios financieros, mitigar las fricciones, desarrollar mayores plataformas digitales y fortalecer los mecanismos institucionales. Finalmente, jueves 20 de mayo de 2021, se aprobó el Decreto Supremo N° 112-2021-EF [22], que tiene como finalidad contribuir con el desarrollo económico descentralizado e inclusivo, contando con el apoyo de los sectores públicos y privados y así lograr preservar la estabilidad financiera.

Referente al marco legal, se concluye que el plan estratégico sectorial multianual, dictado por el MEF (Ministerio de Economía y Finanzas), establece lineamientos para desarrollar el sistema financiero con una mayor inclusión financiera y llevarla a su más alto nivel, a través de creación de plataformas digitales, mediante los cuales ayudaría a preservar

la estabilidad monetaria, accediendo a servicios de buena calidad y a través de ella reducir la pobreza.

III. METODOLOGÍA

Tomando como referencia a CONCYTEC - Perú, la investigación es básica, pues permite determinar el nivel de cultura financiera y de inclusión financiera digital que tienen los emprendedores, y establecer la relación que existe entre estas variables. Los resultados obtenidos permitieron generar nuevos conocimientos, pero sin contrastarlo con algún aspecto práctico [23]. Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo, pues para determinar la relación entre cultura e inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal, se emplearon técnicas estadísticas para el análisis de los datos recogidos [24].

El diseño de esta investigación es no experimental, porque las variables fueron observadas en su estado natural y no se aplicó ninguna intervención. Es de tipo transversal, debido a que el análisis de la investigación se realizó en un momento determinado. Por su alcance, la investigación es correlacional, puesto que se pretende conocer la relación que existe entre la cultura financiera y la inclusión financiera digital de los emprendedores.

Como población de estudio, se consideró a un estimado de 150 emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo, ubicado en el distrito de Trujillo, que cumplen con el criterio de inclusión, puesto que en total el mercado está conformado por 1141 comerciantes que tienen puestos registrados en el padrón [25]. Se incluyeron aquellos emprendedores emergentes que realicen sus actividades mayores a 1 año y menores a 5 años, en el mercado Zonal Palermo de Trujillo. Se excluirá a todos aquellos comerciantes que no deseen participar en el desarrollo de la investigación. Se utilizó una muestra de 108 emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo, el muestreo aplicado fue de forma aleatoria. Se considera a cada emprendedor emergente del Mercado Zonal Palermo, que cumpla con el criterio de inclusión como unidad de análisis.

En la investigación se utilizó como técnica de recolección de datos a la encuesta, la cual fue aplicada a los emprendedores emergentes para determinar el nivel de cultura financiera y el nivel de inclusión financiera digital, aplicando como técnica dos cuestionarios compuestos en total por 42 ítems, utilizando una escala de Likert, los instrumentos fueron validados por Ñique [26] y Villarreal [27]. Para el desarrollo de la presente investigación se ha considerado procedimientos adecuados, se utilizó el software Turnitin, para identificar el porcentaje de similitud y la posibilidad de plagio.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A. Análisis descriptivo

En primer lugar, se hizo un análisis descriptivo de ambas

variables y sus dimensiones:

TABLA I
NIVEL DE LA VARIABLE CULTURA FINANCIERA

Variable y dimensión	Nivel	Rango	n _i	%
Cultura financiera	Alto	85-115	49	45%
	Medio	55-84	59	55%
	Bajo	23-54	0	0%
Conocimiento financiero	Alto	34-45	50	46%
	Medio	22-33	55	51%
	Bajo	9-21	3	3%
Habilidades financieras	Alto	23-30	56	52%
	Medio	15-22	51	47%
	Bajo	6-14	1	1%
Conciencia financiera	Alto	30-40	49	45%
	Medio	20-29	58	54%
	Bajo	8-19	1	1%

TABLA II
NIVEL DE INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

Variable y dimensión	Nivel	Rango	n _i	%
Inclusión financiera digital	Alto	71 - 95	36	33%
	Medio	45 - 70	72	67%
	Bajo	19 - 44	0	0%
Acceso	Alto	19 - 25	48	44%
	Medio	13 - 18	57	53%
	Bajo	05 - 12	3	3%
Grado de uso	Alto	30 - 40	41	38%
	Medio	20 - 29	65	60%
	Bajo	08 - 19	2	2%
Calidad	Alto	23 - 30	47	44%
	Medio	15 - 22	59	55%
	Bajo	06 - 14	2	2%

En las tablas I y II, se muestran los comportamientos de ambas variables de estudio junto a sus dimensiones. Se consideró tres niveles para cada uno: alto, medio y bajo. Los rangos fueron obtenidos mediante baremos, considerando la cantidad de ítems y los puntajes según escala tipo Likert. En la tabla I, se observa que la cultura financiera fue percibida en nivel alto según el 45% de los emprendedores emergentes, un 55% la percibió en nivel medio. En cuanto a la inclusión financiera, se observa en la tabla II que según el 33% de los encuestados esta se encuentra en nivel alto, un 67% la señaló en nivel medio. Estos resultados difieren con los aportes de Mungaray et al. [7] quien encontró que este tipo de poblaciones presentan un nivel bajo de educación financiera.

B. Análisis inferencial

En segundo lugar, a fin de contrastar la hipótesis de investigación, se realizó un análisis inferencial.

TABLA III
ANÁLISIS DE NORMALIDAD

Variables y dimensiones	K-S	gl.	Sig.	Norm.
Cultura financiera	0.093	108	0.022	No
Conocimiento financiero	0.111	108	0.002	No
Habilidades financieras	0.112	108	0.002	No
Conciencia financiera	0.085	108	0.054	Si
Inclusión financiera digital	0.080	108	0.088	Si

Nota. K-S=Kolmogorov-Smirnov, Sig.=Significancia, gl.=grados de libertad, Norm.=Presencia de normalidad

En la tabla III, se observa que la variable cultura financiera junto con sus dimensiones conocimiento financiero y habilidades financieras no presentaron un comportamiento que se ajuste a una distribución normal, puesto que sus valores de significancia fueron inferiores a 5%. Sin embargo, su dimensión denominada Conciencia Financiera si presentó una distribución normal. Asimismo, la variable Inclusión Financiera Digital si mostró una distribución normal porque obtuvo un valor de significancia del 0.088. Mediante los resultados mostrados permitió aplicar la Prueba de Spearman para determinar la relación entre las variables, pero a nivel dimensional se aplicó las pruebas de Pearson y Rho de Spearman según la presencia de normalidad en los constructos evaluados.

TABLA IV
ANÁLISIS DE RELACIÓN ENTRE EL CONOCIMIENTO FINANCIERO E INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

Variable y dimensión	Prueba	Coefficiente de correlación	Significancia
Conocimiento financiero e inclusión financiera digital	Rho de Spearman	0.215	0.025

En la tabla IV, mediante el Rho de Spearman se observa que existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera digital; debido a que su valor de significancia es menor a 0.05, es decir tiene un valor de 0.025. Esta relación es positiva en un nivel débil.

TABLA V
ANÁLISIS DE RELACIÓN ENTRE HABILIDADES FINANCIERAS E INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

Variable y dimensión	Prueba	Coefficiente de correlación	Significancia
Habilidades financieras e inclusión financiera digital	Rho de Spearman	0.216	0.025

En la tabla V, mediante el Rho de Spearman se observa que existe una relación significativa entre las habilidades e inclusión financieras digital; debido a que su valor de significancia es menor a 0.05, es decir tiene un valor de 0.025. Esta relación es positiva en un nivel débil.

TABLA VI
ANÁLISIS DE RELACIÓN ENTRE CONCIENCIA FINANCIERA E INCLUSIÓN FINANCIERA

Variable y dimensión	Prueba	Coefficiente de correlación	Significancia
Conciencia financiera e inclusión financiera digital	Pearson	0.048	0.625

En la tabla VI, por medio la prueba de Pearson se puede observar que no existe relación entre la conciencia financiera y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes.

TABLA VII
ANÁLISIS DE RELACIÓN ENTRE CULTURA FINANCIERA E INCLUSIÓN FINANCIERA

Variable y dimensión	Prueba	Coefficiente de correlación	Significancia
Cultura financiera e inclusión financiera digital	Rho de Spearman	0.277	0.004

En la tabla VII, según el Rho de Spearman se observa que entre las variables cultura financiera e inclusión financiera digital existe una relación significativa, dado al valor de significancia de 0.004, menor a 0.05. Esta relación es positiva y de nivel débil según el valor obtenido de 0.277.

Estos resultados son coincidentes con los obtenidos por Espino et al. [13], quienes señalaron que las herramientas tecnológicas ayudan a fortalecer la cultura financiera o el

conocimiento financiero, mostrando así una relación entre los constructos. Del mismo modo, Vargas [6] consideró que la banca digital es propicia para la inclusión financiera y esto conlleva a realizar actividades financieras e impulsa al crecimiento económico.

V. CONCLUSIONES

La variable cultura financiera y sus dimensiones: conocimiento financiero y habilidades financieras no presentaron un comportamiento ajustado a la distribución normal. Sin embargo, su dimensión conciencia financiera, sí. En el caso de la variable inclusión financiera digital se observó un ajuste significativo a la distribución gaussiana.

El 45% de los emprendedores emergentes presentaron un nivel alto en cultura financiera y un 55% en nivel medio. Comportamiento similar se vio en las dimensiones conocimiento financiero, habilidades financieras y conciencia financiera.

En la variable inclusión financiera se observó que el 33% de los emprendedores estudiados señalaron que esta se encuentra en nivel alto y un 67% la percibió en nivel medio. Sus dimensiones: acceso, grado de uso y calidad, fueron percibidas por la mayor parte de emprendedores en nivel medio, en un rango porcentual de 53% a 60%, así como algunos lo percibieron en nivel alto, en un rango porcentual de 38% a 44%.

Las variables de interés en la presente investigación mostraron una relación significativa, positiva pero débil, posiblemente porque algunos emprendedores emergentes aún no perciben de manera óptima la inclusión financiera digital en el país. Se debe tener en cuenta que muchos emprendedores por pandemia optaron por alternativas digitales para mantenerse activos, pero que en el mercado financiero existe una diversidad de estrategias no exploradas, por lo que se recomienda a las entidades financieras trasladarles de manera sencilla y progresiva para prevenir resistencia al cambio.

También se recomienda que en futuros estudios donde se aborde este tipo de variables, se pueda considerar los mismos instrumentos a fin de realizar un comparativo en diversas zonas para concretar un diagnóstico nacional que permita tomar decisiones acertadas.

REFERENCIAS

[1] Girón, A., De La Vega Shiota, V., & Vélez, D. "Inclusión financiera y perspectiva de género: Economías miembro de APEC. México y la Cuenca del Pacífico", (21), 27 - 51. 2018. <https://www.redalyc.org/journal/4337/433757698002/html/>

[2] Cardona, D. "Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento Fintech. Semestre académico" 23(55), 187. 2020. <https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a8>

[3] Gaxiola Laso, S. R., Mata Mata, L., & Valenzuela Reyes, P. R. "Análisis de la inclusión financiera: oportunidades para el desarrollo del sector financiero mexicano". *Panorama Económico*, 16(31), 215-232. 2020. <https://doi.org/10.29201/pe-ipn.v16i31.270>

[4] Boitano, G., & Abanto, D. "Desafíos de las políticas de inclusión financiera en el Perú. *Finanzas y Política Económica*", 12(1), 89-117. 2020. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3177>.

[5] Instituto Nacional de Estadística e Informática. "Producción Nacional". 2021. https://www.inei.gob.pe/media/principales_indicadores/02-informe-tecnico-produccion-nacional-dic-2021.pdf.

[6] Vargas García, A. "La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. *Industrial Data*", 24(2), 99-120. 2021. <http://dx.doi.org/10.15381/idata.v24i2.20351>.

[7] Mungaray, A., Gonzales, N., & Osorio, G. "Educación financiera y su efecto en el ingreso en México". *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. 2021. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

[8] Ramirez Virviescas, N., & Guevara Castañeda, D. "Las microfinanzas rurales en Colombia y el proceso de financiarización: un estudio de caso". *Apuntes del CENES*, 40(71), 219-251. 2021. <https://doi.org/10.19053/01203053.v40.n71.2021.11466>

[9] Acosta, G. "Responsabilidad social empresarial: inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano". *Visión de futuro*, 23 (1). 2019. http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082019000100004.

[10] Garcia Mata, O., Zorrilla del Castillo, A., Briseño Garcia, A., & Arango Herrera, E. "Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México". *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457. 2021. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>

[11] Venegas, J., Arango Mesa, M., Gómez Betancur, L., & Cortés Cardona, D. "Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín". *Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), 121-141.2020. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>

[12] Aro, E. "La cultura financiera y la gestión de procesos de negocios en los microempresarios de los centros comerciales de Tacna [Tesis de maestría, Universidad Privada de Tacna]. Repositorio UPT. 2018. <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/613/Aro-Luque-Eduardo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

[13] Espino Barranco, L. E., Hernández Calzada, M., & Peres Hernández, C. "Educación financiera en el ecosistema emprendedor. Investigación Administrativa", 50 (128), 2018. <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>

[14] Villón Verastegui, J. "Cultura financiera para mejorar la recaudación del ITF en las entidades financieras de la región Junín". [Tesis de maestría, Universidad Nacional del Centro del Perú]. Repositorio UNCP. 2021. https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1720/2019_MAFDC_17-1_02_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

[15] De la Cruz Peña, J., Ore Quezada, R., Paz Iglesias, G. & Quispe Carhuapoma, Y. "Influencia del conocimiento financiero en el bienestar financiero de usuarios de tarjeta de crédito y/o préstamos personales entre 18 y 79 años en Perú en el 2019". [Tesis de maestría, Universidad ESAN BUSINESS]. Repositorio ESAN. 2021. https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2187/2020_MAF_18-1_03_T.pdf?sequence=4&isAllowed=y

[16] Tinoco Hinojosa, W. Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio UCV 2018. https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2187/2020_MAF_18-1_03_T.pdf?sequence=4&isAllowed=y

[17] Orazi, S., Martínez L.B. & Vigier, H. p. (2019). "La inclusión financiera en América Latina y en Europa". *Ensayos de Economía*, 29(55), 181-185. <https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>

[18] Núñez Gonzales, M & Sifuentes Barrientos, D. "Las Fintech como herramienta para la promoción de la inclusión financiera en el Perú". [Tesis de maestría, Universidad ESAN BUSINESS]. Repositorio ESAN. 2019. https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1720/2019_MAFDC_17-1_02_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

[19] Ríos Obregón, M. "Inclusión financiera, remesas y desarrollo, un análisis regional". [Tesis de maestría, El colegio de la Frontera del Norte]. 2020. <https://www.colef.mx/posgrado/wp->

- content/uploads/2020/10/TESIS-Rios-Obreg%C3%B3n-Martha-Alicia-MDR.pdf
- [20] Decreto Supremo N° 029-2014-EF (2014, 15 de Febrero). Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social. Diario Oficial El Peruano. <https://www.gob.pe/institucion/midis/normas-legales/9776-029-2014-ef>
- [21] Decreto Supremo N° 255-2019-EF (2019, 5 De Agosto). Ministerio de Economía y Finanzas. Diario oficial El Peruano. <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/287084-255-2019-ef>
- [22] Decreto Supremo N° 112-2021-EF (2021, 20 De Mayo). Presidencia de la República del Perú. Diario oficial El Peruano. <https://www.gob.pe/institucion/presidencia/normas-legales/1932274-112-2021-ef>.
- [23] Ortega, G. “Cómo se genera una investigación científica que luego sea motivo de publicación”. *Journal of the Selva Andina Research Society*, 8(2), 155-156. 2017. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2072-92942017000200008#:~:text=La%20investigaci%C3%B3n%20b%C3%A1sica%2C%20pura%2C%20te%C3%B3rica,contrastarlos%20con%20ning%C3%BAn%20aspecto%20pr%C3%A1ctico
- [24] Sánchez Carlessi, H., Reyes Romero, C. & Mejía Sáenz, K. “Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística”. Universidad Ricardo Palma. 2018. <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>
- [25] Castillo Jara, M. & Coronel Tolentino, C. “Cuidado en enfermería en la promoción de la salud y prevención de la enfermedad en grupos de riesgo” 2021. [Tesis de Licenciamiento, Universidad Privada Antenor Orrego]. Repositorio UPAO. 2018. https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/8570/1/REP_MARIA.CASTILLO_CARMEN.CORONEL_MEDIDAS.DE.PREVENCI ON.FRENTE.AL.COVID.pdf
- [26] Ñique Vargas, C. “Educación Financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021”. [Tesis de Título Profesional, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio UCV. 2021. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/80954/%c3%91ique_VCR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- [27] Villarreal Villachica, N. “Dinero electrónico y su incidencia en la inclusión financiera en las empresas supervisadas por la SBS, Lima – 2019”. [Tesis de Título Profesional, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio UCV. 2019. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/68708/Villarreal_VNR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y