

Impact of Fintech Payment Solutions on the Income of Micro and Small Businesses in the District of Veintiséis de Octubre, 2022

Carlos Antonio Merino Saavedra, Contador Público ¹, Edme Martha García Mandamientos, Magister en Contabilidad² , David Pamar Mendoza Arica, Contador Público ³ , Adolfo Antenor Jurado Rosas, Doctor en Administración ⁴ , Karla Patricia Lecca Reaño, Magister en Dirección y Gestión Empresarial Administración ⁵ , Nelly Yessenia Cespedes Crisanto, Magister en Ciencias de la Educación Superior⁶ , Germán Hildejarden Montes Baltodano, Doctor en Administración y Dirección de Empresa ⁷

^{1,2,3,4,5,6,7}Universidad Privada Antenor Orrego, Perú, cmerinos1@upao.edu.pe, egarciam10@upao.edu.pe, dmendozaa1@upao.edu.pe, ajurador1@upao.edu.pe, kleccarl@upao.edu.pe, ncespedesc1@upao.edu.pe, gmontesb@upao.edu.pe

Abstract– *The objective of the research was to analyze the relationship between the Fintech payment method and the income of micro and small enterprises (MSEs) in the district of Veintiseis de Octubre during the year 2022. A quantitative approach was used, with a non-experimental cross-sectional design and correlational scope. Data collection was carried out through surveys applied to a sample of 370 MSEs in the district. The results revealed a significant positive correlation between the two factors, with a Spearman coefficient of 0.754. This indicates that the use of financial technology for payments has a favorable influence on the income of MSEs, suggesting that the adoption of financial technologies can become a key strategy for improving the economic performance of these enterprises. The study also highlights that digitization and technological innovation not only optimize operational processes but also open up new business opportunities. By facilitating access to broader markets and improving the customer experience, financial technology is establishing itself as a transformative tool for the growth of microenterprises in today's environment.*

Keywords– *Fintech, payment, income, customers, revenue.*

Impacto de las Soluciones Fintech de Pago en los Ingresos de las Micro y Pequeñas Empresas del Distrito Veintiséis de Octubre, 2022

Carlos Antonio Merino Saavedra, Contador Público ¹ , Edme Martha García Mandamientos, Magister en Contabilidad ² , David Pamar Mendoza Arica, Contador Público ³ , Adolfo Antenor Jurado Rosas, Doctor en Administración ⁴ , Karla Patricia Lecca Reaño, Magister en Dirección y Gestión Empresarial Administración ⁵ , Nelly Yessenia Céspedes Crisanto, Magister en Ciencias de la Educación Superior ⁶ , Germán Hildejarden Montes Baltodano, Doctor en Administración y Dirección de Empresa ⁷ 

^{1,2,3,4,5,6,7} Universidad Privada Antenor Orrego, Perú, cmerinos1@upao.edu.pe, egarciam10@upao.edu.pe, dmendozaa1@upao.edu.pe, ajurador1@upao.edu.pe, kleccar1@upao.edu.pe, ncespedesc1@upao.edu.pe, gmontesb@upao.edu.pe

RESUMEN– El objetivo de la investigación fue analizar la relación entre el método de pago Fintech y los ingresos de las micro y pequeñas empresas (MPE) en el distrito de Veintiséis de Octubre durante el año 2022. Se empleó un enfoque cuantitativo con un diseño transversal, no experimental y de tipo correlacional. Para recolectar los datos, se aplicaron encuestas a una muestra de 370 micro y pequeñas empresas del distrito. Los hallazgos mostraron una correlación positiva significativa entre ambos factores, con un coeficiente de Spearman de 0.754. Esto significa que el uso de tecnología financiera en pagos tiene un impacto favorable en los ingresos de estas empresas. En consecuencia, adoptar estas herramientas puede ser una estrategia clave para fortalecer su desempeño económico. El estudio también resalta que la digitalización y la innovación tecnológica no solo mejoran los procesos internos, sino que abren nuevas oportunidades comerciales. Al permitir un acceso más amplio a mercados y mejorar la experiencia del cliente, las herramientas financieras digitales se consolidan como una vía efectiva para impulsar el crecimiento de las microempresas en el contexto actual.

Keywords: Fintech, pagos, ingresos, clientes, ingresos.

I. INTRODUCCIÓN

En los últimos años, el sector financiero ha venido cambiando de forma constante, dando paso a nuevos modelos de negocio. Estas nuevas propuestas, basadas en el uso de tecnología, han logrado ofrecer servicios de manera más accesible, superando muchas de las limitaciones tradicionales. Como resultado, se ha reducido notablemente la desigualdad en el acceso y uso de cuentas en entidades financieras, promoviendo una inclusión más amplia [1].

Las Fintech son compañías que integran tecnología en los servicios financieros para brindar alternativas más modernas, simples y accesibles. Estas innovaciones han permitido una renovación del sector, abriendo oportunidades para que personas y pequeños negocios, sobre todo aquellos con recursos limitados, accedan a servicios que antes eran difíciles de alcanzar dentro del sistema financiero tradicional. [2]. Kanga et al. [3] señalan que las Fintech están cambiando la forma en que se ofrecen los servicios financieros, automatizándolos gracias a la innovación. En lugar de acudir personalmente, ahora las personas pueden manejar sus operaciones de manera digital,

usando dispositivos como teléfonos, computadoras o tarjetas conectadas a sistemas electrónicos.

Por otro lado, las Fintech han intensificado la competencia en el sector financiero, poniendo en aprietos a los bancos tradicionales. Para no perder terreno, muchos se ven forzados a reducir sus márgenes de ganancia, lo que impacta directamente en su rentabilidad. En algunos casos, esta presión los lleva a tomar decisiones más arriesgadas, comprometiendo la calidad de sus activos y generando una mayor fragilidad en el sistema financiero. Además, el crecimiento acelerado de las FinTech trae consigo desafíos importantes: desde riesgos tecnológicos y operativos hasta amenazas de ciberseguridad como fraudes o mal uso de datos personales. Todo esto ocurre en un entorno donde, con frecuencia, las leyes y regulaciones aún no están del todo preparadas para afrontar estas nuevas realidades ni para garantizar una protección adecuada a los usuarios [4].

Yoon et al. [5] afirman que las empresas Fintech están haciendo que el mercado sea más competitivo, ofreciendo soluciones más rápidas e innovadoras. Sin embargo, no creen que lleguen a reemplazar por completo a los bancos y entidades tradicionales. Por el contrario, muchos bancos están incorporando activamente estas nuevas tecnologías, lo que apunta hacia un panorama en el que ambos modelos, lo tradicional y digital, convivirán y competirán en un entorno más equilibrado. Offiong et al. [6] indican que el uso de herramientas Fintech dentro de las estructuras organizativas de las empresas ha aumentado de manera notable en los últimos años. Este avance ha requerido el fortalecimiento de las capacidades del talento humano, la implementación de políticas internas de apoyo y el desarrollo de ecosistemas digitales que favorecen la expansión de productos y servicios.

La pandemia del COVID-19 aceleró la adopción de tecnologías Fintech, ya que las restricciones al contacto social generaron la necesidad de utilizar herramientas tecnológicas para ofrecer servicios, incluidos los financieros. Esto facilitó a empresas y hogares la realización de sus transacciones de forma más eficiente [7].

Según Bakker [8] la industria Fintech en América Latina revela una alta concentración de mercado, donde Brasil y México se posicionan como los líderes indiscutibles. Seguidos por Colombia, Chile y Argentina, estos cinco países representan en

conjunto el 81% del total de las plataformas Fintech de la región.

Miranda et al. [9] afirman que las Fintech están transformando el mercado financiero peruano, ya sea mediante la competencia directa o a través de su colaboración con las entidades del sistema financiero tradicional. Asimismo, destacan que en el Perú operan más de 168 Fintech, siendo las especializadas en pagos, transferencias y financiamiento las que cuentan con mayor participación en el sector.

Según Gómez et al. [10] las Mypes en el Perú son el motor de la economía sin embargo enfrentan problemas de liquidez llevando a muchos problemas para su funcionamiento, sin embargo, el sistema financiero surge como la solución para este problema. No obstante, el sistema financiero no se da abasto con la totalidad de la demanda existente, surgiendo el mercado informal como alternativa. En este contexto, las Fintech surgen como una alternativa para las Mypes con menores costos y más facilidades, mejorando la liquidez de las empresas y permitiéndoles desarrollarse.

La problemática del Distrito de Veintiséis de octubre se caracteriza por un bajo nivel económico donde su red empresarial está constituida principalmente por Mypes informales, cuyos ingresos son destinados casi exclusivamente a la subsistencia familiar, lo que impide la inversión y limita la creación de empleo formal. La realidad financiera se caracteriza por la falta de sucursales físicas de entidades financieras lo que propicia la adopción tecnologías como las Fintech. La utilización de estas herramientas genera una huella digital que puede habilitar el acceso a otros instrumentos financieros, fomentar unas mejores finanzas y a promover la inclusión financiera. Es por ello que, el distrito de Veintiséis de Octubre permitió un análisis de como las tecnologías pueden romper las brechas existentes e impulsar los ingresos de los microempresarios.

A. Antecedentes

Xia et al. [11] en su estudio identifican la percepción de privacidad y la facilidad de adopción tecnológica como factores cruciales para la aceptación de sistemas de pago digitales. El estudio concluye que la utilidad percibida de la tecnología; es decir, cómo esta facilita las tareas del usuario, incentiva significativamente la intención de adoptar dichos sistemas. Por el contrario, los costos asociados a la migración actúan como una barrera, impactando de manera notablemente negativa en la decisión de cambiar de plataforma.

Nugraha et al. [12] en su artículo revelan que la intención de las PYMEs para emplear soluciones Fintech está influenciada positivamente por cinco factores directos: la utilidad percibida, la facilidad de uso, el apoyo gubernamental, la confianza y la innovación. Además, resalta a la educación financiera, la cual no impacta directamente la adopción, sino de manera indirecta a través del fortalecimiento de la capacidad de modernización de la empresa. Esto implica que las Fintech actúan como un potente motor de inclusión financiera, ya que permiten el

acceso a productos y servicios incluso a PYMEs con una alfabetización financiera limitada. Concluyendo que comprender estos factores determinantes es crucial para el crecimiento tanto de las empresas como del sistema financiero en su conjunto, pues estas tecnologías mitigan la desigualdad de acceso a servicios financieros y potencian el desarrollo económico.

Liu et al [13] en su artículo de investigación encontraron que las Fintech son un factor clave para reducir la desigualdad de ingresos, sin embargo, tienen un mayor impacto en las regiones que presenta una menor desigualdad de ingresos. Además, el efecto de las Fintech se ve potenciado por el crecimiento económico. Concluyendo que, las Fintech fomentan un sistema financiero más inclusivo que mejora el acceso de los grupos con menor ingreso a los servicios financieros para fomentar la riqueza.

Girma y Huseynov [14] en su artículo de investigación encontraron que las Fintech tienen un efecto positivo en la inclusión financiera y en la desigualdad de los ingresos de las empresas de países africanos. Además, se muestra como la inclusión financiera juega un papel principal en reducir las desigualdades en los ingresos en los países africanos. Concluyendo que es fundamental que las políticas en estos países se enfoquen en promover la inclusión financiera, asegurando que todas las personas puedan acceder de manera justa y a un costo razonable a los servicios financieros.

Deepa et al. [15] señalan que diversos factores influyen directamente en que las personas adopten y se mantengan usando los pagos electrónicos. Entre ellos destacan la intención de utilizarlos, qué tan bien se adaptan a su estilo de vida, la posibilidad de probar el servicio, así como la confianza, la seguridad percibida y los costos asociados. Estos hallazgos ofrecen un punto de partida valioso para que gobiernos, empresas y responsables de políticas diseñen acciones que fortalezcan el uso sostenible de los pagos digitales y faciliten el camino hacia una economía sin efectivo en India.

Zilnieks y Erins [16] proponen un modelo de pasarela de pago para comercio electrónico que recurre a puentes entre distintas blockchains como alternativa al Open Banking. El objetivo es integrar diversas plataformas de pago descentralizadas en un solo sistema. El estudio concluye que esta solución tiene un gran potencial para unificar procesos como compras, reembolsos y liquidaciones, facilitando su conexión con plataformas externas sin requerir cambios en la infraestructura del comerciante. Sin embargo, también se identifican retos importantes, como la lentitud en la confirmación de transacciones en redes públicas y los altos costos por operación, lo que afecta la eficiencia del modelo propuesto.

Yang et al. [17] sostienen que las tecnologías Fintech contribuyen de forma positiva en el rendimiento de las pymes, ya que impulsan su crecimiento y favorecen el aumento de sus ingresos. Sin embargo, también se señalan que la incorporación de estas herramientas puede conllevar un incremento en los riesgos operativos y financieros, lo que representa un desafío adicional para las empresas.

Demir et al. [18] sostiene que la inclusión financiera es el medio principal en que las Fintech contribuyen a disminuir la desigualdad de ingresos. Si bien este impacto positivo se ve en diferentes lugares, es especialmente evidente en países con mucha desigualdad. Sin embargo, también señalan que este beneficio suele darse en mayor medida en economías con ingresos altos, mientras que en países con ingresos bajos o medios-bajos, la inclusión financiera podría incluso generar algunos efectos adversos. Por ello, los autores recomiendan que las políticas públicas se enfoquen en crear condiciones favorables como una infraestructura adecuada, marcos regulatorios sólidos y programas de educación financiera; que permitan que los beneficios de las Fintech lleguen de manera más efectiva a las economías menos desarrollada.

Martinčević et al. [19] sostiene que las soluciones fintech como la tecnología blockchain, las criptomonedas (como Bitcoin) y los neobancos contribuyen a optimizar los procesos empresariales al mejorar la eficiencia operativa y la calidad de los servicios. El estudio concluye que, aunque estas innovaciones ofrecen múltiples ventajas, también implican ciertos riesgos que hacen necesaria la implementación de marcos regulatorios adecuados para proteger a los consumidores y mantener la estabilidad del sistema financiero. Asimismo, se destaca que algunas áreas emergentes dentro del ecosistema Fintech, como los neobancos, aún han sido poco exploradas en la literatura académica, lo que representa oportunidades relevantes para futuras investigaciones.

Abugu et al. [20] mencionan que es el entender cómo manejar el dinero es aún más importante que simplemente tener acceso a las Fintech. Aunque estas herramientas, como los servicios de pago con terminales POS, están cada vez más presentes y se usan para operaciones simples, su impacto real es limitado si las personas no saben cómo sacarles el máximo provecho. El problema no es solo la tecnología, sino también la falta de educación financiera y las dificultades de infraestructura. Por ello, se propone que se acompañe la tecnología con programas de educación de las mismas.

II. METODOLOGÍA

A. Material

A.1 Población

López [21] la población denomina como universo de estudio, se refiere al conjunto total de unidades de análisis que comparten características similares y que serán objeto de

investigación. En el caso de este estudio, la población estuvo conformada por 9,644 micro y pequeñas empresas ubicadas en el distrito de Veintiséis de Octubre durante el año 2023.

A.2 Marco muestral

Según Tamayo [22] el marco muestral es un listado exhaustivo y actualizado de todas las unidades de análisis que componen la población objetivo. Este listado es la base material a partir de la cual se selecciona la muestra.

Es por ello que, el marco muestral está constituido por la relación de Mypes del distrito de Veintiséis de Octubre.

A.3 Unidad de análisis

Según Villareal et al. [23] la unidad de análisis es el elemento principal, individuo o entidad que se investiga. Constituye el objeto de estudio sobre el cual se obtendrán los datos para medir las variables de estudio.

La unidad de análisis estuvo conformada por cada Mype del distrito de Veintiséis de Octubre.

A.4 Muestra

Según Otzen y Manterola [24] la muestra es una porción manejable de un universo mayor, seleccionada de tal manera que funciona como un reflejo fiel de la población completa. La clave de su utilidad radica en que, al ser elegida al azar y en número suficiente, los descubrimientos hechos en ella pueden ser extendidos con un alto nivel de confianza a todo el grupo que representa.

$$n = \frac{N * Z_a^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_a^2 * p * q}$$

N= Tamaño de la población o Universo

n = Tamaño de muestra buscado

z = Parámetro estadístico que depende el Nivel de Confianza (NC) e = Error de estimación máximo aceptado

p = Probabilidad en que ocurra el evento estudiado (éxito)

q = (1-p) = probabilidad de que no ocurra el evento estudiado

Por lo tanto, la muestra para la presente investigación quedó conformada por 370 Micro y Pequeñas Empresas (Mypes), las cuales fueron seleccionadas por cumplir con el criterio de inclusión fundamental: estar domiciliadas en el distrito de Veintiséis de Octubre

B. Métodos

B.1 Diseño de contrastación

Según su finalidad investigativa:

Según Ramos [25] la investigación básica, también denominada pura o fundamental, es aquella orientada a la comprensión de fenómenos y al descubrimiento de los principios fundamentales que los rigen, con el propósito de expandir el conocimiento teórico sin una finalidad práctica inmediata. El presente estudio se considera básico pues permite conocer mejor acerca de las

Fintech de medio de pago y como inciden en los ingresos de las micro y pequeñas empresas

Según su alcance de investigación:
Según Gómez [26] las investigaciones correlacionales buscan examinar la relación o el grado de asociación entre dos o más variables en una muestra específica. En este estudio, se analizará la relación entre las Fintech de medio de pago y los ingresos de las Mypes del distrito de Veintiséis de Octubre.

Según de diseño de investigación:
Según Ato et al. [27] las investigaciones no experimentales son aquellas en las cuales las variables no son manipuladas o susceptibles a la manipulación. Además, en esta el propósito principal pronostica o explicar el comportamiento entre las variables.

Según el enfoque de investigación:
Se opto por un enfoque cuantitativo, el cual según Farro [28] facilita el estudio sistemático de fenómenos sociales a través de análisis estadístico de datos numéricos, permitiendo identificar relaciones, comportamientos y tendencias.

B.2 Técnicas e instrumentos de colecta de datos
Técnicas
La encuesta es una técnica de recolección de datos que consiste en interrogar a personas con el fin de obtener información relevante para una investigación, especialmente en el ámbito social. Permite sistematizar la observación y enfocar el análisis en problemas específicos. Para su aplicación efectiva, es necesario conocer previamente el contexto y la realidad de la población estudiada, lo cual facilita la formulación adecuada de preguntas [29].
Para la recolección de datos se aplicó la técnica de la encuesta, dirigida específicamente a los gerentes y representantes legales de las MYPES ubicadas en el distrito de Veintiséis de Octubre.

Instrumentos
Un cuestionario es una herramienta científica empleada para recopilar datos, el cual debe ser valido y confiable. La validez asegura que se mida realmente lo que se pretende y la confiabilidad garantiza que los resultados sean consistentes [30]. Se empleo como instrumento dos cuestionarios en escala de Likert, el cual estuvo constituido por 17 ítems para las variables Fintech de medio de pago e ingresos. Los instrumentos fueron validados por 3 expertos contables en la materia de finanzas. Además, de presentar coeficientes de correlación de 0.933 y 0.914 respectivamente, lo que concluye que estos permiten medir de forma adecuada las variables de estudio.

B.3 Procesamiento y análisis de datos
Los datos obtenidos mediante cuestionarios con escala de Likert fueron procesados utilizando Microsoft Excel y el software estadístico SPSS versión 27. Los resultados se

presentaron mediante tablas y gráficos, lo que permitió una comparación clara y precisa. Asimismo, se aplicaron pruebas estadísticas, como la prueba de normalidad de Kolmogorov–Smirnov y la prueba de correlación de Spearman, adecuadas para el análisis de datos no paramétricos.

III. RESULTADOS

A.1 Presentación de resultados

Objetivo general

Establecer la relación que tienen las Fintech de medio de pago en los ingresos de las Mypes del distrito de Veintiséis de Octubre.

TABLA 1
RELACIÓN ENTRE LAS FINTECH DE MEDIO DE PAGO Y LOS INGRESOS DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE VEINTISÉIS D OCTUBRE 2023

			Fintech de medio de pago	Ingresos
Rho de Spearman	Fintech de medio de pago	Coeficiente de correlación	1,000	,839**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	370	370
	Ingresos	Coeficiente de correlación	,839**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	370	370

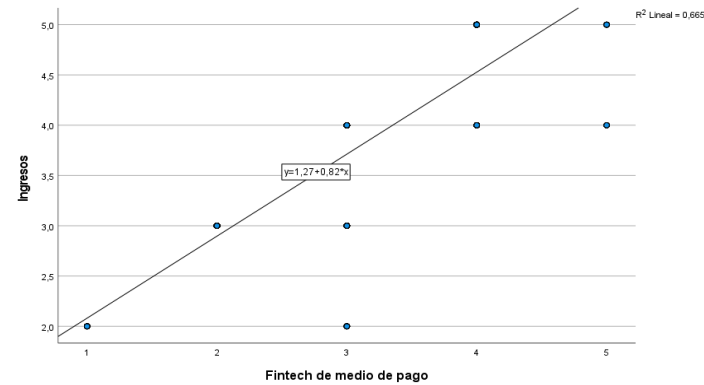


Fig. 1 Correlación entre Fintech medio de pago e Ingresos

Se observa en la Tabla 1, que existe una correlación positiva muy fuerte y estadísticamente significativa ($\rho = 0,839$; $p < 0,001$) entre el nivel de ingresos y el uso de Fintech como medio de pago. Esto significa que existe una marcada y confiable tendencia: a medida que los ingresos de una persona aumentan, también lo hace, de manera considerable, su utilización de plataformas y servicios Fintech para realizar pagos. La adopción de estas tecnologías es un catalizador directo para el crecimiento empresarial, ya que optimiza las operaciones

internas, genera economías significativas, amplía el alcance comercial y eleva la calidad del servicio al cliente.

Objetivo Específico 1
Determinar la relación entre las tecnologías utilizadas por las Fintech de medio de pago y los ingresos de las Mypes del distrito de Veintiséis de Octubre.

TABLA 2				
RELACIÓN ENTRE LAS TECNOLOGÍAS EMPLEADAS Y LOS INGRESOS DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE VEINTISÉIS D OCTUBRE 2023				
Rho de Spearman	Tecnología	Coefficiente de correlación	1,000	,754**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	370	370
	Ingresos	Coefficiente de correlación	,754**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	370	370

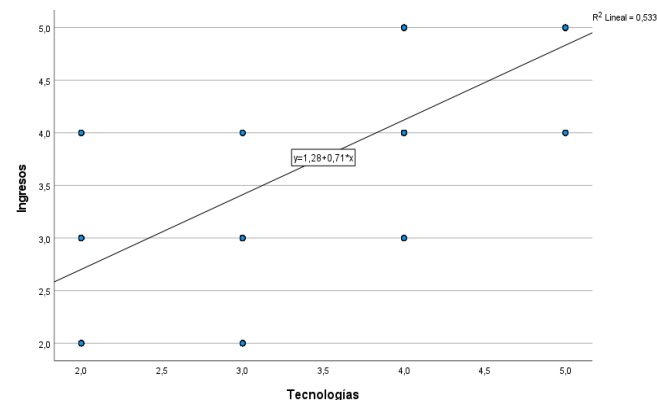


Fig. 2 Correlación entre Tecnologías e ingreso

Se observa en la tabla 2, que existe una correlación positiva fuerte y altamente significativa ($\rho = 0,754$; $p < 0,001$) entre la adopción de Tecnología y el nivel de Ingresos. Esto demuestra una tendencia a que ante un mayor nivel de uso tecnológico se encuentra un alto nivel de ingresos. En resumen, las tecnologías de pago Fintech optimizan la eficiencia operativa, lo que se traduce en un aumento de la productividad y una reducción de costos. Adicionalmente, estas herramientas potencian la experiencia del cliente al ofrecer servicios más rápidos.

Objetivo Específico 2
Analizar la relación de las medidas de seguridad implementadas por las Fintech de medio de pago en los ingresos de las Mypes del distrito de Veintiséis de Octubre.

TABLA 3
RELACIÓN ENTRE LA SEGURIDAD BRINDADA Y LOS INGRESOS DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE VEINTISÉIS D OCTUBRE 2023

			Seguridad	Ingresos
Rho de Spearman	Seguridad	Coefficiente de correlación	1,000	,611**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	370	370
	Ingresos	Coefficiente de correlación	,611**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	370	370

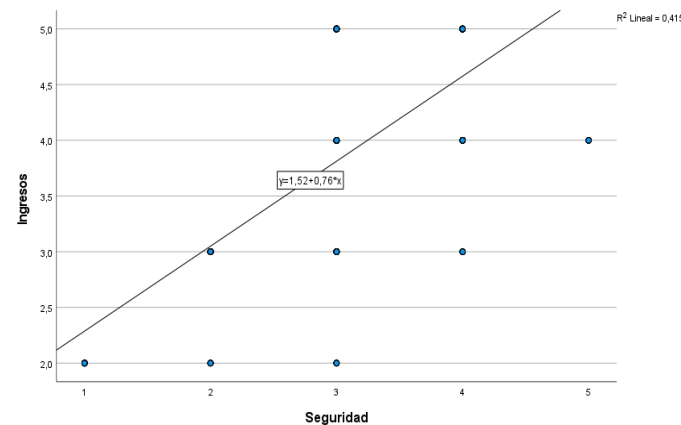


Fig. 3 Correlación entre Seguridad e ingreso

En la Tabla 3, se observa una correlación positivamente fuerte ($\rho = 0,611$; $p < 0,001$) entre la percepción de Seguridad y el nivel de Ingresos de las Mypes de Veintiséis de Octubre. Esto se debe a que la implementación de protocolos de seguridad fuertes en los medios de pago constituye un pilar para la confianza del mercado. Dicha confianza se manifiesta en una mayor intensión del consumidor a efectuar transacciones, lo que resulta en un consecuente incremento en el volumen de ventas. Simultáneamente, un entorno transaccional seguro mitiga de forma sustancial el riesgo de fraude y otros ilícitos, protegiendo a la organización contra pérdidas patrimoniales y previniendo el menoscabo de su capital reputacional.

Objetivo Específico 3
Evaluar la relación entre la experiencia de uso de las Fintech de medio de pago y los ingresos de las Mypes del distrito de Veintiséis de Octubre.

TABLA 4

RELACIÓN ENTRE LA EXPERIENCIA DE USO Y LOS INGRESOS DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE VEINTISÉIS D OCTUBRE 2023

			Experiencia de uso	Ingresos
Rho de Spearman	Experiencia de uso	Coefficiente de correlación	1,000	,788**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	370	370
	Ingresos	Coefficiente de correlación	,788**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	370	370

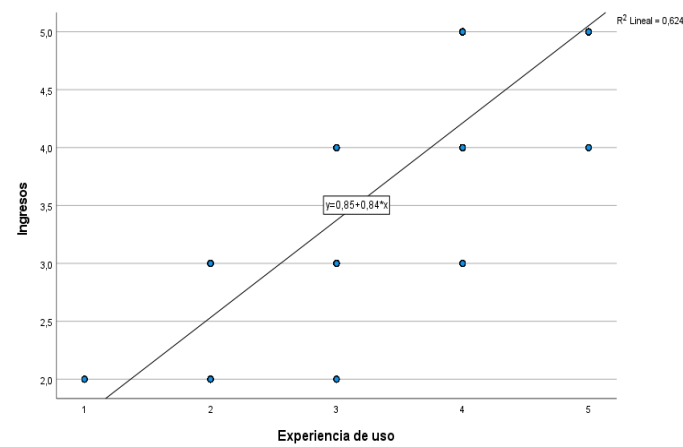


Fig. 4 Correlación entre Experiencia de uso e ingreso

La tabla 4 se observa una correlación positiva y fuerte ($\rho = 0,788$; $p < 0,001$) entre la experiencia de uso de las Fintech de medio de pago y los ingresos de las Mypes de Veintiséis de Octubre. Esto se debe a que una buena experiencia de los usuarios al emplear medios de pago Fintech lleva a generar mayor confianza y lealtad del cliente. Al tener una interacción fluida y segura se incentiva la adopción de estos servicios, impulsando el volumen de transacciones y, por consecuencia, un incremento en los ingresos.

Objetivo Específico 4
Establecer la incidencia entre los costos de adquisición y uso de las Fintech de medio de pago y los ingresos de las Mypes del distrito de Veintiséis de Octubre.

TABLA 5

RELACIÓN ENTRE LOS COSTOS Y LOS INGRESOS DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE VEINTISÉIS D OCTUBRE 2023

			Costos	Ingresos
Rho de Spearman	Costos	Coefficiente de correlación	1,000	,759**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	370	370
	Ingresos	Coefficiente de correlación	,759**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	370	370

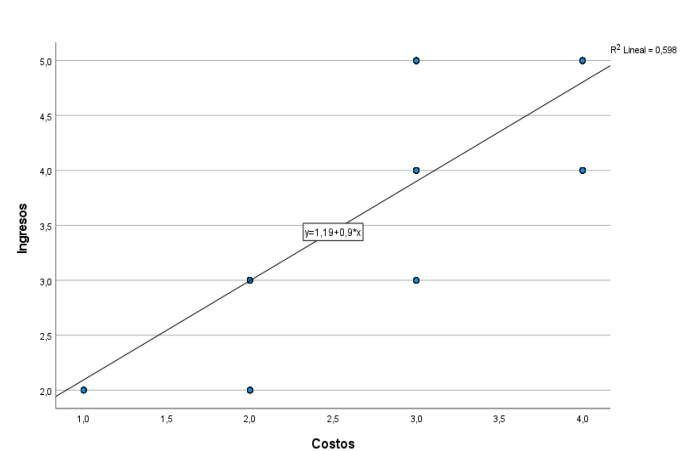


Fig. 5 Correlación entre costos de adquisición e ingreso

Se observa una relación positiva y significativa ($\rho = 0,759$; $p < 0,001$) entre los costos y los ingresos de las Mypes de Veintiséis de Octubre. Esta relación se explica por la ventaja económica que ofrecen las plataformas Fintech. Al presentar una estructura de costos significativamente más baja; con comisiones reducidas o incluso nulas comparado con métodos convencionales como transferencias o cheques, permiten a las empresas operar de manera más rentable. Esta reducción de costos transaccionales puede trasladarse al cliente final, mejorando la atractividad de la oferta comercial y estimulando así un incremento en el volumen de ventas.

A.2 Discusión

Esta investigación determinó una incidencia significativa y positiva de las Fintech de medio de pago sobre los ingresos de las Mypes en el distrito Veintiséis de Octubre. Se encontró una correlación positiva y fuerte ($p = 0,839$), demostrando que la adopción de estas tecnologías es un factor clave que impulsa los ingresos al optimizar los procesos operativos, facilitar la expansión a nuevos mercados y enriquecer la experiencia del cliente.

Los resultados son coherentes con los obtenidos por Guohua et al [31] quienes determinaron que la adopción de Fintech fomenta la creación de riqueza y, a su vez, mitiga la desigualdad patrimonial en los hogares con baja alfabetización financiera, como lo reflejan los coeficientes de 0.1011 y -0.164. Dicho efecto se canaliza a través de tres vías principales: una mejora en la disponibilidad del crédito, una asignación más eficiente de los activos y un aumento en la atención que los agentes prestan a la información financiera.

El primer objetivo específico buscó de determinar la incidencia entre las tecnologías de los aplicativos Fintech y los ingresos de las Mypes del distrito de Veintiséis de octubre. Se encontró una correlación positiva y fuerte ($p = 0,754$), demostrando que las Fintech permite optimizar sus operaciones, mejorar su base de clientes empleando las ventas digitales, mejorar la toma de decisiones y acceder a mejores oportunidades de crédito o capital lo que impulsa su crecimiento. Estos resultados son congruentes con la investigación de Xia et al. [32] en el que se evidencia que tanto las características de las tecnologías como su nivel de adecuación a las tareas influyen de manera positiva en el sistema de pagos electrónicos con moneda digital implementado en China. En dicha investigación, se observaron correlaciones de 0.875 y 0.895, respectivamente, lo que refuerza la solidez de esta relación.

El segundo objetivo específico buscó demostrar la incidencia de la seguridad brindada por las Fintech en los ingresos de las Mypes. Mostrando una correlación positiva y moderada ($p = 0,611$). Los empresarios al confiar en que los aplicativos mantienen seguro su dinero y que existe una baja probabilidad de fraudes, se inclinan por emplearlas en sus actividades diarias. Además, que si aumenta confianza con los clientes les permitirá impulsar sus ventas.

Estos resultados coinciden con estudios de Bajwa et al. [33] que señalan que la confianza en el uso de aplicaciones de pago está fuertemente influenciada por la percepción de seguridad y conveniencia ($\beta = 0,497$). Esta confianza, a su vez, impacta directamente en la lealtad del cliente y en la frecuencia de uso de dichas aplicaciones. Por ello, implementar medidas de seguridad sólidas, visibles y efectivas se vuelve fundamental para fomentar la fidelización del usuario.

El tercer objetivo específico se centró en evaluar como la experiencia de uso de las Fintech permite llegar a mayor uso y por consiguiente un aumento ingreso. Los resultados indicaron la existencia de una correlación fuerte de 78.8%. En síntesis, las empresas al percibir las Fintech como fáciles de usar e intuitivas, las emplearan en mayor medida integrándolas a sus actividades diarias. Esto lleva a un mejor manejo de su economía, la optimización del tiempo, la reducción de errores al realizar pagos y un mejor control financiero.

Este resultado es coherente con los encontrados por Faiz et al. [34] donde se vio un coeficiente de ruta de 0.42 lo que indica que ante un aumento en la facilidad de uso percibida aumenta las intenciones de las personas en su comportamiento hacia los sistemas de pago tecnológicos. Esto resalta lo importante de la funcionalidad de los aplicativos para impulsar la adopción de los mismos.

Como cuarto objetivo se buscó determinar la incidencia de los costos de la Fintech de medio de pago en los ingresos de las Mypes del distrito de Veintiséis de Octubre. Encontrando una correlación positiva y fuerte ($p = 0,759$). Esto se debe que al existir Fintech que son de bajo costo o incluso gratuitas, los empresarios se ven más influenciados a emplearlas en mayor medida. Además, que aquellas empresas que pagan un costo más alto en estos aplicativos se deben a que están generando mucho mayores ingresos, indicador de que su actividad comercial está creciendo al emplear estos aplicativos.

Los resultados concuerdan con el estudio de Werth et al. [35] quienes indican que los aspectos económicos desempeñan un papel determinante en el desempeño exitoso de las empresas Fintech. No obstante, también advierten que los costos asociados a la infraestructura tecnológica y al consumo energético podrían limitar su competitividad, al elevar sus gastos operativos y reducir su capacidad para ofrecer servicios a bajo costo.

IV. CONCLUSIONES

1. El análisis evidenció una fuerte correlación del 83.9% entre el uso de Fintech orientadas a medios de pago y los ingresos obtenidos por las Mypes del distrito de Veintiséis de Octubre durante el año 2022. Este resultado confirma lo que otros estudios ya habían señalado y destaca lo importante que son estas herramientas digitales para que las pequeñas empresas mejoren sus ganancias. La digitalización y las nuevas tecnologías no solo hacen que las operaciones sean más eficientes, sino que también abren nuevas oportunidades para crecer y llegar a más mercados. Por eso, las Fintech se están convirtiendo en un aliado clave para el desarrollo y éxito de los negocios.

2. La investigación reveló una correlación significativa del 75.4% entre las tecnologías utilizadas por las Fintech de medio de pago y los ingresos de las Mypes del distrito de Veintiséis de Octubre en 2022. Incorporar estas tecnologías ha permitido a las empresas manejar un mayor volumen de transacciones de

manera más eficiente, lo que se traduce en mejores resultados económicos. Además, estas herramientas hacen que las operaciones sean más rápidas, seguras y confiables, lo que facilita que las empresas lleguen a nuevos mercados y atraigan más clientes.

3. Se encontró que existe una relación moderada, del 61.1%, entre las medidas de seguridad que aplican las Fintech en los medios de pago y los ingresos de las Mypes en el distrito de Veintiséis de Octubre durante 2022. Esto demuestra que una mayor protección en las transacciones digitales genera más confianza en los usuarios, lo que fomenta que más empresas adopten estas plataformas y, como consecuencia, aumenten sus ingresos.

4. Los datos muestran una fuerte relación, del 78.8%, entre la experiencia que tienen las Mypes del distrito Veintiséis de Octubre al usar Fintech como medio de pago y sus ingresos durante 2022. Este resultado, en concordancia con estudios previos, sugiere que las empresas que tienen una experiencia positiva y dominan de una buena forma estas herramientas tienden a emplearlas con más facilidad. Lo que lleva a una mejora en los procesos, una mayor capacidad de llegada a los clientes u una gestión financiera más eficiente.

5. Se encontró que existe una relación fuerte, del 75.9%, entre los costos que las Mypes del distrito Veintiséis de Octubre tienen al usar las Fintech como medio de pago y sus ingresos durante 2022. Esto confirma que, a medida que estas empresas utilizan más estas plataformas, sus ingresos tienden a aumentar, algo que también han señalado estudios anteriores. Gran parte de este beneficio se debe a que muchas Fintech ofrecen opciones accesibles o incluso gratuitas, lo que ayuda a que las empresas sean más competitivas y a que sus productos o servicios resulten más atractivos para los clientes, impulsando así sus ventas.

REFERENCIAS

- [1] J. Correa, P. Raffaelli y C. Stella, «Inclusión financiera y Fintech: catalizadores de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en América Latina,» *Retos*, vol. 15, n° 29, pp. 47-64, 2025.
- [2] Q. Liu, K. Chan y R. Chimhundu, «Fintech research: systematic mapping, classification, and future directions,» *Financ Innov*, vol. 10, n° 24, 2024.
- [3] D. Kanga, C. Oughton y C. Harris, «The diffusion of fintech, financial inclusion and income per capita,» *The European Journal of Finance*, vol. 28, n° 1, pp. 108-136, 2021.
- [4] T. Nguyen, «The Impact of Fintech on Bank Profitability and Bank Stability in Emerging Country,» *Journal of Organizational Behavior Research*, vol. 10, n° 2, pp. 12-19, 2025.
- [5] S. Yoon, H. Lee y I. Oh, «Differential Impact of Fintech and GDP on Bank Performance: Global Evidence,» *J. Risk Financial Manag.*, vol. 16, n° 304, 2023.
- [6] U. Offiong, K. Szopik, K. Cheba y G. Ioppolo, «FinTech as a digital innovation in microfinance companies – systematic literature review,» *European Journal of Innovation Management*, vol. 27, n° 9, pp. 562-581, 2024.
- [7] M. Bermeo, A. Valencia, L. Palacios y J. Valencia, «Adoption of Fintech Services in Young Students: Empirical Approach from a Developing Country,» *Economies*, vol. 11, n° 26, p. 226, 2023.
- [8] B. Bakker, B. Garcia, W. Lian, Y. Lui, C. Perez Marulanda, A. Siddiq, M. Sumlinski, D. Vasilyev y Y. Yang, «The Rise and Impact of Fintech in Latin America,» n° 3, 2023.
- [9] J. Miranda, R. Saldaña y R. Diaz, «Fintech y el proceso de Inclusión financiera en el Perú,» *Quipukamayoc*, vol. 30, n° 69, pp. 69-79, 2022.
- [10] G. Gómez, J. Navarro y L. Marchena, «El crowdlending como alternativa de financiamiento para las mipymes del Perú,» vol. 12, n° 23, pp. 161-177, 2022.
- [11] H. Xia, Y. Gao y J. Zhang, «Understanding the adoption context of China's digital currency electronic payment,» *Financial Innovation*, vol. 9, n° 63, 2023.
- [12] D. Nugraha, B. Setiawan, R. Nathan y M. Fekete-Farkas, «Fintech Adoption Drivers for Innovation for SMEs in Indonesia,» *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, vol. 8, n° 4, 2022.
- [13] K. Liu, Y. Hao, Y. Ge y W. Mu, «Can FinTech curb income inequality in China?,» *Journal of Business Economics and Management*, vol. 24, n° 6, pp. 960-975, 2023.
- [14] A. Girma y F. Huseynov, «The Causal Relationship between FinTech, Financial Inclusion, and Income Inequality in African Economies,» 2024, vol. 17, n° 2, J. Risk Financial Manag..
- [15] J. Deepa, D. Manoj Kumar y T. Ks, «Is the e-payment gateway system sustainable in India? – Analysis through the interpretive structural model approach,» *International Journal of Business Excellence*, vol. 29, n° 4, 2023.
- [16] V. Zilnieks y I. Erins, «A Sample Model for Integrating Decentralized Payment Systems Through Common Gateway for E-commerce,» *WSEAS Transactions on Business and Economics*, 2023.
- [17] J. Yang, Y. Zhang, J. Gong y T. Liu, «How Does Fintech Development Affect Financing Constraints of Smes? Evidence From China,» *ECONOMICS - Innovative and Economics Research Journal*, vol. 12, n° 3, 2024.
- [18] A. Demir, V. Pesqué-Cela, Y. Altunbas y V. Murinde, «Fintech, financial inclusion and income inequality: a quantile regression approach,» *The European Journal of Finance*, vol. 28, n° 1, pp. 86-107, 2022.
- [19] I. Martinčević, S. Crnjevic y I. Klopota, «Novelties and Benefits of Fintech in the Financial Industry,» *International Journal of E-Services and Mobile Applications*, vol. 14, n° 1, pp. 1-25, 2022.
- [20] C. Abugu, X. Luo y B. Wong, «The combined role of FinTech innovation and financial literacy in sustainable financial inclusion in Nigeria,» *International Review of Economics*, vol. 72, n° 14, 2025.
- [21] P. López, «Población Muestra y Muestreo,» *Punto Cero*, vol. 9, n° 8, 2004.

- [22] G. Tamayo, «Diseños muestrales en la investigación,» *Semestre Económico*, vol. 4, nº 7, pp. 1-14, 2001.
- [23] E. Villarreal, V. Escorcía, E. Vargas, L. Cu-Flores, L. Galicia y E. Carballo, «Las familia como unidad de análisis en la investigación científica en medicina familiar,» *Revista mexicana de medicina familiar*, vol. 9, nº 1, 2022.
- [24] T. Otzen y C. Manterola, «Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio,» *Int. J. Morphol*, vol. 35, nº 1, pp. 227-232, 2017.
- [25] C. Ramos, «La investigación básica como propuesta de línea de investigación en psicología,» *Revista de Investigacion Psicologica*, nº 30, pp. 151-16, 2023.
- [26] C. Gómez, «Análisis correlacional de la formación académico-profesional y cultura tributaria de los estudiantes de Marketing y Dirección de Empresas,» *Revista Universidad y Sociedad*, vol. 12, nº 6, pp. 478-483, 2020.
- [27] M. Ato, J. López y A. Benavente, «A classification system for research designs in psychology,» *Anales de Psicología*, vol. 29, nº 3, 2013.
- [28] J. Farro, E. Rojas de la Puente, H. Bazán y E. Lázaro , «Violencia familiar y autoestima en alumnos de una institución educativa rural en Amazonas, Perú,» *Revista Venezolana De Gerencia*, vol. 29, nº 12, pp. 1048-1066, 2024.
- [29] G. Montes, «Metodología y técnicas de diseño y realización de encuestas en el Área Rural,» *Temas Sociales*, nº 21, 2000.
- [30] R. Mex, P. Garma, D. Yanez, M. Guillen y M. Novelo, «Validación de un cuestionario para determinar valores asociados al consumo de maíz,» *Journal of Negative and No Positive Results*, vol. 6, nº 9, 2024.
- [31] Y. Guohua, Q. Yingying y R. Yimeng, «FinTech adoption and farmers' wealth distribution: Evidence from a large micro-data in China,» *Finance Research Letters*, vol. 72, 2025.
- [32] H. Xia, Y. Gao y J. Zhang, «Understanding the adoption context of China's digital currency electronic payment,» *Financial Innovation*, 2023.
- [33] F. Bajwa, J. Fu, I. Bajwa, S. Ahmad y F. Mahmood, «Factors influencing usage and loyalty for payment app customers in Saudi Arabia,» *Acta Psychologica*, vol. 225, 2025.
- [34] I. Faiz, K. Budi y P. Mahir, «Determinants of Adoption of Technology-based Payment Systems among University Students,» *Ianna Journal of Interdisciplinary Studies*, vol. 7, nº 2, 2025.
- [35] O. Werth, D. Cardona, A. Tomo, M. Breitner y J. Muntermann, «What determines FinTech success?—A taxonomy-based analysis of FinTech success factors,» *Electronic Markets*, 2023.