

## **Empresas Fintech como fuente de financiamiento para las micro y pequeña empresa del rubro textil en Lima Metropolitana**

Fintech companies as a source of financing for micro and small enterprises in the textile industry in Metropolitan Lima

*Rafael Romero-Carazas*

Universidad Peruana Unión, Perú  
rafael.romero@upeu.edu.pe

 <https://orcid.org/0000-0001-8909-7782>

*Roxana Quinta Solier*

Universidad Peruana Unión, Perú  
roxana.quinta@upeu.edu.pe

 <https://orcid.org/0000-0002-4546-4269>

*Alexander David De La Cruz Vargas*

Universidad Peruana Unión, Perú  
alexanderdelacruz@upeu.edu.pe

 <https://orcid.org/0000-0002-1379-9144>

*Nancy Rosillo Suárez*

Universidad Técnica de Manabí, Ecuador  
nancy.rosillo@utm.edu.ec

 <https://orcid.org/0000-0002-3198-5661>

**Recibido:** 5/09/2022

**Aceptado:** 18/11/2022

### **RESUMEN**

La presente investigación tuvo por objetivo establecer el efecto en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del rubro textil de Lima Metropolitana que emplean las Fintech como fuente de financiamiento para la ejecución de sus actividades. La investigación respondió a un enfoque cuantitativo, básico, no experimental correlacional. La población estuvo conformada por las micro y pequeñas empresas textiles que pertenecen a la jurisdicción de Lima Metropolitana que abordan la Fintech como fuente de financiamiento, en tal virtud la muestra estuvo conformada por 40 micro y pequeñas empresas. Se utilizó una encuesta aplicada a los directivos de dichas organizaciones para la recolección de los datos para luego ser analizados por medio del software estadístico SPSS para la viabilidad descriptiva e inferencial. Para la contrastación de hipótesis de estudio se abordó el parámetro Chi cuadrado. Se evidenció que el valor chi cuadrado toma un valor elevado alejado de cero

( $X^2=54.5$ ), lo que indica que la hipótesis nula debe ser rechazada. Aunado a ello con una significancia bilateral asintótica se evidencia que  $p= 0.000 \leq 0.005$  lo que indica que si existe una pertinencia a nivel de influencia o relación entre las variables de estudio. Finalmente, este análisis permite concluir que: las Fintech como fuente de financiamiento permite el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del rubro textil de Lima Metropolitana en la ejecución de sus actividades.

**Palabras claves:** Fintech, organización, financiamiento, desarrollo.

### ABSTRACT

The objective of this research was to establish the effect on the development of micro and small textile companies in Metropolitan Lima that use Fintech as a source of financing for the execution of their activities. The research responded to a quantitative, basic, non-experimental correlational approach. The population consisted of micro and small textile companies belonging to the jurisdiction of Metropolitan Lima that use Fintech as a source of financing; therefore, the sample consisted of 40 micro and small companies. A survey applied to the managers of these organizations was used to collect the data, which were then analyzed using SPSS statistical software for descriptive and inferential feasibility. The Chi-square parameter was used to test the study hypotheses. It was evidenced that the chi-square value takes a high value far from zero ( $X^2=54.5$ ), which indicates that the null hypothesis should be rejected. In addition, with an asymptotic bilateral significance, it is evident that  $p= 0.000 \leq 0.005$ , which indicates that there is a relevance at the level of influence or relationship between the variables under study. Finally, this analysis allows us to conclude that: Fintech as a source of financing allows the development of micro and small textile companies in Metropolitan Lima in the execution of their activities.

**Keywords:** Fintech, organization, financing, development.

### Introducción

La sociedad actual siempre está cambiando y trascendiendo diferentes parámetros para su desarrollo. Por ello, cada vez más personas buscan formas estables de ganar dinero para poder vivir y enriquecerse. En este sentido, el espíritu empresarial o emprendimiento empresarial es una forma de resolver este problema (León, 2019).

En este sentido, personas de todo el mundo crean empresas cuando tienen nuevas opiniones de emprendimiento que prometen ofrecer mejores productos o líneas de servicio que los que ya existen o, ideas innovadoras que modifican la forma de crecer del sector. Así, Arango (2017) dice que para ser empresario hay que cumplir unos requisitos básicos. En algunos países, como los que se encuentran en América del Norte, hay varias delegaciones estatales que ayudan a las pequeñas empresas a crecer dándoles asesoramiento y dinero, y las vigilan todo el tiempo.

Asimismo, Arango (2017) y Adam et al. (2022) establecen que las personas se convierten en empresarios en América Latina porque ven una buena oportunidad de negocio

o porque tienen que hacerlo. Esto es cierto en naciones como Perú, Bolivia y Chile. Pero en esta zona, los pequeños negocios dependen de factores fundamentales que afectan la cantidad de emprendimientos y el crecimiento de las pequeñas empresas. Estos factores incluyen el sistema formativo, el apoyo del gobierno, las capacidades de estímulo actuales en materia de incentivos y el apoyo en forma de prestaciones o subvenciones.

Consecuentemente, Arguello et al. (2021), mencionan que, el espíritu empresarial o emprendedor en Perú crea puestos de trabajo. La gente de todo el país recurre al emprendimiento para ganarse la vida cuando no encuentra otro tipo de trabajo que le ayude a crecer. Así, muchas personas en Lima tienen sus propios negocios, como puestos de comida o pequeñas empresas de marketing, hogar y textiles.

Sin embargo, la financiación es un problema con el que se topan las personas que están a punto de iniciar un negocio o que ya lo tienen (Espinoza et al., 2022). Hay muchas personas y pequeñas empresas que no pueden conseguir un préstamo bancario rápidamente, y si lo consiguen, es solo después de un largo proceso. En este sentido, Zapata (2019), dice que los bancos peruanos son una parte importante de la economía porque son muy importantes para las organizaciones y las personas como origen de financiamiento. Debido a esto, da un gran impulso a la economía.

Actualmente, las empresas disponen de varias formas de obtener el dinero que necesitan en este momento. Sin embargo, estas fuentes de dinero suelen ser ineficientes porque vienen acompañadas de altos costes como elevados tipos de interés o una larga lista de requisitos para conseguir un préstamo. Rojas (2022) establece que cuando esto sucede, las organizaciones Fintech surgen en la búsqueda de apoyo de préstamo alternativo que intenta cambiar la situación. Por la forma en que fueron diseñadas, pueden dar prestaciones a estas organizaciones utilizando un método de examen de riesgo diferente al de las entidades bancarias. Esto les permite no solo valorar al peticionario utilizando datos que los bancos no miran, sino también cruzar información más rápidamente y dar una respuesta final en pocos minutos.

En los últimos años, las Fintech se han extendido por todo el país y cada vez tienen más clientes. Aun así, Rojas (2022) dice que muchas micro y pequeñas empresas no conocen estas nuevas empresas y no pueden confiar en ellas. Las Fintech han podido dar mucho financiamiento a este tipo de organizaciones para que puedan dirigir sus negocios, comprar equipos y hacer muchas otras cosas. Pero no está claro qué efecto han tenido estos préstamos en las organizaciones, cuánto les han ayudado a crecer o cómo les han facilitado la obtención de financiación.

Partiendo de esta premisa, se formula la siguiente interrogante de investigación: ¿Cuál es el impacto o efecto en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del rubro textil de Lima Metropolitana que emplean las Fintech como fuente de financiamiento? Para responderla, la investigación tuvo por objetivo establecer el efecto en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del rubro textil de Lima Metropolitana que emplean las Fintech como fuente de financiamiento para la ejecución de sus actividades.

## *Estado del arte*

Monroy (2022), en su artículo científico titulado “Fintech 3.0 en países de América Latina: Retos y Recomendaciones”, estableció que, la tercera etapa del crecimiento de las Fintech, a veces conocida como "Fintech 3.0", puede definirse como la aparición de nuevas empresas (startups) que compiten con las instituciones financieras establecidas. Naturalmente, la regulación y supervisión de los mercados financieros se enfrenta a nuevos problemas a la luz de este desarrollo tecnológico mundial. Esta fase es particularmente difícil para América Latina debido a la concentración de los mercados financieros de la región y a los diversos enfoques adoptados por las distintas naciones para regularlos. El ensayo hace una serie de sugerencias a los reguladores en este sentido, con el objetivo de promover el crecimiento y el uso generalizado de las fintech 3.0 en la zona.

Asimismo, Rojas (2022), en su trabajo de grado titulado “Las empresas Fintech como fuente alternativa de financiamiento para las PYMES del sector textil confecciones del distrito de San Luis en los años 2018-2019, tuvo por objetivo de estudio aportar pruebas empíricas de que las microempresas del sector textil que recurren a la financiación Fintech tienen más probabilidades de experimentar una expansión rentable. La expansión consistente es el resultado de numerosas cosas, una de las cuales es la estructura de financiación de la empresa. Para entender mejor el efecto que la financiación Fintech tiene en las empresas de las MYPES, se ha realizado un estudio de estas empresas de la industria textil y de la confección en el barrio de San Luis. Para ello, se buscarán créditos Fintech y se evaluará su impacto en los negocios de las MYPES. Estos créditos son emitidos por empresas Fintech que operan en el sector Lending, especializado en dar acceso a capital. Finalmente, demostraremos nuestra hipótesis y proporcionaremos las respectivas conclusiones y recomendaciones mediante el análisis de los resultados obtenidos en la encuesta y los gráficos basados en ella. En este trabajo se revisan varios conceptos relacionados, como las fuentes de financiamiento Fintech, los procedimientos para obtener financiamiento, los fines en los que se invierte el financiamiento y el impacto de este financiamiento en las MYPES.

Por su parte, Zapata (2019), en su trabajo de maestría titulado “Comportamiento del sistema de pagos digitales entre Colombia y China, desde la perspectiva de la promoción a la inclusión financiera”, tuvo por objetivo examinar el desarrollo del sistema de pagos electrónicos de Colombia a la luz de su homólogo más avanzado en la República Popular China. En primer lugar, se analizan los orígenes y el desarrollo de los sistemas monetarios de ambas naciones. A continuación, se identifican las numerosas organizaciones bancarias convencionales y las normas que las han guiado en el pasado, y se analizan las plataformas a través de las cuales se han aplicado. Por último, se utilizan como puntos de referencia cuatro instituciones financieras de Colombia para examinar los efectos del sistema de pagos digitales de este país, lo que nos lleva a la conclusión de que los pagos por teléfono móvil están siendo muy comercializados en el mercado local.

Martínez et al. (2021), en su artículo científico titulado “El uso de las Fintech por la generación Millennial en México”, establecieron que, durante el 2019, la industria Fintech en México creció un 14%, hasta llegar a 441 empresas, creando 60 mil nuevos empleos. Este aumento evidencia la creciente importancia del sector en México. El objetivo de este estudio

es examinar cómo los jóvenes del estado mexicano de San Luis Potosí utilizan la tecnología financiera. A través de un muestreo de conveniencia se obtuvo una población de 90 adultos de entre 20 y 50 años, de los cuales se recogieron 30 preguntas para evaluar la familiaridad, comodidad y capacidad de los encuestados para manejar eficazmente diversos aspectos de las Fintech. La metodología cuantitativa-correlacional utilizada en este trabajo pretende facilitar la investigación exploratoria. Los resultados demuestran que los millennials están adoptando cada vez más las nuevas tecnologías, siendo un factor decisivo los menores costes asociados a ellas en comparación con los métodos bancarios más convencionales. Muchos de los encuestados afirman que prefieren utilizar una plataforma bancaria online o móvil antes que acudir a un local físico.

Hidalgo et al. (2021), en su tesis de grado titulada “Plan de negocios para una empresa Fintech de financiamiento para Mypes en Lima Metropolitana”, El propósito de este trabajo es delinear los pasos necesarios para lanzar una empresa de tecnología financiera en el Área Metropolitana de Lima que sirva como plataforma de financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas. Este plan de negocios busca capitalizar la escasez de financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas (MPE) en Lima Metropolitana, con el fin de disminuir las barreras de entrada para las MPE que buscan crédito en este mercado conservador. Por el contrario, es fundamental ofrecer al inversor un nivel de rentabilidad económica y financiera acorde con el nivel de riesgo que está dispuesto a asumir. Para ello, aprovecharemos los principales puntos fuertes del modelo de negocio: sus baratos costes de transacción, su flexibilidad técnica y su mayor alcance. De este modo, el público al que va dirigido podrá adquirir préstamos baratos, y los inversores podrán rentabilizar su dinero gracias a una propuesta de valor a largo plazo que se mantiene.

## **Materiales y métodos**

El trabajo correspondió a un enfoque cuantitativo. Asimismo, dado el tipo de objetivos de estudio la investigación respondió desde un punto de vista cuantitativo básico, no experimental.

Debido al enfoque de las Fintech como fuente de financiación y desarrollo para las micro y pequeñas empresas, este estudio distingue entre las variables involucradas, tanto en términos de la fuerza de la relación entre ellas y el impacto que ha tenido el problema subyacente, como en el contexto del diseño de la investigación, que es correlacional.

### *Población*

La población objeto de estudio estuvo conformada por las micro y pequeñas empresas textiles que pertenecen dentro de la jurisdicción de Lima Metropolitana que aborden la Fintech como fuente de financiamiento para el desarrollo de dichas organizaciones. Cabe destacar que estas empresas abordan desde el diseño de prendas, la confección, hasta las ventas de las mismas dentro del territorio.

## *Muestra*

La muestra de estudio se estableció por medio de un muestreo basado en criterios (Otzen & Manterola, 2017). En tal virtud, se establecerán los siguientes criterios:

- *Criterios de inclusión:*

- 1) Micro y pequeñas empresas constituidas de forma idónea a nivel legal
- 2) Micro y pequeñas empresas que posean RUC
- 3) Micro y pequeñas empresas que se encuentren dentro de la jurisdicción de Lima Metropolitana
- 4) Micro y pequeñas empresas que se encuentren operativas dentro del espacio temporal 2020-2021.

- *Criterios de exclusión*

Todas las empresas que no cumplan con los criterios de inclusión.

En este sentido, la muestra de estudio estuvo constituida por 40 micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro textil que emplean como fuente de financiamiento la Fintech, en tal virtud este número muestral es idóneo y demuestra síntesis científica para dar respuesta a las hipótesis de estudio.

## *Técnicas y procesamiento de la información*

Para llevar a cabo las actividades de estudio y con el fin de adquirir la información esencial para su realización, se utilizó la encuesta como medio de recolección de datos, que se aplicaron a la junta directiva o dueños de las micro y pequeñas empresas que pertenecen a la muestra de estudio, asimismo, se empleó la observación directa de las operaciones de las empresas. La información obtenida será comparada mediante el uso de la prueba de Chi-Cuadrado.

Para la realización del trabajo de investigación y con el objetivo de conseguir la información necesaria para su realización se usaron diversos instrumentos de recolección de datos. Uno de estos fue las encuestas, las cuales fueron aplicadas a los administradores y/o dueños de las MYPES, así como la observación directa de las actividades de las empresas. Con la información recabada se realizó la contrastación mediante la prueba de Chi-Cuadrado.

El objetivo de la encuesta es conocer la importancia del financiamiento Fintech para el crecimiento de las micro y pequeñas empresas de la industria textil en el área metropolitana de Lima, desde el punto de vista de las empresas que conforman la muestra de la investigación se utilizó el paquete estadístico SPSS 26 para analizar los datos antes de mostrarlos en forma de figuras y tablas de frecuencia. Además, se utilizó la prueba de Chi-cuadrado para verificar la hipótesis.

De ser necesario, el presente trabajo se sometió a las consideraciones establecidas en la declaración de Helsinki (Barrios et al., 2016).

## Resultados y discusiones

Para el abordaje de los resultados se entrevistaron a las 40 micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro textil que emplean como fuente de financiamiento la Fintech de forma separada, para lograr tal fin se recaudó información promedio de la encuesta realizada al personal de confianza de la misma (administradores, gerentes y directivos).

El cuestionario abordado contiene preguntas con suficiente idoneidad científica para poder dar respuesta a los objetivos de estudio. Acto seguido de su aplicación, se procede a utilizar el software estadístico SPSS para la tabulación descriptiva y análisis inferencial para la validación o demostración de las hipótesis planteadas.

### *Análisis descriptivo*

#### **Dimensión posicionamiento del mercado de la variable Financiamiento Fintech**

En conformidad con la tipología de fuentes de financiamiento que utilizan las micro y pequeñas empresas del rubro textil, se conciliaron las siguientes respuestas:

**Tabla 1**

#### *Análisis de las fuentes de financiamiento empleadas*

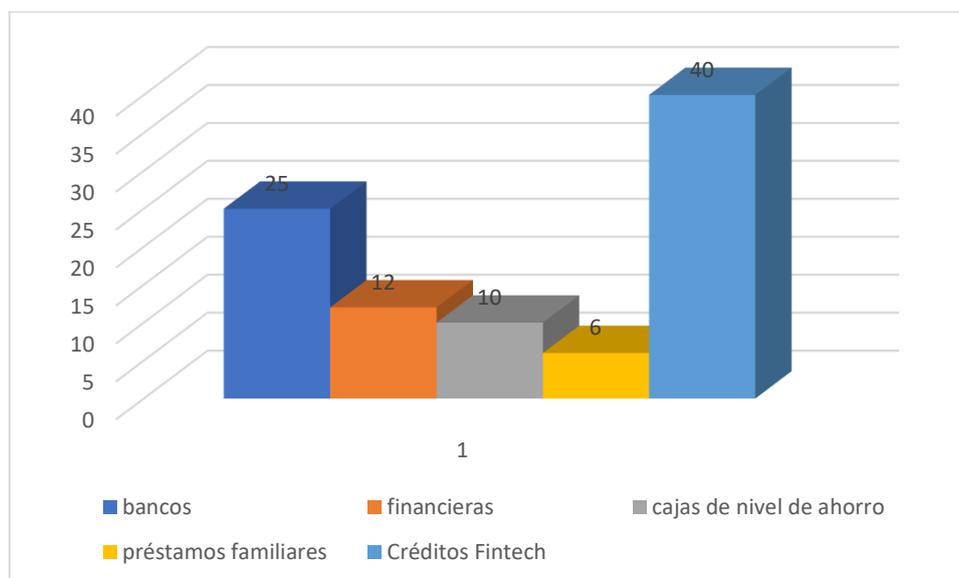
Fuentes	Frecuencia	Porcentaje	Casos Fav.
Bancos	25	27	62.5
Financieras	12	13	30
Cajas de nivel de ahorro	10	11	25
Préstamos familiares	6	6	15
Créditos Fintech	40	43	100
<b>Total</b>	93		

Fuente: elaboración propia del autor, 2022.

Dentro del análisis de la dimensión del posicionamiento del mercado, se evidencia que el 100% de la muestra objeto de estudio (40 empresas) utilizan los créditos Fintech como fuente de financiamiento. Asimismo, se evidencia que 25 de ellas emplean los bancos como fuente (27%), 12 utilizan las financieras (13%), 10 utilizan las cajas de nivel de ahorro (11%) y 6 de las analizadas utilizan los préstamos familiares como fuente de financiamiento representando el 6% de los casos.

**Figura 1**

*Fuentes de financiamiento*



Fuente: elaboración propia del autor, 2022.

Asimismo, se presentan los niveles descriptivos en cuanto al abordaje de las empresas Fintech como fuente de financiamiento de desarrollo dentro de las micro y pequeñas empresas del rubro textil y los créditos Fintech como fuentes de financiamiento ideales. En tal virtud, se presenta la tabla 2.

**Tabla 2**

*Financiamiento de desarrollo e idealidad de financiamiento de las Fintech*

Financiamiento de desarrollo		
Nivel	Frecuencia	Porcentaje
<b>Poco</b>	4	10%
<b>Regular</b>	13	32.5%
<b>Bastante</b>	23	57.5%
<b>total</b>	40	100%
Idealidad de financiamiento de las Fintech		
Nivel	Frecuencia	Porcentaje
<b>Poco</b>	2	5%
<b>Regular</b>	7	17.5%

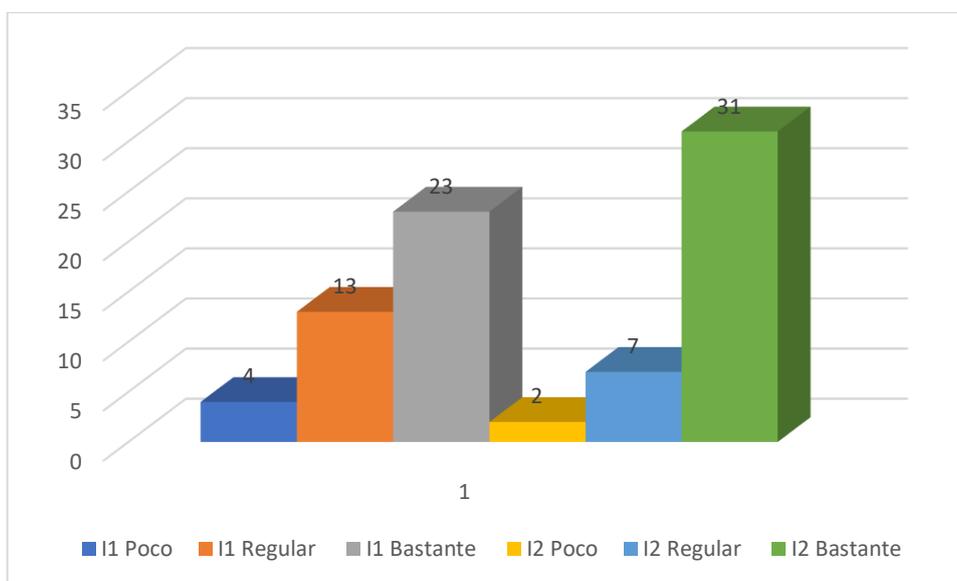
<b>Bastante</b>	31	77.5%
<b>Total</b>	40	100%

Fuente: elaboración propia del autor, 2022.

En la tabla 2 se evidencia que el abordaje de las Fintech para el financiamiento del desarrollo empresarial 23 de las micro y pequeñas empresas analizadas (57.5%) utiliza en un nivel de envergadura (bastante) los créditos Fintech, asimismo 13 de las empresas (32.5%) lo utiliza en un nivel regular; y, 4 organizaciones (10%) los utiliza en poca medida. Asimismo, en cuanto a la idealidad de financiamiento de las Fintech; es decir, la perspectiva de las Fintech como ideales para el desarrollo financiero, 31 de las organizaciones (77.5%) se establecen en un nivel bastante de perspectiva, 7 en un nivel regular (17.5%) y 2 en un nivel poco (5%).

**Figura 2**

*Financiamiento de desarrollo e idealidad de financiamiento de las Fintech*



Fuente: elaboración propia del autor, 2022.

**Dimensión: Capacidad y accesibilidad de los créditos Fintech**

Consecuentemente, se evidencia, cuáles son las principales inversiones de las micro y pequeñas empresas del sector textil que utilizan las Fintech como fuente de financiamiento, en tal virtud se tiene:

**Tabla 3**

*Inversiones principales de los créditos Fintech*

Fuentes	Frecuencia	Porcentaje	Casos Fav.
Mercancía	22	24%	55%



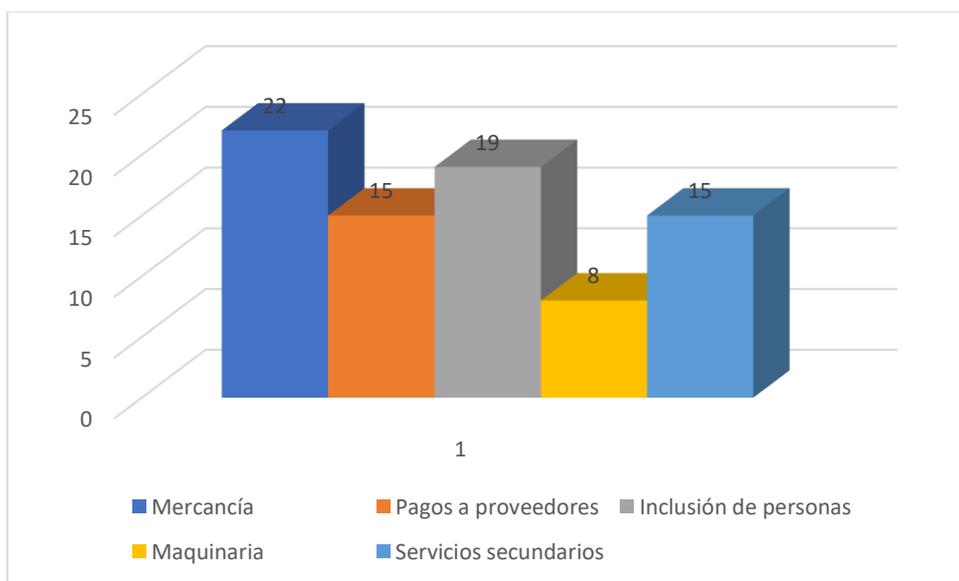
Pagos de proveedores	15	16%	37.5%
Inclusión de personal	19	20%	47.5%
Maquinarias	8	9%	20%
Servicios secundarios	15	16%	37.5%
<b>Total</b>	<b>79</b>		

Fuente: elaboración propia del autor, 2022.

En conformidad con la tabla 3, se evidencia que, del grupo evaluado de micro y pequeñas empresas del rubro textil de Lima Metropolitana, 22 de ellas siendo la población predominante invierten en mercancía como principal foco luego de la adquisición de los créditos Fintech (24%), por su parte, 19 de estas organizaciones invierten en inclusión de personal a las distintas tareas dentro de la empresa (20%), 15 de ellas de forma igualitaria invierten en pagos a proveedores y servicios secundarios como mantenimiento de equipos (16%); y, 8 de las micro y pequeñas empresas analizadas invierten en maquinaria (9%).

**Figura 3.**

*Inversiones principales de los créditos Fintech*



Fuente: elaboración propia del autor, 2022.

Consecuentemente, para el análisis de la dimensión se toma en consideración los parámetros de la contribución de las Fintech a las tareas organizativas y rapidez de liquidez y desembolso por parte de las Fintech, en tal virtud, se tiene:

**Tabla 5**

*Contribución Fintech y rapidez de liquidez y desembolso*

Contribución Fintech		
Nivel	Frecuencia	Porcentaje
<b>Poco</b>	2	5%
<b>Regular</b>	6	15%
<b>Bastante</b>	32	80%
<b>total</b>	40	100%

Rapidez de liquidez y desembolso		
Nivel	Frecuencia	Porcentaje
<b>Poco</b>	6	15%
<b>Regular</b>	12	30%
<b>Bastante</b>	22	55%
<b>Total</b>	40	100%

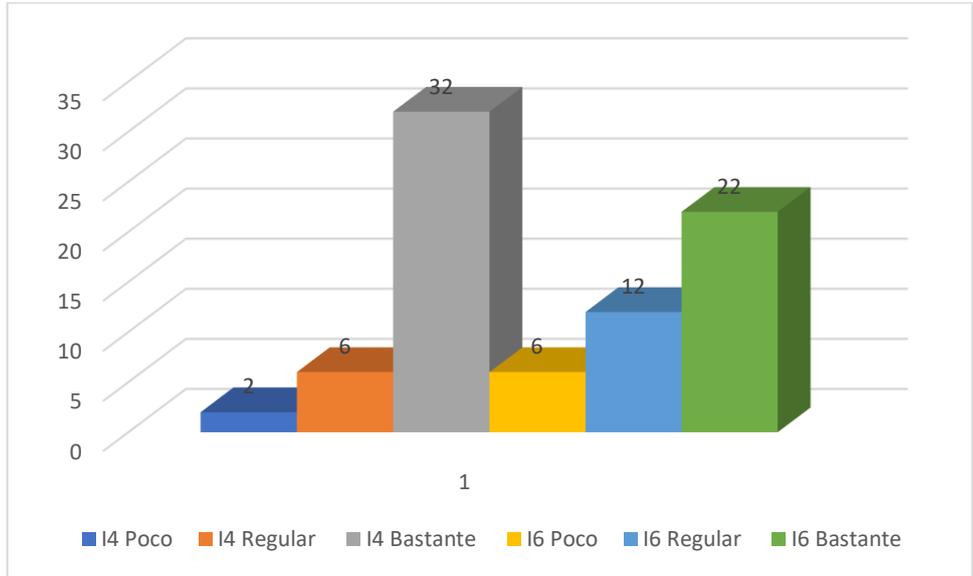
Fuente: elaboración propia del autor, 2022.

En cuanto a la contribución de las Fintech dentro de las empresas analizadas, se evidencia que 32 de ellas representando el 80% de la muestra se establece en un nivel bastante en cuanto a la contribución del financiamiento para su desarrollo de tareas empresariales, por su parte, 6 se posicionan en una percepción regular de desarrollo (15%); y, 2 en un poco posicionamiento en cuanto a la contribución (5%).

Por su parte, en cuanto a la rapidez de liquidez y desembolso de las Fintech, 22 de las micro y pequeñas empresas establecen que es bastante rápido (55%), 12 mencionan que es regular el desembolso (30%); y, finalmente, 6 mencionan que la liquidez y rapidez es poca (15%).

**Figura 4**

*Contribución Fintech y rapidez de liquidez y desembolso.*



Fuente: elaboración propia del autor, 2022.

**Dimensión: Optimización de procesos internos**

Finalmente, a nivel descriptivo, se evidencia dentro de esta dimensión lo concerniente al mejoramiento de los procesos de las micro y pequeñas empresas por medio del empleo de los créditos Fintech, la contribución de estas al rendimiento económico y crecimiento empresarial y la capacidad instalada.

**Tabla 6**

*Mejoramiento de los procesos y contribución al rendimiento económico y crecimiento empresarial*

Mejoramiento de los procesos		
Nivel	Frecuencia	Porcentaje
<b>Poco</b>	2	5%
<b>Regular</b>	14	35%
<b>Bastante</b>	24	60%
<b>total</b>	40	100%
Contribución al rendimiento económico y crecimiento empresarial		
Nivel	Frecuencia	Porcentaje
<b>Poco</b>	4	10%



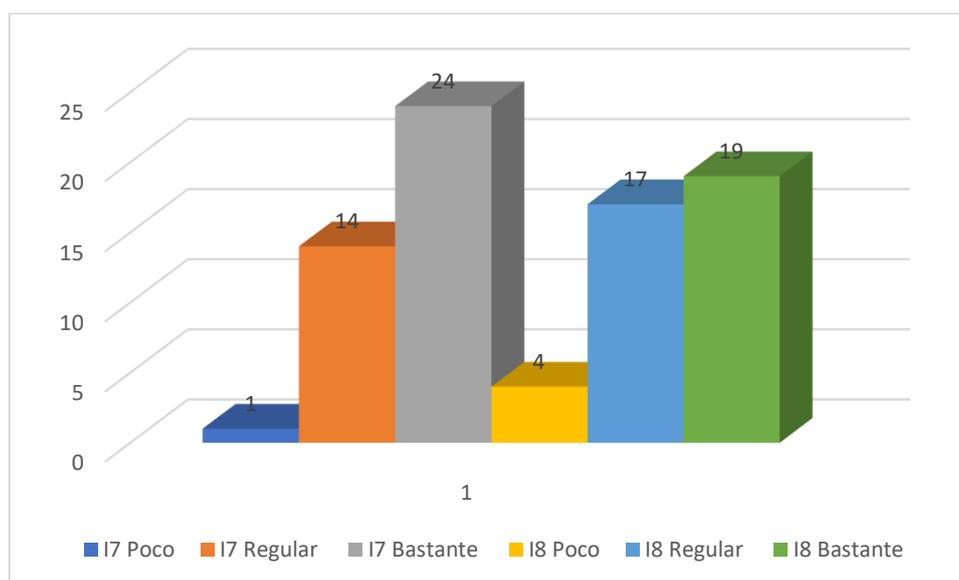
<b>Regular</b>	17	42.5%
<b>Bastante</b>	19	47.5%
<b>Total</b>	40	100%

Fuente: elaboración propia del autor, 2022.

En concordancia con la optimización de los procesos empresariales internos, 24 de las empresas analizadas establecen que mejora los procesos internos en bastante envergadura (60%), por su parte, 14 de la muestra establecen que en un nivel regular contribuye al mejoramiento de los procesos (35%); y, 2 (5%) establece que mejora en poca cantidad. Asimismo, en cuanto a la contribución hacia el rendimiento económico y crecimiento empresarial, 19 de las micro y pequeñas empresas establecen que su contribución se posiciona en un nivel “bastante” (47.5%), 17 establecen que su contribución es regular (42.5%); y, finalmente, 4, establecen que su contribución es poca (10%).

**Figura 5**

*Mejoramiento de los procesos y contribución al rendimiento económico y crecimiento empresarial*



. Fuente: elaboración propia del autor, 2022.

**Tabla 7**

*Capacidad instalada*

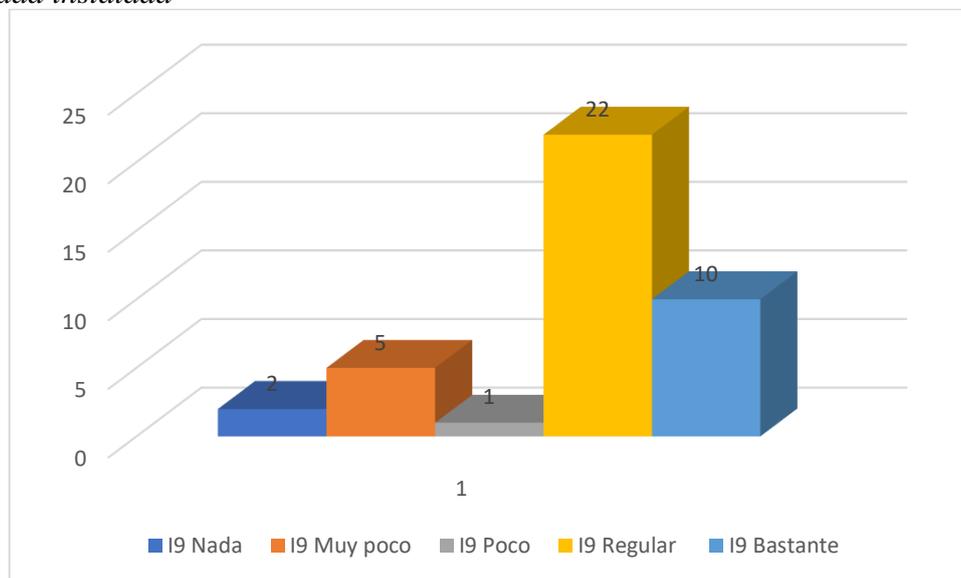
Capacidad instalada		
Nivel	Frecuencia	Porcentaje
<b>Nada</b>	2	5%
<b>Muy poco</b>	5	12.5%

<b>Poco</b>	1	2.5%
<b>Regular</b>	22	55%
<b>Bastante</b>	10	25%
<b>total</b>	40	100%

Fuente: elaboración propia del autor, 2022.

En concordancia con la capacidad instalada, que no es más que, cuanto es la contribución del empleo de las Fintech como fuente de financiamiento a las micro y pequeñas empresas en cuanto a la capacidad instalada, la población muestral se posiciona en un nivel regular de predominancia representado por 22 micro y pequeñas empresas del rubro textil (55%), por su parte, 10 de las mismas mencionan que contribuyen en gran medida (bastante) a la capacidad instalada empresarial (25%), asimismo 5 establecen que contribuye muy poco a la capacidad instalada (12.5%); y, finalmente, 2 de las empresas consideradas establecen que no contribuyen en nada a la capacidad instalada empresarial (5%).

**Figura 6**  
*Capacidad instalada*



Fuente: elaboración propia del autor, 2022.

### *Análisis inferencial*

Consecuentemente, luego del análisis descriptivo del instrumento, se procede a realizar un análisis inferencial para validar la hipótesis general de estudio dentro de las dimensiones descritas se encuentran valores respuesta relevantes para su contrastación y para ello, se emplea la prueba estadística Chi-Cuadrado. En tal sentido, se presenta la siguiente hipótesis:

HG: Las Fintech como fuente de financiamiento permite el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del rubro textil de Lima Metropolitana en la ejecución de sus actividades.

H0: Las Fintech como fuente de financiamiento no permite el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del rubro textil de Lima Metropolitana en la ejecución de sus actividades.

**Tabla 8**

*Prueba estadística*

Prueba de Chi cuadrado			
	Valor	Gl.	Significancia bilateral (Asintótica)
Chi cuadrado de Pearson	54.5	1	0.000
Razón de verosimilitud	4.3	1	0.000
Asociación lineal por lineal	1.3	1	0.011
Casos válidos	40		

Fuente: elaboración propia, salida del SPSS.

En la tabla anterior, se evidencia que el valor chi cuadrado toma un valor elevado alejado de cero ( $X^2=54.5$ ), lo que indica que la hipótesis nula debe ser rechazada. Aunado a ello con una significancia bilateral asintótica se evidencia que  $p= 0.000 \leq 0.005$  lo que indica que si existe una pertinencia a nivel de influencia o relación entre las variables de estudio. Finalmente, este análisis permite concluir que: las Fintech como fuente de financiamiento permite el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del rubro textil de Lima Metropolitana en la ejecución de sus actividades.

Aunque el sistema financiero ha funcionado bajo el mismo paradigma durante décadas, las cosas están cambiando debido a la proliferación de la tecnología digital, la mayor sofisticación de los usuarios de Internet y el desarrollo de innovaciones financieras.

En todo el mundo, las fintechs están causando un gran revuelo en los sectores de la banca y la inversión. Cuando se les preguntaba hace unos años si pensaban que alguna vez sería factible utilizar un teléfono móvil para conectarse rápida y fácilmente a Internet, pocas personas habrían respondido afirmativamente. Gracias a este avance tecnológico, han surgido nuevas innovaciones financieras que han alterado por completo el panorama del sector financiero. Ahora, la gente puede comprobar el estado de sus cuentas bancarias, tarjetas de crédito y otros métodos de pago desde cualquier parte del mundo. Las visitas al banco para las transacciones que antes eran necesarias en persona son ahora innecesarias.

Este avance en la tecnología financiera ha ayudado a personas de todo el mundo, pero los habitantes de América Latina no podrían estar más entusiasmados. Como forma de reducir el papeleo y agilizar la distribución de créditos, han surgido varias empresas nuevas que ofrecen a los clientes comprobaciones de crédito que no necesitan la presentación de ninguna documentación de apoyo. En América Latina, muchas pequeñas empresas carecen de acceso a fuentes fiables de capital y a herramientas modernas para gestionar su dinero.

Esto no es nada nuevo en el Perú, ya que las Fintech han provocado una revolución en la industria de los servicios financieros, impulsando a muchos bancos que antes eran sólo web para crear aplicaciones móviles para servir mejor a los clientes actuales y atraer a nuevos clientes. Su impacto puede verse en cada vez más facetas de la vida moderna, tanto personal como profesional. En una línea similar, estas empresas abogan por la inclusión financiera creando un nuevo escenario basado en las TIC que proporciona a las personas acceso a servicios y bienes superiores, impulsando así el crecimiento económico y creando seguridad monetaria.

## Conclusiones

Las micro y pequeñas empresas textiles del área metropolitana de Lima han encontrado en los préstamos Fintech una fuente de financiamiento cada vez más importante porque les permite agilizar sus operaciones y gestionar mejor sus finanzas para la adquisición de materias primas y la contratación de trabajadores calificados, reduciendo así el riesgo de retrasos en la producción y potenciando su capacidad de competir. Cuando las organizaciones del sector estudiado contratan préstamos Fintech para financiar sus operaciones, pueden crecer de forma constante y metódica aumentando su capacidad operativa (mediante, por ejemplo, la compra de maquinaria) y basando sus planes de futuro en un flujo de capital constante. Esto les da la oportunidad de entrar en mercados antes inalcanzables, lo que a su vez aumenta sus ingresos y su popularidad. En tal virtud, el presente estudio permitió evidenciar que Las Fintech como fuente de financiamiento permite el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del rubro textil de Lima Metropolitana en la ejecución de sus actividades.

## Referencias bibliográficas

- Adam, J., Munar, L., Romero, G. & Gordillo, A. (2022). Nuevos desafíos de las pequeñas y medianas empresas en tiempos de pandemia. *Tecnura*, 26(72), 185-208. <https://doi.org/10.14483/22487638.17879>
- Alva, E. (2017). La desaparición de las microempresas en el Perú. Una aproximación a los factores que predisponen a su mortalidad. Caso del Cercado de Lima. *Economía y Desarrollo*, 158(2), 79-90. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0252-85842017000200005](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0252-85842017000200005)
- Arango, J. (2017). Identificación de factores esenciales para la creación de empresas desde la perspectiva del emprendedor: el caso del Parque del Emprendimiento. *Cuadernos*

de Contabilidad, 18(45). <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v18n45/0123-1472-cuco-18-45-00110.pdf>

- Arguello, C., Barba, D., Andrade, C. & Esparza, F. (2021). Tecnología empresarial para las pymes, estrategia de competitividad en épocas de pandemia. *Revista de Investigación y Negocios*, 14(24), 110-127. <https://doi.org/10.38147/invneg.v14i24.152>
- Avendaño, O. (2018). Los retos de la banca digital en México. *Revista IUS*, 12(41). [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1870-21472018000100087](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1870-21472018000100087)
- Barrios, I., Anido, V. & Morera, M. (2016). Declaración de Helsinki: cambios y exégesis. *Revista Cubana de Salud Pública*, 42(1). [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0864-34662016000100014](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-34662016000100014)
- Borbón, I., Castillo, R. & Rodríguez, M. (2019). Determinantes institucionales del crédito bancario: ¿importa el nivel de desarrollo? *Innovar*, 29(73), 69-84. <https://doi.org/10.15446/innovar.v29n73.78012>
- Cardona, D. (2021). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento Fintech. *Semestre Económico*, 23(55), 183-203. <https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a8>
- Cedeño, A., Asencio, L. & Villegas, M. (2019). Las estrategias gerenciales como base fundamental para la administración en los negocios. *Revista Universidad y Sociedad*, 11(5), 191-200. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202019000500191](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202019000500191)
- Espinoza, R. J., Leiva, Z. D., Quiroz, T., & Romero-Carazas, R. . (2022). TRATADO DE LIBRE COMERCIO Y EXPORTACIÓN DE ABRIGOS DE ALPACA DE PERÚ A CANADÁ, 2019. *Sinergias Educativas*. <https://doi.org/10.37954/se.vi.199>
- Fontalvo, T., De la Hoz, E. & Morelos, J. (2018). La productividad y sus factores: incidencia en el mejoramiento organizacional. *Dimensión Empresarial*, 16(1), 47-60. <https://doi.org/10.15665/dem.v16i1.1375>
- García, D. (2019). Crowdfunding, transformación digital financiera y jurídica en México. *Revista Chilena de Derecho y Tecnología*, 8(2),139-155. <http://dx.doi.org/10.5354/0719-2584.2019.52179>
- Goldenberg, J. (2019). Herramientas del big data y del fintech para prevenir y aliviar el sobreendeudamiento del consumidor: una propuesta. *Revista Chilena de derechos y tecnología*, 8(2), 5-32. <http://dx.doi.org/10.5354/0719-2584.2019.54051>
- Gómez, G., Navarro, J., Marchena, L. (2022). El crowdlending como alternativa de financiamiento para las mipymes del Perú. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 12(23), 161-177. <https://doi.org/10.17163/ret.n23.2022.10>
- Hidalgo, M., Rios, K., Suárez, G., Toledo, A. & Villanueva, R. (2021). *Plan de negocios para una empresa Fintech de financiamiento para Mypes en Lima Metropolitana*. [Tesis de grado, Universidad ESAN BUSSINESS, Perú]. [https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2155/2021\\_MATP\\_18-2\\_02\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2155/2021_MATP_18-2_02_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Laitón, S. & López, J. (2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina. *Revista Esc. Adm. Neg.*, (85), 163-179. <http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n85/0120-8160-ean-85-00163.pdf>
- León, J. (2019). Emprendimiento empresarial y crecimiento económico en Perú. *Estudios Gerenciales*, 35(153), 429-439. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2019.153.3331>
- Martínez, E., Briano, G., Castaño, E. & Sánchez, A. (2021). El uso de las Fintech por la generación Millennial en México. *Podium*, (39), 155-172. <https://doi.org/10.31095/podium.2021.39.10>
- Monroy, D. (2022). Fintech 3.0 en países de América Latina: Retos y Recomendaciones. *Revista Chilena de Derecho y Tecnología*, 11(1), 147-176. <http://dx.doi.org/10.5354/0719-2584.2022.61334>
- Olivar, N. (2020). El proceso de posicionamiento en el marketing: pasos y etapas. *Revista Academia & Negocio*, 7(1), 55-64. <https://www.redalyc.org/journal/5608/560865631007/html/>
- Otzen, T. & Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población de estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-231. <http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Rojas, F. (2022). *Las empresas Fintech como fuente alternativa de financiación para las Mypes del sector textil confecciones del distrito de San Luis en los años 2018- 2019*. [Tesis de grado, Universidad Mayor de San Marcos, Perú]. [https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/17602/Rojas\\_mf.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/17602/Rojas_mf.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Samanamud, E. (2022). Una revisión para el Perú de la relación entre el desempleo, el subempleo y la producción. *Revista Finanzas y Política Económica*, 13(2), 475-511. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v13.n2.2021.8>
- Vargas, A. (2021). La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. *Industrial DATA*, 24(2), 99-120. <http://dx.doi.org/10.15381/idata.v24i2.20351>
- Zapata, M. (2019). *Comportamiento del sistema de pagos digitales entre Colombia y China, desde la perspectiva de la promoción a la inclusión financiera*. [Tesis de maestría, Universidad EAFIT, Colombia]. [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/14589/Marcela\\_ZapataRold%c3%a1n\\_2019.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/14589/Marcela_ZapataRold%c3%a1n_2019.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

#### Conflicto de interés

Los autores de este trabajo declaran no tener conflicto de interés.

#### Información adicional

La correspondencia y las solicitudes de materiales sobre este escrito deben dirigirse a los autores a los correos electrónicos proporcionados.

Las impresiones y la información sobre permisos están disponibles en el siguiente enlace:

[https://www.revistas.up.ac.pa/index.php/contacto/acceso\\_reuso](https://www.revistas.up.ac.pa/index.php/contacto/acceso_reuso)