



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Inclusión financiera y productividad de las MYPEs de Tarapoto,
2022**

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

AUTORES:

Bacalla Arévalo, Deysi del Pilar (ORCID: [0000-0001-7781-8466](https://orcid.org/0000-0001-7781-8466))

Navarro Torres, Leylith Carolina (ORCID: [0000-0002-9132-9076](https://orcid.org/0000-0002-9132-9076))

ASESOR:

Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián (ORCID: [0000-0002-9447-8683](https://orcid.org/0000-0002-9447-8683))

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2022

Dedicatoria

Deysi Bacalla

Dedico con todo mi corazón este trabajo a mi madre, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias.

Leylith Navarro

El presente trabajo está dedicado a mis padres por haber sido mi apoyo a lo largo de toda mi carrera universitaria y a lo largo de mi vida. A todas las personas especiales que me acompañaron en esta etapa, aportando a mi formación tanto profesional y como ser humano.

Agradecimiento

A nuestra familia, por habernos dado la oportunidad de formarnos en esta prestigiosa universidad y haber sido nuestro apoyo durante todo este tiempo.

De manera especial a nuestro asesor de tesis, por habernos guiado, no solo en la elaboración de este trabajo de titulación, sino a lo largo de nuestra carrera universitaria y habernos brindado el apoyo para desarrollarnos profesionalmente y seguir cultivando los valores.

A la Universidad Cesar Vallejo, por habernos brindado tantas oportunidades y enriquecernos en conocimiento.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	16
3.1. Tipo y diseño de investigación	16
3.2. Variables y operacionalización.....	17
3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis ...	18
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	19
3.5. Procedimientos	21
3.6. Método de análisis de datos	21
3.7. Aspectos éticos.....	22
IV. RESULTADOS.....	23
V. DISCUSIÓN	30
VI. CONCLUSIONES	34
VII. RECOMENDACIONES.....	35
REFERENCIAS	36
ANEXOS	40

Índice de tablas

Tabla 1 Análisis descriptivo de la variable inclusión financiera y sus dimensiones	23
Tabla 2 Análisis descriptivo de la variable productividad y sus dimensiones	24
Tabla 3 Prueba de normalidad	26
Tabla 4 Relación de la inclusión financiera en la productividad de las MYPEs	27
Tabla 5 Relación entre las dimensiones de la inclusión financiera y la productividad de las MYPEs	28

Resumen

El presente trabajo investigativo tiene como objetivo principal determinar la relación de la inclusión financiera con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022. Concerniente a la metodología, fue de tipo aplicada, nivel descriptivo-correlacional y diseño no experimental-transversal, cuya muestra determinada estuvo conformada por 334 empresas MYPEs de la ciudad de Tarapoto, procediendo con la aplicación de cuestionario como instrumento facilitador de la recolección de datos. Los resultados revelaron que el nivel de inclusión financiera de las MYPES de la ciudad de Tarapoto es alto en un 53%, asimismo se evidenció que el nivel de productividad es calificado como alto según el 67,1% de los encuestados. Llegando a concluir que la inclusión financiera se relaciona significativamente con la productividad de las MYPES de Tarapoto, por cuanto el valor de significancia obtenida fue igual a (0.000) con un coeficiente de relación igual a ($Rho= 0,765$) revelando una correlación positiva alta que demuestra la contrastación de la hipótesis planteado.

Palabras clave: Inclusión financiera, recursos financieros, sistema financiero, productividad, flujo de activos, movimiento económico

Abstract

The main objective of this research is to determine the relationship between financial inclusion and the productivity of MSEs in Tarapoto, 2022. The methodology was applied, descriptive-correlational and non-experimental-cross-sectional design, with a sample of 334 MSEs in the city of Tarapoto, using a questionnaire as an instrument to facilitate data collection. The results revealed that the level of financial inclusion of MSEs in the city of Tarapoto is high at 53%, and that the level of productivity is rated as high by 67.1% of those surveyed. It was concluded that financial inclusion is significantly related to the productivity of MSEs in Tarapoto, since the significance value obtained was equal to (0.000) with a relationship coefficient equal to (Rho= 0.765), revealing a high positive correlation that demonstrates the contrastation of the hypothesis.

Keywords: Financial inclusion, financial resources, financial system, productivity, flow of assets, economic movement.

I. INTRODUCCIÓN

Desde hace años atrás, la inclusión financiera ha sido utilizada como un mecanismo para mejorar el bienestar general de los individuos, fomentar el crecimiento económico y reducir las tasas de informalidad. Asimismo, favorece al rubro empresarial puesto que permite a las organizaciones tener más oportunidades de desarrollo por medio de inversiones en capital humano o nuevas tecnologías, facilitando el acceso a productos que contribuyan a la generación de liquidez y financiamiento para contar con capital de trabajo y realizar nuevas inversiones.

No obstante, Carballo & Dalle-Nogare (2019), manifiestan que el acceso a los servicios financieros promueve el incremento de la productividad y rentabilidad de las organizaciones, por lo cual, las instituciones financieras deben diseñar programas que garanticen un cambio en el comportamiento de las personas y las ayuden a tomar mejores decisiones. En ese sentido, Orazi et al. (2019) sostiene que el 56% de las empresas latinoamericanas enfrentan barreras psicológicas que están vinculadas con la desconfianza frente a las entidades financieras, el 23% indican que las ofertas que reciben no es la apropiada, el 42% manifiestan que existe limitaciones en el uso de servicios financieros.

Por consiguiente, no todas las empresas tienen facilidades para utilizar los servicios que ofrecen las entidades financieras, como es el caso de las MYPEs, las cuales en su mayoría vienen presentando problemas económicos, financieros e institucionales, poniendo en riesgo su permanencia en el mercado. Como indican Ortiz & Nuñez (2017), en Latinoamérica los países con menor inclusión financiera son Argentina (42%); Colombia (33%), Perú (61%) y México (54%). En cambio, Brasil, Chile y Uruguay muestran mejores indicadores dentro del sistema financiero, dado que cuentan con tasas más bajas de informalidad laboral. Por otro lado, Gaxiola et al. (2020) revelan que, a nivel empresarial, a diferencia de las empresas grandes un porcentaje alto de la pymes latinoamericanas reconocen el financiamiento como una barrera, ya que existe una brecha de acceso al financiamiento del 30% en pequeñas empresas y un 25.6% en medianas empresas.

Por otro lado, Boitano & Abanto (2020), indican que, en el Perú, las micro y pequeñas empresas representan el conjunto empresarial más importante de la

economía peruana ya que 9 de cada 10 empresas están dentro de esta clasificación. No obstante, desde el aspecto financiero diversos indicadores exponen el nivel limitado de acceso y utilización de servicios y productos financieros por parte de las MYPEs, puesto que la provisión de productos financieros desde el rubro financiero formal es aún más limitada. De manera análoga, Pérez & Titelman (2018) asegura que menos del 50% de micro y pequeños empresarios habrían llenado o presentado algún documento solicitando préstamos en el sistema financiero, lo cual pone en evidencia las diferencias económicas significativas que condicionan su acceso a los servicios financieros en general.

En la región San Martín las MYPEs de la ciudad de Tarapoto no se encuentran ajenas a la problemática expresada, en vista que los problemas de información desigual, influye que algunas empresas afronten dificultades económicas, es decir, no pueden obtener ni acceder a créditos bancarios incluso cuando tienen la facilidad de pagar esos préstamos. De manera que limita la asequibilidad al crédito fundamentalmente en el caso de las MYPEs, debido a que estas empresas no cuentan con una base de operaciones que genere seguridad, además de no contar con recursos suficientes y la alta prociclicidad, es decir, que los flujos de capital en situaciones desfavorables para la empresa tienden a desaparecer, siendo este el motivo principal por el cual su historial crediticio es limitado, más aún que las MYPEs locales tienen un costo de producción elevado, un promedio de vida corto que va de entre cinco a diez años como máximo, y más inestabilidad económica que generan las grandes empresas nacionales e internacionales. Todos los factores descritos incrementan la posibilidad y la vulnerabilidad de que no se paguen las deudas adquiridas con entidades bancarias. Por tanto, casi todas las MYPEs locales, indistintamente del agrado de amenaza que tengan en el momento, encuentran limitantes al obtener un producto o servicio financiero. Al mismo tiempo, la situación difícil con la que tienen que lidiar las pequeñas empresas locales para obtener un financiamiento bancario está asociado al sistema burocrático que debe pasar para acceder a estos servicios.

Los hechos mencionados, son significativos en la productividad, en vista que el incremento de los productos bancarios como intereses o tasas, reducen las ganancias de las empresas y presentan complicaciones en el pago a proveedores

conllevando al desabastecimiento de los productos, al incumplimiento de pago de las planillas que tiene como efecto, la continua rotación del personal, y en casos extremos el cierre de las instalaciones. Además, que las empresas tengan complicaciones en el crecimiento de la diversificación de sus actividades o productos, y, por ende, una productividad estática, que limita el desarrollo socioeconómico de las mismas. Por lo expuesto, es importante desarrollar el presente estudio, en vista que identificó de manera clara la relación de la inclusión financiera con la productividad, a fin de que se brinde recomendaciones que actúen como acciones de mejora ante la realidad expuesta.

En el marco de la problemática expresada, se formula como problema general: ¿Cómo la inclusión financiera se relaciona con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022? Los problemas específicos: ¿Cuál es el nivel de inclusión financiera en las MYPEs de Tarapoto, 2022?, ¿Cuál es el nivel de productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022? y ¿De qué manera las dimensiones de la inclusión financiera se relacionan con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022?

El estudio se justifica por conveniencia, porque con el desarrollo de la investigación, se pretendió demostrar la importancia de la inclusión financiera en la productividad, así también, generar cambios en el comportamiento del sistema financiero frente a la dimensión y estructuras de las MYPEs. En lo que respecta a la relevancia social, porque permitió que las empresas tengan un conocimiento claro de los factores que integran en la inclusión financiera, para implementar estrategias que les facilite incrementar el desarrollo económico de los mismos. Así también, los resultados que se obtengan en el estudio sirvieron como base para abordar diversos problemas sociales y financieros. Las implicancias prácticas, de acuerdo con los resultados se podrán desarrollar procesos de capacitación a las entidades a fin de establecer estrategias que permitan el acceso de productos financieros, independientemente su condición socioeconómica. Se justifica, teóricamente, por cuanto se ha realizado un análisis empleando teorías que caracterizan a las variables, lo cual ha facilitado la determinación de las dimensiones e indicadores, útiles para la elaboración de los instrumentos. Por último, se justifica metodológicamente, en vista que se desarrolló procedimientos,

técnicas y métodos que facilitaron la obtención de los datos y el análisis de estos. Así también, se elaboraron instrumentos que podrán ser empleados en investigaciones que contengan las variables del estudio. Todo lo mencionado, fue importante y necesario en el proceso que conlleva la determinación de la hipótesis.

El objetivo general que persigue la investigación es: Determinar la relación de la inclusión financiera con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022. Los objetivos específicos son: Identificar el nivel de inclusión financiera en las MYPEs de Tarapoto, 2022. Identificar el nivel de productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022, y determinar de qué manera las dimensiones de la inclusión financiera se relacionan con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.

De acuerdo con la problemática, se plantea como hipótesis general: H_i : La inclusión financiera se relaciona significativamente con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022. H_o : La inclusión financiera no se relaciona con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022. Las *hipótesis específicas*: El nivel de inclusión financiera en las MYPEs de Tarapoto, 2022, es bajo; El nivel de productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022, es medio y Las dimensiones de la inclusión financiera se relacionan de manera significativa con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Para contar con el sustento bibliográfico necesario para el desarrollo de la investigación, primero se revisaron trabajos realizados con anterioridad. Desde el *ámbito internacional* Gómez et al. (2020) en su artículo científico sobre los efectos de la inclusión financiera en la productividad industrial de Colombia. Respecto a la metodología, el estudio fue de tipo aplicado, de nivel explicativo, cuantitativo y de diseño no experimental transeccional. Además, la técnica empleada para la recolección de datos fue el análisis documental, la cual fue aplicada a una muestra de 40682 documentos correspondientes a organizaciones empresariales colombianas entre el periodo 2014-2018, adquiridas de la base de datos de la Encuesta Anual Manufacturera. Los resultados demostraron que las empresas no aseguran el aumento en la productividad. Asimismo, las circunstancias de la educación financiera más los niveles bajos de capacidad de negociación de las pymes resultan en una captación de los ingresos por parte del sector financiero y en una decadencia productiva de las mismas. Por lo tanto, se pudo concluir que el acceso a los principales servicios financieros (leasing, créditos y seguros) no garantizan el incremento de la productividad, es más hasta puede llegar a deteriorarla, debido a los costos transaccionales y las excesivas tasas de interés.

Por otro lado, Dolores et al. (2021) en el artículo científico referente a la utilización de los productos financieros en las MIPYMES mexicanas. Universidad de Concepción, Chile. La metodología tuvo un enfoque cualitativo, de alcance descriptivo, no experimental transversal, con 309 entidades empresariales que fueron parte de la población de la investigación, de las cuales solo 80 (40 organizaciones comerciales y 40 organizaciones de servicios) fueron participantes directos como la muestra no probabilística. Los resultados obtenidos mostraron que una gran magnitud de empresarios tiene una mínima percepción respecto a los beneficios que representa potenciar sus operaciones mediante productos financieros. Igualmente, se determinó que son pocas las empresas (10%) que acceden a dichos productos, como son los créditos, seguros y tarjetas de crédito. Además, el análisis expone lo beneficioso que resulta para aquellas empresas que utilizan productos financieros debido al crecimiento de sus principales indicadores. Pudiendo concluir que la falta de conocimiento es una de las razones principales

por lo que las empresas no acceden, ni adquieren productos financieros, considerando solo a las instituciones financieras como agentes de deuda. Asimismo, concluyen que es importante implementar estrategias orientadas a garantizar la inclusión de las micro y pequeñas empresas en el sector financiero, con la finalidad de garantizar resultados positivos en su productividad y, por consiguiente, niveles altos de rentabilidad.

De igual manera, Subía et al. (2018) en su artículo científico sobre el financiamiento de las medianas empresas de Manabí. Universidad Laica “Eloy Alfaro”, Ecuador. Fue desarrollado bajo un enfoque cualitativo, descriptivo y de tipo básica, contando con 63690 MiPymes en la población y 150 de las medianas empresas más relevantes de Manabí fueron incluidas en la muestra; además a través de la revisión documental junto a su instrumento (ficha de análisis documental) fue posible recolectar toda la información relevante. Los resultados indicaron que dichas empresas consideran que las entidades financieras no son muy confiables para conseguir fondos, debido a los niveles bajos de oferta de crédito, altas tasas de interés, exceso de garantías, y el cúmulo de requisitos y documentaciones solicitados, haciendo que los empresarios se sientan excluidos del sistema financiero sin conocer los verdaderos beneficios de los servicios financieros, limitando su crecimiento y solvencia. También se concluyó que las medianas empresas tienen un nivel bajo de inclusión financiera, dado que no pueden acceder a los principales servicios, productos o fuentes de financiamiento lo cual imposibilita su expansión y crecimiento en el mercado.

Asimismo, Mora (2017) en su artículo científico relacionado a las fuentes de financiamiento y el aumento de la productividad de las Pymes. Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas, Ecuador. Investigación de tipo básica, de alcance descriptivo y diseño no experimental; asimismo en la muestra se incluyó a 15 fuentes de información, los mismos que fueron recolectados mediante el análisis documental. Los resultados evidenciaron que la inclusión financiera funciona como estrategia para incrementar los niveles de productividad empresarial de las pymes, puesto que el acceso a las fuentes de financiamiento garantiza el desarrollo de más procesos de expansión, inversión y diversificación, impactando directamente en la sostenibilidad financiera de las organizaciones. Asimismo, se determinó que los

préstamos bancarios representan uno de los productos financieros más empleados y solicitados por las pequeñas y medianas empresas, dado que pueden adquirir fondos para financiar su dispersión de líneas de productos y crecimiento en el largo plazo. Por ello, se pudo concluir que si las pymes empiezan a formar parte y son incluidas dentro del sistema financiero su capacidad para generar fondos aumenta, así como su productividad, rendimiento y competitividad dentro del mercado.

Desde el *ámbito nacional*, Tuesta & Chafloque (2021) en su artículo científico sobre la inclusión financiera y su incidencia en el incumplimiento tributario de las MYPEs peruanas. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Chiclayo, Perú. El estudio aplicado fue desarrollado con un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, de alcance correlacional descriptivo. El análisis documental fue la técnica empleada para recolectar la información correspondiente. Los principales resultados demostraron el continuo crecimiento (45%) de los créditos MYPE en la economía peruana otorgado a empresas formales e informales por diversas entidades reguladas y no reguladas por la SBS. Concluyendo que la inclusión financiera presenta una relación directa con el incumplimiento tributario de las MYPEs, demostrada por un nivel de significancia de 0.001, y un coeficiente de Pearson equivalente a 0.6887 (correlación positiva media), lo cual es explicado puesto que se evidencia el crecimiento continuo de las brechas de informalidad tributaria en el desarrollo de la economía peruana.

De la misma manera, Cervantes et al. (2020) en su investigación sobre la inclusión financiera e impacto sobre las compras públicas en MYPEs. Universidad de Pacífico. Lima, Perú. Contaron con la participación de 6 funcionarios pertenecientes a las entidades de Produce, MEF, OSCE, SBS, Banco de la Nación y la ASEP. Las técnicas efectuadas fueron la encuesta y la entrevista. Los resultados mostraron que el 37% de las MYPEs no utilizan los servicios financieros en sus operaciones, por lo que tampoco se ven interesadas en participar en procesos de compras públicas, situación que no permite impulsar sus niveles de rentabilidad, rendimiento y productividad. Se pudo concluir con un nivel de significancia $p\text{-valor} = 0.001$ (menor a 0.05) la existencia de una correlación positiva considerable entre la inclusión financiera y el impacto en las compras públicas de las MYPEs con un coeficiente de correlación de Pearson igual a 0.898.

Así también, Díaz (2020) en su investigación referente al microcrédito y su relación con la inclusión financiera en el distrito de Chota, 2018. Universidad Nacional Pedro Ruíz Gallo. Lambayeque, Perú. La investigación fue de tipo básica, de diseño no experimental y de nivel correlacional descriptivo. Para el caso de la población se consideró 48698 personas vulnerables de la ciudad de Chota, de los cuales 73 conformaron la muestra. Los resultados mostraron que el 84.43% de los encuestados presenta capacidad de pago en función a los microcréditos adquiridos. Asimismo, el nivel de inclusión financiera fue calificada en un 55% como baja. Pudiendo concluir a través de la prueba de Rho de Spearman, con un nivel de significancia de 0.000 que los microcréditos tienen una relación con la inclusión financiera representada por 0.865, que indica una correlación de tipo positiva y alta.

Igualmente, Barboza (2018) en su investigación relacionado a la propuesta de política pública de inclusión financiera para el desarrollo humano en el Perú. Universidad César Vallejo. Lima, Perú. Estudio de alcance descriptivo, de diseño no experimental transversal, cuya muestra se conformó por documentos de los programas sociales y el crecimiento del desarrollo humano en el Perú. Respecto a la técnica, se utilizó el análisis documental para conseguir toda la información correspondiente. Los resultados demostraron que, pese a los esfuerzos del Estado para disminuir las brechas de acceso a servicios financieros de las personas y microempresarios, no están mostrando los efectos que se necesitan, puesto que en su mayoría dichas políticas no están orientadas a generar desarrollo económico o promover la productividad. Por lo que concluyó que el gasto público de los programas de inclusión financiera en los últimos cinco años no ha contribuido de manera significativa al desarrollo económico, puesto que las poblaciones vulnerables no cuentan con el acceso adecuado a recursos y servicios financieros que fortalezcan e impulsen el dinamismo de actividades económicas que contribuyan a su progreso y mejora de calidad de vida.

Respecto a las *bases teóricas* que se asocian a las variables de estudio, a continuación, se describe en primera instancia a la *inclusión financiera*. Según Araque et al. (2019) se puede definir a la inclusión financiera como el acceso y utilización de los servicios y productos financieros de calidad que ofrecen las instituciones financieras a cualquier fragmento de una determinada sociedad. Así

también, Le et al. (2019) indican que representa la accesibilidad a productos financieros que las personas u organizaciones tienen para desarrollar diversas actividades bancarias como transacciones, pagos, créditos, seguros o ahorros. De la misma manera, Hung & Phuong (2020) aseguran que la inclusión financiera se refiere a la oferta de productos financieros y servicios bancarios posibles para todas las personas sin distinción. Por su parte, Omar & Inaba (2020) manifiestan que es la obtención y uso de servicios financieros bajo la supervisión adecuada para defender los programas de protección al usuario y fomentar la educación financiera para optimizar las capacidades de todos los miembros de una comunidad.

En cuanto a las *características de la inclusión financiera*, Park & Mercado (2018) señalan que es un concepto que involucra varios aspectos, como un contexto regulatorio favorable, oferta de productos financieros apropiados, cobertura con acceso a canales (tradicionales y no tradicionales) de calidad, difusión y promoción de cultura financiera, y la protección a los usuarios. Asimismo, Chao et al. (2021) revelan que la inclusión financiera se caracteriza por ser un motor de crecimiento económico porque contribuye a la disminución de la pobreza y promueve el desarrollo sostenible; es un concepto multidimensional, es decir involucra varios aspectos y elementos; y se considera como un promotor del desarrollo empresarial e intensificador de la competitividad y la demanda de trabajadores.

Respecto a los objetivos trascendentales *de la inclusión financiera* Demir et al. (2020) establecen los siguientes: i) Apoyar el acceso a fuentes de financiamiento a los individuos que generalmente no tienen acceso al crédito, con el propósito de que cuenten con historial crediticio. ii) Usar eficientemente las nuevas tecnologías que faciliten el acceso financiero a todos los miembros de la población. iii) La bancarización total. iv) Garantizar el acceso a infraestructuras financieras como cajeros automáticos y sucursales. v) Contribuir al acceso y utilización responsable de los servicios bancarios, de manera que estos sean innovadores, confiables y apropiados en base a las necesidades de la sociedad. vi) Favorecer el desarrollo social y económico de los diferentes miembros de la comunidad que no cuenten con oferta financiera, permitiéndoles participar de las ventajas del sistema financiero y la bancarización. vii) Mejorar la cultura y educación

financiera de las personas para garantizar que los conocimientos relacionados a estas sean aplicados en su vida diaria.

Como expresan, Lenka & Sharma (2017) la importancia de la *inclusión financiera* radica en que es un factor clave para aminorar las brechas de desigualdad, estimular la prosperidad y disminuir la pobreza, potenciar el crecimiento económico y reducir las tasas de informalidad. Asimismo, permite a las personas ahorrar de forma segura dentro del sistema financiero formal para inversiones en el largo plazo; acceder a financiamiento para desarrollar actividades económicas o emprender nuevos negocios; asegura una mejor administración de los recursos; y garantiza la estabilidad de las familias a través de los seguros. Además, beneficia a las organizaciones haciendo posible que accedan a nuevas oportunidades de desarrollo mediante la adquisición de nuevas tecnologías y la inversión en capital humano, impulsando la productividad y rentabilidad de las empresas, al simplificar las operaciones de pago y cobro a bajos costos.

Por lo que refieren, Demirguc-Kunt et al. (2018) los enfoques que impulsan la inclusión financiera están basadas en: promover la diversidad de las organizaciones financieras, simplificar la aplicación de tecnologías innovadoras y el ingreso de instituciones no tradicionales en función a las nuevas tecnologías, extender las operaciones bancarias de agentes y otras herramientas de servicios eficientes en relación de los costos, invertir en control y explotar la tecnología para mejorar los recursos limitados, incitar el desarrollo de productos y servicios financieros innovadores a inferior costo; fortificar la infraestructuras bancarias o financieras, y proteger a todos los usuarios determinando normativas sobre vías de recursos, trato justo y divulgación.

De acuerdo con Ouma et al. (2017) las principales deficiencias que limitan el progreso de la inclusión financiera dentro de Latinoamérica son: el nivel de rentabilidad esperada se mantiene baja; poca innovación en bienes y otras condiciones a la demanda; la presencia de trabas regulatorias; y la ausencia de articulación interorganizacional. También menciona que otro principal factor que restringe el desarrollo de la inclusión financiera es no contar con un producto o servicio financiero, pese a saber de su existencia, dado que está asociado con los niveles de ingresos bajos, falta de presupuesto y con la educación. Por su parte,

Mader Philip (2018) postula que existen barreras de oferta relacionados a las instituciones financieras, como los altos costos de transacción para ofrecer servicios financieros en los lugares alejados; barreras de demanda relacionados a las personas, como son los bajos niveles de educación financiera y la desconfianza en el sistema financiero; y barreras estructurales asociadas a lo externo, como por ejemplo la inestable señal de internet o el insuficiente acceso a la tecnología y educación.

Para realizar la *evaluación de la inclusión financiera*, se empleó la teoría expuesta por Araque et al. (2019) quienes consideran que se debe tener en cuenta ciertos componentes para medir dicha variable. En primer lugar, se menciona la dimensión *Acceso de los recursos financieros*, que hace referencia a la cobertura física (infraestructura) y oferta de los servicios financieros realizados con la finalidad de incluir a los diferentes segmentos poblacionales que no son parte del contexto financiero. Se mide por medio de los siguientes indicadores: a) Infraestructura física, hace referencia a la infraestructura eléctrica y de comunicaciones que presentan las localidades, las mismas que influyen en el servicio financiero brindado. b) Puntos de acceso, involucra aquellos lugares en donde se realizan transacciones, retiros, depósitos, se brinda atención a los clientes, entre otras operaciones u actividades. c) Canales innovadores, incluye las herramientas y medidas empleadas para la comercialización y distribución de los servicios financieros.

En segundo lugar, la dimensión *Uso del sistema financiero* indica que la inclusión financiera debe ser aplicada como una herramienta que viabilice la utilización periódica de los servicios y productos bancarios con el objetivo de simplificar las transacciones financieras de los individuos. Es decir, hace referencia a la intensidad y frecuencia con la que los usuarios emplean los productos y servicios financieros. Asimismo, cabe resaltar que no solo se debe cumplir con conceder dichos servicios sino fomentar y estimular su uso y aplicación de manera correcta. Presenta los indicadores siguientes: a) *Adecuación de productos*, conjunto de acciones realizadas para promover la oferta de servicios financieros en base a las diferentes necesidades de los usuarios. b) *Financiamiento*, son los procesos de proporcionar fondos a las empresas para aplicarlos en nuevos

proyectos o negocios. c) *Seguros*, instrumentos financieros aplicados para minimizar la incertidumbre económica y reducir vulnerabilidades.

Como tercera y última dimensión se menciona la *Calidad de los recursos financieros*, la cual incluye los distintos productos financieros beneficiosos y accesibles que cumplen con las necesidades y expectativas de los usuarios, es decir que sean de bajo costo, pero con el nivel máximo de calidad de servicio ofrecido. Sus indicadores son: a) *Fortalecimiento institucional*, representa las regulaciones, modificaciones y el desarrollo de estrategias realizadas para mejorar la eficiencia y eficacia a nivel de las organizaciones financieras. b) *Transparencia y divulgación*, se refiere a todas las acciones y actividades ejecutadas por las entidades financieras para garantizar un servicio transparente y adecuado simplificando los procesos de información y atención. c) *Educación financiera*, consiste en la habilidad para administrar el dinero, planear y ahorrar para el futuro, dar seguimiento a las finanzas para elegir adecuadamente los productos financieros a utilizar.

En consonancia con la segunda variable *productividad*, Pérez & Titelman (2018) se refiere a la relación de la capacidad o rendimiento de la producción obtenida y los recursos aplicados para conseguir bienes o servicios determinados, en términos de eficiencia y eficacia buscando el cumplimiento de objetivos empresariales. Igualmente, Atakli & Agbenyo (2020) explican que involucra mejoras dentro de las actividades que pertenecen al proceso productivo, lo cual significa un balance favorable entre la cantidad de recursos empleados y el número de bienes y servicios producidos. Además, Giang et al. (2019) consideran que es la cantidad total de producción por unidad de bien o servicio por cada factor utilizado por unidad de tiempo, y de manera general representa la capacidad productora de un país a través de la utilización de factores de producción como son tierra, capital y trabajo. De manera similar, Chandio et al. (2018) determinan que hace referencia a la asociación de la cantidad de recursos conseguidos en un sistema productivo y los recursos utilizados para alcanzar dicha producción. También, según Alston (2018) puede definirse como la relación de los resultados productivos y el tiempo invertido para conseguirlos, es decir una productividad mayor utilizando los mismos recursos

o produciendo la misma cantidad de bienes y servicios, resulta en una mayor capacidad de rentabilidad en las empresas.

En tal sentido, concerniente a los objetivos de la productividad Sánchez-Teba et al. (2021) aluden que su principal propósito es asegurar un crecimiento óptimo, equilibrado y sobre todo equitativo dentro de los sectores comerciales, productivos y de servicios, en función al crecimiento demográfico. Al mismo tiempo, afirman que busca conseguir mayores índices de producción consiguiendo balancear de esta manera el rendimiento y rentabilidad de los productores, garantizando la satisfacción de sus necesidades básicas. Asimismo, la productividad de una determinada nación está orientada a una evaluación eficiente de la su tendencia y/o cambios económicos, ofreciendo a los países datos y técnicas relevantes que favorezcan el diseño e implementación de políticas públicas encaminadas a impulsar el crecimiento económico y los niveles de producción.

Los factores que determinan los niveles de *productividad* son manifestados por Way et al. (2019), quienes indican los siguientes: i) La calidad y disponibilidad de los recursos naturales, los cuales inciden directamente en la producción de bienes y servicios. ii) El grado de capital total y su aumento, que impactan en los costos y simplifican los niveles de inversiones futuras. iii) La calidad del capital humano, es decir la educación, la misma que influirá significativamente en los resultados productivos que se puedan obtener. iv) La organización de las industrias y los cambios del mercado, teniendo en cuenta la apertura a nuevos competidores, promocionando la eficacia e impulsando la competitividad. v) El ritmo de desarrollo tecnológico, puesto que, en relación con los niveles de conocimientos y tecnologías innovadoras, mayor será la productividad. vi) El contexto microeconómico, dado que impacta de forma directa en la oferta de productos o servicios a los usuarios finales. vii) El contexto macroeconómico, en vista que las fuerzas externas como la demanda de bienes y servicios o la necesidad de innovación van a tener efectos en la productividad final de manera indirecta.

Según lo precisado por Chernopyatov Morris (2018), la productividad es muy importante porque hace posible que el nivel de calidad de vida de los individuos mejore, impactando en los ingresos y rentabilidad de las actividades económicas,

permitiendo a su vez dinamizar las inversiones y las tasas de empleo aumenten. De igual manera, para las organizaciones e instituciones empresariales la productividad determina el crecimiento económico, asegurando su permanencia en el mercado y fomentando su competitividad. Así también, Carreño et al. (2018) fundamentan que la productividad brinda valor a los consumidores y permite diferenciar y determinar mayores precios; además en una economía proporcionada los niveles de productividad determinan las remuneraciones de sus habitantes e inversores, en términos de sueldos y rendimientos de capital.

Conforme, Carvalho & Macedo (2017) la *productividad* puede clasificarse en tres tipos: A) La productividad laboral, presenta relación con los niveles de producción final y la cantidad de trabajo que se ha utilizado para producir los bienes o servicios. Generalmente es medida en función a las horas de trabajo aplicadas para conseguir cierto número de productos. B) Productividad total de los factores, se refiere a la producción final asociada con el total de factores (capital y tierra) empleados en la fase productiva. C) Productividad marginal, incluye la producción adicional alcanzada con una unidad extra de un determinado factor productivo, conservando todo lo demás invariable.

Referente a los efectos de la falta de productividad en las organizaciones y en los países, Jaimes et al. (2018) definen las siguientes consecuencias: Para el caso de las empresas son depreciación de la tasa de productividad, aumento del costo unitario de mano de obra, crecimiento de los precios a los consumidores, bajos volúmenes de ventas, reducción de trabajadores y menor uso de la capacidad de máquinas y equipos. Por consiguiente, para los países, la ausencia de productividad genera disminución de la calidad de vida, aumento de las tasas de inflación y desempleo, exportaciones no competitivas y declinación de las inversiones.

Para *evaluar la productividad*, se emplea la teoría de Pérez & Titelman (2018), quienes la dimensionan en dos componentes. La primera es el *flujo de activos circulantes*, la misma que se refiere a la variación de los bienes líquidos de una organización. Es decir, el dinero disponible con el que cuenta una empresa para hacer frente a cualquier momento. Presenta los siguientes indicadores: a) *Cuenta corriente*, permite disponer de depósitos de ingresos, consumir pagos de

forma directa y disponer de dinero de manera inmediata. *b) Incremento del flujo de efectivo*, hace referencia al aumento de las entradas de dinero de una empresa, mostrando el nivel de efectivo generado y aprovechado en las diferentes operaciones productivas. *c) Inversiones*, consiste en el uso de recursos financieros o capitales con la finalidad de obtener ganancias o beneficios. *d) Flujo del inventario*, incluye el conjunto de actividades empleadas para controlar y regular el movimiento de los productos y existencias durante el desarrollo de los procesos productivos. *e) Solvencia*, significa la capacidad para cumplir con las obligaciones financieras, esto significa que una empresa tiene la disponibilidad para devolver en el presente o futuro el monto de deudas adquiridas.

Como segunda dimensión, se tiene al *movimiento económico*, definido como un conjunto de actividades económicas sometidas a las constantes variaciones concernientes a las operaciones y el crecimiento continuo de las organizaciones. Sus indicadores son: *a) Participación en el mercado*, representa el nivel de relevancia que una organización posee frente a sus demás competidores dentro del sector productivo al que se dedica. *b) Margen comercial*, es la cantidad ganada o perdida por la venta de un determinado producto o servicio. *c) Utilidades*, son los beneficios económicos logrados por una empresa en el desarrollo de sus operaciones. *d) Fortalecimiento del capital*, se refiere a los medios empleados para llevar a cabo de manera exitosa las acciones operacionales de una entidad empresarial en específico garantizando el capital necesario para futuras actividades. *e) Diversificación de las actividades*, consiste en acciones ejecutadas para incrementar el nivel de variedad de productos o servicios ofrecidos con la finalidad de aumentar las utilidades o disminuir costos.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

En el estudio se consideró el tipo de estudio aplicada, por cuanto, en el trabajo de investigación se realizó un análisis del marco teórico, a fin de que el investigador adquiriera conocimientos concretos para dar solución a los objetivos planteados, que conlleva a la determinación de posibles soluciones. De igual manera, Navarro et al. (2017) lo define como un tipo de investigación que tiene como finalidad buscar la generación del conocimiento por medio del empleo directo a los problemas de la sociedad y el sector productivo, de igual modo, se fundamenta en los hallazgos del estudio básico, ocupándose del procedimiento de enlace entre la teoría y el producto.

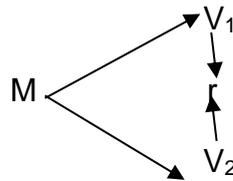
Diseño de investigación

En el estudio, se desarrolló un diseño no experimental, en vista que se observó a las variables conforme se presentan en su contexto natural, sin necesidad de la intervención de investigador, lo cual limita la obtención de resultados veraces. Así también, Arbaiza (2019) manifiesta que este diseño consiste en la estimación de los elementos en su contexto natural, conforme se caracterizan, o comportan en un lugar determinado.

También, fue de corte transversal, dado que la recolección, procesamiento y análisis corresponden a un periodo determinado, es decir 2021.

Por último, presenta un nivel descriptivo – correlacional, dado que se realizó un análisis detallado de las variables inclusión financiera y productividad, donde se exponen las características o cualidades con la finalidad de establecer la relación existente entre las mismas. Asimismo, García (2018) infiere que las investigaciones correlacionales, buscan conocer el grado de dependencia, para lo cual es importante la descripción de cada uno de sus componentes.

El esquema que representa el diseño del estudio es la siguiente:



Dónde:

M = muestra

O₁ = Inclusión financiera

O₂ = Productividad

r = relación

3.2. Variables y operacionalización

Variable I: Inclusión financiera

Definición conceptual: Acceso y utilización de los servicios y productos financieros de calidad que ofrecen las instituciones financieras a cualquier fragmento de una determinada sociedad. (Araque et al., 2019)

Definición operacional: Se midió mediante un cuestionario estructurado en base a las siguientes dimensiones: Acceso de los recursos financieros; Uso del sistema financiero; Calidad de los recursos financieros.

Indicadores: Infraestructura física, Puntos de acceso, Canales innovadores, Adecuación de productos, Financiamiento, Seguros, Fortalecimiento institucional, Transparencia y divulgación, Educación financiera

Escala de medición: Ordinal

Variable II: Productividad

Definición conceptual: Capacidad o rendimiento de la producción obtenida y los recursos aplicados para conseguir bienes o servicios determinados, en términos de eficiencia y eficacia buscando el cumplimiento de objetivos empresariales (Pérez & Titelman, 2018).

Definición operacional: La productividad estuvo evaluada a través de un cuestionario basado en dos aspectos: flujo de activos circulantes y el movimiento económico.

Indicadores: Cuenta corriente; Incremento del flujo de efectivo; inversiones; Flujo del inventario; Participación en el mercado; Margen comercial; Utilidades; Fortalecimiento del capital; Diversificación de las actividades.

Escala de medición: Ordinal

3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis

Población

En la investigación se ha considerado como población a 2570 empresas registradas bajo un régimen Mype en el Distrito de Tarapoto, Según INEI 2018.

Criterios de inclusión: Se tuvo la participación de empresas que hagan uso o accedan a recursos financieros para solventar sus gastos o incrementar su liquidez.

Criterios de exclusión: No se ha considerado a las empresas MYPEs que se encuentran cerradas por protocolos de seguridad, así también, aquellos que tengan la condición de no habido según la ficha Ruc.

Muestra

Para el cálculo de la muestra se aplicó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 pqN}{E^2(N - 1) + Z^2 pq}$$

Datos: Z (nivel de confianza) = 1.96 (95%); Población (N) = 2570; Probabilidad de ocurrencia(p) = 0.5; Probabilidad de no ocurrencia (q)= 0.5; Margen de Error (E) = 0.05

Reemplazando información:

$$n = \frac{3.8416}{0.0025} * \frac{0.25}{2569} * \frac{2570}{0.960 + 4}$$

$$n = \frac{2468.228}{7.38} \quad \mathbf{334}$$

De acuerdo con las estimaciones realizadas mediante la fórmula estadística, se ha constatado que la muestra estuvo comprendida por 334 empresas MYPEs

Muestreo

En el estudio se aplicó un tipo de muestra probabilística bajo la técnica de aleatorio simple, según, Arbaiza (2019) sostiene que en el cálculo de la muestra los sujetos que comprenden la población tienen la probabilidad de ser seleccionados bajo la aplicación de fórmulas estadísticas.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

De acuerdo con las necesidades del estudio, se aplicó la técnica de **encuesta**, esto permitió conocer la inclusión financiera y productividad de las empresas MYPEs desde un nivel descriptivo, para lo cual se formuló una serie de enunciados. De la misma manera, Ñaupas et al. (2018) menciona que la técnica de encuesta es aplicada en estudio descriptivos, donde el nivel de participantes es amplio y consta de un breve diálogo, lo cual brinda una visión detallada de la situación.

Instrumentos

De acuerdo con la técnica aplicada, en el estudio se empleó un **cuestionario** que estuvo integrado por una serie de enunciados que evalúan a las variables de estudio. En lo que respecta al cuestionario que evalúa a la inclusión financiera comprende 18 interrogantes, en cuanto al cuestionario que evalúa

a la productividad se encuentra estructurada bajo 16 interrogantes, las cuales se encuentran distribuidas por las dimensiones que lo integran, como se observa en la siguiente tabla:

Tabla 1

Estructuras de los cuestionarios

Variable	Dimensiones	ítem	Niveles y rangos	
Inclusión financiera	Acceso de los recursos financieros	1 al 5	Bajo	18 - 41
	Uso del sistema financiero	6 al 10	Medio	42 - 65
	Calidad de los recursos financieros	11 al 18	Alto	66 - 90
Productividad	Flujo de activos circulantes	1 al 8	Bajo	16 - 36
	Movimiento económico	9 al 16	Medio	37 - 57
			Alto	58 - 80

Las escalas de Likert que comprenden a los cuestionarios fueron: (1) Nunca (2); Casi nunca (3); A veces (4); Casi siempre (5); Siempre

Validez

La validación de los instrumentos estuvo estimada mediante el juicio de tres (3) expertos en temas relacionados a las variables que se tratan en la investigación, quienes aplicaron un informe que comprende diez criterios de evaluaciones, cuya escala valorativa fue de 1 al 5.

Confiabilidad

En la presente investigación, la confiabilidad del instrumento fue mediante el Alfa de Cronbach en el programa estadístico SPSS: dichos resultados se muestran en la siguiente tabla:

Estadístico de Fiabilidad		
Variable	Alfa de Cronbach	Nº de elementos
Inclusión financiera	,892	18
Productividad	,904	16

Con respecto a la variable “Inclusión Financiera”, se obtuvo un índice de 0.892, por otro lado, para la variable “Productividad” el índice fue 0.904, conforme a los resultados obtenidos, el Alpha de Cronbach para ambas variables es aceptable, por tal motivo se procede a su aplicación a la muestra respectiva. Según (Hernández et al; 2014, p. 295), manifiesta que un instrumento debe estar con un coeficiente mayor a 0.70 para ser fiable y apto para la investigación.

3.5.Procedimientos

En lo que respecta a los procedimientos, como actividad principal es la elaboración de los instrumentos, seguidamente la validación de estas, en el estudio fue relevante contar con el consentimiento de los participantes, para lo cual fue importante manifestar la finalidad del estudio. Seguidamente, se estableció una fecha para la recolección de información, una vez obtenida, se procedió a su respectiva tabulación en el software estadístico SPSS 27, de acuerdo con la codificación o escala ordinal de las variables, lo cual generó las frecuencias y porcentajes, por último, se presentó los resultados mediante tablas y figuras para un mejor entendimiento de los datos.

3.6.Método de análisis de datos

En lo que respecta a la investigación, se aplicó un análisis descriptivo donde se detalló el estado o nivel de las variables mediante porcentajes y frecuencias, que fueron expuestas en tablas y figuras. Por consiguiente, se aplicó un análisis inferencial haciendo uso de estadígrafos para la solución de los objetivos presentados en el estudio, es decir, se aplicó la prueba de Kolmogorov de Smirnov donde se determinó el coeficiente de correlación de Rho de Spearman mediante la distribución de las variables, por consiguiente, se procedió a probar la hipótesis a través del p-valor o nivel de significancia, de esa manera llegar a conclusiones reales.

3.7. Aspectos éticos

En la investigación se aplicaron principios éticos que garantizaron la presentación de resultados que se ajusten a la veracidad, respetando los lineamientos que exigen la elaboración del presente informe, dentro de los principios tenemos los siguiente: Benignidad, con los resultados obtenidos se dieron a conocer la realidad presente en relación al acceso de los recursos financieros, a fin de establecer pautas que mejoren el uso racional de los mismo, sin la necesidad que afectar la dignidad de los participantes. Así también, se practicó la justicia donde las empresas que integran los sujetos muestrales fueron tratados con respeto e igualdad a fin de garantizar resultados que se ajusten al estudio. También en el estudio se tuvo el consentimiento de las empresas para la exposición de la información. Finalmente se respetaron las normas y líneas establecidas por la Universidad César Vallejo, a fin de sujetarse a las exigencias que dispone la presentación del informe.

IV. RESULTADOS

A continuación, se describen los resultados a partir de los instrumentos (cuestionarios) aplicados a las 334 empresas MYPEs del distrito de Tarapoto.

Nivel de inclusión financiera en las MYPEs de Tarapoto, 2022

Tabla 1

Análisis descriptivo de la variable inclusión financiera y sus dimensiones

Variable/dimensión	Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Inclusión financiera	Bajo	10	3%
	Medio	147	44%
	Alto	177	53%
	Total	334	100.0%
Acceso de los recursos financieros	Bajo	19	5.7%
	Medio	131	39.2%
	Alto	184	55.1%
	Total	334	100.0%
Uso del sistema financiero	Bajo	16	4.8%
	Medio	139	41.6%
	Alto	179	53.6%
	Total	334	100.0%
Calidad de los recursos financieros	Bajo	20	6%
	Medio	156	46.7%
	Alto	158	47.3%
	Total	334	100.0%

Interpretación

En la tabla 1 se aprecia el análisis descriptivo de la variable inclusión financiera y sus respectivas dimensiones. El 3% (10) sostuvieron que el nivel de inclusión financiera es “bajo”, el 44% (147) refirió que el nivel es “medio” y el 53% (177) indicó que el nivel es “alto”. Los resultados expresan que en su mayoría las empresas pueden participar de los productos financieros que comercializan las entidades bancarias, asimismo, el uso de estos es continuo y usual, lo cual permite que sus activos incrementen dando la posibilidad de contraer obligaciones y que estas se cumplan de manera oportuna, no obstante, el estudio demostró que también existen dificultades para acceder a los productos con mayores beneficios, en vista que muchas de ellos no cuentan con las dimensiones económicas y estructurales para su fácil acceso.

En cuanto a la dimensión acceso de los recursos financieros, el 5.7% de las empresas sostuvo que el nivel es “bajo”, el 39.2% señaló que es “medio” y el 55.1% sostuvo que es “alto”, los resultados se deben a que algunas empresas no cuentan con suficiente capacidad económica para acceder y solicitar productos financieros, no obstante, existe una variedad considerable de instituciones financieras, así como los canales de innovación para solicitar recursos financieros.

En cuanto a la dimensión uso del sistema financiero el nivel es “bajo” en un 4.8%, “medio” en un 41.6% y “alto” en un 53.6%, dichos resultados son a causa de que algunas empresas no cuentan con una cuenta corriente y no reciben pagos con tarjetas de crédito, sin embargo, otorgan descuentos por pago en efectivo y cuentan con seguros que resguardan su economía.

Por último, la dimensión calidad de los recursos financieros presentó un nivel “bajo” en un 6%, “medio” en un 46.7% y “alto” en un 47.3%. Los resultados se deben a que algunas empresas han realizado quejas contra instituciones financieras porque no atendieron a sus solicitudes, asimismo, no tienen mucha confianza hacia las entidades financieras, sin embargo, el gobierno supervisa la transparencia y divulgación de información por parte de las instituciones, la variedad de los productos financieros es amplia y un grupo de empresas tiene conocimiento de la educación financiera.

Nivel de productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.

Tabla 2

Análisis descriptivo de la variable productividad y sus dimensiones

Variable/dimensión	Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Productividad	Bajo	10	3%
	Medio	100	29.9%
	Alto	224	67.1%
	Total	334	100.0%
Flujo de activos circulantes	Bajo	12	3.6%
	Medio	125	37.4%
	Alto	197	59%
	Total	334	100.0%
Movimiento económico	Bajo	11	3.3%
	Medio	99	29.6%
	Alto	224	67.1%
	Total	334	100.0%

Interpretación

Tal como señala la tabla 2, el nivel de la variable productividad es bajo en un .3% (10), medio en un 29.9% (100) y alto en un 67.1% (224). Al demostrar que la productividad de las empresas es alta, esta se traduce en el efectivo aprovechamiento de los recursos financieros, que permite una adecuada distribución de los activos circulantes, lo cual, conlleva que las instituciones puedan adquirir mayores compras y por ende las ventas se ven afectadas de manera positiva, en ese sentido, los estudios analizados también demuestran que existe una participación significativa de las Mypes en el mercado nacional.

En cuanto a la dimensión flujo de activos circulantes, presenta un nivel “bajo” en un 3.6%, “medio” en un 37.4% y “alto” en un 59%. Dichos resultados son porque algunas empresas no disponen de cuentas corrientes y no tienen suficiente capacidad económica, Por el contrario, el incremento del flujo no suele ser continuo, gran parte de las empresas cuentan con inversiones que permiten la solvencia de sus gastos, las existencias tienen una rotación considerable y representan una parte mínima del activo circulante. En este apartado uno de los elementos que contribuye a los activos circulantes es la adquisición de productos financieros, que brinda una mayor fluides del efectivo, además, en uso eficaz es crucial, de lo contrario, conllevará que las empresas no cumplan con los propósitos y que los pasivos maximicen su dimensión limitando un mayo movimiento económico.

Con respecto a la dimensión movimiento económico presentó un nivel “bajo” en un 3.3%, “medio” en un 29.6% y “alto” en un 67.1%, dichos resultados se deben a que disponen de una participación continua en el mercado, asimismo, la utilidad obtenida por las empresas suele ser favorable y cuentan con diversificación amplia de sus actividades económicas permitiéndoles disfrutar de mayores recursos líquidos, el cumplimiento a tiempo de sus compromisos financieros y con los propios colaboradores.

Análisis inferencial

Los resultados inferenciales fueron obtenidos a partir de la tabulación de datos en el programa estadístico SPSS 27.

Tabla 3

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
V1: Inclusión financiera	,130	334	,000
D1: Acceso de los recursos financieros	,165	334	,000
D2: Uso del sistema financiero	,148	334	,000
D3: Calidad de los recursos financieros	,116	334	,000
V2: Productividad	,147	334	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Interpretación

Como indica la tabla 3, la prueba de normalidad de Kolmogorov Smirnov de los datos de la variable inclusión financiera y sus dimensiones (Acceso de los recursos financieros, uso del sistema financiero y calidad de los recursos financieros), asimismo para la variable productividad no provienen de una distribución normal debido a que el valor de la significancia fue 0,000, es decir, menor a 0.05. Por tal motivo, se aplicará la prueba no paramétrica de Rho de Spearman para probar las hipótesis que fueron planteadas en el trabajo de investigación.

Relación de la inclusión financiera en la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.

Prueba de hipótesis

Hipótesis general

Hi: La inclusión financiera se relaciona significativamente con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.

Ho: La inclusión financiera no se relaciona con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.

Regla de decisión

- Si el p valor $\leq 0,05$ se rechaza la hipótesis Nula, por lo tanto, se acepta la hipótesis Alternativa (Hi)

- Si el p valor es > 0,05 se acepta la Hipótesis Nula (Ho)

Tabla 4

Relación de la inclusión financiera en la productividad de las MYPEs

			Inclusión financiera	Productividad
Rho de Spearman	Inclusión financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,765**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	334	334
	Productividad	Coefficiente de correlación	,765**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	334	334

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación

Tal como señala la tabla 4, la variable inclusión financiera se relaciona significativamente con la variable productividad debido a que la significancia obtenida fue ,000 y el coeficiente de correlación fue ,765 (correlación positiva alta). Por tal motivo, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Asimismo, el cálculo del coeficiente determinante $(,765)^2$ señala que la inclusión financiera incide en un 58% en la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022. Estos resultados demuestran que el uso prudente y razonable, así también, el acceso de los recursos financieros permite que las empresas puedan disfrutar de mejores oportunidades económicas, es decir; que logren una mayor participación en el mercado en la venta de sus productos, que integren una mejor estructuración financiera, que cuenten con herramientas para la administración de sus finanzas, y que los clientes tengan a disposición los recursos (cuentas corrientes, tarjetas y para una mejor atención en los procesos de comercialización).

Relación entre las dimensiones de la inclusión financiera y la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.

Prueba de hipótesis

Hipótesis específica

H_i: Las dimensiones de la inclusión financiera se relacionan de manera significativa con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.

H₀: Las dimensiones de la inclusión financiera no se relacionan de manera significativa con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.

Regla de decisión

- Si el p valor $\leq 0,05$ se rechaza la hipótesis Nula, por lo tanto, se acepta la hipótesis Alternativa (H₁)
- Si el p valor es $> 0,05$ se acepta la Hipótesis Nula (H₀)

Tabla 5

Relación entre las dimensiones de la inclusión financiera y la productividad de las MYPEs

Dimensiones	Variable: Productividad	
Acceso de los recursos financieros	Coeficiente de correlación	,637**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	334
Uso del sistema financiero	Coeficiente de correlación	,671**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	334
Calidad de los recursos financieros	Coeficiente de correlación	,651**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	334

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación

Tal como indica la tabla 5, existe relación entre la dimensión acceso de los recursos financieros y la productividad porque la significancia fue ,000 con un coeficiente de correlación de ,637 (correlación positiva moderada). Esto que el uso de los recursos financieros presenta brechas o limitantes para estas organizaciones, y su implicancia en la productividad resulta ser significativa, porque el acceso continuo y diversificado contribuye que puedan mejorar o desarrollar actividades alternas a las que están acostumbradas y, por ende, su participación en el mercado se verá reflejada a mayor nivel.

Asimismo, existe relación entre la dimensión uso del sistema financiero y la productividad con una significancia de 0,000 y un coeficiente de correlación de ,671 (correlación positiva moderada). Dichos resultados se traducen que en su mayoría las entidades ubicadas en este tipo de régimen (Mypes) disponen de cuentas corrientes para efectuar sus actividades económicas, así también, de créditos para

las adquisiciones de sus bienes, hecho que contribuye en la productividad de estas, pero el diagnóstico efectuado arrojó que muchas de ellas, no contratan seguros que resguarde sus bienes, en vista que lo consideran innecesario.

Por último, existe relación entre la dimensión Calidad de los recursos financieros y la productividad porque la significancia obtenida fue 0,000 con un coeficiente de correlación de ,651 (correlación positiva moderada). Tales resultados indican que la calidad de los recursos financieros en cuanto, a costos y procesos de adquisición de dichos productos financieros, afectan en gran medida la productividad de estas organizaciones.

Por todo lo evidenciado, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna que expresa: Las dimensiones de la inclusión financiera se relacionan de manera significativa con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.

Los resultados demuestran que e

V. DISCUSIÓN

En la investigación se ha determinado como primer objetivo específico identificar el nivel de inclusión financiera en las MYPEs de Tarapoto, para el cual, se aplicó un cuestionario a 334 empresas registradas bajo un régimen MYPEs, quienes estimaron como parte de la inclusión financiera el acceso de los recursos financieros, el uso del sistema financiero y la calidad de los recursos financieros, llegando a la conclusión que el 53% lo califican con un nivel alto, debido al continuo uso de los recursos, los cuales son primordiales en el desarrollo económico de las empresas, no dejando a un lado, las limitaciones que se presentan para acceder a las mismas. De la misma manera, el estudio de refleja resultados semejantes, Tuesta & Chafloque (2021), en vista que postulo que las organizaciones recurren al continuo uso de los créditos para la adquisición de sus bienes. Sin embargo, Cervantes et al. (2020) presentan resultados diferentes, dado que señaló que el 37% de las MYPEs no utilizan los servicios financieros en sus operaciones, por lo que tampoco se ven interesadas en participar en procesos de compras públicas; de la misma manera; los resultados de Díaz (2020) demostraron que el nivel de inclusión financiera fue calificado en un 55% como baja. Estos resultados demuestran las grandes limitaciones que viven las organizaciones para acceder a créditos que se ajustan a su economía, por otro lado, los recursos financieros no muestran los efectos positivos en la productividad, para ello, es necesario la implementación de políticas orientadas a generar desarrollo económico o promover la productividad.

Así también, se ha dado solución al segundo objetivo específico que tiene como fin identificar el nivel de productividad de las MYPEs de Tarapoto, para lo cual fue necesario evaluar criterios de flujo de activos circulantes y el movimiento económico mediante cuestionarios, cuyos resultados reflejaron que el 53% presentan un nivel de productividad alto, en vista que disponen de los recursos para cumplir con sus obligaciones, así también; las actividades que desarrollan les permite obtener ganancias significativas. de la misma manera, el estudio desarrollado por Mora (2017) presenta resultados semejantes a la investigación quien sostiene que las MYPEs cuentan con capacidades para generar fondos considerables, así como su productividad, rendimiento y competitividad dentro del mercado; por lo que se

puede afirmar que el acceso a fuentes de financiamiento tiene una relación positiva y significativa en la productividad de las Pymes. Estos resultados demuestran que las organizaciones con dimensiones pequeñas como las MYPES se encuentran estructuradas de manera óptima, pudiendo solventar sus gastos oportunamente y con recursos propios.

En el estudio también tuvo como tercer objetivo específico determinar de qué manera las dimensiones de la inclusión financiera se relacionan con la productividad de las MYPES de Tarapoto, 2022, para lo cual, fue importante la aplicación de medios estadístico para conocer el nivel de relación o dependencia. La prueba de hipótesis se ha desarrollado con la aplicación de la prueba no paramétrica de Rho de Spearman que constató que el acceso de los recursos financieros tiene una implicancia en la productividad, en vista que presentó un nivel de significancia menor al 0.05, con un grado de relación positiva moderada 0.637. Es preciso mencionar el estudio de Gómez et al. (2020) quien presenta resultados diferentes, por cuanto refiere que el acceso a los principales servicios financieros (leasing, créditos y seguros) no garantizan el incremento de la productividad. Al realizar un diagnóstico de la inclusión financiera, se evidenció brechas o limitantes para estas organizaciones, y su implicancia en la productividad resulta ser significativa, porque el acceso continuo y diversificado contribuye que puedan mejorar o desarrollar actividades alternas a las que están acostumbradas y, por ende, su participación en el mercado se verá reflejada de mejor manera.

De la misma manera, el estudio confirmó que el uso del sistema financiero tiene una implicancia en la productividad, por cuanto; cumple con las reglas de decisión que confirman una correlación positiva moderada de 0.671. Caso similar se presenta en el estudio desarrollado por Dolores et al. (2021) quien llega a concluir que el uso de productos financieros es beneficioso para las empresas debido que logra un crecimiento de sus principales indicadores, pero solo el 10% logran hacer uso de dichos productos. En lo que respecta al uso del sistema financiero, en su mayoría las entidades ubicadas en este tipo de régimen disponen de cuentas corrientes para efectuar sus actividades económicas, así también, de créditos para las adquisiciones de sus bienes, hecho que contribuye en la productividad de las

mismas, pero el diagnóstico efectuado arrojó que muchas de ellas, no contratan seguros que resguarde sus bienes, en vista que lo consideran innecesario.

Como última dimensión de la inclusión financiera es la calidad de los recursos financieros, que muestra los beneficios y cumplimiento de las necesidades y expectativas de los usuarios, es decir que sean de bajo costo, pero con el nivel máximo de calidad de servicio ofrecido. Según los resultados demostró que muestra dependencia con la productividad al obtener un nivel de significancia menor al 0.05, y una correlación positiva moderada de 0.651. No obstante, la investigación de Subía et al. (2018) muestran resultados diferentes, debido a que manifiesta que las empresas consideran que las entidades financieras no son muy confiables para conseguir fondos, debido a los niveles bajos de oferta de crédito, altas tasas de interés, exceso de garantías, y el cúmulo de requisitos y documentaciones solicitados, haciendo que los empresarios se sientan excluidos del sistema financiero sin conocer los verdaderos beneficios de los servicios financieros, limitando su crecimiento y solvencia. Se puede observar que la calidad de los recursos financieros ha sido contrariada, dado que los empresarios manifestaron que no suelen ser atendidos y escuchados a la brevedad posible cuando necesitan realizar un reclamo, así también, el acceso a nuevos productos financieros conlleva a largos procesos burocráticos, por otro lado, mucho de ellos no logran acceder a los diversos productos, ya sea por su capacidad económica o estructura organizacional. Tal hecho afecta en gran medida el desarrollo acelerado de estas organizaciones, por lo tanto, es importante que se implementen estrategias inclusivas, donde estas, puedan disfrutar de todos los beneficios financieros al igual que otras empresas.

En lo que respecta al objetivo general del estudio, se buscó determinar la relación de la inclusión financiera con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, para lo cual se ha realizado un análisis de las variables logrando confirmar que presentan una relación positiva alta de 0.765, así también, un nivel de significancia igual a 0,000, por cuanto, el acceso y uso de los productos financieros logran contribuir en el crecimiento o productividad de las empresa, siempre y cuando estas presenten una calidad óptima a nivel de requisitos, tasas y garantías. De la misma manera, el estudio presentado Mora (2017), sostiene que las pymes al ser incluidas al sistema

financiero su capacidad para generar fondos aumenta, así como su productividad, rendimiento y competitividad dentro del mercado; por lo que se puede afirmar que el acceso a fuentes de financiamiento tiene una relación positiva y significativa en la productividad de las Pymes. Sin embargo, el estudio realizado por Gómez et al. (2020) difiere de los resultados alcanzados en el estudio, dado que mencionó que el acceso a los principales servicios financieros (leasing, créditos y seguros) no garantizan el incremento de la productividad, es más hasta puede llegar a deteriorarla, debido a los costos transaccionales y las excesivas tasas de interés. Así también Subía et al. (2018) señala que las medianas empresas tienen un nivel bajo de inclusión financiera, dado que no pueden acceder a los principales servicios, productos o fuentes de financiamiento lo cual imposibilita su expansión y crecimiento en el mercado. Estos resultados muestran que al presentar las MYPEs una dimensión pequeña en relación con la capacidad económica y laboral, no suelen disponer de recursos considerables para acceder a recursos financieros de gran magnitud que les permita mejorar la estructura organizacional y económica. Por otro lado, la falta de canales innovadores direccionados a microempresa es inconstante que conlleva a la permanencia de prácticas antiguas (ahorros), para lograr el crecimiento y cambios económicos. Sin embargo, se evidencia la presencia de diferentes entidades que brindan sus productos financieros a la MYPEs, dada las evidencias o diagnósticos efectuados se admite que el acceso de los recursos financieros tiene implicancias en la productividad.

VI. CONCLUSIONES

6.1. La inclusión financiera se relaciona significativamente con la productividad de las MYPES de Tarapoto, por cuanto el valor de significancia obtenida fue igual a (0.000) con un coeficiente de relación igual a ($Rho= 0,765$) revelando una correlación positiva alta que demuestra la contrastación de la hipótesis planteado.

6.2. El nivel de inclusión financiera en las MYPES de la ciudad de Tarapoto es alto según el 53% (177) de los encuestados, de los cuales concerniente a la dimensión acceso de los recursos financieros el 55,1% lo calificó como alto, para la dimensión uso del sistema financiero el 53,6% lo calificó como alto, al igual que la dimensión calidad de los recursos financiero que presentó un nivel alto según el 47,3%.

6.3. El nivel de productividad en las MYPES de la ciudad de Tarapoto es alto según el 67,1% de los encuestados, de los cuales la dimensión flujo de activos circulantes fue calificado como alto en un 59% (197), asimismo la dimensión movimiento económico fue calificado como alto en un 67,1% (224).

6.4. Las dimensiones de la inclusión financiera se relacionan de manera significativa con la productividad por cuanto los resultados de la prueba estadística revelaron un nivel de significancia igual a (0.000), con un grado de correlación positiva considerables, pues en cuanto a la dimensión acceso de los recursos financieros el coeficiente de correlación alcanzó un valor ($Rho=0.637$), en la dimensión uso del sistema financiero el coeficiente de correlación presentó un valor igual ($Rho=0.671$), mientras que en la dimensión calidad de los recursos financieros se alcanzó un valor ($Rho=0.651$), contrastando de este modo la hipótesis establecida.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. A las MYPES de la ciudad de Tarapoto se sugiere llevar el control continuo de la calidad de sus recursos financieros al igual que del cumplimiento de sus obligaciones con el sistema financiero con el fin de mantener un bajo nivel de riesgo crediticio, además de poder maximizar su capacidad en cuanto al acceso de los recursos financieros para generar mayores incrementos en cuanto a su productividad.

7.2. A los sistemas o entidades financieras, realizar de manera continua campañas de sensibilización sobre el adecuado manejo de los recursos financieros con la finalidad de fomentar el adecuado manejo y estabilidad económica de la población en general, específicamente de las MYPES que muchas veces no suelen disponer de recursos considerables para acceder a recursos financieros de gran magnitud que les permita mejorar la estructura organizacional y económica.

7.3. Debido a que las MYPES no cuentan con suficiente capacidad económica para efectuar mejoras organizacionales, se recomienda a los sistemas financieros implementar estrategias inclusivas el cual implique a que las MYPES puedan tener el acceso global a los recursos financieros, con fin de minorar las brechas de exclusión financiera y vulnerabilidad económicas.

7.4. A los sistemas o entidades financieras, se sugiere implementar canales de acceso formal a los servicios financieros con el fin de impulsar la habilidad y experiencia financiera de ahorro, así como también a legalizar el uso del crédito y inculcar la generación de ingresos independientes. Del mismo modo, se sugiere a futuros investigadores tomar en consideración los resultados alcanzados toda vez que deseen ampliar los conocimientos en base a hechos suscitados respecto a las variables en estudio.

REFERENCIAS

- Alston, J. (2018). Reflections on Agricultural R&D, Productivity, and the Data Constraint: Unfinished Business, Unsettled Issues. *American Journal of Agricultural Economics*, 100(2), 392–413. <https://doi.org/10.1093/AJAE/AAX094>
- Araque, W., Rivera, J., & Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica*. Universidad Andina Simón Bolívar. [https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6914/1/Araque%2C W.-CON-003-Que es la inclusion.pdf](https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6914/1/Araque%2C%20W.-CON-003-Que%20es%20la%20inclusion.pdf)
- Arbaiza, L. (2019). *Cómo elaborar una tesis de grado*. Esan Ediciones.
- Atakli, B., & Agbenyo, W. (2020). Nexus between Financial Inclusion, Gender and Agriculture Productivity in Ghana. *Theoretical Economics Letters*, 10(3), 545–562. <https://doi.org/10.4236/TEL.2020.103035>
- Barboza, P. (2018). *Propuesta de política pública de inclusión financiera para el desarrollo humano en el Perú* [Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31710/barboza_zp.pdf?sequence=1
- Boitano, G., & Abanto, D. (2020). Challenges of financial inclusion policies in Peru. *Revista Finanzas y Política Económica*, 12, 89–117. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3177>
- Carballo, I., & Dalle-Nogare, F. (2019). Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú. *Revista CEA*, 5(10), 11–34. <https://doi.org/10.22430/24223182.1441>
- Carreño, C., Melissa, Z., Sánchez, M., & María Teresa, P. (2018). Impact of 5S on productivity, quality, organizational climate and industrial safety in Caucho Metal Ltda. *Ingeniare. Revista Chilena de Ingeniería*, 23(1), 107–117. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=77233740013>
- Carvalho, L., & Macedo, A. (2017). Innovation and productivity: empirical evidence for Brazilian industrial enterprises. *RAUSP Management Journal*, 52(2), 134–147. <https://doi.org/10.1016/j.rausp.2016.12.009>
- Cervantes, D., Tello, L., & Rojas, P. (2020). *Inclusión financiera e impacto sobre las compras públicas en mypes*. Universidad del Pacífico.
- Chandio, A. A., Jiang, Y., Wei, F., & Guangshun, X. (2018). Effects of agricultural

- credit on wheat productivity of small farms in Sindh, Pakistan: Are short-term loans better? *Agricultural Finance Review*, 78(5), 592–610. <https://doi.org/10.1108/AFR-02-2017-0010>
- Chao, X., Kou, G., Peng, Y., & Viedma, E. H. (2021). Large-scale group decision-making with non-cooperative behaviors and heterogeneous preferences: An application in financial inclusion. *European Journal of Operational Research*, 288(1), 271–293. <https://doi.org/10.1016/J.EJOR.2020.05.047>
- Chernopyatov, A. M. (2018). Labor Productivity in the Economy of the Russian Federation: Analysis. *Opción*, 34(85), 652–676. <https://www.redalyc.org/journal/310/31057290027/31057290027.pdf>
- Demir, A., Pesqué-Cela, V., Altunbas, Y., & Murinde, V. (2020). Fintech, financial inclusion and income inequality: a quantile regression approach. *The European Journal of Finance*, 6, 1–23. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2020.1772335>
- Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2018). Global Findex Database 2017. In *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. Washington, DC: World Bank. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1259-0>
- Díaz, V. (2020). *El Microcrédito y su relación con la inclusión financiera en el distrito de Chota, 2018* [Universidad Nacional Pedro Ruíz Gallo]. https://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12893/8706/Díaz_Plaza_Joel_Vladimir.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Dolores, E., Salazar, J., Valdivia, M., Hernández, M., & Huerta, I. (2021). Usabilidad de los productos financieros en empresarios de las MIPYMES en México. *Revista Academia & Negocios*, 7(1), 1–14. <https://www.redalyc.org/journal/5608/560865631001/html/>
- García, A. (2018). *Teoría y metodología de la investigación científica* (1st ed.). ESIC Editorial.
- Gaxiola, S. R., Mata, L., & Valenzuela, P. R. (2020). Análisis de la inclusión financiera: oportunidades para el desarrollo del sector financiero mexicano. *Panorama Económico*, 16(31), 215–232. <https://doi.org/10.29201/PE-IPN.V16I31.270>
- Giang, M. H., Trung, B. H., Yoshida, Y., Xuan, T. D., & Que, M. T. (2019). The Causal Effect of Access to Finance on Productivity of Small and Medium

- Enterprises in Vietnam. *Sustainability*, 11(19), 1–19. <https://doi.org/10.3390/SU11195451>
- Gómez, R., Morales, E., & Castellanos, J. (2020). Inclusión financiera y productividad: el caso colombiano. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 15, 537–549. <https://doi.org/10.21919/REMEF.V15I0.545>
- Hernández, R., C. Fernández, y M.P. Baptista. 2014. Metodología de la Investigación. Editado por McGRAW-HILL. 6a ed. México: Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Hung, M., & Phuong, T. (2020). The Impact of Financial Inclusion on Financial Stability in Asian Countries. *Journal of Asian Finance*, 7(6), 47–059. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no6.047>
- Jaimes, L., Luzardo, M., & Rojas, M. D. (2018). Factores Determinantes de la Productividad Laboral en Pequeñas y Medianas Empresas de Confecciones del Área Metropolitana de Bucaramanga, Colombia. *Información Tecnológica*, 29(5), 175–186. <https://doi.org/10.4067/S0718-07642018000500175>
- Le, T. H., Chuc, A. T., & Taghizadeh-Hesary, F. (2019). Financial inclusion and its impact on financial efficiency and sustainability: Empirical evidence from Asia. *Borsa Istanbul Review*, 19(4), 310–322. <https://doi.org/10.1016/J.BIR.2019.07.002>
- Lenka, S. K., & Sharma, R. (2017). Does Financial Inclusion Spur Economic Growth in India? *Journal of Developing Areas*, 51(3), 215–228. <https://ideas.repec.org/a/jda/journal/vol.51year2017issue3pp215-228.html>
- Mader, P. (2018). Contesting Financial Inclusion. *Development and Change*, 49(2), 461–483. <https://doi.org/10.1111/DECH.12368>
- Mora, C. (2017). Las fuentes de financiamiento a corto plazo como estrategia para el incremento de la productividad empresarial en las PYMEs. *Dominio de Las Ciencias*, 3(1), 338–351. <https://doi.org/10.23857/DC.V3I1.401>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis* (5th ed.). Ediciones de la U.
- Navarro, E., Jiménez, E., & Thoilliez, B. (2017). *Fundamentos de la investigación y la innovación educativa* (1st ed.). Universidad Internacional de La Rioja.
- Omar, M. A., & Inaba, K. (2020). Does financial inclusion reduce poverty and income

- inequality in developing countries? A panel data analysis. *Journal of Economic Structures* , 9(1), 1–25. <https://doi.org/10.1186/S40008-020-00214-4>
- Orazi, S., Martinez, L., & Vigier, H. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 29(55), 181–204. <https://doi.org/10.15446/EDE.V29N55.79425>
- Ortiz, S., & Nuñez, J. (2017). Inclusión Financiera: Diagnóstico de la Situación en América. *Revista Galega de Economía*, 26(1).
- Ouma, S. A., Odongo, T. M., & Were, M. (2017). Mobile financial services and financial inclusion: Is it a boon for savings mobilization? *Review of Development Finance*, 7(1), 29–35. <https://doi.org/10.1016/J.RDF.2017.01.001>
- Park, C.-Y., & Mercado, R. (2018). Financial Inclusion: New Measurement and Cross-Country Impact Assessment. *SSRN*, 7, 98–128. <https://doi.org/10.2139/SSRN.3199427>
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo* (Vol. 1). www.cepal.org/es/suscripciones
- Sánchez-Teba, E. M., Rodríguez-Fernández, M., & Gaspar-González, A. I. (2021). Social Networks and Open Innovation: Business Academic Productivity. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity* , 7(2), 169. <https://doi.org/10.3390/JOITMC7020158>
- Subía, R., Barzaga, O., & Nevares, V. (2018). El financiamiento de las medianas empresas en la provincia Manabí, Ecuador. *Ciencias Holguín*, 21(1), 57–69. <https://www.redalyc.org/journal/1815/181553863006/html/>
- Tuesta, S., & Chafloque, R. (2021). La inclusión financiera y su incidencia en el incumplimiento tributario de las MYPE peruanas (personas naturales). *Quipukamayoc*, 29(59), 55–62. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.19587>
- Way, S. F., Morgan, A. C., Larremore, D. B., & Clauset, A. (2019). Productivity, prominence, and the effects of academic environment. *Proceedings of the National Academy of Sciences*, 116(22), 10729–10733. <https://doi.org/10.1073/PNAS.1817431116>

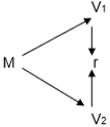
ANEXOS

Anexo 1 Matriz de operacionalización de las variables

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Inclusión financiera	Acceso y utilización de los servicios y productos financieros de calidad que ofrecen las instituciones financieras a cualquier fragmento de una determinada sociedad. (Araque et al., 2019)	Se midió mediante un cuestionario estructurado en tres dimensiones: Acceso de los recursos financieros; Uso del sistema financiero; Calidad de los recursos financieros	Acceso de los recursos financieros	<ul style="list-style-type: none"> - Infraestructura física - Puntos de acceso - Canales innovadores 	Ordinal
			Uso del sistema financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Adecuación de productos - Financiamiento - Seguros 	
			Calidad de los recursos financieros	<ul style="list-style-type: none"> - Fortalecimiento institucional - Transparencia y divulgación - Educación financiera 	
Productividad	Capacidad o rendimiento de la producción obtenida y los recursos aplicados para conseguir bienes o servicios determinados, en términos de eficiencia y eficacia buscando el cumplimiento de objetivos empresariales. (Pérez y Titelman, 2018)	La productividad fue evaluada a través de un cuestionario basado en dos aspectos: flujo de activos circulantes y el movimiento económico.	Flujo de activos circulantes	<ul style="list-style-type: none"> - Cuenta corriente - Incremento del flujo de efectivo - Inversiones - Flujo del inventario 	Ordinal
			Movimiento económico	<ul style="list-style-type: none"> - Participación en el mercado - Margen comercial - Utilidades - Fortalecimiento del capital - Diversificación de las actividades 	

Anexo 2 Matriz de consistencia

Título: Inclusión financiera y productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos									
<p>Problema general ¿Cómo la inclusión financiera se relaciona con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022?</p> <p>Problemas específicos ¿Cuál es el nivel de inclusión financiera en las MYPEs de Tarapoto, 2022? ¿Cuál es el nivel de productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022? ¿De qué manera las dimensiones de la inclusión financiera se relacionan con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación de la inclusión financiera con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.</p> <p>Objetivos específicos Identificar el nivel de inclusión financiera en las MYPEs de Tarapoto, 2022 Identificar el nivel de productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022. Determinar de qué manera las dimensiones de la inclusión financiera se relacionan con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.</p>	<p>Hipótesis general Hi: La inclusión financiera se relaciona significativamente con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022. Ho: La inclusión financiera no se relaciona con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.</p> <p>Hipótesis específicas H1: El nivel de inclusión financiera en las MYPEs de Tarapoto, 2022, es bajo H2: El nivel de productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022, es medio H3: Las dimensiones de la inclusión financiera se relacionan de manera significativa con la productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022.</p>	<p>Técnica Encuesta</p>									
<p>Diseño de investigación</p>	<p>Población y muestra</p>	<p>Variables y dimensiones</p>		<p>Instrumento Cuestionario</p>								
<p>El estudio de investigación es de tipo Básica, No Experimental, transversal.</p>  <p>M = muestra O₁ = Inclusión financiera O₂ = Productividad r = relación</p>	<p>Población: Estuvo comprendida 2570 empresas registradas bajo un régimen MYPEs</p> <p>Muestra: Estuvo comprendida 334 empresas registradas bajo un régimen MYPEs.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1128 979 1375 1018">Variables</th> <th data-bbox="1375 979 1794 1018">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1128 1018 1375 1177" rowspan="3">Inclusión financiera</td> <td data-bbox="1375 1018 1794 1082">Acceso de los recursos financieros</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1375 1082 1794 1120">Uso del sistema financiero</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1375 1120 1794 1177">Calidad de los recursos financieros</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1128 1177 1375 1241" rowspan="2">Productividad</td> <td data-bbox="1375 1177 1794 1216">Flujo de activos circulantes</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1375 1216 1794 1241">Movimiento económico</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Inclusión financiera	Acceso de los recursos financieros	Uso del sistema financiero	Calidad de los recursos financieros	Productividad	Flujo de activos circulantes	Movimiento económico	
Variables	Dimensiones											
Inclusión financiera	Acceso de los recursos financieros											
	Uso del sistema financiero											
	Calidad de los recursos financieros											
Productividad	Flujo de activos circulantes											
	Movimiento económico											

Anexo 3 Instrumentos de recolección de datos

ANEXO 3 Cuestionario que evalúa a la inclusión financiera

Instrucciones: El presente cuestionario tiene como fin identificar el nivel de inclusión financiera en las MYPEs de Tarapoto. El instrumento es anónimo y reservado, la información es solo para uso de la investigación. En tal sentido, se le agradece por la información brindada con sinceridad y objetividad, teniendo en cuenta las siguientes opciones de respuesta:

(1)Nunca	(2)Casi nunca	(3)A veces	(4)Casi siempre	(5)Siempre
----------	---------------	------------	-----------------	------------

N°	INCLUSIÓN FINANCIERA	1	2	3	4	5
Dimensión: Acceso de los recursos financieros						
1.	¿La capacidad económica de su negocio le facilitó solicitar alguno de los productos financieros?					
2.	¿En su negocio emplea como medio de pago las tarjetas de débito y crédito?					
3.	¿En su localidad dispone de puntos de acceso a recursos financieros?					
4.	¿Existe una variedad considerable de instituciones financieras para el fácil acceso a los recursos financieros?					
5.	¿En su localidad se desarrollan canales innovadores para acceder a diversos recursos financieros?					
Dimensión: Uso del sistema financiero						
6.	¿Dispone su negocio de una cuenta corriente?					
7.	¿Dispone de préstamos crediticios para la solvencia de su negocio?					
8.	¿Su negocio recibe pagos con tarjeta crédito?					
9.	¿En su negocio suele dar descuento por pago en efectivo?					
10.	¿Su negocio dispone de seguros que resguardan su economía?					
Dimensión: Calidad de los recursos financieros						
11.	¿Cuándo ha realizado una queja en contra de una entidad financiera ha sido escuchado?					
12.	¿La calidad del servicio que ofrecen las instituciones financieras es buena?					
13.	¿Las instituciones financieras le generan confianza?					
14.	¿La cobertura que tienen en su localidad le permite acceder a mayores productos financieros?					
15.	¿El gobierno supervisa la transparencia y divulgación de información por parte de las instituciones financieras?					
16.	¿La variedad de los productos financieros que le ofrecen es amplia?					
17.	¿El costo de sus productos se ajusta a su capacidad económica?					
18.	¿Tiene conocimiento de la educación financiera?					

Muchas gracias por su participación!!

Instrumentos de recolección de datos



ANEXO 4 Cuestionario que evalúa a la productividad

Instrucciones: El presente cuestionario tiene como fin identificar el nivel de productividad de las MYPEs de Tarapoto, 2022. El instrumento es anónimo y reservado, la información es solo para uso de la investigación. En tal sentido, se le agradece por la información brindada con sinceridad y objetividad, teniendo en cuenta las siguientes opciones de respuesta:

(1) Nunca	(2) Casi nunca	(3) A veces	(4) Casi Siempre	(5) Siempre
-----------	----------------	-------------	------------------	-------------

N°	PRODUCTIVIDAD	1	2	3	4	5
Dimensión: Flujo de activos circulantes						
1.	¿Dispone de capacidad económica en sus cuentas corrientes para el cumplimiento de sus obligaciones?					
2.	¿En las cuentas corrientes que dispone su negocio se evidencia mayores ingresos que egresos?					
3.	¿En las cuentas corrientes de su negocio se evidencia saldos positivos?					
4.	¿El incremento del flujo de efectivo es continuo?					
5.	¿El flujo de efectivo que dispone su negocio le asegura la sostenibilidad económica?					
6.	¿Cuenta con inversiones que le permitan solventar sus gastos?					
7.	¿El inventario tiene una rotación rápida?					
8.	¿El inventario representa una pequeña parte del activo circulante?					
Dimensión: Movimiento económico						
9.	¿Actualmente dispone de una participación continua en el mercado?					
10.	¿La participación de mercado que dispone actualmente le asegura su crecimiento económico?					
11.	¿El margen comercial de su negocio renta un valor óptimo?					
12.	¿La utilidad del ejercicio contribuye significativamente al desarrollo sostenible de su negocio?					
13.	¿La utilidad obtenida presenta una tendencia de crecimiento a través de los años?					
14.	¿Se efectúan actividades económicas para el fortalecimiento del capital de su negocio?					
15.	¿Cuenta con una diversificación amplia de sus actividades económicas?					
16.	¿La diversificación de sus actividades económicas han contribuido en la obtención de mayores utilidades?					

Muchas gracias por su participación!!

Anexo 4 Validación de instrumentos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Vela Grandez Jonatan Luis
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Mg. En Gestión Pública
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) del instrumento (s): Bacalla Arévalo, Deysi del Pilar
 Navarro Torres, Leylith Carolina

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Inclusión financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Inclusión financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, Inclusión Financiera de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable Inclusión financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 43

Tarapoto, 25 de noviembre de 2021


 Sello y firma



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Bautista Fasabi, Jhon
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) del instrumento (s): Bacalla Arévalo, Deysi del Pilar
 Navarro Torres, Leylith Carolina

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Inclusión financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Inclusión financiera				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, Inclusión Financiera de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable Inclusión financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		45				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento es aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN:
2021

4.5

Tarapoto, 25 de noviembre de

Experto Evaluador
 Universidad César Vallejo
 Facultad de Ciencias
 Políticas y Sociales



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Vela Grandez Jonatan Luis
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Mg. En Gestión Pública
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) del instrumento (s): Bacalla Arévalo, Deysi del Pilar
 Navarro Torres, Leylith Carolina

III. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Productividad en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Productividad					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, Productividad de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable Productividad					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

43

Tarapoto, 25 de noviembre de 2021

Sello personal y firma

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA****II. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Bautista Fasabi, Jhon
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) del instrumento (s): Bacalla Arévalo, Deysi del Pilar
 Navarro Torres, Leylith Carolina

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los items están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los items del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Productividad en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Productividad				X	
ORGANIZACIÓN	Los items del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, Productividad de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los items del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los items del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los items del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los items del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable Productividad					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los items concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					45	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento es aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.5

Tarapoto, 25 de noviembre de 2021

Dr. Jhon Bautista Fasabi
 Experto en Finanzas
 Universidad César Vallejo

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Jhilsella Gasdaly Cordova Pérez
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) del instrumento (s): Bacalla Arevalo, Deysi del Pilar
 Navarro Torres, Leylith Carolina

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos QUESTIIONAS .					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable inclusión financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Inclusión financiera					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organización lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problemas y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable Inclusión financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL					48	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable.)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Tarapoto, 23 de Noviembre de 2021

42-46



MBA, Jhilsella Gasdaly Cordova Pérez
 DNI 42806971



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Jhisella Gasdaly Cordova Pérez

Institución donde labora : Universidad César Vallejo

Especialidad : Finanzas

Instrumento de evaluación : Cuestionario

Autor (s) del Instrumento (s): Bacalla Arevalo, Deysi del Pilar

Navarro Torres, Leylith Carolina

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable Productividad en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Productividad					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organización lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable inclusión financiera					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					48	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

42-46

Tarayota, 23 de Noviembre de 2021

Jhisella Gasdaly Cordova Pérez
CUI: 42000070

Sello personal y firma

Base de datos – Inclusión financiera

Empresas MYPES	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18
1	2	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	2	3	3	3	2	3	3
2	5	4	5	5	4	5	3	4	4	2	1	4	4	4	3	3	4	4
3	5	5	4	5	4	3	5	4	1	1	1	3	4	4	3	5	4	4
4	4	3	2	1	3	2	5	3	4	1	3	3	3	2	3	4	2	3
5	4	4	5	5	2	4	2	4	2	2	2	3	3	4	3	2	4	4
6	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5	3	4	4	5	4	4	4	3
7	5	5	5	5	5	5	2	3	4	3	3	3	3	4	3	5	3	2
8	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
9	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5
10	2	3	4	4	3	1	3	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	5
11	4	5	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
12	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
13	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
14	4	5	4	3	4	5	5	4	5	4	2	3	2	3	4	4	2	2
15	4	3	4	4	4	1	4	2	4	2	2	4	2	2	1	2	1	2
16	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	2	4	2
17	2	2	4	4	2	4	4	1	4	4	4	2	5	4	4	5	4	4
18	3	3	2	4	4	4	2	4	5	4	2	3	4	4	1	4	4	4
19	4	2	4	4	3	4	1	3	3	4	2	3	4	4	2	1	4	4
20	4	4	4	2	2	3	4	4	4	2	1	4	4	2	1	1	4	4
21	2	2	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3
22	4	3	4	4	4	4	3	4	4	2	2	4	3	4	3	2	4	4
23	5	4	5	4	4	5	4	5	5	5	1	3	3	5	4	4	3	3
24	3	4	3	4	4	5	2	4	4	3	4	4	2	3	3	4	4	4

25	5	5	5	5	5	5	5	3	3	4	2	3	3	4	3	5	5	2
26	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	3	4	4
27	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	2	4	4	4	2	3	4	4
28	4	2	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	2	4	4
29	1	4	4	4	4	3	2	4	4	2	3	1	2	4	2	2	2	5
30	1	1	4	3	2	5	4	4	2	2	4	4	4	5	1	2	4	5
31	4	4	5	2	4	4	2	4	3	1	4	3	4	5	1	4	3	5
32	4	4	4	4	4	4	4	5	2	4	4	5	5	5	4	4	2	4
33	4	4	2	4	5	4	2	4	4	1	4	5	4	4	3	5	4	5
34	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
35	4	5	3	4	4	5	5	4	5	4	2	3	3	4	4	4	4	2
36	4	4	4	4	4	5	5	3	3	4	1	2	2	4	4	4	4	1
37	4	4	4	4	4	4	3	5	5	5	1	4	3	4	5	5	4	3
38	4	4	5	5	3	5	5	5	5	5	1	3	3	4	3	4	4	2
39	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	2	4	4	4	4	4	4	2
40	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
41	4	2	4	4	4	2	3	4	1	1	4	3	4	4	3	3	4	4
42	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	3	5	5	4
43	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	2	2	2	4	2	2	5	3
44	4	4	2	3	5	5	4	5	1	4	4	5	3	5	2	5	5	5
45	4	4	4	4	1	4	1	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
46	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	2	4	4	5	4	4	2	4
47	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5
48	5	5	4	3	4	1	5	5	3	1	1	3	4	3	3	3	4	4
49	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	3	4	1	4	4	4
50	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	2	5	5	5	5	3
51	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	2	2	3	2

79	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2
80	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	3	5	5	3
81	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	2	4	4	5
82	4	4	4	4	3	4	2	4	4	2	1	1	1	3	1	3	4	2
83	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	2	3	3	4	3	4	4	3
84	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
85	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
86	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
87	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	1	3	2	4	4	4
88	2	2	3	3	4	4	4	4	3	2	3	4	4	4	5	5	4	4
89	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
90	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
91	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
92	4	4	3	3	2	4	4	3	4	3	4	4	4	2	1	4	4	3
93	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
94	3	3	2	5	5	4	4	4	4	3	3	5	5	4	3	3	4	2
95	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	2	2	2	3	2	2	4	3
96	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
97	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
98	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
99	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
100	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
101	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
102	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
103	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
104	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
105	3	3	4	4	3	4	3	3	3	3	2	2	2	4	2	3	4	2

106	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3
107	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
108	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1
109	5	4	4	3	4	2	2	2	2	4	4	3	4	3	3	4	4	2
110	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
111	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
112	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
113	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
114	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
115	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3
116	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4
117	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
118	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
119	2	2	2	2	2	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	2
120	4	4	4	5	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5
121	4	4	5	5	4	2	4	4	3	3	4	4	4	5	3	4	4	4
122	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
123	3	2	2	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2	2
124	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
125	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4
126	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
127	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
128	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
129	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
130	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3
131	1	3	4	4	4	3	3	3	5	2	2	4	4	4	2	2	4	4
132	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	3

133	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4
134	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
135	4	2	4	4	4	4	2	4	2	1	4	5	4	3	4	4	4	4	
136	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	
137	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
138	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	
139	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	3	2	1	
140	3	3	3	4	4	5	3	4	4	5	3	3	3	5	5	5	4	3	
141	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	3	4	4	4	4	4	4	
142	2	2	2	2	3	2	4	3	2	3	2	2	2	3	2	2	2	2	
143	4	4	4	3	3	4	2	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	
144	4	4	3	5	4	4	5	5	4	3	5	5	2	4	3	5	3	2	
145	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
146	2	3	3	4	2	3	4	3	3	4	3	3	4	2	4	3	4	3	
147	4	4	4	4	3	4	2	4	4	2	2	2	2	3	4	4	4	4	
148	4	3	2	2	2	4	4	4	2	4	3	3	4	4	3	3	4	4	
149	1	3	4	3	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	
150	4	4	4	4	4	4	2	4	4	1	1	1	1	4	3	3	4	3	
151	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	3	5	4	5	2	2	4	
152	2	2	4	4	4	3	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	
153	2	4	5	4	4	4	4	4	2	5	3	3	5	4	3	2	2	4	
154	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
155	4	4	4	3	5	5	4	4	2	1	4	4	1	4	1	4	4	4	
156	4	4	4	4	2	5	2	5	5	2	1	1	1	3	1	4	4	4	
157	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	3	
158	4	4	5	3	4	4	3	3	4	2	4	3	5	5	3	4	4	3	
159	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	

187	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
188	3	2	1	1	3	4	3	2	2	2	3	3	4	4	3	3	4	3
189	5	3	5	1	1	1	4	1	1	1	3	5	4	5	1	3	4	3
190	4	5	5	5	3	4	4	5	3	3	3	4	4	4	4	4	5	3
191	3	4	3	4	4	4	3	2	2	2	4	5	4	4	2	4	4	5
192	4	4	3	4	3	4	5	5	4	4	4	4	4	2	3	4	4	2
193	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	3	1	1	4	4	4
194	4	5	4	4	3	2	4	2	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5
195	5	5	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	2	3	4	3
196	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	1	4	4	3	4	4	3
197	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2
198	4	4	4	4	3	4	3	3	4	2	4	4	3	4	3	4	4	4
199	5	4	3	4	4	4	1	4	4	4	4	3	2	3	1	4	4	1
200	4	4	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	2
201	2	4	4	4	4	4	3	4	4	3	1	1	1	4	1	3	4	3
202	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
203	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
204	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
205	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
206	4	4	3	3	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3
207	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	2	2	4	3
208	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
209	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
210	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
211	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	5	3	3	3	3	4	2	2
212	1	5	3	3	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
213	2	3	4	2	4	1	4	4	4	5	2	5	3	4	4	1	5	3

214	4	4	3	4	4	3	4	3	1	1	4	4	4	3	1	3	4	4
215	2	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5
216	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
217	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
218	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
219	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
220	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
221	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
222	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
223	2	3	1	2	1	1	2	4	2	3	3	2	4	4	3	4	2	5
224	2	3	4	5	2	5	4	4	5	3	4	5	4	5	5	4	5	4
225	4	5	3	5	3	5	5	3	5	5	5	3	5	4	5	5	5	5
226	1	4	5	5	4	4	5	3	5	4	3	5	2	5	2	5	5	3
227	3	4	5	4	3	5	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	3
228	4	3	5	4	3	5	4	5	4	5	3	5	4	5	5	4	4	4
229	1	4	4	5	3	5	4	3	4	5	4	5	5	2	4	3	5	2
230	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3
231	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	3	4	5	4	5
232	3	5	4	5	3	5	3	5	5	3	5	3	5	4	5	3	5	4
233	4	3	5	3	5	3	5	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5
234	3	4	3	5	4	5	3	5	3	4	5	3	2	4	5	3	4	5
235	3	4	5	3	5	4	3	5	3	3	5	4	5	4	5	3	5	3
236	4	3	4	3	4	3	4	4	5	3	4	5	4	3	5	3	4	5
237	4	3	5	3	4	5	3	4	5	2	3	4	5	2	3	5	4	4
238	3	4	2	4	5	4	3	5	3	4	5	3	4	5	3	5	4	5
239	3	4	5	2	4	4	5	2	3	4	5	4	3	2	5	4	4	4
240	4	3	5	5	2	4	5	4	5	3	4	5	3	4	4	5	3	4

241	3	4	4	4	3	4	3	4	4	2	2	3	3	4	2	3	4	3
242	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
243	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
244	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
245	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	2	3	3	4	3	4	4	3
246	3	3	3	3	3	4	2	3	3	2	1	1	1	3	1	3	3	2
247	4	4	4	4	3	4	1	4	4	1	1	1	1	3	1	3	4	4
248	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2
249	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
250	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
251	4	4	4	3	3	4	1	4	4	1	1	1	1	3	1	3	4	3
252	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
253	4	4	4	4	3	4	2	4	4	1	1	3	2	4	2	3	3	2
254	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3
255	4	4	4	4	3	4	3	4	4	2	2	4	2	4	2	3	4	2
256	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3
257	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
258	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	2	3	3	3	3	3	4	4
259	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
260	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
261	4	2	4	3	5	4	5	3	4	5	4	5	3	5	4	4	5	3
262	4	3	4	3	4	3	5	4	4	3	5	4	5	4	5	4	5	4
263	4	3	4	3	4	3	4	3	5	4	5	4	4	5	4	5	3	5
264	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3
265	1	2	3	4	5	5	4	3	2	1	3	1	3	4	5	3	3	1
266	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3
267	1	4	5	1	3	4	5	3	5	3	5	5	4	4	5	5	1	5

268	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	5	3	4
269	1	5	2	2	4	2	5	4	5	2	4	1	5	3	2	5	1	4
270	2	3	4	5	4	5	3	5	3	4	3	4	5	3	4	5	3	4
271	1	5	4	2	5	2	1	4	1	4	1	5	4	2	3	4	5	4
272	3	4	3	5	4	3	4	5	4	5	3	5	3	5	3	5	4	3
273	2	4	3	1	5	4	2	5	1	2	4	5	4	1	4	3	5	1
274	4	3	5	2	3	5	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	3
275	2	1	4	1	5	2	1	5	2	5	1	2	4	2	5	1	4	2
276	4	3	4	5	4	5	3	4	5	3	4	5	5	3	4	5	4	5
277	4	3	2	1	5	4	3	2	5	1	4	3	5	3	1	3	5	4
278	5	3	5	3	3	4	2	5	1	3	2	5	1	3	2	5	5	1
279	4	3	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	3	5	3	5	4	5
280	3	4	2	1	5	2	4	5	2	5	2	4	5	1	4	3	5	3
281	5	3	4	2	5	3	4	2	5	3	4	5	5	1	2	3	4	1
282	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	5	3	4	5	3	5	3	5
283	2	3	1	2	4	2	5	4	3	1	4	3	1	5	3	4	3	2
284	3	4	5	4	5	3	3	2	4	3	2	4	3	2	3	4	3	4
285	3	1	4	2	5	3	3	3	5	1	3	2	4	2	5	2	4	2
286	4	4	2	3	4	3	4	5	3	4	3	4	3	4	5	3	4	4
287	2	2	3	1	5	2	4	2	4	2	5	4	3	1	5	2	3	3
288	4	4	4	3	5	3	4	5	3	4	5	3	4	3	5	3	4	5
289	5	3	2	5	3	2	5	2	4	3	5	1	4	2	2	5	3	2
290	5	3	2	4	2	5	1	5	3	4	1	5	4	1	3	5	4	3
291	3	5	2	4	1	5	3	5	2	4	5	2	5	2	3	3	4	4
292	5	1	3	3	1	4	2	5	3	4	2	4	5	3	3	1	3	5
293	4	3	4	3	4	4	3	4	5	3	4	4	5	3	4	3	4	4
294	4	2	4	1	4	2	4	5	4	2	5	1	3	5	3	5	2	3

295	4	3	5	2	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	4	3	5	2
296	3	5	2	5	2	3	2	3	3	5	1	4	2	4	2	4	2	1
297	4	5	4	3	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4
298	2	4	2	5	2	4	2	3	1	5	2	4	2	4	1	5	2	4
299	5	3	2	3	4	1	5	3	4	2	5	4	5	2	4	2	4	2
300	4	5	3	2	4	2	5	1	2	3	1	2	5	2	4	1	3	3
301	2	4	2	4	2	4	2	4	2	2	4	2	4	2	4	2	4	2
302	5	1	4	2	5	3	1	4	1	3	5	3	5	1	4	3	5	3
303	5	4	3	4	5	1	3	4	5	3	4	2	3	4	1	4	2	4
304	4	5	2	5	5	2	5	4	5	2	5	4	4	5	4	5	2	4
305	4	5	2	4	5	4	2	2	1	2	1	4	5	2	5	4	5	4
306	4	2	5	4	1	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	2	4	5
307	4	5	2	2	5	4	5	1	4	5	4	5	2	5	2	4	2	5
308	2	4	2	1	4	5	4	5	2	4	5	2	1	5	4	5	4	5
309	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	5	1	2	2	1
310	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
311	2	2	2	1	5	4	4	1	5	2	5	2	5	2	4	5	4	5
312	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
313	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
314	1	2	1	5	2	2	4	4	5	4	5	4	5	4	2	1	5	2
315	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
316	2	2	3	1	2	4	5	2	4	5	2	2	4	4	5	2	4	5
317	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
318	1	5	1	2	4	5	4	2	1	2	1	2	5	4	5	4	5	1
319	2	1	2	1	5	4	1	4	5	1	2	4	5	2	4	5	4	5
320	3	3	4	4	3	4	3	3	4	2	2	1	1	4	2	2	2	3
321	1	2	4	5	4	2	5	2	4	5	2	1	2	5	4	5	2	4

322	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
323	1	2	5	2	1	4	2	2	1	2	5	4	4	5	4	5	4	5
324	1	2	5	4	1	1	1	1	4	4	4	5	1	2	5	1	4	4
325	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
326	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2	2	2	2	3	2	2	4	3
327	2	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
328	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
329	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
330	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
331	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
332	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
333	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
334	4	5	2	4	3	4	5	4	5	2	4	5	5	4	5	4	5	4

Base de datos - Productividad

Empresas MYPES	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16
1	4	3	3	4	2	4	2	3	3	2	3	4	3	4	3	2
2	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3
3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4
4	2	4	3	2	2	3	4	2	3	1	2	5	3	3	2	4
5	4	4	5	4	3	4	2	4	4	4	4	4	4	2	2	3
6	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	3	4	4	3	5
7	3	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4
8	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
9	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5
10	3	1	1	5	3	3	3	3	5	5	5	5	5	5	3	3
11	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4
12	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
13	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
14	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4
15	2	2	3	2	3	3	2	2	2	3	3	3	2	3	3	2
16	2	2	2	4	3	3	3	4	2	2	4	4	1	2	4	4
17	3	2	4	4	2	4	4	1	5	4	5	2	4	5	2	4
18	1	2	4	4	4	2	4	4	2	3	3	4	4	1	4	2
19	4	2	4	4	4	2	5	5	4	1	3	4	4	1	3	4
20	2	3	4	1	3	4	4	3	4	4	2	2	4	4	1	3
21	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
22	3	4	4	3	4	4	2	3	4	4	4	4	3	2	4	4
23	5	4	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
24	4	2	5	2	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	5
25	4	4	4	2	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4

138	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
139	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	2
140	5	4	3	4	5	3	2	3	5	4	4	5	5	3	3	2
141	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
142	2	2	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	2	3
143	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
144	4	1	2	3	4	4	4	2	4	4	1	5	4	4	4	4
145	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
146	4	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	4	3	4	4	2
147	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
148	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	2	4
149	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
150	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	5
151	3	4	1	3	3	4	4	4	3	1	1	5	4	4	4	5
152	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4
153	3	4	4	4	3	4	5	4	4	5	2	1	4	4	4	4
154	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
155	2	2	5	4	4	4	5	3	2	2	4	3	5	3	4	4
156	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
157	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4
158	5	3	5	4	3	3	3	4	5	5	3	3	5	5	4	3
159	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
160	3	3	5	1	3	3	3	4	4	3	5	4	3	3	4	5
161	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
162	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
163	3	3	4	4	5	2	4	4	5	3	3	3	4	5	3	3
164	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
165	4	4	2	4	4	5	3	4	4	3	1	5	4	4	4	5

166	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
167	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
168	5	4	2	4	3	4	4	4	3	3	4	4	5	5	5	5
169	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
170	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
171	4	5	5	3	3	5	2	2	3	4	4	4	5	3	3	3
172	4	4	4	4	1	3	3	4	3	4	5	2	4	4	4	3
173	4	3	3	4	3	3	4	2	4	2	4	2	4	2	4	3
174	3	3	5	5	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
175	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	2	3	3	4	4
176	5	3	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5
177	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	3	5	5	5	4	4
178	2	3	5	2	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4
179	2	4	4	4	5	2	5	1	2	5	2	5	2	4	5	5
180	2	5	4	2	5	5	5	2	2	5	3	5	3	5	5	3
181	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
182	4	4	4	3	2	4	2	2	3	4	4	4	2	4	4	4
183	4	4	3	4	2	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4
184	4	2	4	2	4	4	5	4	2	5	4	4	4	5	5	2
185	3	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4
186	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
187	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
188	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2
189	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	3	5	3	3
190	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
191	4	2	4	3	2	4	2	1	4	4	4	2	3	4	3	4
192	4	4	3	3	2	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
193	4	2	1	4	4	4	5	5	4	4	4	3	4	4	4	3

250	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
251	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	2	2	2
252	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
253	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
254	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3
255	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3
256	3	3	3	3	3	2	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3
257	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	5	4	5
258	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2
259	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
260	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
261	2	4	5	3	4	5	4	5	2	3	5	4	3	5	4	5
262	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
263	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
264	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4
265	2	5	2	4	5	3	4	5	2	1	4	1	4	5	4	5
266	4	3	4	5	4	3	4	3	4	3	4	3	5	3	4	4
267	3	5	5	4	3	5	1	2	4	2	5	1	3	4	1	4
268	3	4	5	3	4	3	5	4	3	4	3	5	4	5	4	3
269	3	5	4	3	2	3	3	5	1	4	3	3	3	5	1	4
270	4	3	5	3	5	3	4	5	3	5	3	4	3	5	3	5
271	3	1	5	2	4	3	2	5	3	5	2	4	1	2	3	4
272	4	3	4	5	3	5	3	5	3	4	3	5	3	4	3	5
273	3	1	2	3	5	1	4	2	3	1	4	5	2	4	2	5
274	2	3	4	5	3	4	5	3	5	4	3	4	5	3	5	3
275	2	5	3	1	5	4	2	3	5	2	4	2	5	2	4	2
276	4	5	4	5	4	5	4	3	5	3	4	5	3	5	4	5
277	2	4	5	1	2	3	5	2	1	3	1	5	4	5	1	5

278	1	5	4	2	4	5	2	4	2	4	3	2	5	1	4	3
279	4	5	4	5	3	4	5	3	5	3	4	5	3	5	3	5
280	1	4	2	5	2	4	3	5	3	4	2	5	3	1	5	2
281	3	1	4	5	1	3	5	3	5	3	3	2	4	2	4	2
282	4	5	4	3	5	3	4	5	3	4	5	4	3	4	5	3
283	3	1	2	3	1	2	4	5	2	4	3	1	5	4	5	3
284	4	3	4	3	4	2	4	5	3	4	5	3	5	4	3	5
285	4	2	3	5	2	4	3	5	3	4	2	4	3	2	5	1
286	4	5	3	4	3	4	5	3	4	3	5	4	3	5	4	3
287	3	4	2	1	4	5	3	3	3	4	1	5	2	4	2	4
288	4	5	5	4	3	4	4	5	3	5	4	4	4	4	4	5
289	2	5	2	3	5	2	5	3	4	5	1	3	3	2	5	2
290	4	2	3	5	3	5	2	3	4	5	2	1	3	5	2	5
291	2	3	4	2	2	2	4	3	5	2	5	2	3	5	4	3
292	2	4	2	4	3	2	1	4	2	3	5	2	4	2	3	2
293	4	3	5	4	3	4	3	4	3	5	2	4	5	3	4	5
294	2	4	1	2	4	5	3	4	1	4	2	3	5	4	3	4
295	4	3	2	5	4	3	5	3	5	3	4	5	3	4	5	4
296	2	3	4	1	5	2	4	1	2	3	1	5	3	5	3	5
297	4	3	4	5	3	4	5	3	4	5	3	3	4	3	5	3
298	3	5	2	5	2	5	3	5	1	4	2	4	1	5	3	4
299	3	5	3	2	5	2	3	5	1	3	3	4	5	2	4	1
300	5	3	5	2	1	1	2	4	2	4	5	1	2	1	4	2
301	2	4	4	2	2	2	4	1	2	1	4	5	2	5	2	5
302	3	3	3	4	5	1	4	2	3	5	3	2	3	5	3	5
303	2	3	2	5	3	3	5	1	2	4	2	3	5	4	3	2
304	4	5	2	4	5	2	4	5	4	1	2	5	4	4	5	5
305	4	2	2	5	2	5	1	2	5	2	4	5	1	2	5	4

306	4	5	2	5	2	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
307	2	4	5	5	2	5	5	2	5	5	5	2	5	2	4	5
308	2	5	4	5	4	1	2	5	2	2	5	4	2	4	5	4
309	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	2	4	4	5	2	4
310	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
311	2	1	2	2	2	5	4	5	2	5	2	4	5	2	4	2
312	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
313	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
314	2	5	2	5	2	4	5	4	1	2	5	4	2	5	2	1
315	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
316	1	4	5	5	4	1	4	5	2	1	4	5	2	4	5	2
317	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
318	1	2	1	4	1	4	1	4	2	5	4	4	5	4	5	1
319	2	4	2	5	2	4	5	1	4	5	4	5	2	4	5	5
320	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
321	2	2	1	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
322	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
323	4	5	2	5	4	2	5	4	5	1	4	5	4	5	4	5
324	5	4	4	4	5	1	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
325	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
326	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
327	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
328	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
329	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
330	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
331	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
332	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4
333	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5
334	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	3

Fiabilidad – Inclusión financiera

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	334	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	334	100,0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			

Alfa de Cronbach	N de elementos
,892	18

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Ítem 01	61,0629	109,422	,478	,888
Ítem 02	60,9162	109,050	,558	,885
Ítem 03	60,8802	109,463	,526	,886
Ítem 04	60,9431	108,660	,529	,886
Ítem 05	60,8653	109,546	,512	,887
Ítem 06	60,8443	108,096	,581	,884
Ítem 07	60,9850	108,177	,550	,885
Ítem 08	60,8234	109,113	,554	,885
Ítem 09	60,9012	109,387	,485	,888
Ítem 10	61,1527	106,538	,571	,885
Ítem 11	61,1527	107,403	,517	,887
Ítem 12	60,9940	106,997	,576	,884
Ítem 13	60,9970	109,042	,486	,888
Ítem 14	60,8922	109,346	,523	,886
Ítem 15	61,1946	107,130	,537	,886
Ítem 16	60,9491	108,012	,574	,885
Ítem 17	60,7934	110,837	,525	,886
Ítem 18	61,1198	110,106	,444	,889

Fiabilidad – Productividad

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	334	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	334	100,0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			

Alfa de Cronbach	N de elementos
,904	16

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
V2_1	55,7635	84,061	,571	,898
V2_2	55,6707	83,333	,583	,898
V2_3	55,6287	84,691	,535	,900
V2_4	55,6138	83,235	,591	,898
V2_5	55,6647	84,698	,537	,900
V2_6	55,6168	84,255	,563	,899
V2_7	55,5838	83,865	,582	,898
V2_8	55,6048	83,963	,582	,898
V2_9	55,6317	83,236	,632	,896
V2_10	55,5719	83,519	,585	,898
V2_11	55,6108	84,449	,561	,899
V2_12	55,5539	84,284	,545	,899
V2_13	55,5419	84,669	,579	,898
V2_14	55,4940	84,431	,571	,898
V2_15	55,5060	84,419	,606	,897
V2_16	55,5240	83,295	,610	,897