



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMIA**

**Influencia de los factores determinantes en el uso de las aplicaciones fintech en la economía peruana, 2022**

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

Economista

**AUTORA:**

Hernandez Soto, Jackelyn Jazmine del Carmen ([orcid.org/0000-0002-9802-4072](https://orcid.org/0000-0002-9802-4072))

**ASESOR:**

Mg. Cubas Valdivia, Oscar ([orcid.org/0000-0003-3222-1062](https://orcid.org/0000-0003-3222-1062))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE REPOSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2022

## **Dedicatoria**

Para mis amados abuelos, por apoyarme siempre que lo necesite y estar para mí en las buenas y en las malas guiándome con su sabiduría y consejos; a mis padres, por alentarme a cumplir mis sueños y objetivos; pero, sobre todo por enseñarme a ser perseverante y no rendirme pese a los problemas que se presenten en la vida, a mis amigas que siempre estuvieron para mí y fueron el apoyo emocional durante la realización de este trabajo.

Jackelyn Hernández Soto

## Agradecimiento

A todos los docentes, doctores, maestros, licenciados e investigadores que conocí, me guiaron durante mi carrera universitaria e influenciaron mi espíritu investigador, a la universidad, que me permitió desarrollarme como profesional y me guio durante mi carrera profesional a buscar siempre la excelencia.

La autora.

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de figuras .....	vi
Índice de tablas.....	viii
Resumen.....	x
Abstract.....	xi
I.INTRODUCCIÓN.....	1
II.MARCO TEÓRICO.....	4
III.METODOLOGÍA.....	10
3.1.Tipo y diseño de investigación:.....	10
3.2.Variables u operacionalización: .....	10
3.3.Población, muestra y muestreo.....	12
3.4.Técnicas e instrumentos de recolección de datos:.....	13
3.5.Procedimiento de recolección de datos:.....	13
3.6.Método de análisis de datos: .....	13
3.7.Aspectos éticos: .....	13
IV.RESULTADOS.....	14

V.DISCUSIÓN .....	36
VI.CONCLUSIONES .....	38
VII.RECOMENDACIONES.....	40
REFERENCIAS .....	41
ANEXOS:.....	48

## Índice de figuras

Figura 1: Género .....	14
Figura 2: Edad .....	15
Figura 3: Estado Civil.....	15
Figura 4: Número de personas que dependen del usuario Fintech .....	16
Figura 5: Grado de Instrucción .....	17
Figura 6: Nivel Socioeconómico (según su ingreso promedio).....	18
Figura 7: Número de habitaciones exclusivamente para dormir.....	18
Figura 8: Rubro Fintech al que pertenece la aplicación.....	20
Figura 9: Confianza hacia la aplicación.....	21
Figura 10: ¿Creo que la aplicación no haría nada para perjudicar a sus usuarios? .....	22
Figura 11: Facilidad al usar la aplicación .....	22
Figura 12: Rapidez en las operaciones que se realizan usando la Fintech .....	23
Figura 13: ¿La aplicación es fácil de usar? .....	24
Figura 14: ¿Si tengo dudas referentes a la aplicación, estas son resueltas con rapidez? .....	24
Figura 15: ¿Recomendaría a sus familiares, amigos y/o conocidos el uso de la aplicación?.....	25
Figura 16: Intención de uso en el futuro.....	26
Figura 17: Uso de la aplicación Fintech este año .....	27
<i>Figura 18: Factores que influyen en el Uso de las Fintech en el Perú 2022.....</i>	<i>28</i>

<i>Figura 19: Coeficientes Path</i> .....	28
Figura 20: Causalidad de los factores.....	30
Figura 21: <i>Curva de normalidad de la variable Calidad</i> .....	31
Figura 22: Curva de normalidad de la variable Comodidad.....	32
Figura 23: Curva de Normalidad de la variable Seguridad.....	33
Figura 24: Curva de Normalidad Nivel Socioeconómico.....	34
Figura 25: Curva de Normalidad Uso de las Fintech.....	34

## Índice de tablas

Tabla 1: Clasificación de las Fintech en Perú .....	7
Tabla 2: Proporción muestral por rubro Fintech.....	12
Tabla 3: Género.....	14
Tabla 4: Edad de los encuestados.....	14
Tabla 5: Estado civil de los encuestados .....	15
Tabla 6: Número de personas que dependen del usuario Fintech.....	16
Tabla 7: Grado de Instrucción .....	17
Tabla 8: Nivel Socioeconómico (según su ingreso promedio) .....	17
Tabla 9: Habitaciones exclusivamente para dormir.....	18
Tabla 10: Rubro Fintech al que pertenece la aplicación .....	19
Tabla 11: Siento confianza al usar esta aplicación.....	20
Tabla 12: Creo que la aplicación no haría nada para perjudicar a sus usuarios de forma intencionada.....	21
Tabla 13: Puedo usar fácilmente la aplicación.....	22
Tabla 14: Existe rapidez en las operaciones que hago .....	23
Tabla 15: La aplicación es fácil de entender .....	23
Tabla 16: Resolución de dudas con rapidez.....	24
Tabla 17: Recomendaría a sus familiares, amigos y/o conocidos el uso de la aplicación .....	25
Tabla 18: Intención de uso en el futuro .....	26

Tabla 19: Uso de la aplicación Fintech este año .....	27
Tabla 20: Cantidades correspondientes a cada variable .....	29
Tabla 21: Causalidad .....	30
Tabla 22: Prueba de Normalidad Calidad – Uso de las Fintech .....	31
Tabla 23: Prueba de normalidad Comodidad – Uso de las Fintech .....	32
Tabla 24: Prueba de Normalidad Seguridad - Uso de las Fintech .....	33
Tabla 25: Prueba de Normalidad Variable Socioeconómica - Uso de las Fintech .....	33
Tabla 26: Correlacion de variables .....	34

## Resumen

El principal objetivo de esta investigación es identificar la influencia de los factores que determinan el uso de las fintech en la economía peruana durante el año 2022 y que sirva de referencia para las personas que quieran incursionar en este sector tan competitivo; la metodología es aplicada, de tipo descriptiva, no experimental y de corte transeccional; la obtención de los datos del consumidor se realizó mediante la encuesta, los datos obtenidos fueron analizados en los programas Excel, SPSS y para formular la causalidad entre las variables propuestas se usó el programa SmartPLS. Como resultados se obtuvo que los factores determinantes en las dimensiones: socioeconómicas, seguridad, comodidad y calidad influyen en el uso de las fintech peruanas y la demografía mostro no influir en el uso de las fintech, como conclusión contrariamente a la hipótesis propuesta la demografía se descartó como factor en la decisión de uso de las aplicaciones Fintech; la influencia positiva moderada entre el uso de las fintech y los factores está determinada por los factores socioeconómicos, la calidad y la seguridad, la comodidad demostró tener una influencia positiva baja como factor de uso de las fintech.

Palabras Clave: Fintech, finanzas, tecnología financiera, determinantes de uso, uso de las Fintech.

## **Abstract**

The main objective of this research is to identify the influence of the factors that determine the use of fintech in the Peruvian economy during the year 2022 and to serve as a reference for people who want to venture into this highly competitive sector; the methodology is applied, descriptive, non-experimental and transectional; The consumer data was obtained through the survey, the data obtained was analyzed in the Excel and SPSS programs and the SmartPLS program was used to formulate the causality between the proposed variables. As results, it was obtained that the determining factors in the dimensions: socioeconomic, security, comfort and quality influence the use of Peruvian fintech and demography showed no influence on the use of fintech, as a conclusion contrary to the proposed hypothesis demography is ruled out as a factor in the decision to use Fintech applications; the moderate positive influence between the use of fintech and the factors is determined by socioeconomic factors, quality and safety, convenience was shown to have a low positive influence as a factor of fintech use.

Keywords: Fintech, Financial, Financial Technology, determinants of use, use of Fintech.

## I. INTRODUCCIÓN

El avance tecnológico de la última década que hemos experimentando y la desconfianza de las personas al sector bancario tradicional generada desde la crisis del 2008 han permitido el desarrollo de las Fintech como una alternativa a la banca y al modelo bancario tradicional, por ello su estudio adquiere relevancia. La presente investigación es de importancia debido a la disrupción que el crecimiento acelerado de la tecnología y su constante actualización ha provocado en las entidades financieras tradicionales que servían de intermediarios financieros (Buckley, Arner, & Barberis, 2016).

Por lo que el problema general a resolver con este estudio es contestar a la siguiente duda: ¿cuáles son los factores que determinan el uso de las Fintech en Perú, 2022?; y las preguntas específicas al problema a los que se dará solución son: Cuál es la influencia de los factores demográficos en el uso de las fintech en la economía peruana 2022?, ¿Cuál es la influencia de los factores determinantes en su dimensión socioeconómica en el uso de las fintech en la economía peruana 2022?, ¿Cuál es la influencia de los factores determinantes en su dimensión seguridad en el uso de las fintech en la economía peruana 2022?, ¿Cuál es la influencia de los factores determinantes en su dimensión comodidad en el uso de las fintech en la economía peruana 2022?, ¿Cuál es la influencia de los factores determinantes en su dimensión calidad en el uso de las fintech en la economía peruana 2022?

Como justificación teórica para (Fayos, 2016) la banca es obsoleta y costosa y si se resiste al cambio podría desaparecer, el teléfono móvil es fundamental en la transformación digital, debido a su uso por los banco tradicionales y las fintech, el consumidor debe ser el centro de atención, por ello, se deben implementar aplicaciones que mejoren la experiencia del usuario, la revolución de la banca es gracias a los millennials, que quieren tener todo en el móvil y están mejor informados respecto a la transparencia de las entidades; además, las fintech han penetrado a la banca personal y las PYMES afectando al 46% de ingresos anuales de los bancos, la supervivencia de la banca depende de las alianzas con las fintech

y situar al usuario y sus necesidades como el centro de todo el proceso. Como justificación práctica, el estudiar los factores que influyen en el uso de las Fintech permitirá conocer el enfoque al ofrecer este servicio, saber el público objetivo al que ira dirigido y adecuarse a las necesidades y preferencias del consumidor, elementos de vital importancia para los emprendedores y microempresarios que no tienen los recursos necesarios para acceder a créditos bancarios suficientes para ellos, empresarios que quieran incursionar en este sector o que busquen hacer uso de las empresas Fintech en sus negocios, todo esto permitirá que el Perú país en vías de desarrollo donde el 49% de personas no usa un servicio financiero pueda ser bancarizado gracias a esta innovación tecnológica (IPSOS, 2020). Además, como justificación metodológica, servirá para consultas y como referencia bibliográfica de futuros investigadores.

El principal objetivo de esta investigación es identificar los factores que determinan el uso de las fintech en el Perú en el año 2022; los objetivos específicos que permitirán lograr la resolución del objetivo principal son: determinar la influencia de los factores determinantes en su dimensión demográfica en el uso de las fintech en la economía peruana 2022, determinar la influencia de los factores determinantes en su dimensión socioeconómica en el uso de las fintech en la economía peruana 2022, determinar la influencia de los factores determinantes en su dimensión seguridad en el uso de las fintech en la economía peruana 2022, determinar la influencia de los factores determinantes en su dimensión comodidad en el uso de las fintech en la economía peruana 2022, determinar la influencia de los factores determinantes en su dimensión calidad en el uso de las fintech en la economía peruana 2022.

Gracias al acceso de los Smartphone y el bajo coste de las tecnologías se ofrecen productos y servicios que son competencia para el sector financiero tradicional, el Perú se encuentra dentro de la región andina como el tercer país con más startups Fintech y a nivel de América Latina como el sexto país en el año 2017 (Finnovista, 2017). El e-money y los desembolsos a distancia, contribuyen a la economía, con menores costes para los consumidores y creando una banca más competitiva, siempre y cuando la regulación sea compatible con la regulación clásica bancaria,

permitiendo que se incremente la eficacia en las operaciones para los consumidores ordinarios y para los excluidos, esto sería una ayuda eficaz contra la pobreza (Menéndez, 2017). El sitio web tic pymes establece que el perfil de usuario de las fintech corresponde a un usuario joven entre 26 y 35 años, del cual el 85% lo utiliza para pagos y que el 83% cedería sus datos a las compañías (TICPymes, 2020).

Según los párrafos precedentes, se plantea lo siguiente: como hipótesis general que los factores que determinan el uso de las aplicaciones Fintech en la economía peruana 2022 son: los factores socio-económicos, la seguridad y la confianza que las empresas brindan a sus usuarios; hipótesis específica 1, los factores demográficos influyen en el uso de fintech en la economía peruana 2022; hipótesis específica 2, los factores socioeconómicos influyen en el uso de fintech en la economía peruana 2022; hipótesis específica 3; el factor seguridad influye en el uso de las fintech en la economía peruana 2022; hipótesis específica 4, el factor comodidad influye en el uso de las fintech en la economía peruana 2022; hipótesis específica 5, el factor calidad influye en el uso de las fintech en la economía peruana 2022.

## II. MARCO TEORICO

Tejada (2021) en su tesis “Influencia de las fintech en la banca múltiple en el Perú años 2017-2019”, para optar el título de Ingeniera Economista, en la universidad Científica del Sur – Perú, el resumen es analizar a 3 de los principales rubros fintech: medios de pago y transferencias, cambio de moneda extranjera y financiamiento, y las 3 dimensiones de la banca: colocaciones, captaciones y cambio de divisas, el objetivo es determinar la influencia de las fintech en las operaciones de la banca múltiple, la investigación es correlacional con enfoque cualitativo y cuantitativo y de diseño no experimental, los resultados son que hay un impacto positivo y que se explica en un 98.3% los cambios en la banca por lo que se concluye en que el cambio tecnológico permitió la prestación de servicios financieros de alta calidad, ágiles y seguros.

Los autores Abanto y Rojas (2020) en su tesis “El Protocolo Adicional al Acuerdo Marco y el ecosistema emprendedor como factores determinantes en las exportaciones de los startups Fintech peruanas en el marco de la Alianza del Pacífico durante el periodo de 2014- 2019”, para optar el título de Licenciado en Negocios Internacionales, desarrollado en la universidad de Ciencias Aplicadas en Perú, el resumen es que gracias a la participación del sector público y privado ha crecido con mayor fuerza el sector fintech, el objetivo es determinar si la firma del protocolo adicional al acuerdo marco de la alianza del pacifico y el ecosistema emprendedor influyeron en la exportación de startups fintech, la metodología es cualitativa basada en entrevistas ; los resultados son que la red de contactos, las capacidades del emprendedor y el modelo innovador-disruptivo permitieron la internacionalización por lo que la conclusión es que ni el acuerdo de la alianza del pacifico ni el ecosistema emprendedor fueron determinantes en la exportación de las fintech.

Velasquez et al., (2019) en su tesis titulada “Caracterización del proceso de innovación de fintech peruanas: Estudio de casos múltiples de fintech ganadoras del concurso Startup Perú”, para optar el título de licenciada en Gestión, desarrollado en la Pontificia Universidad Católica del Perú, la investigación estudia

la gestión de la innovación, el objetivo es responder como gestionan la innovación las fintech, es una investigación cualitativa de estudio de casos; los resultados fueron que la mitad de fintech no tiene un proceso sistematizado de innovación y la conclusión fue que gracias a la competitividad del sector innovan constantemente pero aun las barreras como el financiamiento, sus aliados y la regulación desaceleran su crecimiento.

Bosch y Bosch (2016) en su tesis titulada “la radiografía de las Fintech”, para obtener el grado de magister en ingeniería industrial, en la universidad politécnica de Cataluña - España, el resumen es que el trabajo propone una definición y clasificación de las fintech, el objetivo es realizar una radiografía, que lo defina, estructure y analice de forma general, es de tipo cualitativa, nivel descriptivo, el resultado es la definición de las Fintech y su clasificación en cuatro tipos, llegan a la conclusión que a diferencia de la banca tradicional las Fintech atienden un solo mercado, ofreciendo un solo producto y por un solo canal que sería vía app o web el cual cubre un solo segmento, la mayoría de las fintech no son globales por motivos de regulación.

Coetzee (2019) en el artículo sobre “la aversión al riesgo y el uso de las fintech por los bancos sudafricanos”, realizado en la universidad Free State en Sudáfrica, el resumen es que las fintech están cambiando el rol de los bancos lo que permitirá mejorar los desequilibrios socio-económicos, el objetivo es sensibilizar sobre la formulación de políticas para el desarrollo fintech, mediante el uso de una investigación cualitativa, no positivista de estudio de casos, los resultados fueron que los bancos adoptaron una política prudente debido a una industria bancaria conservadora y los desequilibrios económicos, concluyen que muchos de estos no adoptan las fintech por su alta aversión al riesgo y prefieren adoptar una mentalidad mesurada.

Manasov y Pulevska (2020) La conexión entre los usuarios mediante el género, la edad, los ingresos y la adopción del servicio fintech, fue realizada mediante un cuestionario online a 158 usuarios en la república de Macedonia del Norte, mostrando que 45% es el grado de adopción de estos servicios y que no existe una relación significativa entre las variables independientes género y edad y la variable

dependiente, también mostro mediante el test chi-cuadrado que existe una relación significativa entre los ingresos y la adopción de las fintech.

Intermediación financiera: Es la función de bancos e instituciones del sistema financiero, de actuar como intermediario entre agentes superavitarios y deficitarios, cobrando una comisión por sus servicios la existencia de la intermediación financiera se debe a las asimetrías de información y el riesgo de captación o colocación durante el intercambio (BBVA, 2020).

Para Plaza (2011) las funciones de las entidades financieras son: transformación de activos: permite adecuar las necesidades de prestamistas y prestatarios, en cantidad, plazo y riesgo. Las entidades captan recursos, depósitos de bajo riesgo y a corto plazo y los vuelven prestamos de mayor tamaño, largo plazo y con mayor riesgo, para reducir el riesgo inherente diversifican la cartera de activos en la que invierten los intermediarios, se distinguen 2 funciones dentro de esta función: la diversificación y la evaluación del riesgo crediticio. Transformar activos en otros de menor cantidad para diversificar la cartera de los depositantes, las entidades ofrecen activos secundarios más líquidos que los primarios y más rentables que el efectivo. Evaluar el riesgo crediticio que el depositante no está en condiciones de realizar, esta función se evidencia en que el prestamista asume menor riesgo si existe un dispositivo que controla las obligaciones y recopile información del prestatario. Creación de Medios de Pago: realizada por entidades que captan depósitos a la vista y mediante el uso de cheques o transacciones electrónicas con tarjeta o sin ella pueden utilizarse como medios de pago. El efectivo genera inconvenientes como el transporte, seguridad y el costo de oportunidad de no obtener alguna rentabilidad. Enfoque funcional de la intermediación bancaria: tradicionalmente las entidades financieras tenían las funciones de transformadoras de activos y creadoras de medios de pago, pero otras funciones como gestión de riesgos y de la información para evitar la selección adversa y el riesgo moral, han ganado relevancia.

Características de las FinTech: Para Molina (2016) las FinTech tienen 4 características que la diferencian de la banca tradicional: Mientras los bancos ofrecen una oferta multiproducto, las FinTech se centran en un aspecto concreto

dentro de las finanzas; se apoyan en la tecnología para ofrecer soluciones a problemas financieros, usando aplicaciones intuitivas y amigables a través de dispositivos móviles; se crean y desarrollan en un contexto de redes sociales, siguiendo la filosofía de ser diferentes a los anteriores formatos; se presentan como una elección nueva, transparente, eficiente con respecto a los productos y servicios prestados por la banca tradicional.

Tabla 1: Clasificación de las Fintech en Perú

RUBRO	CONCEPTO
Medios de Pago y Transferencias:	plataformas de pagos, de comercio electrónico y de transferencias internacionales.
Soluciones financieras para empresas:	empresas que desarrollan softwares de contabilidad, infraestructuras para facturación y gestión financiera.
Criptomonedas y Blockchain:	desarrollan soluciones en base al Blockchain, intermediarios y mercados de activos digitales.
Mercados Financieros:	servicios online de intermediación de valores, instrumentos financieros y divisas.
Originación digital de créditos:	empresas que mediante plataformas online ofertan productos de créditos.
Crowdfunding:	financiación colectiva de proyectos.
Entidades financieras disruptivas:	entidades financieras o bancos que trabajan 100% online.
Insurtech:	Tecnología aplicada al sector de seguros
Infraestructura para servicios financieros:	empresas que evalúan a los clientes, establecen perfiles de riesgo, verifican su identidad, ofrecen big data & analytics, ciberseguridad.
Finanzas personales y asesoría financiera:	Administrar las finanzas personales, comparan y distribuyen productos, educación financiera, asesores y planeación financiera

Fuente: (Fintech Perú, 2020)

Vodanovic Legal (2020) considera 2 tipos más de negocio: Marketplace de préstamos y ahorros y las Plataformas de Criptomonedas; en su mayoría las Fintech operan en Lima.

Las Fintech y los Bancos Centrales: Choy (2018) considera que las Fintech cambiarán la forma en que los bancos centrales realizan sus funciones, debido a que las innovaciones realizadas por estas empresas son una competencia para la banca tradicional, por proveer servicios financieros nuevos y más eficientes. Los retos que le suponen a los bancos centrales se encuentran en tres campos principales:

La Regulación: Entre los beneficios de las Fintech se encuentran la generación de competencia eficiencia y la promoción de la inclusión financiera, sin embargo,

implican a nivel micro: riesgo crediticio, liquidez, apalancamiento operativo, etc. Y a nivel macro: crecimiento del crédito a tasas no sostenibles, incentivos a mayor riesgo, etc. Por estos riesgos es necesario una regulación adecuada que permita la estabilidad financiera, la seguridad y solvencia de las instituciones financieras, así como la protección de los consumidores e inversionistas. La regulación financiera debe tener en consideración los siguientes temas: el valor legal de los instrumentos emitidos, la protección de datos, lavado de dinero, autoridad para la aplicación de acuerdo a su ubicación.

Las Operaciones: los bancos centrales, están encargados de supervisar y regular los sistemas de pago, a través de los cuales se efectúa la transferencia de fondos entre las instituciones. Como esto está cambiando por las Fintech es necesario que los bancos centrales lo tomen en cuenta por su implicancia a nuevos riesgos, aspectos legales y diferente responsabilidad de los participantes. El Blockchain está modificando y simplificando diferentes procesos como el manejo de datos y contratos, un ejemplo de esto es el banco de Canadá con el proyecto Jasper que busca implementar la tecnología Blockchain. Esto significaría un cambio en las operaciones de los bancos centrales, así como la emisión de la moneda digital.

Política Monetaria: se debe rediseñar, la política monetaria para adaptarse a los nuevos instrumentos financieros que se han venido desarrollando, la interconexión entre los bancos será diferente, y se tendrá que redefinir los agregados monetarios para incluir los sistemas de pago y las monedas digitales.

Fintech en el Perú: Para ASBANC (2017) es necesario que se regulen el desarrollo de las Fintech, evaluando sus riesgos para que puedan ser gestionados de forma oportuna. Estas son grandes aliados para la inclusión financiera que necesita el Perú para poder desarrollarse. Mendiola (2020) sostiene que las pymes son los principales clientes de las FinTech, son los clientes insatisfechos con el sector bancario tradicional y los excluidos del sistema financiero, esto constituye el 67% de clientes que trabajan para empresas formales, por esto se dice que las FinTech contribuyen a la bancarización. La banca se está adaptando a este cambio, comprando FinTech ya desarrolladas, formando alianzas o creando centros de innovación, pero sus limitantes son la poca capacidad de financiamiento, poca

credibilidad, escala pequeña de emprendimientos y la falta regulación que facilite el desarrollo de esta industria, el reto de las FinTech está en captar a las personas no bancarizadas y a las personas que se resisten a utilizar tecnologías. ASBANC (2019) señala que los emprendimientos Fintech en Perú han crecido en 256% entre el 2017 y 2018, el 45% de las Fintech peruanas tiene a una mujer como fundadora o dentro del equipo fundador. En el Perú el 70% de habitantes no están bancarizados según señala Lopez (2020), las FinTech han tomado relevancia en el Perú desde 2016 y se proyecta que para 2020 se llegue a la cifra de 200 Fintech y que mueva unos US\$4.000 millones, En Perú el decreto de urgencia N° 013-2020 que incentiva el financiamiento de startups, pymes y emprendimientos a través del crowdfunding , establece el marco jurídico para regular las Fintech, siendo la SMV el regulador y supervisor de esta modalidad de Fintech, la región donde se concentran el 88% y 90% de Fintech es Lima, las Fintech están permitiendo el acceso a sistema financiero a las poblaciones vulnerables y creando más de 3000 puestos de trabajo.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación:

- 3.1.1. Tipo de investigación: Aplicada de tipo descriptiva, ya que este tipo de investigación mide conceptos y define variables (Hernández Sampieri, 2018, págs. 30-32) , ya que se identificó los factores a nivel de perfil y de uso de las fintech.
- 3.1.2. Diseño de investigación: No experimental, no hubo manipulación de variables, de corte transversal, debido a que la información se dio en un momento determinado del tiempo descriptivo - correlacional, (Hernández Sampieri, 2018, págs. 183-185).

#### 3.2. Variables u operacionalización:

FINTECH: es la unión de las palabras “Financial Technology” que en español se traduciría como Tecnología Financiera. (Gimpel, Rau, & Roglinger, 2018) “Fintech is a new financial industry that applies technology to improve financial activities” (Schueffel, 2016).

Son empresas que ofrecen recursos a dificultades financieras de los clientes o necesidades mal gestionadas por los bancos, con el soporte de la innovación tecnológica, a personas y empresas mediante aplicaciones fáciles, para uso no experto, confiables y transparentes, su filosofía está relacionada con las tendencias de la economía colaborativa. (Molina, 2016)

Definición de las Fintech en Perú: Las Fintech son un modelo de empresa, el cual ofrece productos o servicios financieros, usando intensivamente las TIC's, incluye nuevos emprendimientos y desarrollos equivalentes de compañías grandes del sector y compañías tecnológicas. (SBS, 2018)

Determinantes de uso: al no existir un modelo estandarizado para la obtención de los factores que determinan el uso de las Fintech, se recopiló información de distintos autores sobre fintech y banca por

internet, debido a la naturaleza de ambas en el que las dos se desarrollan de manera online.

Demografía: Ciencia que estudia las poblaciones, estadísticamente su estructura y la dinámica de la población (León, 2015). Los consumidores jóvenes son los primeros en adoptar servicios bancarios de manera online porque tienen relativamente alta tolerancia al riesgo, se evidencian diferencias en el uso del internet por parte de hombre y mujeres. (Bauer & Hein, 2006)

Factores socioeconómicos: Circunstancias concretas que establecen la condición de un individuo perteneciente a la sociedad. (Espinoza & Ore, 2017). El segmento A y B cuenta con mayor digitalización y uso de canales digitales frecuentes. (Tocas, Uribe, & Espinoza, 2018) Los internautas jóvenes con mayor formación académica e ingresos elevados tienen mayor predisposición en la adopción de servicios financieros online. (Lassala, Ruiz, & Sanz, 2007) Se ven evidenciados en los ingresos y si satisfacen las necesidades básicas de los individuos. (Espinoza & Ore, 2017)

Seguridad: La seguridad de las Tics es uno de los pilares de cualquier sistema u organización desarrollada de manera online (Postigo, 2020) Es necesario que se brinde un nivel confiable de seguridad sobre los datos obtenidos en la intermediación financiera. (Pantieliieiva, Krynytsia, Khutorna, & Potapenko, 2018).

Comodidad: La comodidad del usuario permite realizar operaciones y transacciones en cualquier momento del día por lo que su aceptación es determinante para la adopción de un servicio; el ahorrar tiempo y esfuerzo hace posible la comodidad del usuario que puede realizar sus actividades financieras rápidamente desde cualquier lugar y en cualquier momento. (Villarejo, Peral, & Arenas, 2018)

Calidad: Es el juicio que realiza un consumidor sobre la excelencia total o superioridad de un producto o servicio, que a su vez motiva la

competencia empresarial. (Mendoza & Ramos, 2020). Un incremento en la calidad del servicio por internet impacta positivamente en seguir usando un servicio online. (Lévy, Bourgault, Calvo, & Trudel, 2020)

Educación: Todos usamos el internet como un instrumento de información por ello la educación es primordial para el desarrollo de aplicaciones tecnológicas. (Guaña, Quinatoa, & Pérez, 2017)

La escala de medición fue ordinal ya que se usó escala de Likert.

### 3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población: Infinita, la población de este estudio fueron los distintos usuarios de las diversas aplicaciones fintech del Perú, al no tener datos existentes, se usó la fórmula para poblaciones infinitas.

3.3.2. Muestra:

Probabilística, de tipo estratificado porque las fintech peruanas están divididas en 10 rubros (Finnovista, 2017). Las personas que fueron consideradas candidatas a ser encuestadas tuvieron la siguiente característica: ser usuarios de al menos 1 de las 45 empresas Fintech peruanas.

3.3.3. Muestreo: probabilístico, se encuestaron a 384 personas, resultado obtenido del cálculo usando la fórmula para poblaciones infinitas al 95% de confianza y 5% de margen de error (anexo n°4).

Tabla 2: Proporción muestral por rubro Fintech

RUBRO FINTECH	N° EMPRESAS	PROPORCIÓN	MUESTRA
Prestamos en Línea	11	24%	92
Pagos y Remesas	9	20%	76
Comercio y Mercados	4	9%	35
Financiamiento Colectivo	4	9%	35
Gestión de finanzas empresariales	4	9%	35
Tecnologías empresariales para instituciones financieras	3	7%	27
Ahorros	3	7%	27
Calificación crediticia alternativa	3	7%	27
Seguros	2	4%	15
Gestión de Finanzas Personales	2	4%	15
TOTAL	45	100%	384

FUENTE: (Finnovista, 2017)

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos:**

Se utilizó la encuesta como técnica, con su respectivo instrumento que es el cuestionario como la naturaleza de las FinTech es online, el cuestionario anónimo que constó de 16 preguntas de las cuales 8 preguntas son de escala de Likert siguiendo la escala de Nunca, casi nunca, a veces, casi siempre, siempre, se hizo de manera virtual usando Google forms, fue aprobada por economistas, para la confiabilidad se usó el Alfa de Cronbach en el programa IBM SPSS Statistics, el cual arrojó un resultado de 0.818 (Anexo n° 5) esto nos indica que el instrumento es confiable.

### **3.5. Procedimiento de recolección de datos:**

La información se recolectó de manera online utilizando Google forms, el link del cuestionario se compartió a los usuarios de las fintech mediante foros, fan Pages, páginas de Facebook y diversos grupos de opinión relacionados a este tema.

### **3.6. Método de análisis de datos:**

Las respuestas recolectadas por Google forms se convirtieron a Excel y se subió al programa IBM SPSS Statistics para su análisis estadístico y tabulación, luego para la formulación del modelo de causalidad se utilizó el programa Smart PLS, después, se analizó cada resultado, porcentaje y grado de correlación entre las variables usando la estadística inferencial; se interpretó las tablas y figuras mediante la estadística descriptiva.

### **3.7. Aspectos éticos:**

En este trabajo se respetó los derechos de autor, citando de la manera establecida en las Normas APA 7° edición, estas se encuentran especificadas en las referencias bibliográficas; la información obtenida ha sido producto de un extenso trabajo de investigación, no se copió de ningún otro trabajo, para comprobar su originalidad esta tesis pasó por el software turnitin.

#### IV. RESULTADOS

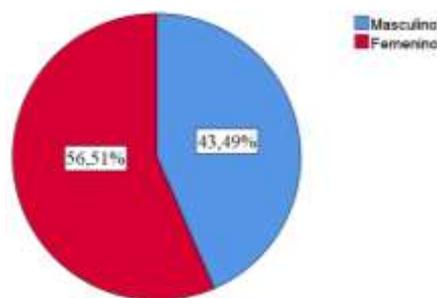
El primer resultado es en relación al objetivo específico número 1 el cual es identificar el perfil del consumidor típico de las fintech en Perú, 2022, respondiendo a las primeras preguntas del cuestionario online el resultado obtenido es:

Pregunta 1: ¿Cuál es su género?

*Tabla 3: Género*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	167	43,5	43,5	43,5
	Femenino	217	56,5	56,5	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

*Figura 1: Género*



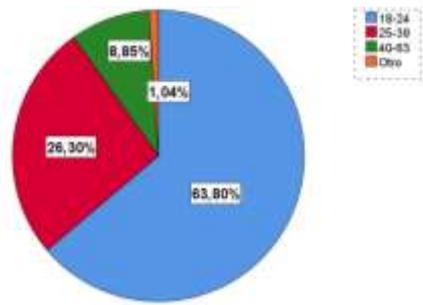
Interpretación: Como se aprecia en la primera figura el 57% de la muestra encuestada se considera de género femenino y el 43% de género masculino, esto nos muestra que las mujeres son más propensas a consumir los servicios Fintech en comparación a los hombres en un 13% más.

Pregunta 2: ¿En qué rango de edad se encuentra?

*Tabla 4: Edad de los encuestados*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	18-24	245	63,8	63,8	63,8
	25-39	101	26,3	26,3	90,1
	40-63	34	8,9	8,9	99,0
	Otro	4	1,0	1,0	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Figura 2: Edad



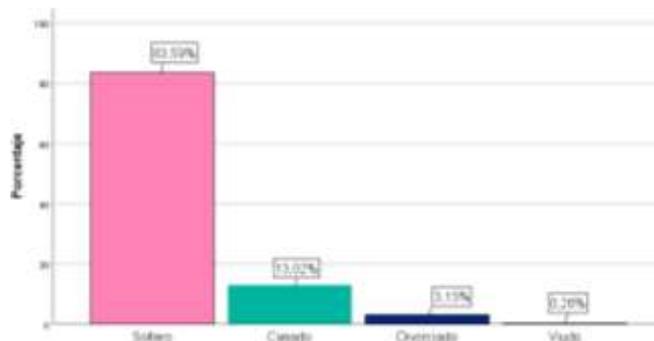
Interpretación: La segunda pregunta respecto a la edad nos muestra que el 64% de personas que usan los servicios fintech son personas entre los 18 – 24 años lo que los ubica en la generación Z, estas son personas que recién están entrando al mercado laboral o que se encuentran estudiando, le sigue el grupo generacional de los millennials con 26% personas que ya se encuentran entre la PEA, el 9% le pertenece a las personas entre 40 - 63 años y el 1% es de las personas que no entraron en el rango de edad asignado.

Pregunta 3: ¿Cuál es su estado civil?

Tabla 5: Estado civil de los encuestados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Soltero	321	83,6	83,6	83,6
Casado	50	13,0	13,0	96,6
Divorciado	12	3,1	3,1	99,7
Viudo	1	,3	,3	100,0
Total	384	100,0	100,0	

Figura 3: Estado Civil



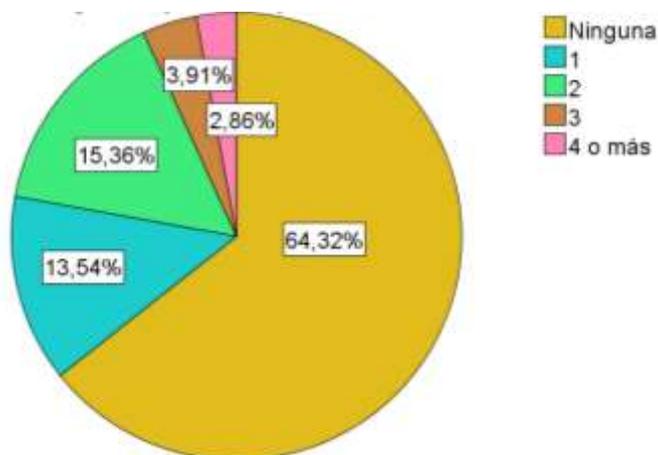
Interpretación: La figura 3 nos muestra el estado civil de los encuestados, arrojando que el 84% de encuestados son personas solteras, seguido del 13% que son casadas y un 3% son divorciados.

Pregunta 4: ¿Cuántas personas dependen económicamente de usted?

Tabla 6: Número de personas que dependen del usuario Fintech

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ninguna	247	64,3	64,3	64,3
	1	52	13,5	13,5	77,9
	2	59	15,4	15,4	93,2
	3	15	3,9	3,9	97,1
	4 o más	11	2,9	2,9	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Figura 4: Número de personas que dependen del usuario Fintech



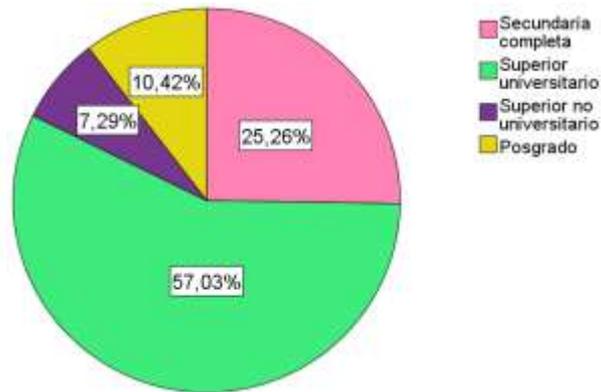
Interpretación: La pregunta en relación a la dependencia económica muestra que el 64% de usuarios de las Fintech no cuenta con ninguna persona de la que hacerse responsable económicamente más que de sí mismos, el 14% de los encuestados indicó que cuenta con 1 persona de la que se hace responsable y el 15% tiene a 2 personas que dependen económicamente de ellos.

Pregunta 5: ¿Cuál es su grado de instrucción?

*Tabla 7: Grado de Instrucción*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Secundaria completa	97	25,3	25,3	25,3
	Superior universitario	219	57,0	57,0	82,3
	Superior no universitario	28	7,3	7,3	89,6
	Posgrado	40	10,4	10,4	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

*Figura 5: Grado de Instrucción*



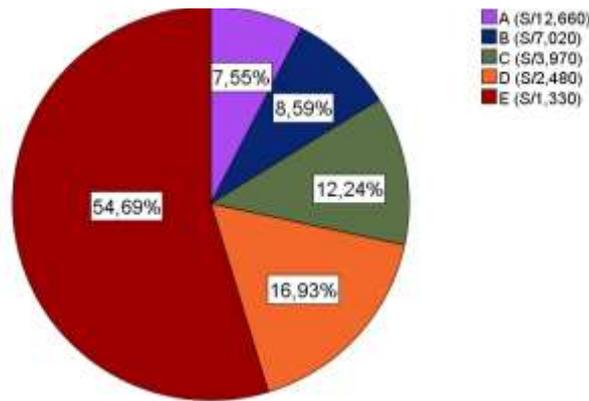
Interpretación: La figura 5 muestra el grado de instrucción de los encuestados, el 57% indicó que su grado de instrucción es superior universitario, el 25% tiene secundaria completa, seguido del 10% que cuenta con estudios de posgrado y el 7% con estudios superiores no universitarios.

Pregunta 6: ¿Cuál es su ingreso promedio? (seleccione el más cercano a su respuesta)

*Tabla 8: Nivel Socioeconómico (según su ingreso promedio)*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A	29	7,6	7,6	7,6
	B	33	8,6	8,6	16,1
	C	47	12,2	12,2	28,4
	D	65	16,9	16,9	45,3
	E	210	54,7	54,7	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Figura 6: Nivel Socioeconómico (según su ingreso promedio)



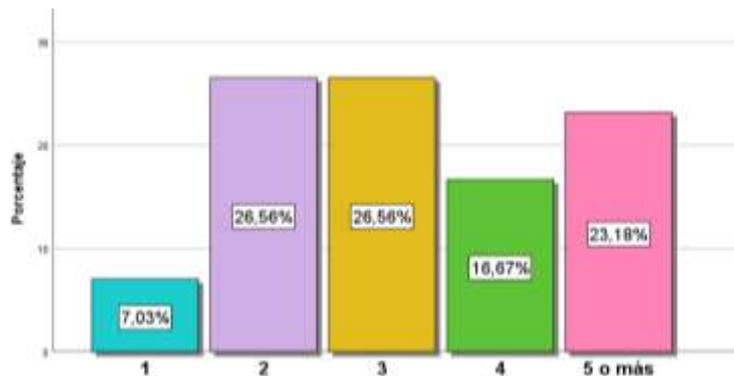
Interpretación: La pregunta respecto al nivel socioeconómico muestra los siguientes resultados, el 55% de encuestados indica que su ingreso promedio es de S/1330 soles por lo que se encuentra en el nivel socioeconómico E, el 17% se encuentra en el nivel D, el 12% es de nivel C, el 9% es de nivel B y el 7% tiene ingresos promedios de S/12660 soles por lo que es de nivel socioeconómico A.

Pregunta 7: ¿Cuántas habitaciones tienen su hogar, exclusivamente para dormir?

Tabla 9: Habitaciones exclusivamente para dormir

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1	27	7,0	7,0	7,0
	2	102	26,6	26,6	33,6
	3	102	26,6	26,6	60,2
	4	64	16,7	16,7	76,8
	5 o más	89	23,2	23,2	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Figura 7: Número de habitaciones exclusivamente para dormir



Interpretación: La mayoría de encuestados indico que cuenta con 2 o 3 habitaciones exclusivamente para dormir, el 23% cuenta con 5 o más habitaciones, el 17% tiene 4 dormitorios y el 7% indico que solo tiene 1 habitación que es usada exclusivamente como dormitorio.

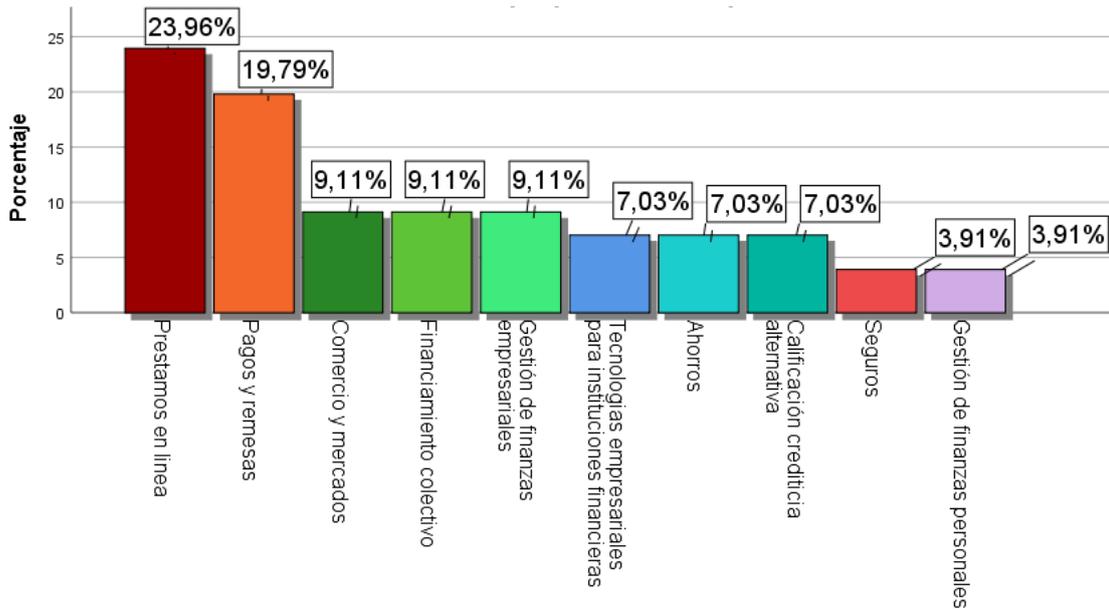
Con esta figura termina los resultados respecto al perfil de los usuarios fintech, para comprobar la estratificación de la muestra se pregunto acerca de la aplicación que usan los usuarios Fintech.

Pregunta 8: ¿A qué rubro Fintech pertenece la aplicación de su preferencia?

*Tabla 10: Rubro Fintech al que pertenece la aplicación*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Prestamos en línea	92	24,0	24,0	24,0
	Pagos y remesas	76	19,8	19,8	43,8
	Comercio y mercados	35	9,1	9,1	52,9
	Financiamiento colectivo	35	9,1	9,1	62,0
	Gestión de finanzas empresariales	35	9,1	9,1	71,1
	Tecnologías empresariales para instituciones financieras	27	7,0	7,0	78,1
	Ahorros	27	7,0	7,0	85,2
	Calificación crediticia alternativa	27	7,0	7,0	92,2
	Seguros	15	3,9	3,9	96,1
	Gestión de finanzas personales	15	3,9	3,9	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Figura 8: Rubro Fintech al que pertenece la aplicación



Interpretación: La figura 8 nos muestra que las aplicaciones mas usadas y que mayo desarrollo han tenido son la de prestamos en línea, seguida por la de pagos y remesas que son las mas usadas dia a dia entre ellas estan aplicaciones como: Yape, Plin, Lukas y Cocos, Tunki, entre otras menos conocidas.

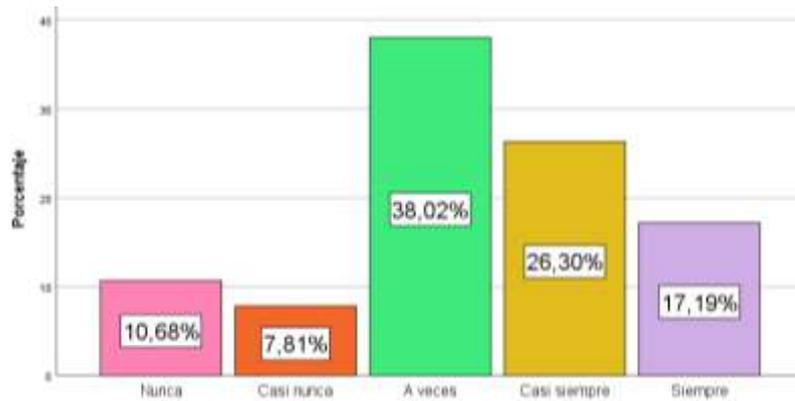
Para dar respuesta al objetivo específico 2 que busca identificar los factores y variables que influyen en el uso de las aplicaciones fintech en el Perú, 2022 se preguntó sobre la confianza, uso, rapidez, seguridad y soporte.

Pregunta 9: Siento confianza al usar esta aplicación

Tabla 11: Siento confianza al usar esta aplicación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	41	10,7	10,7	10,7
	Casi nunca	30	7,8	7,8	18,5
	A veces	146	38,0	38,0	56,5
	Casi siempre	101	26,3	26,3	82,8
	Siempre	66	17,2	17,2	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Figura 9: Confianza hacia la aplicación



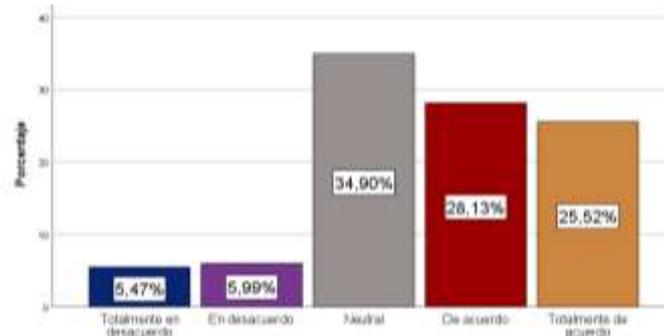
Interpretación: Respecto a la confianza que tienen los usuarios a las aplicaciones fintech se muestra que el 17% siempre confía en la aplicación, el 26% indicó que casi siempre, el 38% confía a veces y el 8% y 11% indicaron que confían casi nunca y nunca respectivamente en la aplicación de la que son usuarios, se puede inferir que más del 50% de los usuarios confían en la aplicación Fintech que utilizan.

Ítem 10: Creo que la aplicación no haría nada para perjudicar a sus usuarios de forma intencionada

Tabla 12: Creo que la aplicación no haría nada para perjudicar a sus usuarios de forma intencionada

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente en desacuerdo	21	5,5	5,5	5,5
En desacuerdo	23	6,0	6,0	11,5
Neutral	134	34,9	34,9	46,4
De acuerdo	108	28,1	28,1	74,5
Totalmente de acuerdo	98	25,5	25,5	100,0
Total	384	100,0	100,0	

Figura 10: ¿Creo que la aplicación no haría nada para perjudicar a sus usuarios?



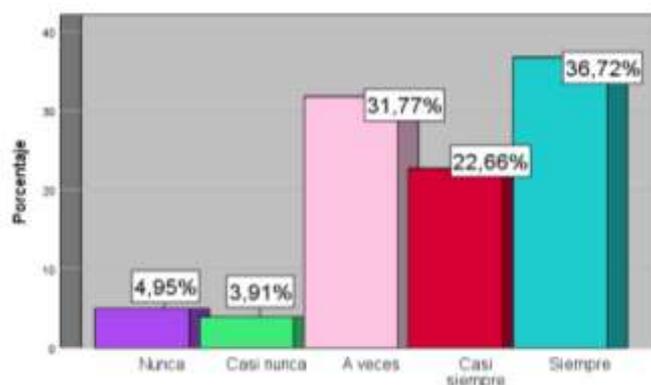
Interpretación: La mayor parte de las personas se encuentran de acuerdo con la afirmación de que la aplicación no haría nada por perjudicar a sus usuarios, el 35% se mostró neutral con respecto a esta afirmación, y el resto de participantes se encuentra en desacuerdo.

Ítem 11: Puedo usar fácilmente la aplicación

Tabla 13: Puedo usar fácilmente la aplicación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	19	4,9	4,9	4,9
	Casi nunca	15	3,9	3,9	8,9
	A veces	122	31,8	31,8	40,6
	Casi siempre	87	22,7	22,7	63,3
	Siempre	141	36,7	36,7	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Figura 11: Facilidad al usar la aplicación



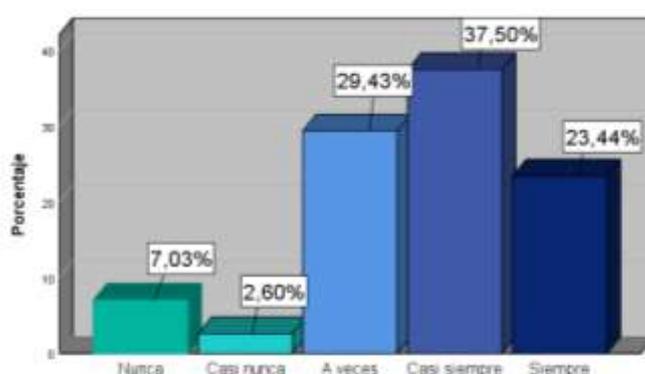
Interpretación: El 37% de usuarios encontró fácil el uso de la aplicación, el 23% la encuentra casi siempre fácil de usar y el 32% la encuentra a veces fácil de usar.

Ítem 12: Existe rapidez en las operaciones que hago

Tabla 14: Existe rapidez en las operaciones que hago

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	27	7,0	7,0	7,0
	Casi nunca	10	2,6	2,6	9,6
	A veces	113	29,4	29,4	39,1
	Casi siempre	144	37,5	37,5	76,6
	Siempre	90	23,4	23,4	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Figura 12: Rapidez en las operaciones que se realizan usando la Fintech



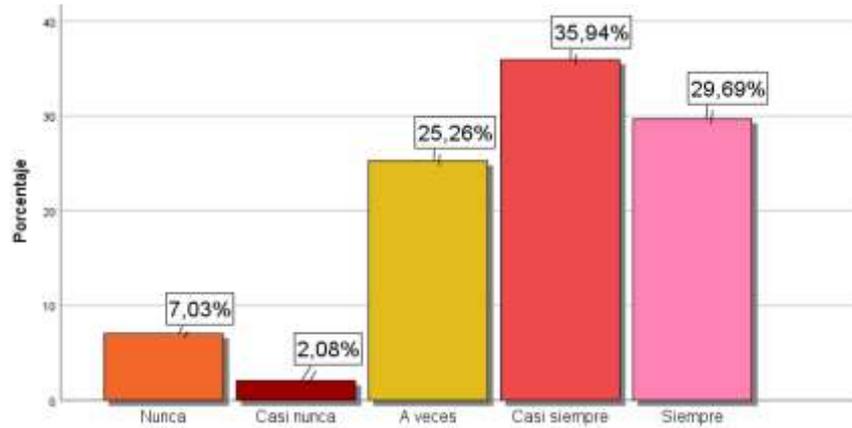
Interpretación: La figura 12 muestra la rapidez de las operaciones que realizan el 23% indico que siempre es rápida, el 38% indico que casi siempre son rápidas las operaciones, el 29% respondió que a veces, el 3% dijo que casi nunca son rápidas y el 7% dijo que las operaciones nunca son rápidas.

Ítem 13: La aplicación es fácil de entender

Tabla 15: La aplicación es fácil de entender

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	27	7,0	7,0	7,0
	Casi nunca	8	2,1	2,1	9,1
	A veces	97	25,3	25,3	34,4
	Casi siempre	138	35,9	35,9	70,3
	Siempre	114	29,7	29,7	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Figura 13: ¿La aplicación es fácil de usar?



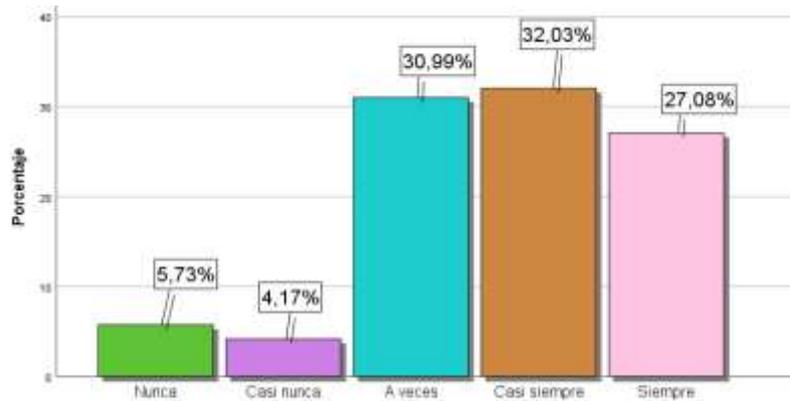
Interpretación: Respecto a la facilidad de uso el 30% y el 36% indicaron que siempre y casi siempre son fáciles de usar, el 25% indico que a veces son fáciles de usar y el 2% y 7% indicaron que casi nunca y nunca son fáciles de usar.

Ítem 14: ¿Si tengo dudas referentes a la aplicación, estas son resueltas con rapidez?

Tabla 16: Resolución de dudas con rapidez

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	22	5,7	5,7	5,7
	Casi nunca	16	4,2	4,2	9,9
	A veces	119	31,0	31,0	40,9
	Casi siempre	123	32,0	32,0	72,9
	Siempre	104	27,1	27,1	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Figura 14: ¿Si tengo dudas referentes a la aplicación, estas son resueltas con rapidez?



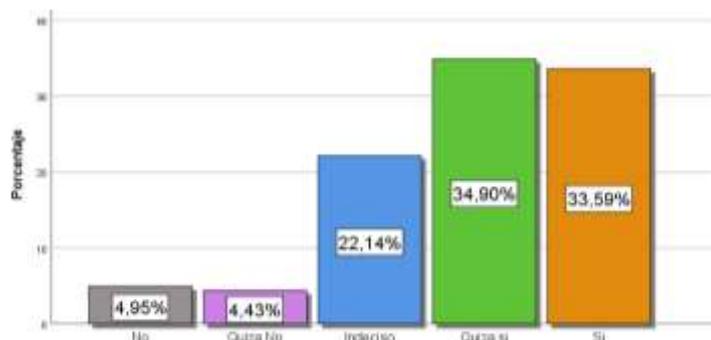
Interpretación: Referente al soporte ofrecido por las aplicaciones el 27% indico que sus dudas son siempre resueltas con rapidez, el 32% indico que casi siempre son resueltas rápidamente, el 31% marco que a veces son resueltas con rapidez, el 4% y el 6% indicaron que casi nunca y nunca sus dudas fueron resueltas con rapidez.

Ítem 15: ¿Recomendaría a sus familiares, amigos y/o conocidos usar esta aplicación?

Tabla 17: Recomendaría a sus familiares, amigos y/o conocidos el uso de la aplicación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	19	4,9	4,9	4,9
	Quizá No	17	4,4	4,4	9,4
	Indeciso	85	22,1	22,1	31,5
	Quizá si	134	34,9	34,9	66,4
	Si	129	33,6	33,6	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Figura 15: ¿Recomendaría a sus familiares, amigos y/o conocidos el uso de la aplicación?



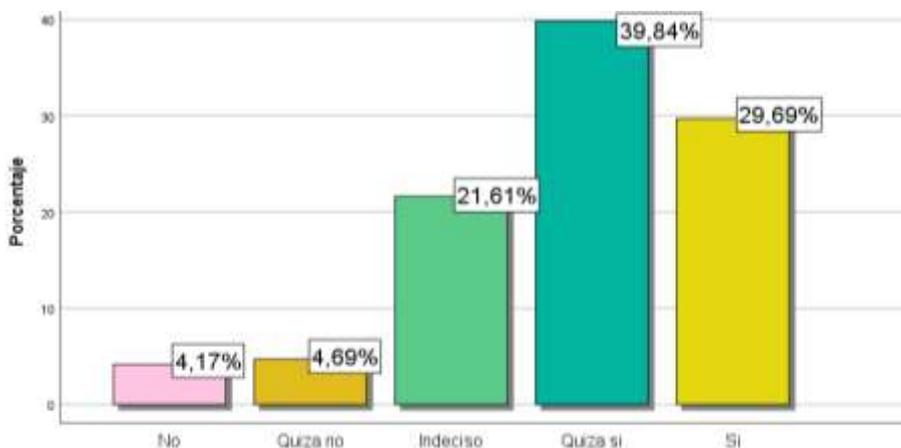
Interpretación: Mas del 60% si consideramos quizá sí y si como una respuesta afirmativa se encuentra propenso a recomendar la aplicación a sus familiares amigos y conocidos, el 22% se mostró indeciso respecto a eso y el 4% y 5% indico que quizá no o no recomendaría la aplicación a personas de su entorno.

Ítem 16: ¿Tiene intención de usar la aplicación en el futuro?

Tabla 18: Intención de uso en el futuro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	16	4,2	4,2	4,2
	Quizá no	18	4,7	4,7	8,9
	Indeciso	83	21,6	21,6	30,5
	Quizá si	153	39,8	39,8	70,3
	Si	114	29,7	29,7	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

Figura 16: Intención de uso en el futuro



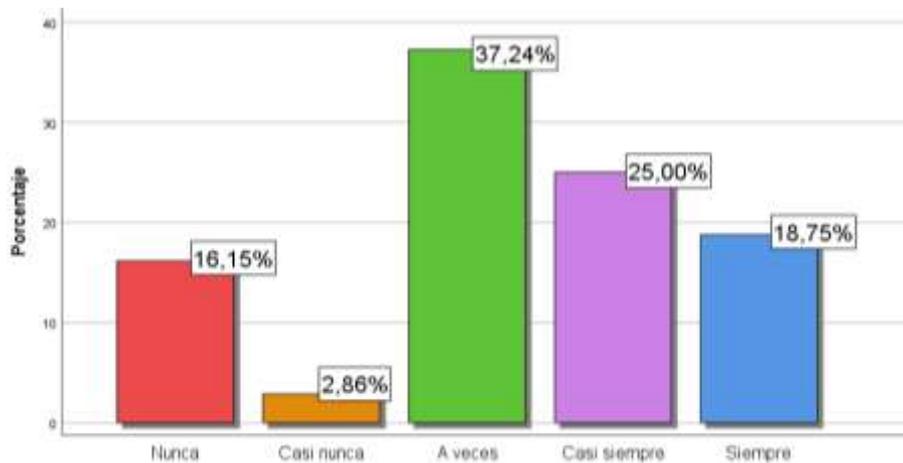
Interpretación: La intención del uso en un futuro de la aplicación se mostró favorable en más del 60%, el 22% se mostró indeciso respecto a esta pregunta y el 5% y el 4% indico que quizás no y que no tiene intenciones de usarlo en el futuro.

Ítem 17: ¿Con cuanta frecuencia utiliza la aplicación?

*Tabla 19: Uso de la aplicación Fintech este año*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	62	16,1	16,1	16,1
	Casi nunca	11	2,9	2,9	19,0
	A veces	143	37,2	37,2	56,3
	Casi siempre	96	25,0	25,0	81,3
	Siempre	72	18,8	18,8	100,0
	Total	384	100,0	100,0	

**Figura 17: Uso de la aplicación Fintech este año**

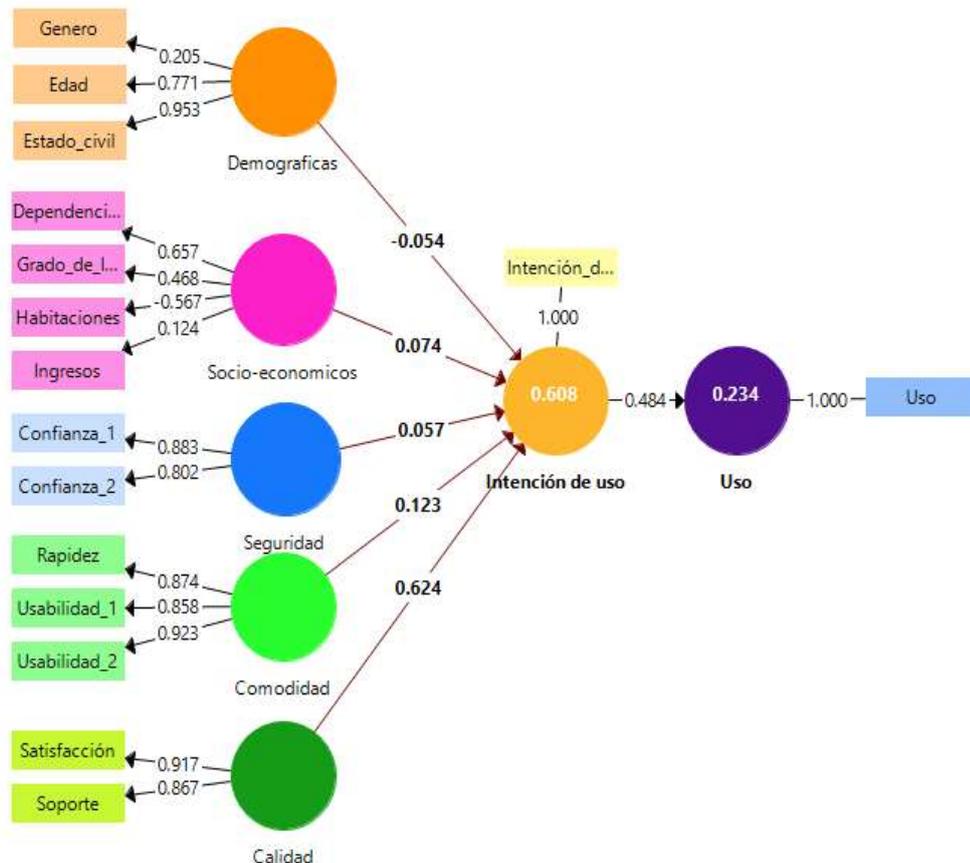


Interpretación: La última pregunta fue sobre el uso en lo que va del año de la aplicación 18% y 25% indicaron que las usan siempre y casi siempre, el 37% indico

que las usan a veces y el 3% y 16% indicaron que casi nunca y nunca usaron estas aplicaciones en lo que va del año.

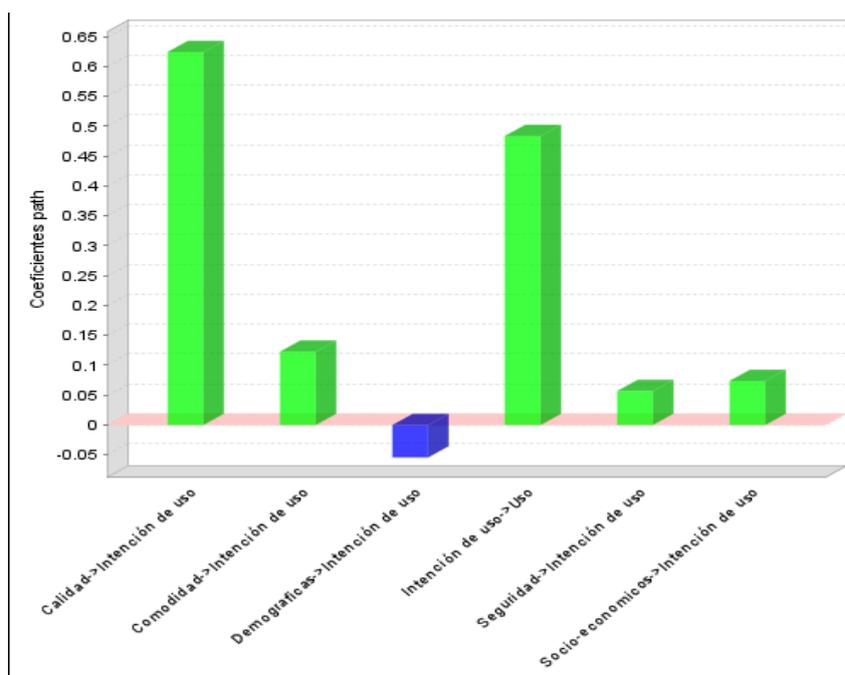
Para medir la influencia de las variables entre la intención de uso y el uso de las aplicaciones Fintech se usó SmartPLS y se encontró el siguiente resultado:

Figura 18: Factores que influyen en el Uso de las Fintech en el Perú 2022



Para evaluar los factores o variables que influyen en el uso de las fintech en el Perú 2022, se realizó un modelo Reflektivo - Formativo como se aprecia en la figura 18 las cargas factoriales de las variables seguridad, comodidad y calidad son mayores al 70% por lo que indica que las preguntas explican bien estas variables, también se aprecia en el círculo naranja que la intención de uso se ve explicada en 60.8% por las variables encuestadas, el círculo morado indica el coeficiente de determinación  $R^2$  por lo que la intención de uso influye en 23.4% en el uso de las aplicaciones fintech.

Figura 19: Coeficientes Path



El coeficiente Path representa los cambios de una variable sobre otra (Perez, Medrano, & Sanchez, 2013) por lo que la figura 19 nos indica que las variables que tienen más efectos en la intención de uso son la calidad y el propio uso, seguidas de la comodidad, las variables socio económicas y la seguridad, también se encontró que las variables demográficas no tienen efectos sobre la intención de uso.

*Tabla 20: Cantidades correspondientes a cada variable*

Variables	Intención de uso	Uso
<b>Calidad</b>	0.624	
<b>Comodidad</b>	0.123	
<b>Demográficas</b>	-0.054	
<b>Intención de Uso</b>		0.484
<b>Seguridad</b>	0.057	
<b>Socio- Económico</b>	0.074	

La tabla 3 muestra las cantidades que corresponden a cada barra de la figura 19, la calidad explica en 62% la intención de uso, seguida del propio uso en 48% y la comodidad en 12%.

Para la obtención del objetivo específico N° 3 el cual es: formular un modelo de causalidad entre las variables identificadas que correspondan al uso de las fintech

en el Perú, 2022; se usó la técnica del bootstrapping que permitirá hallar la causalidad en entre las variables y intención de uso.

Figura 20: Causalidad de los factores.

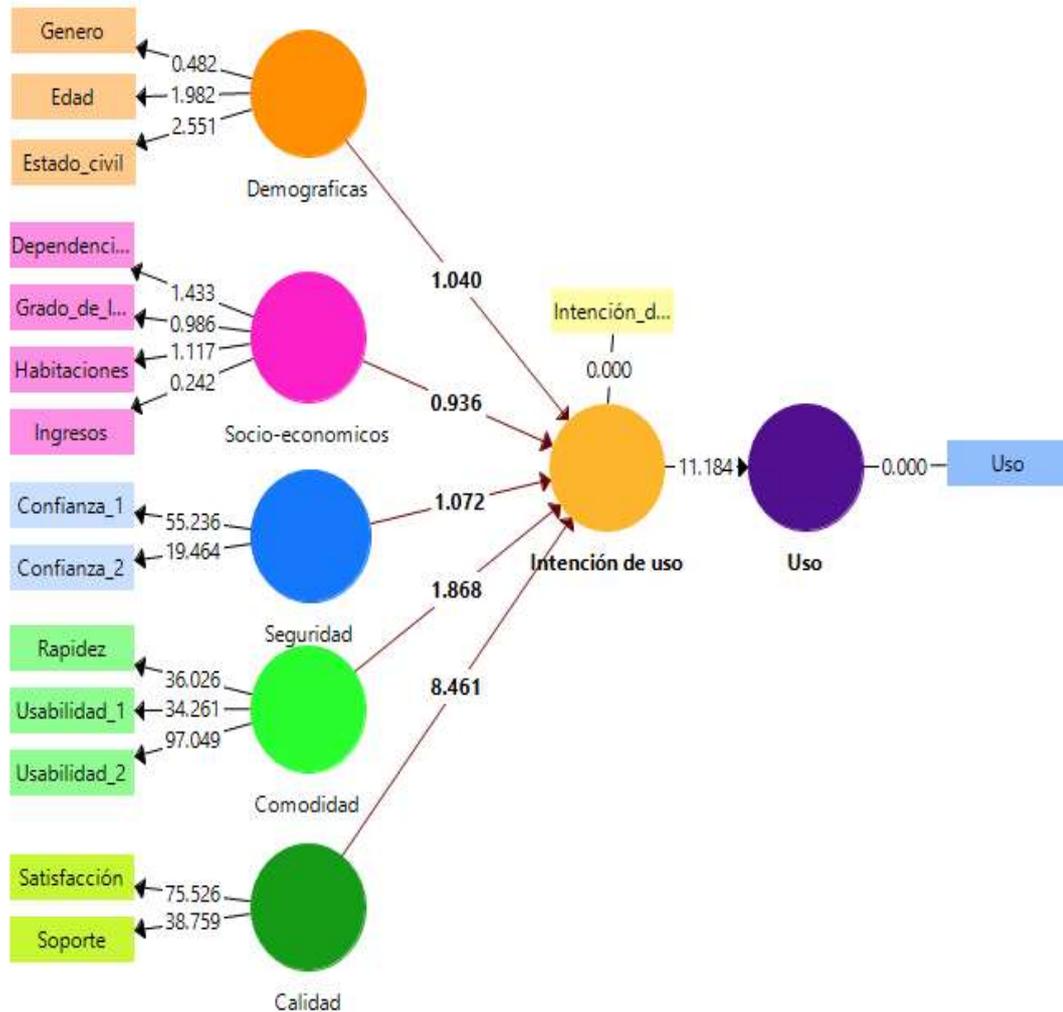


Tabla 21: Causalidad

	Muestra Original (O)	Media de la muestra (M)	Desviación Estándar	Estadísticos t	P Valores
<b>Calidad – Intención de uso</b>	0.624	0.631	0.074	8.461	<b>0.000</b>
<b>Comodidad – Intención de Uso</b>	0.123	0.118	0.066	1.868	<b>0.062</b>
<b>Demográficas – Intención de Uso</b>	-0.054	-0.028	0.052	1.040	<b>0.299</b>
<b>Intención de uso – Uso</b>	0.484	0.485	0.043	11.184	<b>0.000</b>
<b>Seguridad – Intención de uso</b>	0.057	0.053	0.053	1.072	<b>0.284</b>

<b>Socio económicos – Intención de Uso</b>	0.074	0.015	0.079	0.936	<b>0.350</b>
--	-------	-------	-------	-------	--------------

En la figura 20 y la tabla 21 se comprueba que para aceptar la causalidad entre la variable dependiente y la independiente el t valor debe ser mayor a 1.96, requisito que cumple la calidad con respecto a la relación de uso y el uso con la intención de uso, las demás variables no llegan a cumplir este requisito por lo que se puede decir que no existe causalidad entre estas y la intención de uso.

Referente al P-Valor las variables que siguen una distribución normal son la comodidad – intención de uso, demografía – intención de uso, seguridad – intención de uso y las variables socioeconómicas – intención de uso; la calidad – intención de uso y la intención de uso – uso al tener un P-Valor menor al 0.01 no siguen una distribución normal.

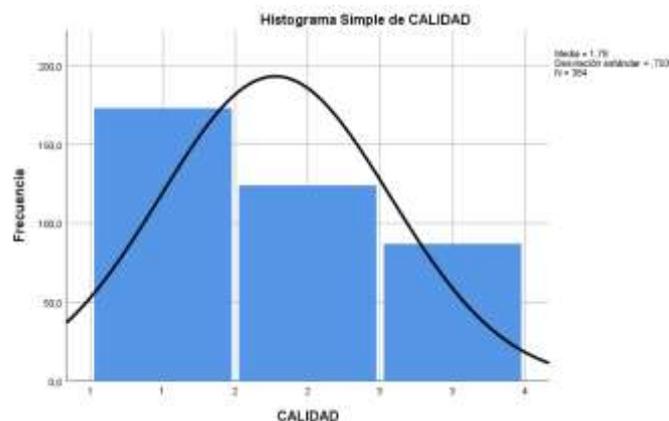
## PRUEBAS DE NORMALIDAD

*Tabla 22: Prueba de Normalidad Calidad – Uso de las Fintech*

		Pruebas de normalidad						
		Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk			
		CALIDAD	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
USO_DE_LA_FINTEC	NIVEL BAJO		,372	173	,000	,688	173	,000
H	NIVEL MEDIO		,361	124	,000	,726	124	,000
	NIVEL ALTO		,370	87	,000	,695	87	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

*Figura 21: Curva de normalidad de la variable Calidad*



Interpretación:

La prueba entre las variables calidad y uso de las fintech muestra que la variable no sigue una distribución normal debido a que el nivel de significancia es menor 0.05.

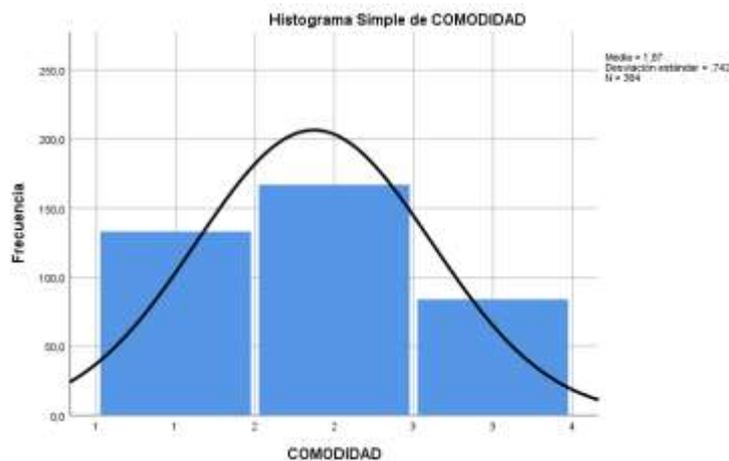
Según la curva de normalidad se aprecia que los datos tienden a no ser completamente simétricos y una tendencia hacia la izquierda.

Tabla 23: Prueba de normalidad Comodidad – Uso de las Fintech

		Pruebas de normalidad					
		Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	COMODIDAD	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
USO_DE_LA_FINTECH	NIVEL BAJO	,411	133	,000	,643	133	,000
	NIVEL MEDIO	,345	167	,000	,737	167	,000
	NIVEL ALTO	,362	84	,000	,711	84	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Figura 22: Curva de normalidad de la variable Comodidad



Interpretación:

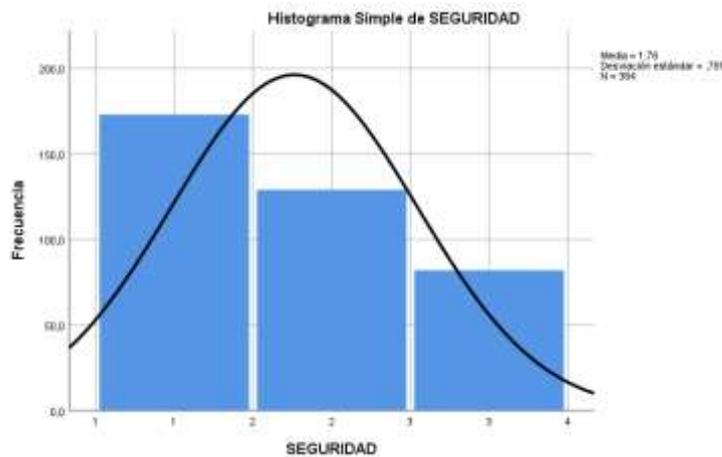
El nivel de significancia de la variable calidad y el uso de las fintech muestra que esta variable no sigue una distribución normal ya que el valor es de 0, además en el grafico muestra que la distribución tiende al lado izquierdo.

Tabla 24: Prueba de Normalidad Seguridad - Uso de las Fintech

		Pruebas de normalidad					
		Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	SEGURIDAD	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
USO_DE_LA_FINTEC	NIVEL BAJO	,343	173	,000	,726	173	,000
H	NIVEL MEDIO	,303	129	,000	,781	129	,000
	NIVEL ALTO	,334	82	,000	,678	82	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Figura 23: Curva de Normalidad de la variable Seguridad



Interpretación:

La prueba según Kolmogórov-Smirnov entre las variables seguridad y uso de las fintech muestra que la variable no sigue una distribución normal porque su nivel de significancia es de 0.

Según la curva de normalidad se aprecia que los datos no siguen una distribución normal.

Tabla 25: Prueba de Normalidad Variable Socioeconómica - Uso de las Fintech

		Pruebas de normalidad					
		Kolmogórov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	SOCIECONOMI	Estadístic	gl	Sig.	Estadístic	gl	Sig.
	CO	o	gl	Sig.	o	gl	Sig.
	NIVEL BAJO	,249	164	,000	,802	164	,000

USO_DE_LA_FINTE	NIVEL MEDIO	,265	142	,000	,803	142	,000
CH	NIVEL ALTO	,233	78	,000	,801	78	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Figura 24: Curva de Normalidad Nivel Socioeconómico

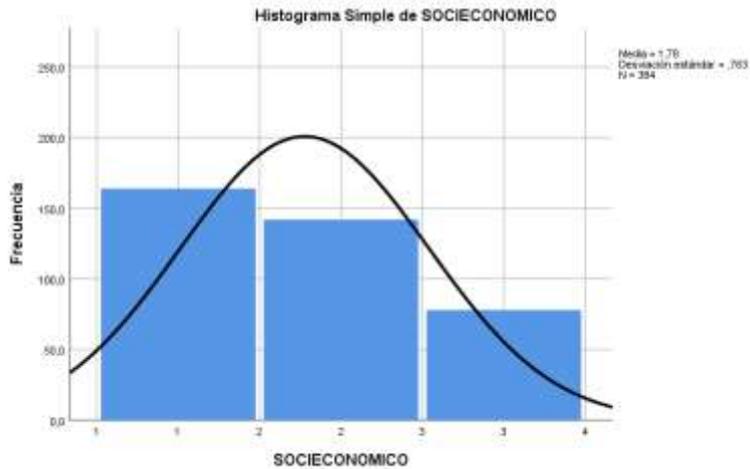
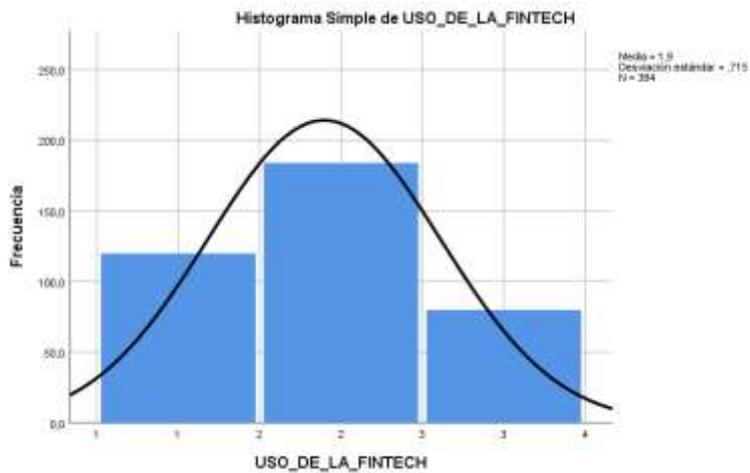


Figura 25: Curva de Normalidad Uso de las Fintech



Interpretación: Como se aprecia en las pruebas de normalidad según Kolmogórov-Smirnov para la variable dependiente uso de las fintech y las variables independiente nivel socioeconómico, al tener el nivel de significancia menor a 0.05 la distribución de la muestra no sigue una distribución normal.

Tabla 26: CORRELACION DE VARIABLES

		Correlaciones					
		USO_DE_LA_FI	CALI	COMOD	SEGURI	SOCIECON	
		NTECH	DAD	IDAD	DAD	OMICO	
Rho de	USO_DE_L	Coefficiente de	1,000	,613**	,592**	,521**	,027
Spearma	A_FINTECH	correlación					
n		Sig. (bilateral)	.	,000	,000	,000	,604
		N	384	384	384	384	384
	CALIDAD	Coefficiente de	,613**	1,000	,729**	,686**	,050
		correlación					
		Sig. (bilateral)	,000	.	,000	,000	,325
		N	384	384	384	384	384
	COMODIDA	Coefficiente de	,592**	,729**	1,000	,595**	,091
	D	correlación					
		Sig. (bilateral)	,000	,000	.	,000	,075
		N	384	384	384	384	384
	SEGURIDA	Coefficiente de	,521**	,686**	,595**	1,000	,127*
	D	correlación					
		Sig. (bilateral)	,000	,000	,000	.	,013
		N	384	384	384	384	384
	SOCIECON	Coefficiente de	,027	,050	,091	,127*	1,000
	OMICO	correlación					
		Sig. (bilateral)	,604	,325	,075	,013	.
		N	384	384	384	384	384

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

\* La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

- Entre la calidad y el uso de las fintech se muestra una correlación positiva moderada con un valor de 0.613.
- Entre la comodidad y el uso de las fintech al tener un valor de 0.592 denota una correlación positiva moderada.
- Para la seguridad y uso de las fintech el nivel de correlación según Spearman es de 0.521 lo que demuestra una correlación positiva moderada.
- Entre el nivel socioeconómico y el uso de las fintech el nivel de correlación es de 0.027 por lo que la correlación es positiva muy baja.

## V. DISCUSIÓN

El consumidor fintech en el Perú en el año 2022 es un 57% femenino y 43% masculino, el 64% de edades son de la generación Z, seguido por los millennials con un 26% y un 9% pertenece a la generación X; a diferencia del estudio de (Fayos, 2016) y (TICPymes, 2020), en el Perú la generación que predomina en el uso de las Fintech es la de la Generación Z y no los millennials como sostienen ambos estudios. El 84% señaló ser soltero, el 13% casado y solo el 3% divorciado. El 64% respondió que ninguna persona depende de ellos, el 14% solo tienen un familiar que depende de ellos, el 15% cuenta con 2, el 4% con 3 y el 3% con 4 o más familiares que dependen económicamente de él. El 57% de los encuestados tienen el grado de superior universitario, el 25% cuenta con secundaria completa, el 10% con posgrado. El 54% tiene un ingreso promedio de S/1330 por lo que se encontraría en el estrato económico E, el 17% en el nivel D, el 12% en el nivel C. El número de habitaciones exclusivas para dormir del usuario es entre 2 y 3 ya que ambas contaron con un 26.56%, seguido de 5 habitaciones con 23%.

Para evaluar los factores o variables que influyen en el uso de las fintech en el Perú 2022, se realizó un modelo Reflectivo - Formativo que nos permitió conocer el  $R^2$  en general que es 0.608, esto se traduce en que las variables demográficas, socioeconómicas, las referentes a seguridad, comodidad y calidad explican la intención de uso de las fintech en 60.8% y esta a su vez influyen en un 23.4% en el uso de las fintech. En la figura 19 se puede observar un análisis Path, este es un método multivariante, que nos va a permitir el aporte directo o indirecto que realizan las variables independientes en las variables dependientes. (Perez, Medrano, & Sanchez, 2013); se puede visualizar que las variables que aportan son todas a excepción de las demográficas; siendo la que mayor contribución realiza la calidad con 62% ( las cantidades de cada variable se encuentran en la tabla 3) y la de menor aporte las variables demográficas. A diferencia del análisis de (Coetzee, 2019) que sostiene

que la aversión al riesgo es un factor en la adopción de las fintech, para los usuarios de las Fintech la seguridad tiene menor influencia, se puede observar que esta variable es sobrepasada por la calidad.

Para saber si tienen correlación y saber cuáles son los factores que influyen en el uso de las fintech mediante la intención de uso, estos resultados se muestran en la figura 20. (Manasov & Pulevska, 2020) sostienen que no existe relación significativa entre el género y la edad y la adopción del servicio fintech para la República de Macedonia del Norte, en el caso del Perú ocurre algo similar, las variables demográficas en las que se incluye la edad y el género mostraron no tener relación significativa en la intención de uso de las fintech. La variable independiente calidad es la única variable que pudo sobrepasar el 1.96 en el estadístico t por lo que se cumple lo sostenido por (Lopez Pascual & Sebastian González, 2008) que el usuario de las Fintech se encuentra satisfecho con el servicio ofrecido, la correlación entre calidad, comodidad y seguridad demuestra ser de positiva moderada, y los factores socioeconómicos tienen un nivel positivo muy bajo lo que se traduce en que no es determinante en el uso de las fintech.

## VI. CONCLUSIONES

**Primera:** Según los resultados obtenidos se concluye que el perfil del usuario Fintech promedio es el de una mujer entre los 18 y 24 años de edad, perteneciente a la generación Z, que se encuentra soltera y no cuenta con carga familiar y de ninguna otra índole, su grado de instrucción se encuentra en el nivel superior universitario, su ingreso promedio asciende a S/1330 por lo que se considera al usuario en el nivel socioeconómico E, su casa cuenta con 2 o 3 habitaciones exclusivamente para dormir, por lo que se puede decir que pertenece a un nivel socioeconómico de clase media.

**Segunda:** Los factores que determinan el uso de las fintech entre los usuarios peruanos son: la calidad, la seguridad, la comodidad; variables relacionadas a la aplicación fintech y evaluadas desde la experiencia personal de cada consumidor, la única variable relacionada al usuario es la variable que mide el nivel socioeconómico, en la cual se encuentran incluidas la educación y el ingreso promedio de cada consumidor, esta demostró tener influencia positiva baja. En relación a las hipótesis, la variable que no se aceptó fue la variable demográfica, ya que demostró no tener influencia en la intención de uso de las aplicaciones Fintech.

**Tercera:** La calidad como factor que influye significativamente en la intención de uso mediante el soporte que brindan al usuario para responder sus dudas lo más pronto posible y la satisfacción del cliente al ser excedidas sus expectativas respecto a la aplicación, son factores fundamentales lo que llevara al éxito a las fintech que estén enfocadas en brindar el mejor servicio y tengan sus objetivos, políticas y metas en favor del usuario.

**Cuarta:** La influencia en los factores socioeconómicos al ser positiva baja, denota que las aplicaciones fintech son usadas por todos los estratos económicos indiscriminadamente, sin importar si el nivel es alto o bajo; en comparación con otros estudios donde quedo demostrado que

los estratos socioeconómicos altos son más propensos a consumir estos servicios financieros online debido a que tienen mayor acceso a la información y dispositivos móviles de alta gama que cuentan con mejores aplicaciones en tema de seguridad online.

**Quinta:** Los factores demográficos al tener influencia negativa sobre el uso de las fintech evidencia que no es un factor determinante para el uso de las fintech, sin embargo, sabemos que en nuestro país los avances en las tecnologías de la información siguen siendo mejor aceptadas por usuarios jóvenes, que por los usuarios de otras edades; también se evidencio que las mujeres jóvenes son más propensas a usar estos servicios pero la diferencia es mínima comparado a los hombres por lo que en temas de género es indiferente el uso de las aplicaciones fintech.

**Sexta:** El factor que demostró que es determinante en mayor medida en el uso de las fintech es la calidad por lo que se debe priorizar el desarrollo de la calidad en las fintech nuevas que recién estén entrando al mercado, así como mejorar las ya existentes para que se mantengan vigentes y competitivas con las demás fintech; los temas como interfaz, soporte al usuario y la resolución de dudas de los usuarios son lo que permitirá que la aplicación fintech sea considerada de mejor calidad sobre su competencia directa.

## VIII. RECOMENDACIONES

- Las nuevas empresas que desean ingresar al mercado de las fintech y las empresas existentes deben buscar cumplir con las expectativas de la Generación Z que es la que más acceso tiene a las fintech y que están constantemente usando algunas aplicaciones fintech en su día a día tal es el caso de las billeteras móviles y las aplicaciones de pagos que les resulta mucho más cómodo que el uso del efectivo.
- Se debe fomentar la comunicación mediante el uso de todos los canales o medios digitales posibles para lograr una fidelización duradera, debido a que buscar clientes nuevos es mucho más caro que retener a los clientes actuales y el ecosistema donde se desarrollan las fintech es digital.
- La generación Z al ser una generación que constantemente está en contacto mediante distintas aplicaciones, podría ayudar a que más usuarios hagan uso de las fintech mediante las recomendaciones a familiares y amigos; así mismo algunos negocios se han visto influenciados y ofrecen aplicaciones fintech como alternativas para pagos.
- Otro punto a considerar es que no se debe descuidar la comodidad y seguridad de los usuarios ya que estas al tener un aporte directo en el uso de las fintech deben estar siempre adaptadas a las necesidades de los clientes, para que así las empresas puedan garantizar una satisfacción total al cliente antes, durante y después del uso de la aplicación Fintech.
- Es necesario una búsqueda continua de las debilidades de la aplicación en materia de seguridad y la actualización frecuente en la interfaz de la aplicación para lograr la comodidad deseada por los usuarios Fintech, también se debe pensar en interconectar estas aplicaciones ya que algunas aplicaciones se han vuelto

aliadas de bancos específicos y solo permiten el uso de las fintech con usuarios de la misma aplicación y no con los usuarios de otras aplicaciones del mismo rubro.

- Asimismo, en el Perú la regulación en materia de fintech debe actualizarse y adaptarse a los cambios que estos están causando en la banca, sobre los medios de pago, activos, productos y servicios digitales, de no ser esto posible nuestro país quedaría muy por debajo en desarrollo fintech en comparación de otros países de Latinoamérica que impulsan, apoyan y adaptan a su vida diaria estas aplicaciones.

## REFERENCIAS

- Abanto, M., & Rojas, D. (2020). *El Protocolo Adicional al Acuerdo Marco y el ecosistema emprendedor como factores determinantes en las exportaciones de las startups Fintech peruanas en el marco de la Alianza del Pacífico durante el periodo de 2014- 2019 (tesis de licenciatura)*. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- ASBANC. (2017). Una mirada al fenómeno Fintech en el Perú y el mundo. *Asbanc Semanal*, 1-5.
- ASBANC. (2019). ECOSISTEMA FINTECH SIGUE CRECIENDO EN AMÉRICA LATINA. *Asbanc Semanal*, 1- 4.
- Bauer, K., & Hein, S. (2006). The effect of heterogeneous risk on the early adoption of Internet banking technologies. *Journal of Banking & Finance*, 1713-1725.
- BBVA. (15 de Junio de 2020). *BBVA Glosario*. Obtenido de ¿Que es la intermediación Financiera: [https://www.bbva.mx/glosario/i/intermediacion\\_financiera.html](https://www.bbva.mx/glosario/i/intermediacion_financiera.html)
- BBVA. (11 de Junio de 2020). *BBVA Open Talks Lima: los retos de la tecnología blockchain*. Obtenido de BBVA Open Talks Lima: los retos de la tecnología blockchain. (2019): <https://www.bbva.com/es/pe/bbva-open-talks-lima-los-retos-de-la-tecnologia-blockchain/>
- Bosch, J., & Bosch, J. (2016). *RADIOGRAFÍA DEL FINTECH - Clasificación, recopilación y análisis de las principales startups (Tesis de maestría)*. Cataluña: Universidad Politecnica de Cataluña.
- Buckley, R., Arner, D., & Barberis, J. (2016). The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm? *Georgetown Journal of International Law*.

- Cespedes, W. (2015). *Factores determinantes de la morosidad en la financiera Edyficar Cajamarca: Una propuesta de políticas y mecanismos*. Cajamarca: Universidad nacional de Cajamarca.
- Choy, M. (2 de Junio de 2018). Las Fintech y los bancos centrales. *Revista Moneda-BCRP*, 13 - 15. Obtenido de Banco Central de Reserva del Perú: Glosario de terminos: <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/t.html>
- Coetzee, J. (2019). Risk Aversion and the Adoption of Fintech by South African Banks. *African Journal of Business and Economic Research (AJBER)*, 14(4), 133-153.
- Espinoza, A., & Ore, L. (2017). *Principales factores socio- económicos que influyen en la calidad de vida de los jóvenes venezolanos inmigrantes de 18 – 25 años de la Organización No Gubernamental Unión Venezolana en la ciudad de Lima – Perú, 2017C(Tesis de Maestría, UNSA)*. Lima: UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN AGUSTÍN. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5084/TSescaae.pdf?>
- Fayos, J. (2016). *Nuevas Tecnologías en banca y Fintech (Tesis de Maestría)*. Valencia: Universidad Politecnica de Valencia.
- Ferre, I. (11 de Junio de 2020). *Criptomoneda- Definición, qué es y concepto*. Obtenido de ECONOMIPEDIA: haciendo fácil la economía: <https://economipedia.com/definiciones/criptomoneda.html>
- Finnovating. (13 de Junio de 2020). *Productos - finnovating*. Obtenido de Finnovating: <https://www.finnovating.com/es/productos-e-industrias/>
- Finnovista. (10 de Junio de 2017). *47 Startups Fintech impulsan la oferta de mejores servicios financieros en Perú - Finnovista*. Obtenido de Finnovista: <https://www.finnovista.com/radar/47-startups-fintech-impulsan-la-oferta-de-mejores-servicios-financieros-en-peru/>

- Fintech Perú. (10 de Junio de 2020). *Glosario Fintech - Asociación Fintech del Perú*.  
Obtenido de Asociación Fintech del Perú:  
<https://www.fintechperu.com/glosario-fintech/>
- Gimpel, H., Rau, D., & Roglinger, M. (2018). Understanding FinTech start-ups – a taxonomy of consumer-oriented service offerings. *Electron Markets* 28, 245.
- Guaña, E. J., Quinatoa, E., & Pérez, M. A. (2017). Tendencias del uso de las tecnologías y conducta del consumidor tecnológico. *Ciencias Holguín*, vol. 23, núm. 2,, 1-17.
- Hernández Sampieri, R. (2018). *Metodología de la Investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México D.F.: McGraw Hill Education.
- IPSOS. (25 de Junio de 2020). *IPSOS*. Obtenido de IPSOS - Bancarización del peruano 2020: <https://www.ipsos.com/es-pe/bancarizacion-del-peruano-2020>
- Lassala, C., Ruiz, C., & Sanz, S. (2007). Los servicios financieros en internet: un estudio de las decisiones de compra. *Boletín Económico de ICE*, 19-36.
- León, L. (2015). *Análisis Económico de la Población Demografía*. Lambayeque: Departamento Académico de Economía de la FACEAC de la Universidad Nacional "Pedro Ruiz Gallo".
- Lévy, J.-P., Bourgault, N., Calvo, C., & Trudel, M. (Julio - Octubre de 2020). La influencia de la confianza y satisfacción del cliente en la intención de uso de los servicios bancarios por internet: un modelo estructural. *CIENCIA ergo-sum*, 27(2), 33-56. doi:<https://doi.org/10.30878/ces.v27n2a3>
- Lopez Pascual, J., & Sebastian González, A. (2008). *Gestión Bancaria: Factores claves en un entorno competitivo*. Madrid: McGraw Hill.

- Lopez, E. (2020). *La expansión de las Fintech en el Perú*. Lima: Cámara de Comercio de Lima.
- Manasov, J., & Pulevska, L. (2020). FINTECH SERVICE ADOPTION IN THE REPUBLIC OF NORTH MACEDONIA BASED ON USERS' AGE, GENDER AND INCOME. *JOURNAL OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT, VOL. 10, ISSUE 24*, 87-102.
- Mendiola, A. (14 de Junio de 2020). *El fenómeno fintech y sus desafíos*. Obtenido de El Peruano - Diario Oficial del Bicentenario: <https://elperuano.pe/noticia-el-fenomeno-fintech-y-sus-desafios-90586.aspx>
- Mendoza, C., & Ramos, Y. (Julio de 2020). Evaluación de la calidad del servicio con la utilización de indicadores cualitativos y cuantitativos en el sector bancario. *Dominio de las Ciencias*, 6(3), 950 - 966.
- Menéndez, M. (2017). Fintech y nuevas técnicas de financiación sostenible desde la óptica de la regulación del sistema financiero. *Revista de Responsabilidad Social de la Empresa*, 91-106.
- Molina, D. (2016). *FINTECH: lo que la tecnología hace por las finanzas*. Barcelona: Profit Editorial.
- Molina, D. (2019). Las Fintech y la reinención de las finanzas. *Oikonomics*, 22-44.
- Pantelieieva, N., Krynytsia, S., Khutorna, M., & Potapenko, L. (2018). FinTech, Transformation of Financial Intermediation and Financial Stability. *International Scientific-Practical Conference Problems of Infocommunications. Science and Technology (PIC S&T)*, pp. 553-559.
- Perez, E., Medrano, L., & Sanchez, J. (2013). El Path Analysis: conceptos básicos y ejemplos de aplicación. *Revista Argentina de Ciencias del Comportamiento*, 52-66.

- Plaza, I. (2011). *Temas de investigación en economía de la empresa bancaria*. Madrid: UNED. Universidad Nacional de Educación a Distancia.
- Postigo, A. (2020). *Seguridad Informática*. Madrid: Ediciones Paraninfo.
- Satoshi Nakamoto. (11 de Junio de 2020). *Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System*. Obtenido de BITCOIN: <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf>
- SBS. (Septiembre de 2018). *Los beneficios y las necesidades de las Fintech: Consideraciones para su regulación en el sistema financiero Peruano*. Obtenido de SBS Informa Boletín Semanal: [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/BOLETIN-SEMANAL/2018/B\\_S\\_35-2018.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/BOLETIN-SEMANAL/2018/B_S_35-2018.pdf)
- Schueffel, P. (2016). Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech. *Journal of Innovation Management*, 38-46.
- Tejada, T. (2021). *Influencia de las fintech en la banca múltiple en el Perú - años 2017-2019 ( tesis para título profesional)*. Lima: Universidad Científica del Sur.
- TICPymes. (12 de Junio de 2020). *Cómo es el usuario fintech que se le escapa a la banca tradicional*. Obtenido de Ticpymes: emprender, innovar, triunfar: <https://www.ticpymes.es/tecnologia/noticias/1117109049504/usuario-fintech-se-escapa-banca-tradicional.1.html>
- Velasquez, K., Marcos, K., & Palomino, B. (2019). *Caracterización del proceso de innovación de fintech peruanas: Estudio de casos múltiples de fintech ganadoras del concurso Startup Perú (tesis de licenciatura)*. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Villarejo, A., Peral, B., & Arenas, J. (enero-marzo de 2018). El uso de los servicios online por los mayores: análisis de la banca por internet. *Aula Abierta*, 47(1), 97-106.

Vodanovic Legal. (1 de Julio de 2020). *El panorama de la industria Fintech en Perú: Hacia un nuevo ecosistema colaborativo*. Recuperado el 30 de Abril de 2022, de Vodanovic Legal: [https://vodanovic.pe/wp-content/uploads/2018/11/Estudio\\_2018-Vodanovic\\_Legal.pdf](https://vodanovic.pe/wp-content/uploads/2018/11/Estudio_2018-Vodanovic_Legal.pdf)

## **ANEXOS:**

### **ANEXO 1:**

**Evolución de las FinTech en el Mundo:** (Buckley, Arner, & Barberis, 2016) clasifica el desarrollo de las FinTech en 4 etapas:

**1.1 FinTech 1.0:** Este periodo comienza en el siglo 19 con el telégrafo, los ferrocarriles, canales y barcos que hacían posible la rapidez en las transacciones y pagos a nivel mundial; después de la guerra, se introducen las primeras tarjetas de crédito por Diners' Club en 1950 y American Express en 1958, el siguiente paso en el desarrollo de las FinTech fue el fax en 1964, en 1967 en Reino Unido se aprecia la creación del ATM (Automated Teller Machine) por Barclays.

**1.2 FinTech 2.0 (1967 – 2008):** Empieza con el lanzamiento de la calculadora y el ATM, durante el periodo de 1967-1987 los servicios financieros migran de lo análogo a lo digital, en esta época las instituciones financieras comienzan a reemplazar los mecanismos basados en papel por computadoras; debido al crack del 87 se desarrolla el segundo periodo de globalización financiera, donde más entidades financieras migran al uso del teléfono móvil, mostrando su interconexión mediante la tecnología, el uso de los sistemas de Trading establece las bases para la total interconexión de los mercados financieros globales, a finales de los 90 los servicios financieros se vieron transformados en una industria digital, entre las instituciones financieras, participantes de los mercados financieros y los consumidores, la llegada del internet permitió que para 2001 al menos 8 bancos Americanos tengan más de un millón de clientes online, para 2005 aparecen los primeros bancos sin sucursales físicas como "ING Direct" en el Reino Unido, a comienzos del siglo 21 los procesos internos bancarios, las interacciones con clientes mayoristas y minoristas eran completamente digitalizadas, debido al gasto en nuevas tecnologías en la industria

**1.3 FinTech 3.0 (2008 - presente):** durante la crisis financiera del 2008, la cual genero la desconfianza en el sistema tradicional bancario por parte del público, nuevas regulaciones y el desempleo del talento humano en sistemas financieras, permitieron la aparición de las FinTech Start-ups, estas se desarrollaron en 5 áreas:

**a. Finanzas e inversión:** la atención de las reguladoras y los inversores está enfocada en mecanismos alternativos de financiamiento como crowdfunding y prestamos P2P (people to people) así como en el trading, dark pools y en áreas como el asesoramiento ante robos.

**b. Operación y gestión de riesgos:** debido a la crisis la relevancia para las FinTech en la construcción de sistemas capaces de soportar el volumen de cambios regulatorios y de sistemas para minimizar el riesgo y maximizar las ganancias han venido creciendo.

**c. Pagos e infraestructura:** los pagos vía internet y móviles están siendo los más desarrollados por las FinTech, siendo un impulso en los países en vías de desarrollo, y en los mercados de divisas; el desarrollo de infraestructura para el mercado de valores es otro foco de interés como vía para desintermediar las instituciones financieras tradicionales.

**d. Seguridad y monetización:** con la reciente comprensión del valor de la información, la naturaleza de las FinTech la transforma en una industria susceptible a crímenes cibernéticos y espionaje, la innovación en el uso de “big data” se ve aplicada en el progreso de la eficiencia de los servicios financieros

**e. Interfaz del cliente:** desarrollada de manera online y a través de aplicaciones móviles, actualmente nuevas empresas de FinTech tratan de competir directamente con la banca tradicional, especialmente en países del tercer mundo que cuentan con los factores adecuado para el lanzamiento de nuevos productos y servicios financieros.

**1.4. FinTech 3.5 en mercados emergentes:** En Asia la búsqueda del desarrollo económico de la clase media ha impulsado el desarrollo de FinTech, para 2014 la inversión fue de US\$12 mil millones en FinTech, Hong Kong y Singapur en menos de un año han creado 3 centros de desarrollo FinTech, su desarrollo se debe a las siguientes características:

a. Jóvenes equipados con celulares inteligentes.

- b. Rápido crecimiento de la clase media
- c. Ineficiencia financiera que crean oportunidades para alternativas informales.
- d. Escasez de banca física.
- e. Predisposición a creer en la conveniencia sobre la confianza.
- f. Mercados sin explorar (1.200 millones de personas sin cuentas bancarias)
- g. Regulaciones menos estrictas sobre protección de datos y competencia.
- h. Gran número de ingenieros y especialistas en tecnología.

## **ANEXO 2:**

### **Ecosistema de las Fintech:**

(Finnovating, 2020) clasifica el desarrollo de las innovaciones tecnológicas orientadas a cinco industrias además de las Fintech:

- **InsurTech:** relacionada a seguros y tecnología, incluye modelos como: seguro bajo demanda, seguro basado en el uso, seguro paramétrico, E-health
- **WealthTech:** unión de la palabra patrimonio con tecnología, estas empresas desarrollan tecnología para la industria de gestión de carteras y patrimonios.
- **PropTech:** propiedad y tecnología. Ofrecen soluciones digitales innovadoras al sector inmobiliario para agilizar procesos, conectar con el cliente ofreciéndole transparencia y seguridad
- **RegTech:** regulación y tecnología. Su objetivo es el uso de Big Data, evidencia digital, análisis de riesgos y ciberseguridad, para solucionar los requisitos normativos de las entidades de una forma eficiente y eficaz.
- **LegalTech:** facilita el acceso a los servicios legales y los ayuda a digitalizar los departamentos legales de las grandes corporaciones usando el Blockchain, Big Data e Inteligencia Artificial.

### **Clasificación de las FinTech por actividades:**

(Molina, 2019) define 10 áreas en la que se desarrollan las Fintech.

- **Medios de Pago:** empresas que ofrecen soluciones sobre medios de pago electrónicos, cambios de divisas, canales digitales y transferencias, permiten transacciones entre los agentes económicos, mediante dinero virtual, el coste de acceso es inferior.
- **Financiación de particulares y empresas - CROWDLENDING y CROWDEQUITY:** dentro de esta área las FinTech desarrollan

espacios para la financiación y los préstamos, denominadas “crowdlending” que mediante el uso de una plataforma pone en contacto directo a inversores con los que buscan financiación pudiendo ser operaciones: entre particulares (P2P- people to people) y entre particulares y empresas (P2B- people to business) permite que pequeños inversores a través de una plataforma digital puedan invertir en empresas con potencial de crecimiento de manera directa desde cantidades pequeñas.

- **Inversiones y gestión de patrimonio – ROBOADVISORS:** ligado al asesoramiento personal y la inversión automatizada, incurre en menores costos de gestión, el análisis no es subjetivos y el poder para el rebalanceo de la cartera es fuerte.
- **Infraestructura y Seguridad:** empresas que generan innovaciones en temas de seguridad digital, autenticación para operaciones financieras, aportaciones en regulación (COMPLIANCE) como el control de fraude.
- **Big Data:** El enfoque “data-driven” (impulsado por datos) permite que la empresa base sus decisiones en análisis de datos e interpretación, el banco obstaculiza profundizar en aspectos concretos que permitan identificar patrones de comportamiento, algoritmos predictivos, entre otros. En muchos casos se incorpora la inteligencia artificial.
- **Criptomonedas y Blockchain:** (Ferre, 2020) define las Criptomonedas como una moneda digital que por medio de la criptografía garantiza pagos seguros sin necesidad de un banco central que los controle ni que sea prueba de confianza (Satoshi Nakamoto, 2020) ya que las firmas digitales garantizan que los pagos sean “peer-to-peer”. Para (BBVA, 2020) Blockchain o cadena de bloques es una tecnología que funciona como un gran libro de registros, permite transferir un activo o valor a cualquier

parte del mundo sin necesidad de un intermediario, facilitando y generando seguridad. Esta área es la más impulsada ya que es considerada como la que tendrá mayor influencia.

- **Finanzas Personales:** ofertan una administración integral de las finanzas personales, agrupando los datos de diferentes bancos, y proponiendo y recomendando medidas para facilitar la operativa financiera.
- **Servicios de transacciones y divisas:** empresas que ofertan operaciones como transferencias, cambios de divisas, etc., en mejores términos que la banca.
- **Insurtech:** Empresas que ofrecen seguros aplicando la tecnología con enfoques innovadores y flexibles.
- **Neobanks y challenger Banks:** se incluyen entidades que ofrecen productos financieros, que puedan o no tener licencia bancaria, que trabajan mediante Smartphone, redes sociales y data-driven.

### ANEXO 3: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Influencia de los factores determinantes en el uso de las aplicaciones fintech en la economía peruana, 2022		
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General
¿Cuáles son los factores que determinan el uso de las fintech en el Perú 2022?	Identificar los factores que determinan el uso de las fintech en la economía peruana,2022.	Los factores determinantes influyen en el uso de las aplicaciones Fintech en la economía peruana 2022.
Problema Específico 1	Objetivo Específico 1	Hipótesis Especifica 1
¿Cuál es la influencia de los factores determinantes en su dimensión demografía en el uso de las fintech en la economía peruana 2022?	Determinar la influencia de los factores determinantes en su dimensión demográfica en el uso de las fintech en la economía peruana 2022.	Los factores demográficos influyen en el uso de fintech en la economía peruana 2022.
Problema Específico 2	Objetivo Específico 2	Hipótesis Especifica 2
¿Cuál es la influencia de los factores determinantes en su dimensión socioeconómica en el uso de las fintech en la economía peruana 2022?	Determinar la influencia de los factores determinantes en su dimensión socioeconómica en el uso de las fintech en la economía peruana 2022.	Los factores socioeconómicos influyen en el uso de fintech en la economía peruana 2022.
Problema Específico 3	Objetivo Específico 3	Hipótesis Especifica 3
¿Cuál es la influencia de los factores determinantes en su dimensión seguridad en el uso de las fintech en la economía peruana 2022?	Determinar la influencia de los factores determinantes en su dimensión seguridad en el uso de las fintech en la economía peruana 2022.	El factor seguridad influye en el uso de las fintech en la economía peruana 2022.
Problema Específico 4	Objetivo Específico 4	Hipótesis Especifica 4
¿Cuál es la influencia de los factores determinantes en su dimensión comodidad en el uso de las fintech en la economía peruana 2022?	Determinar la influencia de los factores determinantes en su dimensión comodidad en el uso de las fintech en la economía peruana 2022.	El factor comodidad influye en el uso de las fintech en la economía peruana 2022.
Problema Específico 5	Objetivo Específico 5	Hipótesis Especifica 5
¿Cuál es la influencia de los factores determinantes en su dimensión calidad en el uso de las fintech en la economía peruana 2022?	Determinar la influencia de los factores determinantes en su dimensión calidad en el uso de las fintech en la economía peruana 2022.	El factor calidad influye en el uso de las fintech en la economía peruana 2022.

#### ANEXO 4: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN Y CONCEPTUACIÓN

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSION	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
INDEPENDIENTE: Factores determinantes	Los factores determinantes componen un “Conjunto de aspectos externos e internos que influyen en algo, a algo o a alguien” (Cespedes, 2015, pág. 40)	Diversos aspectos que hacen referencia a aquellos a tenerse en consideración en la influencia del uso de las fintech, realizado a través de la aplicación de un cuestionario, evaluados en base a cada indicador propuesto en este trabajo desde la perspectiva de los usuarios de las fintech.	Demográficas	Genero	Nominal
				Edad	Ordinal
			Socioeconómicas	Estado Civil	Ordinal
				Grado de Instrucción	Ordinal
				Nivel socioeconómico	Ordinal
			Seguridad	Confianza	Likert
			Comodidad	Rapidez	Likert
				Usabilidad	Likert
			Calidad	Soporte	Likert
				Satisfacción	Likert
DEPENDIENTE: Uso de las Fintech	Es la contracción de las palabras “Financial Technology” (Gimpel, Rau, & Roglinger, 2018)	Modelo de negocio que utiliza las tecnologías de la información (SBS, 2018), medido a través del uso y de la probabilidad de uso futuro por parte de los usuarios fintech.	Uso de las fintech	Intención de uso	Likert
				Uso de la aplicación	Likert

## ANEXO 5: CÁLCULO DE LA MUESTRA

$$n = \frac{Z^2 PQ}{e^2}$$

Donde:

P= Proporción de éxito

Q= Proporción de fracaso

Z= Nivel de significancia

e= error

Datos:

P= 95%

Q= 5%

Z= 95%- 1.96%

e= 0.05%

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)}{(0.05)^2}$$

$$n = 384.16$$

384 personas

## ANEXO 6: FIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,818	16

### Estadísticas de elemento

	Media	Desv. Desviación	N
Género	1,62	,496	26
Edad	1,38	,571	26
Estado Civil	1,04	,196	26
Cuántas personas dependen económicamente de usted	,27	,604	26
Grado de Instrucción	1,88	,516	26
Nivel Socioeconómico (según su ingreso promedio)	4,12	1,275	26
Cuántas habitaciones tienen su hogar, exclusivamente para dormir	3,04	1,280	26
Siento confianza al usar esta aplicación	2,77	1,142	26
Creo que la aplicación no haría nada para perjudicar sus usuarios de forma intencionada	3,31	1,123	26
Puedo usar fácilmente la aplicación	3,65	1,294	26
Existe rapidez en las operaciones que hago	3,31	1,158	26
La aplicación es fácil de entender	3,54	1,272	26
Si tengo dudas referentes a la aplicación, estas son resueltas con rapidez	3,35	1,231	26

Recomendaría a sus familiares, amigos y/o conocidos el uso de la aplicación	3,65	1,263	26
Intención de uso en el futuro	3,77	1,070	26
Uso de la aplicación Fintech este año	2,62	1,359	26

## ANEXO 7: JUICIO DE EXPERTOS

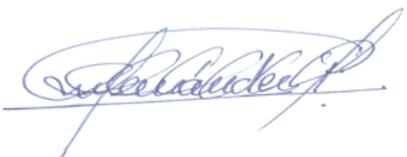
### ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	x		De acuerdo al problema que la Fintech va a solucionar
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	x		De acuerdo al problema que la Fintech va a solucionar
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	x		De acuerdo al problema que la Fintech va a solucionar
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	x		De acuerdo al problema que la Fintech va a solucionar
Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		x	
<b>VALIDEZ</b>			
APLICABLE			SI x NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			SI x NO
Validado por: Andrés Choy		Fecha: 27/05/2022	
Firma: 	Teléfono: (01) 400 8010	Email: andres.choy@asociaciondebodegueros.com.pe	

### ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	X		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	X		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	X		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	X		
Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		X	
<b>VALIDEZ</b>			
APLICABLE			SI NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			SI NO
Validado por: Federico Becerra Vásquez		Fecha: 26/06/2022	
Firma: 	Teléfono: 926888913	Email: fbecerra66@hotmail.com	

ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	X		
Los items permiten el logro del objetivo de la investigación.	X		
Los items están distribuidos en forma lógica y secuencial.	X		
El número de items es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los items a añadir.	X		Se podría tomar en cuenta otros agentes autorizados ya que ellos son medios de enlace entre el financista y el que recibe el préstamo
Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		X	Alguna pregunta sobre finanzas y tecnología, asesoría o educación financiera a distancia.
<b>VALIDEZ</b>			
APLICABLE			SI (X) NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			SI (X) NO
Validado por: FERNÁNDEZ POLO MANUEL NATIVIDAD			Fecha: 29/06/2022
 Firma:		Teléfono: 975918614	Email: manferlider1@hotmail.com

## ANEXO 08: INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN - CUESTONARIO ONLINE

### Encuesta sobre las Fintech

Con la finalidad de presentar mi tesis para la obtención del grado de licenciado en Economía, estoy realizando esta encuesta a los consumidores fintech, la cual es completamente anónima y será usada solo con fines de estudio. Agradecería que pudieras ayudarme respondiendo con veracidad las siguientes preguntas. Al participar de esta encuesta estarás aceptando el uso de los datos obtenidos:

Género \*

- Masculino  
 Femenino

Edad \*

- 18-24  
 25-39  
 40-63  
 Otro

Estado Civil \*

- Soltero(a)  
 Casado(a)  
 Divorciado(a)  
 Viudo(a)

¿Cuántas personas dependen económicamente de usted?

- Ninguna  
 1  
 2  
 3  
 4 o más

Grado de Instrucción \*

- Secundaria completa
- Superior universitario
- Superior no universitario
- Posgrado

Ingresos Promedio (seleccione el más cercano a su respuesta) \*

- A (S/12,660)
- B (S/7,020)
- C (S/3,970)
- D (S/2,480)
- E (S/1,330)

¿Cuántas habitaciones tienen su hogar, exclusivamente para dormir? \*

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5 o más

Rubro Fintech a la que pertenece la aplicación de su preferencia \*

- Préstamos en Línea
- Pagos y Remesas
- Comercio y Mercados
- Financiamiento Colectivo
- Gestión de finanzas empresariales
- Tecnologías empresariales para instituciones financieras
- Calificación crediticia alternativa

Siento confianza al usar esta aplicación \*

	1	2	3	4	5	
Nunca	<input type="radio"/>	Siempre				

Creo que la aplicación no haría nada para perjudicar a sus usuarios de forma intencionada \*

	1	2	3	4	5	
Totalmente en desacuerdo	<input type="radio"/>	Totalmente de acuerdo				

Puedo usar fácilmente la aplicación \*

	1	2	3	4	5	
Nunca	<input type="radio"/>	Siempre				

Existe rapidez en las operaciones que hago \*

	1	2	3	4	5	
Nunca	<input type="radio"/>	Siempre				

La aplicación es fácil de entender \*

	1	2	3	4	5	
Nunca	<input type="radio"/>	Siempre				

Si tengo dudas referente a la aplicación, estas son resueltas con rapidez \*

	1	2	3	4	5	
Nunca	<input type="radio"/>	Siempre				

Recomendaría a sus familiares, amigos y/o conocidos usar esta aplicación \*

	1	2	3	4	5	
No	<input type="radio"/>	Sí				

Intención de uso en el futuro \*

	1	2	3	4	5	
No	<input type="radio"/>	Sí				

Frecuencia de uso de la aplicación \*

	1	2	3	4	5	
Nunca	<input type="radio"/>	Siempre				

¡Gracias por su participación!

Enviar

Borrar formulario

## ANEXO 13: BASE DE DATOS

Nº ENCUESTADOS	GENERO	EDAD	ESTADO CIVIL	personas dependientes económicamente de usted?	GRADO DE INSTRUCCIÓN	INGRESOS	habitaciones que tienen su hogar, exclusivamente para	Fintech a la que pertenece la aplicación	Siento confianza al usar esta aplicación	Creo que la aplicación no haría nada para perjudicarme	Puedo usar fácilmente la aplicación	Existe rapidez en las operaciones que hago	La aplicación es fácil de entender	dudas referentes a la aplicación, estas son	¿rifa a sus familiares, amigos y/o conocidos usar esta	intención de usar la aplicación en el futuro?	Frecuencia de uso de la aplicación
1	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	secundaria completa	E	2	Ahorros	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Si	9
2	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	secundaria completa	C	5 o más	Pagos y remesas	Nunca	De acuerdo	Siempre	A veces	Siempre	A veces	No	Quizá si	8
3	Femenino	25-39	Soltero	2	superior universitaria	E	1	Pagos y remesas	Casi siempre	almente de acuerdo	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
4	Femenino	25-39	Soltero	Ninguna	superior universitaria	D	2	Pagos y remesas	Casi nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quizá si	Siempre
5	Masculino	25-39	Soltero	1	superior universitaria	D	3	comercio y mercados	A veces	Neutral	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	No	Quizá si	Siempre
6	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	superior universitaria	D	3	ahorro y préstamos	Nunca	almente de acuerdo	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	No	Casi nunca
7	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	superior universitaria	D	3	restamos en línea	A veces	De acuerdo	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Si	10
8	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	secundaria completa	E	2	restamos en línea	Nunca	mente en desacuerdo	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	Quizá no	A veces
9	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	superior universitaria	E	2	restamos en línea	A veces	De acuerdo	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	Siempre
10	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	superior universitaria	E	2	Ahorros	Nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quizá si	7
11	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	secundaria completa	E	5 o más	Ahorros	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
12	Masculino	25-39	Soltero	1	superior universitaria	B	1	le finanzas emp	Nunca	Neutral	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	Indeciso	6
13	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	superior universitaria	A	5 o más	le finanzas emp	A veces	De acuerdo	A veces	Casi siempre	Siempre	A veces	Quizá No	Si	6
14	Masculino	25-39	Casado	1	superior universitaria	D	4	restamos en línea	Casi siempre	mente en desacuerdo	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	7
15	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	superior universitaria	E	2	arbitrios para instalar	A veces	Neutral	A veces	Casi nunca	A veces	Casi nunca	No	Indeciso	Casi siempre
16	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	superior universitaria	D	2	le finanzas emp	A veces	En desacuerdo	Siempre	A veces	A veces	A veces	No	Quizá si	7
17	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	superior universitaria	E	5 o más	Ahorros	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
18	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	superior universitaria	E	2	comercio y mercados	Siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Quizá si	7
19	Femenino	40-63	Soltero	Ninguna	superior no universitaria	E	4	Pagos y remesas	A veces	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Indeciso	6
20	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	superior universitaria	E	3	arbitrios para instalar	Casi nunca	De acuerdo	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Si	8
21	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	secundaria completa	E	3	arbitrios para instalar	Casi nunca	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Quizá si	Siempre
22	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	superior universitaria	A	2	Ahorros	Siempre	mente en desacuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
23	Femenino	25-39	Soltero	Ninguna	superior universitaria	D	3	le finanzas emp	A veces	almente de acuerdo	Siempre	A veces	A veces	A veces	No	Quizá si	7
24	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	superior universitaria	E	5 o más	le finanzas emp	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	No	Indeciso	Casi siempre
25	Femenino	18-24	Soltero	2	superior universitaria	B	4	le finanzas emp	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quizá no	Siempre
26	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	superior no universitaria	E	4	le finanzas emp	A veces	De acuerdo	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
27	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	superior universitaria	D	2	arbitrios para instalar	Casi siempre	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	Siempre

28	Masculino	25-39	Soltero	2	uperior universita	C	2	le finanzas emp	A veces	Neutral	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7
29	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	C	3	restamos en líne	Casi nunca	De acuerdo	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
30	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	cundaria compl	E	4	Pagos y remesa	Casi nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	No	No	Casi siempre
31	Masculino	18-24	Soltero	1	cundaria compl	E	5 o más	de finanzas pe	A veces	almente de acu	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Indeciso	Quiza si	7
32	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	erior no univers	E	2	nciamiento cole	Nunca	Neutral	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	Indeciso	Casi siempre
33	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	A	2	restamos en líne	Nunca	Neutral	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Quiza No	Quiza no	A veces
34	Femenino	40-63	Casado	2	uperior universita	E	1	Pagos y remesa	Nunca	mente en desac	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	No	Casi nunca
35	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	cundaria compl	E	3	mercio y mercav	Casi nunca	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Si	9
36	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	B	4	restamos en líne	Casi nunca	En desacuerdc	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	No	Quiza si	7
37	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	C	5 o más	restamos en líne	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Quiza si	7
38	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	2	Seguros	A veces	En desacuerdc	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7
39	Masculino	25-39	Soltero	2	uperior universita	E	1	ión crediticia al	A veces	Neutral	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Quiza No	Si	10
40	Femenino	25-39	Casado	3	uperior universita	C	3	ariales para inst	Casi siempre	Neutral	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7
41	Femenino	40-63	Soltero	4 o más	Posgrado	D	5 o más	Pagos y remesa	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
42	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	2	le finanzas emp	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	7
43	Femenino	25-39	Divorciado	2	uperior universita	E	2	Pagos y remesa	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca	No	Si	9
44	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	cundaria compl	D	4	restamos en líne	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
45	Masculino	25-39	Soltero	1	uperior universita	B	5 o más	ión crediticia al	Casi siempre	Neutral	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
46	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	3	Pagos y remesa	Nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
47	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	2	restamos en líne	Casi siempre	almente de acu	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
48	Masculino	25-39	Soltero	2	erior no univers	B	4	restamos en líne	Siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7
49	Masculino	25-39	Soltero	1	uperior universita	D	2	restamos en líne	A veces	almente de acu	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
50	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	cundaria compl	D	1	restamos en líne	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7
51	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	D	2	ariales para inst	A veces	De acuerdo	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	Siempre
52	Femenino	25-39	Casado	3	Posgrado	D	4	restamos en líne	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Si	10
53	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	2	restamos en líne	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	No	Quiza si	7
54	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	cundaria compl	E	5 o más	Pagos y remesa	A veces	mente en desac	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	Siempre
55	Masculino	40-63	Divorciado	4 o más	Posgrado	A	5 o más	restamos en líne	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	Siempre
56	Femenino	40-63	Soltero	4 o más	cundaria compl	E	5 o más	de finanzas pe	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	7
57	Femenino	25-39	Soltero	2	uperior universita	E	2	Pagos y remesa	Siempre	almente de acu	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
58	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	erior no univers	E	2	le finanzas emp	A veces	Neutral	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	No	Indeciso	6
59	Femenino	18-24	Soltero	1	uperior universita	E	3	de finanzas pe	Casi siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
60	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	cundaria compl	E	3	restamos en líne	Casi siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
61	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Posgrado	C	2	de finanzas pe	Nunca	mente en desac	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	No	Indeciso	Casi siempre
62	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	4	de finanzas pe	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Indeciso	7
63	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	2	de finanzas pe	Casi siempre	Neutral	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
64	Femenino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	4	ariales para inst	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
65	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	5 o más	de finanzas pe	Casi siempre	Neutral	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Quiza No	Indeciso	7
66	Masculino	18-24	Casado	Ninguna	cundaria compl	E	5 o más	ariales para inst	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10

67	Femenino	25-39	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	5 o más	Ahorros para inversión	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Si	9
68	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior no universitaria	E	4	Ahorros	Casi siempre	Almente de acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
69	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	5 o más	Ahorros	A veces	En desacuerdo	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	Casi siempre
70	Masculino	25-39	Soltero	2	Secundaria completa	E	5 o más	Ahorros para inversión	Casi siempre	En desacuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	No	Indeciso	Siempre
71	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	2	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
72	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	3	mercado y mercaderías	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quizá si	6
73	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	A	4	mercado y mercaderías	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
74	Femenino	25-39	Soltero	2	Superior universitaria	E	4	restamos en línea	Casi siempre	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
75	Masculino	18-24	Soltero	2	Superior universitaria	E	2	Pagos y remesas	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	9
76	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	C	3	mercado y mercaderías	A veces	Neutral	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
77	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	5 o más	Ahorros	A veces	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Quizá si	9
78	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	3	Ahorros	A veces	Neutral	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Indeciso	7
79	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	3	Ahorros	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
80	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	5 o más	Ahorros	Nunca	En desacuerdo	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	7
81	Masculino	18-24	Soltero	4 o más	Superior universitaria	A	5 o más	restamos en línea	Siempre	Almente de acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Si	9
82	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	5 o más	mercado y mercaderías	Casi siempre	En desacuerdo	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
83	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	D	3	Ahorros	A veces	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	7
84	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	3	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quizá si	6
85	Femenino	18-24	Soltero	2	Superior universitaria	E	5 o más	crédito crediticio al	Casi siempre	Neutral	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
86	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior no universitaria	E	3	crédito crediticio al	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
87	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	3	Ahorros para inversión	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
88	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	5 o más	Ahorros	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
89	Femenino	40-63	Divorciado	2	Superior universitaria	C	5 o más	Seguros	Casi nunca	En desacuerdo	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	No	Indeciso	7
90	Femenino	40-63	Soltero	3	Posgrado	D	2	Pagos y remesas	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
91	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	B	5 o más	Pagos y remesas	Casi siempre	Almente de acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
92	Femenino	18-24	Casado	1	Superior universitaria	E	5 o más	Pagos y remesas	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	Casi siempre
93	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	3	Ahorros	A veces	De acuerdo	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	7
94	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	4	restamos en línea	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
95	Femenino	25-39	Casado	Ninguna	Superior universitaria	E	2	Ahorros	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Indeciso	7
96	Masculino	18-24	Soltero	2	Superior universitaria	D	3	Seguros	Casi siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
97	Masculino	18-24	Soltero	2	Superior universitaria	E	2	Pagos y remesas	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
98	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	5 o más	Pagos y remesas	Casi siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
99	Masculino	18-24	Soltero	2	Secundaria completa	E	4	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	No	Quizá si	7
100	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	2	crédito crediticio al	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
101	Femenino	Otro	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	4	Ahorros	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Casi siempre	Siempre	A veces	Quizá No	Indeciso	8
102	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	2	crédito crediticio al	A veces	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Quizá No	Si	6
103	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	5 o más	reconocimiento de	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
104	Masculino	18-24	Soltero	1	Superior no universitaria	E	4	reconocimiento de	A veces	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
105	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	4	Ahorros	A veces	De acuerdo	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	No	Quizá no	Siempre

106	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	4	de finanzas emp	A veces	Neutral	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Quizá No	Indeciso	Siempre
107	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	3	Ahorros	Casi siempre	mente en desac	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
108	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	4	de finanzas emp	A veces	Neutral	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Indeciso	Siempre
109	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	D	3	Pagos y remesa	A veces	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	No	Indeciso	Siempre
110	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	5 o más	restamos en línea	Casi siempre	almente de acu	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
111	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	5 o más	mercio y mercav	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
112	Femenino	18-24	Soltero	1	Superior universitaria	E	2	restamos en línea	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
113	Femenino	25-39	Casado	2	Superior universitaria	D	3	Ahorros	A veces	almente de acu	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Si	9
114	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	D	5 o más	Pagos y remesa	Casi siempre	Neutral	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
115	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	4	de finanzas emp	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
116	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	D	4	mercio y mercav	Siempre	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
117	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	5 o más	Ahorros	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
118	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Posgrado	D	4	Ahorros	Siempre	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
119	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	5 o más	nciamiento cole	Casi siempre	almente de acu	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Siempre	Indeciso	Quizá si	7
120	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	3	Pagos y remesa	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
121	Femenino	Otro	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	4	nciamiento cole	Casi siempre	almente de acu	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
122	Masculino	18-24	Soltero	2	Secundaria completa	A	5 o más	Pagos y remesa	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
123	Masculino	18-24	Soltero	4 o más	Secundaria completa	A	1	nciamiento cole	A veces	almente de acu	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Quizá No	Quizá si	8
124	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	4	Pagos y remesa	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
125	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	5 o más	Pagos y remesa	Siempre	almente de acu	Siempre	A veces	A veces	A veces	Quizá No	Si	10
126	Femenino	18-24	Soltero	1	Superior universitaria	A	2	ariales para inst	A veces	De acuerdo	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Siempre	No	Indeciso	6
127	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	C	3	restamos en línea	Nunca	En desacuerdc	Nunca	Nunca	Nunca	No	No	Casi nunca	
128	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	B	5 o más	de finanzas pe	A veces	almente de acu	A veces	Casi siempre	A veces	Casi siempre	No	Quizá si	8
129	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	5 o más	de finanzas emp	A veces	De acuerdo	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
130	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	5 o más	nciamiento cole	A veces	Neutral	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	No	Indeciso	6
131	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	3	mercio y mercav	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
132	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	1	Pagos y remesa	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Quizá si	8
133	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	B	4	Ahorros	A veces	almente de acu	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	7
134	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Posgrado	A	4	mercio y mercav	A veces	De acuerdo	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	7
135	Masculino	18-24	Soltero	1	Superior universitaria	E	4	Seguros	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
136	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	2	nciamiento cole	Siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Quizá si	7
137	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	4	nciamiento cole	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
138	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	1	Seguros	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	6
139	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	3	Ahorros	Casi siempre	almente de acu	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
140	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	B	3	mercio y mercav	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quizá si	6
141	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	3	nciamiento cole	Casi siempre	almente de acu	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Quizá No	Si	9
142	Femenino	18-24	Soltero	1	Superior universitaria	E	2	restamos en línea	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
143	Femenino	18-24	Soltero	1	Superior universitaria	E	3	Ahorros	A veces	Neutral	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	No	Indeciso	8
144	Femenino	25-39	Soltero	2	Superior universitaria	D	4	de finanzas emp	Siempre	almente de acu	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	9

145	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	A	2	Pagos y remesas	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	9
146	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	5 o más	Comercio y mercados	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	Siempre	A veces	No	Quizá si	8
147	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	2	Comercio y mercados	A veces	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
148	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	3	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso		6
149	Femenino	40-63	Casado	2	Superior universitaria	C	5 o más	restamos en línea	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
150	Femenino	18-24	Soltero	1	Superior universitaria	D	2	Pagos y remesas	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
151	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	1	Pagos y remesas	Casi nunca	En desacuerdo	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	No	Quizá no	Casi siempre
152	Femenino	Otro	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	5 o más	Ahorros	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	7
153	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	A	5 o más	Seguros	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
154	Femenino	Otro	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	A	3	Ahorros	A veces	De acuerdo	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	No	Quizá si	8
155	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	D	2	Comercio y mercados	Nunca	En desacuerdo	Nunca	Nunca	Nunca	No	No	Casi nunca	
156	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	C	5 o más	Crédito crediticio al	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	7
157	Masculino	25-39	Soltero	2	Secundaria completa	E	3	de finanzas personales	Casi siempre	De acuerdo	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	No	Indeciso	6
158	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	2	Pagos y remesas	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
159	Masculino	18-24	Soltero	2	Secundaria completa	A	4	Préstamos de consumo	A veces	Almente de acuerdo	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	7
160	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Posgrado	A	1	Préstamos de consumo	A veces	Almente de acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Quizá No	Quizá si	8
161	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	D	4	Seguros	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
162	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	4	Ahorros	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
163	Femenino	25-39	Soltero	2	Superior universitaria	D	3	Seguros	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
164	Masculino	25-39	Soltero	4 o más	Superior universitaria	B	1	Pagos y remesas	A veces	De acuerdo	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
165	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	3	Seguros	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	No	Quizá si	8
166	Masculino	18-24	Soltero	2	Secundaria completa	D	2	Seguros	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Quizá si	8
167	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	D	5 o más	Comercio y mercados	Siempre	Almente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
168	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	B	3	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
169	Femenino	25-39	Casado	3	Superior universitaria	C	5 o más	Pagos y remesas	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
170	Femenino	25-39	Casado	2	Superior universitaria	D	4	Pagos y remesas	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
171	Masculino	25-39	Casado	2	Superior universitaria	D	5 o más	de finanzas personales	A veces	Neutral	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	No	Quizá si	8
172	Femenino	25-39	Casado	Ninguna	Secundaria completa	E	5 o más	de finanzas personales	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
173	Femenino	25-39	Casado	3	Secundaria completa	E	4	Canales para instituciones	Casi nunca	Neutral	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	No	No	Casi nunca
174	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	3	Pagos y remesas	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	No	Si	10
175	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	3	Canales para instituciones	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	7
176	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	2	Seguros	Nunca	Almente en desacuerdo	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	No	Indeciso	Casi siempre
177	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	Posgrado	C	4	Seguros	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Indeciso	7
178	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	2	Seguros	Casi siempre	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	9
179	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	4	Seguros	Siempre	Almente de acuerdo	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
180	Femenino	40-63	Casado	1	Posgrado	C	2	restamos en línea	A veces	Almente de acuerdo	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	No	Si	8
181	Femenino	25-39	Casado	2	Posgrado	D	3	restamos en línea	Nunca	De acuerdo	Casi nunca	Casi siempre	Nunca	Casi nunca	No	Quizá no	7
182	Masculino	18-24	Soltero	1	Secundaria completa	E	3	restamos en línea	Casi siempre	En desacuerdo	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
183	Masculino	25-39	Casado	1	Posgrado	B	3	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	No	Quizá si	8

184	Masculino	40-63	Casado	2	Posgrado	B	3	Pagos y remesa	Casi nunca	almente de acu	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Quiza No	Si	9
185	Femenino	18-24	Soltero	1	uperior universita	E	2	Pagos y remesa	Siempre	De acuerdo	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Quiza No	Si	9
186	Femenino	25-39	Casado	2	Posgrado	C	4	Pagos y remesa	Siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
187	Femenino	40-63	Divorciado	3	Posgrado	B	5 o más	restamos en línea	Casi siempre	Neutral	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Quiza no	Siempre
188	Femenino	25-39	Casado	Ninguna	Posgrado	C	2	Pagos y remesa	Siempre	De acuerdo	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Indeciso	6
189	Femenino	40-63	Casado	2	Posgrado	B	4	Seguros	Siempre	almente de acu	Casi siempre	A veces	Casi siempre	A veces	No	Indeciso	7
190	Femenino	25-39	Casado	1	Posgrado	C	3	restamos en línea	Siempre	almente de acu	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	9
191	Masculino	25-39	Casado	2	erior no univers	D	3	Pagos y remesa	Casi siempre	Neutral	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	9
192	Masculino	40-63	Casado	3	uperior universita	C	5 o más	mercio y mercar	Siempre	almente de acu	A veces	A veces	Casi siempre	Casi nunca	No	Si	8
193	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	erior no univers	C	5 o más	nciamiento cole	Casi siempre	almente de acu	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	Indeciso	Si	9
194	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	3	restamos en línea	A veces	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Quiza No	Si	9
195	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	C	3	ariales para inst	Siempre	nente en desac	Nunca	Casi siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
196	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	5 o más	le finanzas emp	A veces	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	A veces	No	Quiza si	7
197	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	erior no univers	C	3	le finanzas emp	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
198	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	erior no univers	E	1	Pagos y remesa	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
199	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	1	restamos en línea	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
200	Femenino	25-39	Casado	1	undaria compl	E	3	restamos en línea	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
201	Masculino	25-39	Casado	1	undaria compl	E	2	Pagos y remesa	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
202	Femenino	40-63	Casado	2	Posgrado	E	3	Pagos y remesa	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
203	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	A	5 o más	Pagos y remesa	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	9
204	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	3	restamos en línea	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
205	Femenino	18-24	Soltero	4 o más	uperior universita	E	5 o más	ción crediticia al	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7
206	Femenino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	4	Pagos y remesa	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
207	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	3	restamos en línea	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
208	Femenino	40-63	Divorciado	2	Posgrado	A	3	Pagos y remesa	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
209	Femenino	18-24	Soltero	2	uperior universita	C	5 o más	Pagos y remesa	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Quiza si	8
210	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	erior no univers	E	5 o más	mercio y mercar	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	No	Si	8
211	Masculino	18-24	Soltero	1	uperior universita	E	5 o más	ariales para inst	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Quiza No	Indeciso	7
212	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	2	Pagos y remesa	A veces	De acuerdo	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
213	Masculino	25-39	Soltero	1	uperior universita	E	2	mercio y mercar	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	No	Indeciso	7
214	Masculino	25-39	Casado	1	uperior universita	B	3	ariales para inst	Casi siempre	Neutral	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi nunca	No	Indeciso	8
215	Masculino	40-63	Soltero	3	Posgrado	B	3	ariales para inst	Casi siempre	almente de acu	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Quiza No	Quiza si	9
216	Femenino	40-63	Casado	2	uperior universita	C	4	ariales para inst	Casi siempre	Neutral	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	No	Indeciso	6
217	Masculino	40-63	Divorciado	4 o más	Posgrado	A	5 o más	ariales para inst	Casi siempre	almente de acu	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	No	Indeciso	7
218	Masculino	40-63	Viudo	1	uperior universita	C	4	ariales para inst	Siempre	almente de acu	A veces	Siempre	A veces	Casi siempre	Quiza No	Indeciso	8
219	Femenino	40-63	Divorciado	3	Posgrado	C	5 o más	ariales para inst	A veces	De acuerdo	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	No	Indeciso	7
220	Femenino	25-39	Casado	2	Posgrado	C	5 o más	ariales para inst	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
221	Masculino	40-63	Casado	3	Posgrado	A	5 o más	ariales para inst	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
222	Femenino	25-39	Soltero	2	uperior universita	E	2	Pagos y remesa	Siempre	almente de acu	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Indeciso	Si	8

223	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	erior no univers	E	2	nciamiento cole	A veces	Neutral	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	No	Indeciso	6
224	Femenino	18-24	Soltero	1	uperior universita	E	3	nciamiento cole	Casi siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
225	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	3	mercio y mercav	Casi siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
226	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Posgrado	C	2	le finanzas emp	Nunca	mente en desac	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	No	Indeciso	Casi siempre
227	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	4	le finanzas emp	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Indeciso	7
228	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	2	le finanzas emp	Casi siempre	Neutral	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
229	Femenino	25-39	Casado	2	uperior universita	D	3	nciamiento cole	A veces	almente de acu	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Si	9
230	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	C	3	restamos en line	Nunca	En desacuerdc	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	No	Casi nunca
231	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	B	3	restamos en line	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
232	Femenino	40-63	Casado	1	Posgrado	C	2	restamos en line	A veces	almente de acu	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	No	Si	8
233	Femenino	25-39	Casado	2	Posgrado	D	3	restamos en line	Nunca	De acuerdo	Casi nunca	Casi siempre	Nunca	Casi nunca	No	Quiza no	7
234	Masculino	18-24	Soltero	1	undaria compl	E	3	restamos en line	Casi siempre	En desacuerdc	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
235	Masculino	25-39	Casado	1	Posgrado	B	3	restamos en line	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	No	Quiza si	8
236	Femenino	40-63	Divorciado	3	Posgrado	B	5 o más	restamos en line	Casi siempre	Neutral	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Quiza no	Siempre
237	Femenino	25-39	Casado	1	Posgrado	C	3	restamos en line	Siempre	almente de acu	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	9
238	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	3	restamos en line	A veces	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Quiza No	Si	9
239	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	1	restamos en line	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
240	Masculino	25-39	Casado	1	undaria compl	E	3	restamos en line	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
241	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	2	nciamiento cole	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Si	9
242	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	C	5 o más	Pagos y remesa	Nunca	De acuerdo	Siempre	A veces	Siempre	A veces	No	Quiza si	8
243	Masculino	25-39	Soltero	2	uperior universita	E	1	Pagos y remesa	Casi siempre	almente de acu	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
244	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universita	D	2	Pagos y remesa	Casi nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	Siempre
245	Masculino	25-39	Soltero	1	uperior universita	D	3	mercio y mercav	A veces	Neutral	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	No	Quiza si	Siempre
246	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universita	D	3	nciamiento cole	Nunca	almente de acu	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	No	Casi nunca
247	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universita	D	3	restamos en line	A veces	De acuerdo	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Si	10
248	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	2	nciamiento cole	Nunca	mente en desac	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	Quiza no	A veces
249	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	2	restamos en line	A veces	De acuerdo	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	Siempre
250	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	2	nciamiento cole	Nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	7
251	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	5 o más	nciamiento cole	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
252	Masculino	25-39	Soltero	1	uperior universita	B	1	de finanzas pe	Nunca	Neutral	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	Indeciso	6
253	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	A	5 o más	mercio y mercav	A veces	De acuerdo	A veces	Casi siempre	Siempre	A veces	Quiza No	Si	6
254	Masculino	25-39	Casado	1	uperior universita	D	4	mercio y mercav	Casi siempre	mente en desac	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7
255	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	2	mercio y mercav	A veces	Neutral	A veces	Casi nunca	A veces	Casi nunca	No	Indeciso	Casi siempre
256	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	D	2	mercio y mercav	A veces	En desacuerdc	Siempre	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	7
257	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	5 o más	nciamiento cole	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
258	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	2	mercio y mercav	Siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Quiza si	7
259	Femenino	40-63	Soltero	Ninguna	erior no univers	E	4	mercio y mercav	A veces	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Indeciso	6
260	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universita	E	3	nciamiento cole	Casi nunca	De acuerdo	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Si	8
261	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	3	mercio y mercav	Casi nunca	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Quiza si	Siempre

262	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	A	2	nciamiento cole	Siempre	nente en desac	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
263	Femenino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universi	D	3	mercio y mercar	A veces	almente de acue	Siempre	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	7
264	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	E	5 o más	mercio y mercar	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	No	Indeciso	Casi siempre
265	Masculino	18-24	Soltero	2	uperior universi	B	4	mercio y mercar	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza no	Siempre
266	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	erior no univers	E	4	de finanzas pe	A veces	De acuerdo	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
267	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	D	2	nciamiento cole	Casi siempre	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	Siempre
268	Masculino	25-39	Soltero	2	uperior universi	C	2	le finanzas emp	A veces	Neutral	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7
269	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	C	3	nciamiento cole	Casi nunca	De acuerdo	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
270	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	4	nciamiento cole	Casi nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	No	No	Casi siempre
271	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	2	le finanzas emp	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Si	9
272	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	C	5 o más	Pagos y remesa	Nunca	De acuerdo	Siempre	A veces	Siempre	A veces	No	Quiza si	8
273	Femenino	25-39	Soltero	2	uperior universi	E	1	Pagos y remesa	Casi siempre	almente de acu	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
274	Femenino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universi	D	2	Pagos y remesa	Casi nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	Siempre
275	Masculino	25-39	Soltero	1	uperior universi	D	3	mercio y mercar	A veces	Neutral	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	No	Quiza si	Siempre
276	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universi	D	3	nciamiento cole	Nunca	almente de acu	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	No	Casi nunca
277	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universi	D	3	restamos en líne	A veces	De acuerdo	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Si	10
278	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	2	restamos en líne	Nunca	nente en desac	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	Quiza no	A veces
279	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	E	2	restamos en líne	A veces	De acuerdo	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	Siempre
280	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	E	2	le finanzas emp	Nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	7
281	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	5 o más	le finanzas emp	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
282	Masculino	25-39	Soltero	1	uperior universi	B	1	de finanzas pe	Nunca	Neutral	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	Indeciso	6
283	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	A	5 o más	le finanzas emp	A veces	De acuerdo	A veces	Casi siempre	Siempre	A veces	Quiza No	Si	6
284	Masculino	25-39	Casado	1	uperior universi	D	4	restamos en líne	Casi siempre	nente en desac	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7
285	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	E	2	ariales para inst	A veces	Neutral	A veces	Casi nunca	A veces	Casi nunca	No	Indeciso	Casi siempre
286	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	D	2	de finanzas pe	A veces	En desacuerdo	Siempre	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	7
287	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	E	5 o más	le finanzas emp	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
288	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	E	2	mercio y mercar	Siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Quiza si	7
289	Femenino	40-63	Soltero	Ninguna	erior no univers	E	4	Pagos y remesa	A veces	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Indeciso	6
290	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	E	3	le finanzas emp	Casi nunca	De acuerdo	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Si	8
291	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	3	ariales para inst	Casi nunca	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Quiza si	Siempre
292	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	A	2	le finanzas emp	Siempre	nente en desac	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
293	Femenino	25-39	Soltero	Ninguna	uperior universi	D	3	le finanzas emp	A veces	almente de acu	Siempre	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	7
294	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	E	5 o más	le finanzas emp	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	No	Indeciso	Casi siempre
295	Femenino	18-24	Soltero	2	uperior universi	B	4	le finanzas emp	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza no	Siempre
296	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	erior no univers	E	4	le finanzas emp	A veces	De acuerdo	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
297	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	D	2	ariales para inst	Casi siempre	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	Siempre
298	Masculino	25-39	Soltero	2	uperior universi	C	2	le finanzas emp	A veces	Neutral	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7
299	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	uperior universi	C	3	restamos en líne	Casi nunca	De acuerdo	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8
300	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	undaria compl	E	4	Pagos y remesa	Casi nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	No	No	Casi siempre

301	Masculino	18-24	Soltero	1	Secundaria completa	E	5 o más	de finanzas personales	A veces	Alimente de acuerdo	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Indeciso	Quizá si	7
302	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior no universitaria	E	2	nciamiento colectivo	Nunca	Neutral	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	Indeciso	Casi siempre
303	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	A	2	restamos en línea	Nunca	Neutral	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Quizá No	Quizá no	A veces
304	Femenino	40-63	Casado	2	Superior universitaria	E	1	Pagos y remesas	Nunca	mente en desacuerdo	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	No	Casi nunca
305	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	3	mercio y mercaderías	Casi nunca	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Si	9
306	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	B	4	restamos en línea	Casi nunca	En desacuerdo	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	No	Quizá si	7
307	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	C	5 o más	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Quizá si	7
308	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	2	mercio y mercaderías	A veces	En desacuerdo	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	7
309	Masculino	25-39	Soltero	2	Superior universitaria	E	1	ión crediticia al consumidor	A veces	Neutral	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Quizá No	Si	10
310	Femenino	25-39	Casado	3	Superior universitaria	C	3	Pagos y remesas	Casi siempre	Neutral	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	7
311	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	3	nciamiento colectivo	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
312	Femenino	40-63	Divorciado	2	Posgrado	A	3	nciamiento colectivo	Siempre	Alimente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
313	Femenino	18-24	Soltero	2	Superior universitaria	C	5 o más	Pagos y remesas	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Quizá si	8
314	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior no universitaria	E	5 o más	nciamiento colectivo	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	No	Si	8
315	Masculino	18-24	Soltero	1	Superior no universitaria	E	5 o más	nciamiento colectivo	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Quizá No	Indeciso	7
316	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	2	nciamiento colectivo	A veces	De acuerdo	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
317	Masculino	25-39	Soltero	1	Superior universitaria	E	2	le finanzas personales	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	No	Indeciso	7
318	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	C	3	ión crediticia al consumidor	Nunca	En desacuerdo	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	No	Casi nunca
319	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	B	3	ión crediticia al consumidor	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
320	Femenino	40-63	Casado	1	Posgrado	C	2	ión crediticia al consumidor	A veces	Alimente de acuerdo	Casi nunca	Siempre	Casi nunca	Siempre	No	Si	8
321	Femenino	25-39	Casado	2	Posgrado	D	3	ión crediticia al consumidor	Nunca	De acuerdo	Casi nunca	Casi siempre	Nunca	Casi nunca	No	Quizá no	7
322	Femenino	18-24	Soltero	1	Secundaria completa	E	3	ión crediticia al consumidor	Casi siempre	En desacuerdo	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
323	Masculino	25-39	Casado	1	Posgrado	B	3	ión crediticia al consumidor	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	No	Quizá si	8
324	Femenino	40-63	Divorciado	3	Posgrado	B	5 o más	ión crediticia al consumidor	Casi siempre	Neutral	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Quizá no	Siempre
325	Femenino	25-39	Casado	1	Posgrado	C	3	ión crediticia al consumidor	Siempre	Alimente de acuerdo	Siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	9
326	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	3	ión crediticia al consumidor	A veces	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Si	9
327	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	1	ión crediticia al consumidor	Siempre	Alimente de acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10
328	Femenino	25-39	Casado	1	Secundaria completa	E	3	ión crediticia al consumidor	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Quizá si	8
329	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	2	ión crediticia al consumidor	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quizá No	Si	9
330	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	C	5 o más	ión crediticia al consumidor	Nunca	De acuerdo	Siempre	A veces	Siempre	A veces	No	Quizá si	8
331	Masculino	25-39	Soltero	2	Superior universitaria	E	1	ión crediticia al consumidor	Casi siempre	Alimente de acuerdo	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
332	Femenino	25-39	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	D	2	ión crediticia al consumidor	Casi nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quizá si	Siempre
333	Femenino	25-39	Soltero	1	Superior universitaria	D	3	ión crediticia al consumidor	A veces	Neutral	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	No	Quizá si	Siempre
334	Masculino	25-39	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	D	3	ión crediticia al consumidor	Nunca	Alimente de acuerdo	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	No	Casi nunca
335	Masculino	25-39	Soltero	2	Superior universitaria	E	1	ión crediticia al consumidor	Casi siempre	Alimente de acuerdo	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8
336	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	E	2	restamos en línea	Nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quizá si	7
337	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria completa	E	5 o más	Pagos y remesas	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6
338	Masculino	25-39	Soltero	1	Superior universitaria	B	1	Pagos y remesas	Nunca	Neutral	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	Indeciso	6
339	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universitaria	A	5 o más	restamos en línea	A veces	De acuerdo	A veces	Casi siempre	Siempre	A veces	Quizá No	Si	6

340	Masculino	25-39	Casado	1	Superior universita	D	4	restamos en línea	Casi siempre	mente en desac	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7	
341	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	E	2	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	Casi nunca	A veces	Casi nunca	No	Indeciso	Casi siempre	
342	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	D	2	restamos en línea	A veces	En desacuerdo	Siempre	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	7	
343	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	E	5 o más	Pagos y remesa	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6	
344	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	E	2	Pagos y remesa	Siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Quiza si	7	
345	Femenino	40-63	Soltero	Ninguna	Superior no univers	E	4	Pagos y remesa	A veces	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Indeciso	6	
346	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	E	3	Pagos y remesa	Casi nunca	De acuerdo	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Si	8	
347	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria compl	E	3	Pagos y remesa	Casi nunca	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Quiza si	Siempre	
348	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	A	2	Pagos y remesa	Siempre	mente en desac	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10	
349	Femenino	25-39	Soltero	Ninguna	Superior universita	D	3	restamos en línea	A veces	almente de acu	Siempre	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	7	
350	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	E	5 o más	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	No	Indeciso	Casi siempre	
351	Femenino	18-24	Soltero	2	Superior universita	B	4	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza no	Siempre	
352	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior no univers	E	4	restamos en línea	A veces	De acuerdo	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10	
353	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	D	2	restamos en línea	Casi siempre	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	Siempre	
354	Masculino	25-39	Soltero	2	Superior universita	C	2	Pagos y remesa	A veces	Neutral	Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7	
355	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	C	3	restamos en línea	Casi nunca	De acuerdo	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8	
356	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria compl	E	4	Pagos y remesa	Casi nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	No	No	Casi siempre	
357	Masculino	18-24	Soltero	1	Secundaria compl	E	5 o más	Pagos y remesa	A veces	almente de acu	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Indeciso	Quiza si	7	
358	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior no univers	E	2	Pagos y remesa	Nunca	Neutral	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	Indeciso	Casi siempre	
359	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	A	2	restamos en línea	Nunca	Neutral	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Quiza No	Quiza no	A veces
360	Femenino	40-63	Casado	2	Superior universita	E	1	restamos en línea	Nunca	mente en desac	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	No	No	Casi nunca	
361	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria compl	E	3	Pagos y remesa	Casi nunca	Neutral	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Si	9	
362	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	B	4	Pagos y remesa	Casi nunca	En desacuerdo	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	No	Quiza si	7	
363	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	C	5 o más	Pagos y remesa	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	No	Quiza si	7	
364	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	E	2	restamos en línea	A veces	En desacuerdo	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7	
365	Masculino	25-39	Soltero	2	Superior universita	E	1	restamos en línea	A veces	Neutral	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Quiza No	Si	10	
366	Femenino	25-39	Casado	3	Superior universita	C	3	restamos en línea	Casi siempre	Neutral	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7	
367	Femenino	40-63	Soltero	4 o más	Posgrado	D	5 o más	restamos en línea	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10	
368	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	E	2	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	7	
369	Femenino	25-39	Divorciado	2	Superior universita	E	2	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca	No	Si	9	
370	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria compl	D	4	restamos en línea	Siempre	almente de acu	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	10	
371	Masculino	25-39	Soltero	1	Superior universita	B	5 o más	Pagos y remesa	Casi siempre	Neutral	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8	
372	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	E	3	Pagos y remesa	Nunca	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	6	
373	Masculino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	E	2	Pagos y remesa	Casi siempre	almente de acu	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	8	
374	Masculino	25-39	Soltero	2	Superior no univers	B	4	Pagos y remesa	Siempre	De acuerdo	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7	
375	Masculino	25-39	Soltero	1	Superior universita	D	2	restamos en línea	A veces	almente de acu	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Indeciso	Si	8	
376	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria compl	D	1	restamos en línea	Casi siempre	De acuerdo	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	7	
377	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	D	2	restamos en línea	A veces	De acuerdo	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	Siempre	
378	Femenino	25-39	Casado	3	Posgrado	D	4	restamos en línea	Casi siempre	De acuerdo	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Si	10	
379	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior universita	E	2	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	No	Quiza si	7	
380	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Secundaria compl	E	5 o más	restamos en línea	A veces	mente en desac	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Indeciso	Siempre	
381	Masculino	40-63	Divorciado	4 o más	Posgrado	A	5 o más	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Quiza No	Quiza si	Siempre	
382	Femenino	40-63	Soltero	4 o más	Secundaria compl	E	5 o más	restamos en línea	A veces	Neutral	A veces	A veces	A veces	A veces	No	Quiza si	7	
383	Femenino	25-39	Soltero	2	Superior universita	E	2	restamos en línea	Siempre	almente de acu	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Indeciso	Si	8	
384	Femenino	18-24	Soltero	Ninguna	Superior no univers	E	2	restamos en línea	A veces	Neutral	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	No	Indeciso	6	



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, CUBAS VALDIVIA OSCAR, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ECONOMÍA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis titulada: "Influencia de los factores determinantes en el uso de las aplicaciones fintech en la economía peruana, 2022", cuyo autor es HERNANDEZ SOTO JACKELYN JAZMINE DEL CARMEN, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 15.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 14 de Noviembre del 2022

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
CUBAS VALDIVIA OSCAR <b>DNI:</b> 08082677 <b>ORCID:</b> 0000-0003-3222-1062	Firmado electrónicamente por: OCUBASV el 16-11- 2022 14:17:17

Código documento Trilce: TRI - 0440329