



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**Plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de
Sechura, 2023**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Licenciado en Administración

AUTORES:

Prieto Morales, Leydy Lisset (orcid.org/0000-0001-9369-3595)

Sánchez Morán, Josmell Alexandro (orcid.org/0000-0002-2070-2347)

ASESOR:

Dr. Nauca Torres, Enrique Santos (orcid.org/0000-0002-5052-1723)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

PIURA - PERÚ

2023

Dedicatoria

Dedicada a mis padres, pues sin ellos nada de esto sería posible. A mis hermanos que siempre han estado a mi lado para apoyarme, y a ti que me cuidas desde el cielo.

Prieto

A mi madre Alicia, por sus consejos y enseñanzas. Sé que desde el cielo aún sigue cuidándome.

Sanchez

Agradecimiento

Agradezco a Dios y a mis papás por motivarme a seguir adelante y guiarme con su ejemplo, a mi asesor por su apoyo y paciencia y, a mi compañero Josmell.

Prieto

Agradezco a mi esposa e hijos por apoyarme y comprender mi etapa de estudios, a mi asesor por la enseñanza y paciencia y, a mi compañera Leydy por el apoyo y dedicación en la presente tesis.

Sanchez

Declaratoria de Autenticidad del Asesor



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, NAUCA TORRES ENRIQUE SANTOS, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "Plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de Sechura, 2023.", cuyos autores son SANCHEZ MORAN JOSMELL ALEXANDRO, PRIETO MORALES LEYDY LISSET, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 17.00%, 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.

PIURA, 07 de Diciembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
NAUCA TORRES ENRIQUE SANTOS DNI: 41657065 ORCID: 0000-0002-5052-1723	Firmado electrónicamente por: ENAUCAT el 23-12- 2023 15:38:54

Código documento Trilce: TRI - 0687152

Declaratoria de Originalidad de Autores



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, SANCHEZ MORAN JOSMELL ALEXANDRO, PRIETO MORALES LEYDY LISSET estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de Sechura, 2023.", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
JOSMELL ALEXANDRO SANCHEZ MORAN DNI: 45843676 ORCID: 0000-0002-2070-2347	Firmado electrónicamente por: JSANCHEZMO6 el 07-12-2023 17:36:12
LEYDY LISSET PRIETO MORALES DNI: 45862573 ORCID: 0000-0001-9369-3595	Firmado electrónicamente por: LLPRIETOMO el 07-12-2023 17:50:47

Código documento Trilce: TRI - 0887155

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Declaratoria de Autenticidad del Asesor	iv
Declaratoria de Originalidad de Autores.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
INDICE DE TABLAS	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEORICO	4
III. METODOLOGIA.....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación	11
3.2. Variables y Operacionalización	11
3.3. Población, muestra y muestreo.....	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	13
3.5. Procedimientos	14
3.6. Método de análisis de datos.....	14
3.7. Aspectos éticos	14
IV. RESULTADOS	15
V. DISCUSIÓN.....	24
VI. CONCLUSIONES.....	29
VII. RECOMENDACIONES	30
REFERENCIAS.....	31
ANEXOS	39

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Listado de expertos</i>	22
Tabla 2 <i>Coeficientes del Alfa de Cronbach en los instrumentos</i>	22
Tabla 3 <i>Nivel del Plan de estrategias</i>	23
Tabla 4 <i>Nivel de la inclusión financiera</i>	25
Tabla 5 <i>Identificación de las estrategias de inclusión financiera</i>	27
Tabla 6 <i>Propuesta de Plan de Acción</i>	28
Tabla 7 <i>Detalle del presupuesto</i>	29
Tabla 8 <i>Plan de actividades</i>	31
Tabla 9 <i>Pre test y post test de la variable plan de estrategias</i>	31
Tabla 10 <i>Pre test y post test de la variable inclusión financiera</i>	32

Resumen

El presente trabajo tiene como objetivo general realizar un plan de estrategias que contribuya a la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023. La presente investigación aporta lo descrito en la ODS 8 y la ODS 10 al fomentar la inclusión financiera y brindar acceso a servicios financieros. La investigación realizada fue de tipo aplicada, transversal, el diseño de la investigación fue pre experimental, descriptiva.

La muestra estuvo conformada por 99 mypes de la provincia de Sechura, la técnica fue de encuesta con instrumento el cuestionario en una escala de Likert, con 20 preguntas validadas por 3 expertos en finanzas, confiabilidad favorable mediante Alfa de Cronbach, obteniéndose 0.712 para la variable plan de estrategias y 0.735 para la variable inclusión financiera. Se obtuvo que la variable plan de estrategias en el Pre test obtuvo un nivel alto de 45%; y en el Post test un nivel alto de 62%. Mientras que la variable inclusión financiera obtuvo en el Pre test un nivel alto de 43%; y en el Post test un nivel alto de 55%.

Se concluyó que el plan de estrategias fortalece los conocimientos financieros de las mypes y genera mayor posibilidad de acceso al sistema financiero.

Palabras clave: inclusión financiera, mypes, estrategias, instituciones financieras y acceso.

Abstract

The general objective of this work is to carry out a strategy plan that contributes to financial inclusion in the Sechura 2023 mypes.

This research contributes to what is described in SDG 8 and SDG 10 by promoting financial inclusion and providing access to financial services. The research carried out was of an applied, transversal type, the research design was pre-experimental, descriptive.

The sample was made up of 99 mypes from the province of Sechura, the technique was a survey with a questionnaire instrument on a Likert scale, with 20 questions validated by 3 financial experts, favorable reliability through Cronbach's Alpha, obtaining 0.712 for the variable strategy plan and 0.735 for the financial inclusion variable. It was obtained that the strategy plan variable in the Pre-test obtained a high level of 45%; and in the Post test a high level of 62%. While the financial inclusion variable obtained a high level of 43% in the Pre-test; and in the Post test a high level of 55%.

It was concluded that the strategy plan strengthens the financial knowledge of mypes and generates greater possibility of access to the financial system.

Keywords: financial inclusion, mypes, strategies, financial institutions and access.

I. INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera y el desarrollo económico se da en el establecimiento de empresas financieras formales que captan ahorros y dirigen la inversión generando crecimiento económico y sostenible para los países en desarrollo (Wenzhi, 2023; Meseret et al, 2023; Wenqi, 2023; Mahmood et al, 2022; Lal, 2018; Fadi, 2018; Falcone, 2018; Orazi et al, 2019; Raza, 2019; Cull et al, 2018). La presente investigación aporta lo descrito en la ODS 8, al fomentar la inclusión financiera en las MYPES e impulsar el crecimiento económico permitiéndoles acceder a recursos para expandirse y crear empleos; y la ODS 10 al brindar acceso a servicios financieros a las MYPES, contribuyendo a una mayor igualdad financiera en la región.

En México para INEI et al. (2022) gran parte de la población se encuentra excluida financieramente (Buelvas et al, 2022), independientemente de su estrato social, la zona en donde residen, se da en universitarios, personas de tercera edad e individuos que perciben remuneraciones bajas. En Colombia según Anaya y Romero (2018) en el municipio de Sincelejo se determinó que tienen menos posibilidades de acceder al sistema financiero las familias con menos recursos y menor instrucción educativa. Entre las características socioeconómicas de los individuos de Latinoamérica, de sexo masculino, de mayor edad, con educación terciaria y niveles de ingresos altos tienen más probabilidades de estar incluidos financieramente (Neaime 2018; Mejía et al, 2020; Martínez et al., 2022).

Mientras tanto en Perú, según información del Instituto Nacional De Estadística e Informática (INEI, 2021) durante los tres primeros meses del 2020 de la población mayor de edad en adelante el 46,4% de los varones y el 43,2% de las mujeres tiene una cuenta de ahorro corriente. Así mismo de la población el 9,9% de las mujeres y el 10,0% de los hombres posee alguna tarjeta de crédito. Anudado a esto la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF, 2022) manifiesta que el 89% de los distritos del Perú y el 99% de la población adulta tenía participación en el sistema financiero a junio del 2022 mediante 355959 lugares de atención, entre los que encontramos oficinas, cajeros automáticos, cajeros corresponsales, entre otros.

El estudio fue realizado en la provincia de Sechura, donde ubicamos cerca de 6 entidades financieras formales como son; Banco de crédito del Perú, Caja Piura, Mi banco, Financiera Confianza, Caja Sullana, Caja Paita y Caja Raíz; además encontramos otras entidades financieras informales. La inclusión financiera está dirigido a las mypes con modelo de perfil crediticio definido por cada entidad bancaria; sin embargo existe un grupo de clientes que no cumplen el perfil modelo, ya sea por la edad de los clientes, rubros informales, deficiente historial crediticio, entre otros; este mercado de clientes son aprovechados por las empresas informales o no se encuentran regulados por la Superintendencia de Banca y Seguros; por tanto, los clientes no son incluidos en el sistema financiero, perdiendo la oportunidad de obtener un historial crediticio, ahorrar de forma segura y crecer económicamente.

De lo mencionado se encontraron algunas causas respecto a la falta de inclusión financiera de las mypes como es el caso del modelo de perfil crediticio, el cual no se ajusta a todos los clientes del mercado, poca información del entorno financiero, bajos ingresos, la autoexclusión, entre otros. Padilla y Sanchis (2021) refrieren que, entre las causas de la exclusión financiera destacan la falta de conocimiento financiero, la opresión de instituciones financieras y prácticas y posibilidades de expansión limitadas para el sector MYPE, ocasionando posteriormente la exclusión del sistema financiero. No solo con el acceso a crédito sino de la capacidad de ahorro y gestión de sus finanzas personales y familiares. Según Lazo (2020), de tener servicios informales en el sector financiero generan personas con menor nivel económico y menor educación financiera, ocasionando la falta de acceso a una variedad de bienes y servicios financieros regulados.

El planteamiento del problema general se realizó mediante las interrogantes ¿De qué forma un plan de estrategias contribuiría a la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023?, en forma concreta se generaron las siguientes interrogantes: ¿Cuál son las estrategias actuales de las entidades financieras sobre inclusión crediticia?, ¿Cuál es el diagnóstico de la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023?, ¿Cuál es el diseño de las estrategias de inclusión financiera en las mypes de Sechura

2023? y ¿Cuál es la diferencia del antes y después del uso de las estrategias de inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023?.

Los criterios de justificación según Hernández y Mendoza (2018); fueron de valor teórico, ya que la investigación buscó llenar el vacío de la inclusión financiera en las mypes en Sechura, asimismo conocer como contribuye un plan de estrategias en la inclusión financiera. Para el criterio de conveniencia la investigación fue útil para determinar niveles de inclusión financiera, que servirá para mejorar la calificación en la mypes ubicadas en Sechura. El criterio de relevancia social buscó como beneficio mejorar el aprovechamiento de las potencialidades empresariales y oportunidades de inversión de la mypes en Sechura. La implicación práctica buscó desarrollar y aportar la inclusión de las mypes tomando en consideración el valor de la planificación estratégica. Finalmente, la unidad metodológica empleó instrumentos en el recojo de datos para las variables en estudio.

De acuerdo a lo fundado, el objetivo general de la investigación fue: Realizar un plan de estrategias que contribuya a la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023. Los objetivos específicos fueron: Determinar las estrategias actuales de las entidades financieras sobre inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023, diagnosticar la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023, diseñar el plan de estrategias para fortalecer la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023, evaluar la diferencia del antes y después en la aplicación del plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023.

La hipótesis general propuesta en el estudio, manifiesta que el Plan de estrategias contribuye a la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023.

II. MARCO TEORICO

La inclusión financiera y su refuerzo mediante un plan estratégico nos conllevan a realizar una observación de las investigaciones que preceden, de tal manera poder obtener un panorama más amplio sobre las variables estudiadas.

Como tal, a nivel internacional se encontró a Altamirano et al. (2019). El propósito de su estudio es analizar el impacto en el desarrollo económico de los microempresarios en el cantón Cayambe mediante la inclusión financiera. Se utilizó una muestra de 271 microempresas para llevar a cabo este estudio, de diseño no experimental y con un enfoque correlacional. Dichos resultados revelan que el 78,80% de los microempresarios formales tienen inclusión financiera, y solo el 10,8% no ha accedido al financiamiento proporcionado por entidades financieras. En contraste, solo el 48,30% de los microempresarios informales posee inclusión financiera, y el 33,8% no recibió ningún tipo de financiamiento. Estos hallazgos demuestran un elevado desarrollo económico en el ámbito formal, ya que La inclusión financiera muestra relaciones significativas y positivas en el desarrollo económico de los microempresarios. En conclusión, la inclusión financiera brinda oportunidades para el progreso económico, ya que, si los microempresarios acceden de manera adecuada a productos y servicios financieros, podrán mejorar la capitalización de sus recursos y, en consecuencia, su situación económica empresarial.

En un artículo de Rodríguez, et al., (2023) realizado en Cuba, la tarea principal fue analizar la gestión comercial y los procesos financieros en una compañía proveedora y constructora, utilizando un diseño metodológico no experimental transaccional de investigación de campo, con un enfoque descriptivo. Se seleccionó una muestra de diecinueve personas concernientes al área administrativa de la empresa. La técnica utilizada fue la encuesta, y se empleó un cuestionario de respuesta múltiple en una escala de Likert como instrumento de recolección de datos. Los resultados revelaron la dinámica en la cual las organizaciones de este sector específico se desempeñan en el papel gerencial desde la perspectiva financiera, reconociendo cada vez más la importancia del conocimiento y las habilidades

financieras para sus líderes, lo que destaca la necesidad de promover el desarrollo de estas habilidades. Se concluye que las estrategias financieras son bases importantes en la gestión empresarial de la organización, ya que son determinantes para su estabilidad en el mercado, y se aprecia entre las variables analizadas una positiva relación.

En otra investigación de origen internacional encontramos a Orazi (2022) realizó una investigación en la ciudad de Bahía Blanca Argentina, buscó determinar la importancia de la inclusión financiera como una herramienta para optimizar la manera en que se manipulan los recursos financieros de las personas y organizaciones. La muestra fue de 1137 hogares es decir 3854 individuos, se utilizó para ello un cuestionario como instrumento en la encuesta virtual, con un enfoque cuantitativo. Según los resultados el 81% de los participantes tiene una cuenta de ahorro, el 71% tiene una tarjeta de crédito, solo un 44% de hogares tuvieron un crédito, y un 43 % pediría un crédito a futuro. Se concluye que los niveles de inclusión financiera en la población de Bahía Blanca no difieren significativamente de los niveles encontrados a nivel nacional. Además, se encontró que los principales factores que determinan la posesión y el uso de instrumentos financieros son consistentes con las estimaciones a nivel nacional.

En otra investigación que fue elaborada en Colombia por Anaya y Romero (2018) en la ciudad de Sincelejo, se estudió la relación entre la pobreza económica y la inclusión financiera de los hogares de Sincelejo, departamento de Sucre. Para esto se aplicó un cuestionario a 541 hogares, se estimó mediante un modelo Probit, donde los hallazgos indican que conforme aumenta la edad de los hogares, disminuye la probabilidad de que se clasifiquen como incluidos financieramente. Sin embargo, se observa que estas reducciones son más pronunciadas a medida que aumenta la edad del jefe del hogar, especialmente hasta los 80 años. Se concluye que la inclusión financiera en Sincelejo se caracteriza por tener un nivel bajo y afecta de manera significativa a los hogares que residen en zonas rurales. El nivel educativo es uno de los factores más influyentes en la exclusión financiera y los hogares con ingresos bajos presentan mayores probabilidades de experimentar exclusión financiera.

También se encontró a León et. al (2022) que estudio en México los niveles y factores que limitan o facilitan la inclusión financiera. El enfoque de la investigación fue cuantitativo. Para esto se encuestó a 3600 estudiantes con una escala de Likert de los lugares de Valle de México, Guadalajara, Monterrey, Puebla y Tlaxcala, y Toluca, los cuales tienen entre 17 y 25 años, 51% son hombres y el 49% son mujeres. Los resultados revelan que los estudiantes que viven en zonas más desarrolladas económicamente mayormente tuvieron los mejores resultados con respecto a inclusión financiera de igual forma estos tienen un mejor nivel de educación. Se concluye que el país debe brindar instrumentos para que los jóvenes tengan acceso al sistema financiero, como la educación necesaria y programas del estado para impartir educación financiera.

A nivel nacional Daza y Llatas (2020) en su estudio que tiene como fin el promover estrategias de inclusión financiera para optimizar el índice de satisfacción en los usuarios del Banco de Crédito en Bagua. Con un enfoque cuantitativo, se tomó una muestra de 50 clientes, mediante los instrumentos guía de entrevista y cuestionario con una escala de Likert. El autor encuentra que el 60% considera que la oficina del banco está correctamente ubicada, el 58% afirma que usa los servicios del banco frecuentemente, y el 42% asegura que los servicios del banco son de calidad y seguros. Se concluyen seis estrategias de inclusión financiera como ampliar puntos de atención, ampliar nuevos servicios financieros, aumentar la frecuencia de uso de los servicios financieros, optimizar la intensidad de uso de los productos financieros, educación de procesos y un proceso de reclamo amigable.

En la investigación de Lazo (2020) realizado en la región Junín, tiene como objetivo establecer el resultado del ahorro en la inclusión financiera, su enfoque es descriptivo con un diseño correlacional no experimental. La población considerada fueron las personas el área urbana y rural que hayan participado de la ENAHO 2018, como muestra se consideraron los individuos que contestaron todas las preguntas requeridas para exponer las variables; por tanto, se consideró 5637 datos de personas. La técnica usada fue la encuesta Nacional de Hogares sobre Condiciones de Vida y Pobreza 2018 realizada por la INEI. Como resultado se encontró que 71.14% de

personas no tienen cuenta en el banco o tarjeta de crédito. Mientras que el 28.86% si tiene alguna tarjeta de crédito o cuenta en el banco. Se observó que el ahorro otorga una probabilidad aproximada de 36% que la persona se incluirá en el sistema financiero. Se concluye que se cumple la hipótesis principal sobre la relación entre el ahorro y la inclusión financiera.

También se encontró a Lazo (2019) en su estudio en Lima metropolitana que buscó medir el impacto de la implantación de la estrategia nacional de inclusión financiera en el diseño organizacional del banco de la nación. Con un enfoque cuantitativo, se aplicó un cuestionario a 89 funcionarios del banco. El autor encuentra que existe influencia entre la calidad de implantación de la estrategia de inclusión financiera y el diseño organizacional del banco, de igual forma del 100% de la muestra el 2% está en desacuerdo con que el Banco busca brindar servicios a los ciudadanos, el 29% es indiferente y el 68% está de acuerdo. Esto concluye que existe una percepción positiva por los servicios brindados por el banco.

Leyva (2018), señala que las estrategias financieras son un conjunto de metas, políticas y objetivos considerando la maximización del valor y eficiencia de la estrategia global de la empresa.

De acuerdo con Serna (2018), la estrategia empresarial tiene la responsabilidad de implementar la dirección estratégica a largo plazo de una empresa, estableciendo los procedimientos, acciones y recursos requeridos para lograr los objetivos de la organización frente al mercado y los clientes. Por lo tanto, la formulación, implementación y ejecución de la estrategia deben resultar en la creación de una ventaja competitiva.

Según Navarro et al. (2020), la estrategia se define como un conjunto de objetivos, propósitos o metas, junto con las políticas y planes necesarios para alcanzarlos.

De acuerdo a Consultative Group to Assist the Poor (CGAP) las estrategias de inclusión se definen como un conjunto de enfoques y acciones diseñados para garantizar que todas las personas, especialmente aquellas de bajos ingresos, tengan

acceso a servicios financieros de calidad. Esta estrategia busca superar barreras y promover la participación activa en el sistema financiero, utilizando herramientas como la tecnología, la educación financiera y la colaboración entre diversos actores públicos y privados.

Según Pacheco y Rodríguez (2019) la estrategia se convierte en un marco directriz que orienta las acciones futuras de las organizaciones, facilitándoles alcanzar su misión de manera eficaz y eficiente. Una estrategia adecuada integra las metas, políticas y tácticas de la organización en un conjunto coherente basado en la realidad del negocio. Además, la estrategia debe establecer conexiones entre la visión, la misión y las perspectivas futuras de la empresa.

Se encontró que la variable estrategia puede tener múltiples dimensiones según diferentes enfoques y autores. En la propuesta de Gaytán (2021), propone 2 dimensiones para estrategia financiera: crecimiento interno y crecimiento externo. El crecimiento interno implica la necesidad de expandir el negocio debido a que la demanda supera la oferta, la identificación de nuevas oportunidades de productos o servicios que requieren una inversión adicional, o porque los costos actuales afectan la competitividad. Dado estos asuntos, las decisiones se realizan considerando opciones como la expansión de los activos que se tienen o la renovación por otros más eficientes y modernos. El crecimiento externo se realiza a través de estrategias para eliminar competidores, generalmente mediante fusiones y adquisiciones horizontales, es decir, empresas del mismo sector. También puede ser el resultado de la necesidad de superar barreras con clientes y proveedores, buscando un mayor control tanto interno como externo a través de fusiones y adquisiciones verticales.

Por otro lado, sobre la variable inclusión financiera; se encontró que está vinculada a la teoría de Base de la Pirámide planteada por Prahalad (como se citó en Romaní y Villamonte, 2018), que sostiene que la población de bajos ingresos debe ser consideradas por las empresas como posibles proveedores, consumidores, distribuidores, empleados o socios. Esto se debe que para combatir la pobreza generan una oportunidad y al mismo tiempo, generar utilidad. En esa dirección, los

negocios inclusivos son iniciativas empresariales sostenibles que pueden crear una mejora significativa en la calidad de vida de los ciudadanos de la base de la pirámide. Estos negocios también son económicamente beneficiosos y ambientalmente factibles (Acosta et al., 2019).

De acuerdo con la Teoría del Desarrollo Económico propuesta por Lewis (como se citó en Gudynas, 2020), todos los participantes económicos involucrados en el crecimiento económico se conectan a través de diversos mercados, entre ellos el mercado financiero. En dicho mercado, conviven una variedad de instrumentos financieros junto con las limitaciones del mercado, la desigualdad de información y los costos de transacción. Esta situación provoca cambios constantes en los servicios y productos financieros, lo cual afecta los incentivos y las limitaciones que enfrentan las personas o empresas al intentar acceder a ellos. (Yancari, et al, 2022).

En cuanto a la inclusión financiera, esta se refiere al acceso equilibrado de los servicios financieros, como cuentas de ahorro, créditos, seguros y servicios de pago digital. La inclusión financiera de las Mypes es crucial, ya que les brinda oportunidades para el crecimiento, la expansión y la estabilidad económica. Los autores (Altamirano, 2019; Orazi, 2022; Anaya y Romero, 2021) recalcan la importancia de tener acceso a servicios financieros, las Mypes pueden financiar sus operaciones, invertir en nuevas tecnologías, expandir su capacidad productiva y acceder a nuevos mercados.

Así mismo, los aportes de (Leyva, 2018; Daza y Llatas, 2020) coinciden en señalar que las estrategias de inclusión financiera son esenciales para impulsar el crecimiento, desarrollo y resiliencia de las Mypes. Al proporcionarles acceso a servicios financieros, apoyo en la gestión financiera y oportunidades de crecimiento, se promueve la inclusión económica y social, contribuyendo al desarrollo sostenible de las comunidades.

Orazi y Vigier (2019) definen la inclusión financiera como impulso hacia un camino de desarrollo económico dirigido hacia las personas con menos recursos, debido a que a través del acceso y la utilización de servicios financieros se optimiza la gestión de riesgos, ingresos, gastos e inversiones en los hogares.

Martínez, et al., (2022) la definen como la utilización de servicios financieros formales. Este estudio se centra en investigar cómo los niveles de inclusión financiera difieren entre países, teniendo en cuenta factores como el ingreso per cápita, la edad, la educación y el género de los individuos en cada país. Además, analizamos los muros que limitan la inclusión financiera para identificar las principales razones por las cuales las personas no tienen una cuenta financiera, considerando tanto razones voluntarias como involuntarias.

Según Goldenberg (2020) la inclusión financiera se refiere a un enfoque que busca ampliar la disponibilidad de productos y servicios financieros a un amplio segmento de la población. Se fundamenta en la idea de que, especialmente a través del acceso al crédito, se fomenta una mayor participación en la actividad económica. Se considera una estrategia que involucra tanto al sector público como al privado con el objetivo de superar la pobreza.

Dimensiones de inclusión financiera propuestas por Pérez y Titelman (2018): acceso, uso y calidad. Acceso, se refiere a la disponibilidad y facilidad con la que las personas y las empresas pueden obtener servicios financieros. Uso, se centra en la utilización efectiva de los servicios financieros por parte de las personas y las empresas. Esto implica utilizar cuentas bancarias regularmente, realizar transacciones financieras, ahorrar, invertir y acceder a crédito de manera productiva. Calidad, se refiere a la adecuación y efectividad de los servicios financieros disponibles. Esto incluye aspectos como la transparencia en los términos y condiciones de los productos financieros, la accesibilidad de los servicios para diferentes segmentos de la población, la seguridad de las transacciones financieras y la protección al consumidor.

III. METODOLOGIA

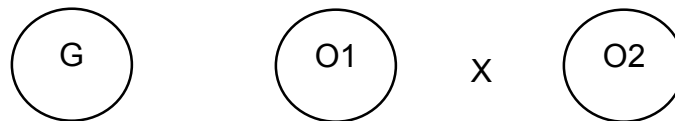
3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

La investigación según su finalidad fue de tipo aplicada, porque solucionó problemas, a través de un plan de estrategias (Ortega, 2017). El análisis estadístico de la recaudación de datos e hipótesis, nos dirijo a un enfoque cuantitativo (Hernández y Mendoza, 2018).

Diseño de investigación

La investigación demostró un diseño experimental de tipo pre experimental, puesto que se describieron las variables y la información recopilada fue aplicada en base a un plan, con un grado de control mínimo. Por su alcance fue descriptivo, puesto que se consideró al fenómeno estudiado y sus componentes, se midieron conceptos y definieron variables (Hernández & Mendoza, 2018).



Donde:

G: Es el grupo formado por las mypes de Sechura

O1: Simboliza la información de ingreso (pre test)

X: Simboliza la propuesta de plan de estrategias

O2: Simboliza la información de Salida (post test)

3.2. Variables y Operacionalización

Variable Independiente: Plan de estrategias

Definición conceptual: Según Navarro et al. (2020), la estrategia se define como un conjunto de objetivos, propósitos o metas, junto con las políticas y planes necesarios para alcanzarlos.

Definición operacional: Gaytán (2021), propone 2 dimensiones para estrategia financiera: Crecimiento interno donde implica la necesidad de expandir el negocio debido a que la demanda supera la oferta y Crecimiento externo el cual se realiza a través de estrategias para superar barreras con clientes y proveedores o eliminar competidores, generalmente mediante fusiones y adquisiciones de empresas del mismo sector.

Variable dependiente: Inclusión financiera

Definición conceptual: Orazi y Vigier (2019) definen la inclusión financiera como impulso hacia un camino de desarrollo económico dirigido hacia las personas con menos recursos, debido a que a través del acceso y la utilización de servicios financieros se optimiza la gestión de riesgos, ingresos e inversiones en los hogares.

Definición operacional: Pérez y Titelman (2018), propone dimensiones como: Acceso, se refiere a la disponibilidad y facilidad con la que las personas y las empresas pueden obtener servicios financieros. Uso, se centra en la utilización efectiva de los servicios financieros por parte de las personas y las empresas. Calidad, se refiere a la adecuación y efectividad de los servicios financieros.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población: La investigación tuvo como finalidad estudiar a las Mypes de la ciudad de Sechura, se consideró una población infinita debido a la gran población de mypes formales e informales. Zappino (2020) señala que la población infinita es aquella en la que sus elementos no se pueden precisar ya que es exageradamente extensa.

Criterio de inclusión: Todas las Mypes de Sechura, ya sean formales e informales.

Criterios de exclusión: Se excluyeron los rubros ilegales y prestamistas.

Muestra: Según Hernández y Mendoza (2018), consideran la muestra en un subgrupo, que se estima que es una parte distinta de la población o universo, los datos agregados obtenidos de la muestra y la población es considerada desde el

arreglo problemático del estudio. De tal manera, la muestra fue realizada a 99 mypes de Sechura. Ver anexo 6

Muestreo: De acuerdo a los aportes de Gaviria (2018), el muestreo fue probabilístico dirigido a las mypes de Sechura

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica: La investigación se realizó mediante una encuesta la cual se dirigió a las mypes formales e informales de la ciudad de Sechura, para lograr identificar estrategias en la inclusión financiera.

Instrumentos: Se trabajó un cuestionario formado por 20 ítems, mediante una escala de Likert para estudiar las variables plan de estrategias e inclusión financiera.

Validez: De acuerdo a los aportes de Hernández y Mendoza (2018), consideran que la validez es el grado de seguridad donde los resultados experimentales se interpretan correctamente y son válidos. La validez de los instrumentos quedó a cargo de tres profesionales expertos en finanzas, quienes evaluaron cada uno de los ítems formulados en el cuestionario.

Tabla 1 *Listado de expertos*

Experto	Especialidad
Mg. Juan Francisco Gonzales Vera	Finanzas
Dr. Jenny Martha Quispe López	Administración
Mg. Alberto Giusseppe Albuja Avalos	Finanzas

Nota. Datos de los expertos

Confiabilidad: Según Hernández y Mendoza (2018), refieren que la confiabilidad es el grado en que un instrumento de medición se usa repetidas veces a los mismos individuos en un mismo tiempo y aun así producen resultados iguales. En la investigación se aplicó el coeficiente de Alfa de Cronbach, de esta manera en los instrumentos desarrollados se determinó el nivel de la consistencia.

Tabla 2 *Coefficientes del Alfa de Cronbach en los instrumentos*

Instrumento	Alfa de Cronbach	Nivel de consistencia
Cuestionario Plan de estrategias	0.712	Bueno
Cuestionario Inclusión financiera	0.735	Bueno

Nota. Elaboración propia

3.5. Procedimientos

Se realizó una prueba piloto mediante el proceso de recolección de datos con el objetivo de tener resultados precisos y confiables, se exporto los resultados en una base de datos Excel para determinar la confiabilidad. En la etapa siguiente donde se realiza el desarrollo del proyecto, se aplicaron los instrumentos de acuerdo a la muestra establecida, para analizar la información recopilada, comparar los antecedentes con las discusiones y obtener las conclusiones.

3.6. Método de análisis de datos

La información analizada en la presente investigación se realizó utilizando el instrumento SPSS versión 25, así como el cálculo del coeficiente de Alfa de Cronbach mediante hojas de Microsoft Excel, con el fin de determinar el nivel de consistencia para nuestra confiabilidad. Para el análisis inferencial se utilizaron las pruebas de normalidad de Kolmogorov Smirnov, para conocer su distribución de las variables, puesto que el volumen de la muestra es de 99 mypes.

3.7. Aspectos éticos

La investigación abarcó la conducta aceptable y los buenos principios utilizando los estándares de citación APA 7, considerando el autor y el año de la investigación, tanto en la realidad problemática, marco teórico y antecedentes. Los datos de los encuestados se mantuvieron en total confidencialidad y también se respetó lo dispuesto en la guía vigente de la Universidad Cesar Vallejo.

IV. RESULTADOS

Objetivo específico 01: Identificar la situación actual del plan de estrategias en la inclusión financiera de las mypes de Sechura.

Tabla 3

Nivel del Plan de estrategias

Variable / Dimensión	Nivel	ni	%
Variable 1: Plan de estrategias	Medio	54	54,5%
	Alto	45	45,5%
	Bajo	1	1,0%
Dimensión 1: Crecimiento externo	Medio	50	50,5%
	Alto	48	48,5%
	Bajo	6	6,1%
Dimensión 2: Crecimiento interno	Medio	61	61,6%
	Alto	32	32,3%
	Bajo		

Nota. Datos obtenidos de las mypes de Sechura

Interpretación: Según lo verificado, el nivel del plan de estrategias utilizado en la inclusión financiera de las mypes de Sechura tiene un nivel medio de 54,5% y un nivel alto de 45,5%. De la misma forma la primera dimensión que trata de crecimiento externo tiene un nivel bajo de 1,0%, un nivel medio de 50,5% y un nivel alto de 48,5%. Por último, la dimensión de crecimiento interno tiene un nivel bajo de 6,1%, un nivel medio de 61,6% y un nivel alto de 32,3%.

Objetivo específico 02: Diagnosticar el nivel de la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023.

Tabla 4

Nivel de la inclusión financiera

Variable / Dimensión	Nivel	ni	%
Variable 2: Inclusión Financiera	Bajo	1	1,0%
	Medio	55	55,6%
	Alto	43	43,4%
Dimensión 1: Acceso	Bajo	4	4,0%
	Medio	78	78,8%
	Alto	17	17,2%
Dimensión 2: Uso	Medio	47	47,5%
	Alto	52	52,5%
Dimensión 3: Calidad	Bajo	8	8,1%
	Medio	43	43,4%
	Alto	48	48,5%

Nota. Datos obtenidos de las mypes de Sechura

Interpretación: Según lo verificado, el nivel de inclusión financiera en las mypes de Sechura tiene un nivel bajo de 1,0%, un nivel medio de 55,6% y un nivel alto de 43,4%. De la misma forma la primera dimensión que trata de acceso tiene un nivel bajo de 4,0%, un nivel medio de 78,8% y un nivel alto de 17,2%. La dimensión de uso tiene un nivel medio de 47,5% y un nivel alto de 52,5%. Por último, la dimensión calidad tiene un nivel bajo de 8,1%, un nivel medio de 43,4% y un nivel alto de 48,5%.

Objetivo específico 03: Diseñar el plan de estrategias para fortalecer la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023

1. Presentación

El plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de Sechura realizará una importante contribución en la sociedad local, debido a que permitirá mejorar la forma en cómo se da el acceso, uso y calidad de los productos financieros a las mypes de Sechura; generando mejores oportunidades de incluirse financieramente.

2. Fundamentación

La inclusión financiera en las mypes de Sechura presenta algunas deficiencias, lo cual se encontró mediante el pre test aplicado; donde se tiene que un 33.3% de los encuestados consideran que a veces los servicios ofrecidos por los bancos son atractivos para los clientes, el 38.4% considera que a veces las entidades financieras pierden participación de mercado ante las empresas informales de créditos, el 35.4% casi siempre tiene conocimientos sobre temas financieros, el 47.5% considera que en algún momento su edad ha sido un obstáculo para adquirir un servicio financiero, el 13.2% comenta que nunca realiza movimientos en su cuenta de ahorros con frecuencia, el 32.3% considera que a veces los servicios ofrecidos por las entidades financieras cumplen sus expectativas. Para ello se realizarán diversas estrategias con el fin de mejorar la inclusión financiera en la zona.

3. Objetivos

Objetivo general

Realizar un plan de estrategias que contribuya a la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023.

Objetivo específico

- Identificar las estrategias de inclusión financiera.
- Detallar el plan de acción para las estrategias de inclusión financiera.
- Identificar el presupuesto para la aplicación de las estrategias de inclusión financiera.
- Realizar el plan de actividades para la aplicación de las estrategias de inclusión financiera.

4. Estrategia para mejorar la inclusión financiera en las mypes de Sechura

Tabla 5

Identificación de las estrategias de inclusión financiera

Estrategia	Dimensión	Objetivo	Meta	Acciones
Concientizar y encaminar una cultura de ahorro	Acceso	Implementar una cultura de Ahorro juvenil	Incrementar en un 20% los jóvenes capacitados en cultura de ahorro(18 a 25 años de edad)	<ul style="list-style-type: none"> - Charlas de cultura de ahorro y sus beneficios. - Orientar el procedimiento para apertura de una cuenta de ahorro. - Orientar que bancos tienen en su página capacitaciones sobre cultura de ahorro y emprendimiento.
Promover habilidades crediticias a los jóvenes mayores de 18 años	Acceso	Fortalecer conocimiento sobre acceso crediticio	Asesorar a los jóvenes mayores de 18 años en su primer crédito	<ul style="list-style-type: none"> - Charlas de la importancia de un crédito, la responsabilidad y los beneficios. - Orientar sobre los requisitos de un crédito, ingresos, garantías, avales, entre otros.
Concientizar el uso del crédito responsable	Uso	Correcto uso de un crédito	Capacitar a los clientes sobre el correcto uso de los créditos	<ul style="list-style-type: none"> - Capacitación a los clientes sobre la gestión de sus créditos, realizados vía WhatsApp, video

			para evitar el sobreendeudamiento	llamada, pagina web, otros.
Capacitar a los adultos mayores de 50 años sobre el uso de tecnologías financieras	Uso	Ofrecer productos financieros con asesoría digital	Incrementar el número de adultos mayores a 50 años que utilizan tecnologías financieras	- Capacitación de uso de herramientas tecnológicas que ofrecen las entidades financieras, mediante Video llamadas grupales.
Brindar Asesoría empresarial	Calidad	Fortalecer la gestión de sus negocios apoyándose en el uso de productos financieros	Incrementar el nivel de conocimiento de los clientes en la gestión de sus negocios	- Capacitación control de inventario, Marketing, registro de ventas, capacidad de pago, sobreendeudamiento otros. Realizados vía WhatsApp, video llamada, página web, otros.
Promover el emprendimiento a las mujeres	Calidad	Ofrecer productos financieros con asesoría empresarial	Incrementar el número de mujeres con emprendimiento	- Capacitación a las mujeres que inician un emprendimiento de tal manera que logren crecer y sostenerse en el tiempo.

Nota. Elaboración propia

Tabla 6

Propuesta de Plan de Acción

Estrategias	Responsable	Periodo	Descripción
Concientizar y encaminar una cultura de ahorro	Entidades financieras locales	Noviembre	Capacitación sobre cultura de ahorro
Promover habilidades crediticias a los jóvenes mayores de 18 años	Entidades financieras locales	Noviembre	Capacitación sobre importancia de un crédito,

				responsabilidad, beneficios y requisitos.
Concientizar el uso del crédito responsable	Entidades financieras locales	Noviembre	Capacitación a los clientes sobre la gestión de sus créditos.	
Capacitar a los adultos mayores de 50 años sobre el uso de tecnologías financieras	Entidades financieras locales	Noviembre	Capacitación de uso de herramientas tecnológicas que ofrece la entidad financiera	
Brindar asesoría empresarial	Entidades financieras locales	Noviembre	Capacitación a los clientes sobre gestión empresarial	
Promover el emprendimiento a las mujeres	Entidades financieras locales	Noviembre	Capacitación a las mujeres sobre inicio y gestión de sus emprendimientos	

Nota. Elaboración propia

Tabla 7

Detalle del presupuesto

Estrategia	Meta	Descripción	Cantidad	Costo s/.
Concientizar y encaminar una cultura de ahorro	Encaminar a los jóvenes de 18 a 25 años en la cultura de ahorro.	Capacitación sobre cultura de ahorro	1 sesión	100.00
Promover habilidades crediticias a los jóvenes mayores de 18 años	Encaminar a los jóvenes mayores de 18 años en su primer crédito	Capacitación sobre importancia de un crédito, responsabilida	1 sesión	100.00

			d, beneficios y requisitos.		
Concientizar el uso del crédito responsable	Capacitar a los clientes sobre el correcto uso de los créditos para evitar el sobreendeudamiento	Capacitación a los clientes sobre la gestión de sus créditos.	2 sesiones		300.00
Capacitar a los adultos mayores de 50 años sobre el uso de tecnologías financieras	Incrementar el número de adultos mayores a 50 años que utilizan las herramientas tecnológicas que ofrecen la entidad financiera	Capacitación de uso de herramientas tecnológicas que ofrece la entidad financiera	1 sesión		100.00
Brindar asesoría empresarial	Incrementar el nivel de conocimiento de los clientes en la gestión de sus negocios	Capacitación a los clientes sobre gestión empresarial	2 sesiones		300.00
Promover el emprendimiento a las mujeres	Incrementar el número de mujeres con emprendimiento	Capacitación a las esposas de clientes sobre inicio y gestión de sus emprendimientos	1 sesión		100.00
Total					1,000.00

Nota. Elaboración propia

Tabla 8*Plan de actividades*

Dimensiones	Estrategia	Noviembre			
		(Semanas)			
		1	2	3	4
Acceso	Concientizar y encaminar una cultura de ahorro	X			
Acceso	Promover habilidades crediticias a los jóvenes mayores de 18 años	X			
Uso	Concientizar el uso del crédito responsable		X	X	
Uso	Capacitar a los adultos mayores de 50 años sobre el uso de tecnologías financieras		X	X	
Calidad	Brindar asesoría empresarial				X
Calidad	Promover el emprendimiento a las mujeres				X

Nota. Elaboración propia

Objetivo específico 04: Evaluar la diferencia del antes y después en la aplicación del plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023.

Tabla 9*Pre test y post test de la variable plan de estrategias*

Variable / Dimensión	Pre test			Post test		
	Nivel	ni	%	Nivel	ni	%
Variable 1: Plan de estrategias	Bajo	0	0%	Bajo	2	2,0%
	Medio	54	54,5%	Medio	35	35,4%
	Alto	45	45,5%	Alto	62	62,6%
Dimensión 1: Crecimiento externo	Bajo	1	1,0%	Bajo	2	2,0%
	Medio	50	50,5%	Medio	30	30,3%

	Alto	48	48,5%	Alto	67	67,7%
	Bajo	6	6,1%	Bajo	14	14,1%
Dimensión 2: Crecimiento interno	Medio	61	61,6%	Medio	44	44,4%
	Alto	32	32,3%	Alto	41	41,4%

Nota. Elaboración propia

Interpretación: Según lo aplicado en el post test, se tuvo una mejora en los niveles sobre plan de estrategias donde el nivel bajo del pre test fue 0% y en el post test 2%, en el nivel medio el pre test fue de 54.5% y en el post test de 35.4%, en el nivel alto el pre test fue de 45.5% y post test de 62.6%.

Tabla 10

Pre test y post test de la variable inclusión financiera

Variable / Dimensión	Pres test			Post test		
	Nivel	ni	%	Nivel	ni	%
	Bajo	1	1,0%	Bajo	4	4,0%
Variable 2: Inclusión Financiera	Medio	55	55,6%	Medio	40	40,4%
	Alto	43	43,4%	Alto	55	55,6%
	Bajo	4	4,0%	Bajo	5	5,0%
Dimensión 1: Acceso	Medio	78	78,8%	Medio	68	68,7%
	Alto	17	17,2%	Alto	26	26,3%
	Bajo	0	0%	Bajo	2	2,0%
Dimensión 2: Uso	Medio	47	47,5%	Medio	42	42,4%
	Alto	52	52,5%	Alto	55	55,6%

	Bajo	8	8,1%	Bajo	5	5,0%
Dimensión 3: Calidad	Medio	43	43,4%	Medio	19	19,2%
	Alto	48	48,5%	Alto	75	75,8%

Nota. Elaboración propia

Interpretación: Según lo aplicado en el post test, se tuvo una mejora en los niveles sobre inclusión financiera donde el nivel bajo del pre test fue 1% y en el post test 4%, en el nivel medio el pre test fue de 55.6% y en el post test de 40.4%, en el nivel alto el pre test fue de 43.4% y post test de 55.6%

V. DISCUSIÓN

En la presente investigación se propone objetivo principal realizar un plan de estrategias que contribuya a la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023, asimismo se planteó los objetivos específicos para realizar una mejor comprensión de la investigación.

Como primer objetivo específico se planteó determinar las estrategias actuales de las entidades financieras sobre inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023. De acuerdo con la Teoría del Desarrollo Económico propuesta por Lewis (como se citó en Gudynas, 2020), todos los que actúan económicamente en el crecimiento económico se relacionan a través de varios mercados, incluido el mercado financiero en donde a su vez existen diferentes instrumentos financieros, restricciones de mercado y costos de transacción. De acuerdo al primer objetivo específico donde identificamos la situación actual de las estrategias usadas por las entidades bancarias para incluir financieramente a las mypes de Sechura, de acuerdo a los datos procesados se obtuvo que tiene un nivel medio de estrategias financieras de acuerdo con el 54.5% de mypes, debido a que ante experiencias de inseguridad, noticias de cierre de entidades financieras, mercado de empresas informales y cambios repentinos de asesor afectan su confianza para adquirir un servicio financiero. Con respecto a los valores para las dimensiones de plan de

estrategias tienen resultados similares, de tal manera que la dimensión crecimiento externo presenta un nivel medio de 50,5%, refiriendo que las entidades financieras proyectan un mediano apoyo con respecto a la inclusión financiera, perdiendo participación de mercado por empresas informales; de la misma forma la dimensión crecimiento interno presenta un nivel medio de 61,6%, lo cual refiere que las entidades financieras capacitan a su personal, pero tienen mucha rotación de los mismos, además de ello los servicios financieros no presentan un alto nivel de innovación. Estos resultados coinciden con la investigación de Lazo (2020) realizado en la región Junín, sus principales resultados sostiene que 71.14% de personas no tienen cuenta en el banco o tarjeta de crédito. Mientras que el 28.86% si tiene alguna tarjeta de crédito o cuenta en el banco. Se observó que el ahorro otorga una probabilidad aproximada de 36% que la persona se incluirá en el sistema financiero; la investigación concluye que se cumple la hipótesis principal sobre la relación entre el ahorro y la inclusión financiera. De lo mencionado las investigaciones coinciden que las entidades financieras cuentan con poco enfoque en estrategias para inclusión financiera, siendo más relevante en las zonas rurales, tal es que no consideran el ahorro como un inicio a la inclusión financiera.

Como segundo objetivo específico se tiene diagnosticar la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023. Sobre la variable inclusión financiera; se encontró que está vinculada a la teoría de Base de la Pirámide planteada por Prahalad (como se citó en Romaní y Villamonte, 2018), que sostiene que las empresas deben tomar en cuenta a la población de bajos recursos como posibles proveedores, consumidores, distribuidores, socios y empleados. Debido que al combatir la pobreza representan oportunidad y utilidad. En ese sentido los negocios inclusivos son iniciativas sostenibles que pueden mejorar la vida de los ciudadanos de bajos ingresos. Según los datos obtenidos el nivel de inclusión financiera en las mypes de Sechura tiene un nivel medio de 55,6%, indica que los comerciantes dudan sobre las estrategias de inclusión financiera actuales, además el 13,1% nunca realizan movimiento en sus cuentas de ahorros y un 5,1% nunca usa algún tipo de préstamo bancario de manera frecuente. De la misma forma la primera

dimensión que trata de acceso tiene un nivel medio de 78,8%, según los encuestados consideran que existe un mediano acceso al sistema financiero, una de las razones es que escogen trabajar con empresas informales por razones como una mala calificación en el sistema financiero, desconfianza en las entidades financieras por una mala experiencia o mal trato recibido de un asesor de negocios, edad o autoexclusión; mientras que la dimensión uso tiene un nivel alto de 52,5%, nos revela que los encuestados tienen un uso alto de las herramientas financieras, sin embargo el nivel medio de 47,5% nos indica que hay una deficiencia en el uso de las herramientas financieras, como es el poco uso de cuentas de ahorro y el mediano uso de los créditos financieros, perdiendo participación de mercado por las entidades informales; finalmente la dimensión calidad tiene un nivel alto de 48,5%, sin embargo un 43,4% de los encuestados no indica que las entidades financieras ofrecen una calidad de nivel medio, refiriéndose a que las entidades financieras pueden mejorar el servicio brindado a los clientes y satisfacer las expectativas de los mismos. Estos resultados se acercan a la investigación de Orazi (2022) en la ciudad de Bahía Blanca Argentina, que buscó determinar la importancia de la inclusión financiera como una herramienta para optimizar la forma en que se manipulan los recursos financieros de las personas y organizaciones. Obtuvo que el 81% de los participantes tiene una cuenta de ahorro, el 71% tiene una tarjeta de crédito, solo un 44% de hogares tuvieron un crédito, y un 43 % pediría un crédito a futuro. De lo detallado las investigaciones coinciden que existe un pequeño porcentaje de negocios que no se encuentran incluidos en el sector financiero, es decir no tienen un crédito en alguna entidad financiera y/o no cuentan con una cuenta de ahorro.

Como tercer objetivo específico se tiene diseñar el plan de estrategias para fortalecer la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023. De acuerdo con la Teoría del Desarrollo Económico propuesta por Lewis (como se citó en Gudynas, 2020), todos los participantes económicos involucrados en el crecimiento económico se conectan a través de diversos mercados, entre ellos el mercado financiero. En dicho mercado, conviven una variedad de instrumentos financieros

junto con las limitaciones del mercado, la desigualdad de información y los costos de transacción. De acuerdo a la información obtenida se desarrollarán estrategias de como concientizar y encaminar una cultura de ahorro, promover habilidades crediticias a los jóvenes mayores de 18 años, concientizar el uso del crédito responsable, capacitar a los adultos mayores de 50 años sobre el uso de tecnologías financieras, brindar asesoría empresarial y promover el emprendimiento a las mujeres. Daza y Llatas (2020) en su estudio que tiene como fin el promover estrategias de inclusión financiera para optimizar el índice de satisfacción en los usuarios del Banco de Crédito en Bagua; encuentra que el 60% considera que la oficina del banco está correctamente ubicada, el 58% afirma que usa los servicios del banco frecuentemente, y el 42% asegura que los servicios del banco son de calidad y seguros. El autor concluye seis estrategias de inclusión financiera como ampliar puntos de atención, ampliar nuevos servicios financieros, aumentar la frecuencia de uso de los servicios financieros, optimizar la intensidad de uso de los productos financieros, reducción de procesos y un proceso de reclamo amigable. De lo mencionado las investigaciones coinciden y se basan en las dimensiones de acceso, uso y calidad para determinar sus estrategias de inclusión financiera.

Como cuarto objetivo se tiene evaluar la diferencia del antes y después en la aplicación del plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de Sechura 2023. La teoría de Base de la Pirámide planteada por Prahalad (como se citó en Romaní y Villamonte, 2018), sostiene que la población de bajos ingresos debe ser consideradas por las empresas como posibles proveedores, consumidores, distribuidores, empleados o socios. Esto se debe, que para combatir la pobreza generan una oportunidad y al mismo tiempo generan utilidad. En esa dirección, los negocios inclusivos son iniciativas empresariales sostenibles que pueden crear una mejora significativa en la calidad de vida de los ciudadanos de la base de la pirámide. De acuerdo la información obtenida podemos observar que la variable plan de estrategias tiene resultados en pre test de nivel bajo de 0% y en el post test de 2%, aumentando en un 2%; por otro lado, en el nivel medio el pre test

es de 54.5% y en el post test nos da 35.4%, disminuyendo en un 19.1% y en el nivel alto el pre test fue de 45.5% y el post test de 62.6%, aumentando un 17.1%; lo que indica que logramos mejorar el nivel alto del plan de estrategias. De la misma forma la variable inclusión financiera tuvo cambios en sus niveles; con respecto al nivel bajo en el pre test es de 1% y en el post test aumento a un 4%; en el nivel medio el pre test fue de 55.6% y en el post test 40.4%, disminuyendo en un 15.2% y en el nivel alto el pre test fue de 43.4% y en el post test 55.6%, aumentando un 12.2%; lo que nos refleja que logramos mejorar el nivel alto de inclusión financiera. Meca y Saavedra (2023) en su estudio que tiene como fin crear un programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en Mercado Zonal San José, Piura-2023, encuentra que el nivel de cultura financiera y finanzas empresariales tiene un nivel bajo de 4%, un nivel medio de 87% y un nivel alto de 9% y post aplicación del programa de cultura financiera tiene un nivel bajo de 5%, nivel medio de 28% y un nivel alto de 66%; por el cual concluyen que el programa de cultura financiera ha marcado la diferencia en las finanzas empresariales de las empresas del mercado del área de San José, generando una mayor cultura financiera. De lo mencionado las investigaciones coinciden que una propuesta de cultura y educación financiera genera inclusión financiera.

VI. CONCLUSIONES

1. Se concluye que el plan de estrategias contribuye a la inclusión financiera en las mypes de Sechura, de acuerdo a los resultados del post test donde el nivel alto de la inclusión financiera aumento un 12.2%, esto nos refleja que logramos mejorar el nivel alto de inclusión financiera y con ello las mypes obtienen mayor conocimiento y acceso a los productos financieros de los bancos.
2. Se concluye que las estrategias financieras tienen un nivel medio de 54.5%, lo cual indica que la mayoría de las mypes siente que las estrategias usadas para inclusión financiera son de mediano nivel; por lo cual no se sienten identificados con la información que ofrecen los bancos para acceder a sus productos financieros.
3. Se concluye que la inclusión financiera en las mypes de Sechura tiene un nivel medio de 55.6 %, lo cual nos muestra que la mayoría de los encuestados consideran que las entidades bancarias no ofrecen una inclusión financiera adecuada, puesto que la información que ofrecen por sus medios de comunicación son muy limitadas y carecen de estrategias financieras.
4. Se diseñó un plan de estrategias para fortalecer la inclusión financiera en las mypes de Sechura, donde se realizó capacitaciones que fortalecieron el conocimiento de productos financieros, cultura de ahorro, responsabilidad crediticia, uso de tecnologías financieras, asesoría empresarial y emprendimiento de las mujeres; lo cual amplió el conocimiento de los clientes generando confianza hacia lo bancos y por ende una mayor inclusión financiera.
5. Se evaluó los resultados que genero la aplicación del plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de Sechura, donde se obtuvieron resultados favorables; de acuerdo con el post test se mejoró el plan de estrategias de 45.5% a 62,6% en el nivel alto y a su vez mejoramos la inclusión financiera en el nivel alto de 43.4% a 55.6%, concluyendo que al mejorar las estrategias de inclusión financiera fortalecemos los conocimientos de las mypes de Sechura y generamos mayor acceso al sistema financiero.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda a las entidades financieras locales realizar capacitaciones de cultura de ahorro, acceso crediticio, tecnologías financieras, asesorías empresariales con el fin de educar y generar mayor inclusión financiera en las mypes de Sechura.

Se invita a los bancos locales fomentar una cultura de ahorro como base de la inclusión financiera para los jóvenes que cumplen los 18 años de edad.

Facilitar el acceso crediticio a los jóvenes que cumplen los 18 años de edad, minimizando el riesgo mediante créditos con garantía líquida.

Se recomienda al gerente de agencia de las diversas entidades locales realizar seguimiento a las actividades de inclusión financiera para evaluar los resultados obtenidos mediante la aplicación del proyecto.

Capacitar a las mujeres sobre emprendimiento y ahorro, resaltando su importancia como soporte del hogar.

Por último, seguir mejorando las estrategias de inclusión financiera con el fin de evitar la exclusión del sistema financiero y así generar crecimiento económico, educación financiera y progreso.

REFERENCIAS

- Acosta Inga, J, Anticona Ore, L, Laura Carhuapoma, R y Retamozo Taibe, W. (2019). Estudio de prefactibilidad para la elaboración de cuero vegetal de hojas de piña para la producción y comercialización de billeteras con enfoque socioambiental. Universidad San Ignacio de Loyola.
<https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/3a84b1f4-290a-4100-8d63-0af610f476fa/content>
- Altamirano, W., Cruz, M., Arroyo, I., y Cumbajin, D. (2019). Inclusión financiera en el desarrollo económico de los microempresarios del cantón Cayambe. *Eca Sinergia*, 10(3), 63.
https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i3.1770
- Andan Gallo, Johanna Catalina, Munar López, Laura Alejandra, Romero Duque, Gustavo Andrés, & Gordillo Galeano, Aldemar. (2022). Nuevos desafíos de las pequeñas y medianas empresas en tiempos de pandemia. *Tecnura*, 26(72), 185-208. Epub June 23, 2022.
<https://doi.org/10.14483/22487638.17879>
- Anaya, A., Romero, Y. (2018). La inclusión financiera en Sincelejo (Colombia). Un modelo econométrico probit. *Ecos de Economía*, 22(46), 91-110.
<http://www.scielo.org.co/pdf/ecos/v22n46/1657-4206-ecos-22-46-00091.pdf>
- Baldeos Ardian, Luis Alberto, LiooJordan, Flor de Maria, & Vellon Flores, Viviana Ines. (2020). Planeación estratégica y la competitividad de las MYPES en la provincia de Huaura del Perú. *Revista San Gregorio*, (43), 78-91. <https://doi.org/10.36097/rsan.v1i43.1235>
- Balboni, C., Bandiera, O., Burgess, R., Ghatak, M. y Heil, A. (2020). Why Do People Stay Poor? [STICERD - Economic Organisation and Public Policy Discussion Papers Series 067]. Suntory and Toyota International Centres for Economics

and Related Disciplines, LSE
https://www.nber.org/system/files/working_papers/w29340/w29340.pdf

Banco Mundial. (2020). El costo de mantenerse sano.
<https://www.bancomundial.org/es/region/lac/publication/el-costo-de-mantenerse-sano>

Brown, R., Lliares-Zegarra, J. M. y Wilson, J. O. S. (2018). What happens if the rules change? The impact of Brexit on the future strategic intentions of UK SMEs. SSRN Electronic Journal.
<https://doi.org/10.2139/ssrn.3066614>

Buelvas Parra, John Arturo, William Niebles Nuñez, Jhon Jairo Feria Díaz (2022). Financial Inclusion: An Analysis in the World and Colombia. Webology (ISSN: 1735-188X) Volume 19, Number 4, 2022.
[https://www.webology.org/data-cms/articles/20220826122900pmwebology%2019%20\(4\)%20-%2027.pdf](https://www.webology.org/data-cms/articles/20220826122900pmwebology%2019%20(4)%20-%2027.pdf)

Cull, R., Demirgüç-Kunt, A., & Morduch, J. (2018) The Microfinance Business Model: Enduring Subsidy and Modest Profit.
<https://doi.org/10.1093/wber/lhx030>

CGAP (Consultative Group to Assist the Poor). (2013). "Financial Access 2020: The State of Financial Inclusion through the Crisis."
<https://www.cgap.org/sites/default/files/organizational-documents/FY2013-CGAP-Annual-Report-Jan-2014.pdf>

Daza Moreno, L. T., & Llatas Santos, N. (2020). Propuesta de estrategias de inclusión financiera para mejorar la satisfacción de los clientes del Banco de Crédito del Perú, Bagua.
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/57880>

- Eggers, F. (2020). Masters of disasters? Challenges and opportunities for SMEs in times of crisis. *Journal of Business Research*, 116, 199-208. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2020.05.025>
- Fadi Hassan S. (2018). How individual's characteristics influence financial inclusion: evidence from MENAP. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 11(4), 553-574. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-06-2017-0153>
- Falcone, P.M.; Morone, P.; Sica, E. Greening of the financial system and fuelling a sustainability transition: A discursive approach to assess landscape pressures on the Italian financial system. *Technol. Forecast. Soc. Chang.* 2018, 127, 23–37.
- Fonseca-Feris, Roberto, & Fleitas-Alvarez, Victor Carlos. (2020). Las pequeñas y medianas empresas en Paraguay. Limitaciones para su internacionalización. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 294-311. EpubDecember 00, 2020. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.294>
- Fouejieu, A., Sahay, R., Cihak, M. y Chen, S. (2020). Financial Inclusion and Inequality: A Cross-Country Analysis. *The Journal of International Trade & Economic Development*, 29(8), 1-31. <https://doi.org/10.1080/09638199.2020.1785532>
- Gabriel-Ortega, Julio. (2017). Cómo se genera una investigación científica que luego sea motivo de publicación. *Journal of the Selva Andina Research Society*, 8(2), 155-156
[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2072-92942017000200008&lng=es&tlng=es.](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2072-92942017000200008&lng=es&tlng=es)
- Gaviria Soto, J. L. (2000). El muestreo y su problemática en las evaluaciones de programas institucionales. *Revista de Investigación Educativa*, 18(2), 393–404.

<https://revistas.um.es/rie/article/view/121061/113751>

Gaytán Cortés, J. (2021). Estrategia financiera, teorías y modelos. *Mercados Y Negocios*, (44), 97–112. <https://doi.org/10.32870/myn.v0i44.7647>

Goldenberg Serrano, Juan Luis. (2020). Los dilemas de la inclusión financiera: contexto y mirada desde la realidad chilena. *Revista de la Facultad de Derecho*, (48), e109. Epub 01 de junio de 2020. <https://doi.org/10.22187/rfd2020n48a9>

Gudynas, E. (2020). El pegajoso mito del crecimiento económico y la crítica al desarrollo.

<https://gudynas.com/wp-content/uploads/GudynasPegajosoMitoCrecimientoEconomicoCriticaDesarrollo20.pdf>

Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. *Revista Universitaria Digital de Ciencias Sociales (RUDICS)*, 10(18), 92-95. <https://doi.org/10.22201/fesc.20072236e.2019.10.18.6>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2021). Estadísticas con Enfoque de Género.

<https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/03-informe-tecnico-enfoque-de-genero-abr-may-jun-2021.pdf>

Lal, T. (2018). Impact of financial inclusion on poverty alleviation through cooperative banks. *International Journal of Social Economics*, 45(5), 808-828.

Lazo Rodríguez, L. (2019). Implantación de la estrategia nacional de inclusión financiera en el diseño organizacional del Banco de la Nación.

<http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/4647>

- Lazo Aylas, C. D. P. (2020). Efecto del ahorro en la inclusión financiera en los hogares de la Región Junín, período 2018. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV_b3665b1e369d5414ba11a611e7bde35c
- León, G., Hernández, A., y Haro, G. (2022). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*, 17(1). <https://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v17n1/2448-6795-rmef-17-01-e716.pdf>
- Leyva Ferreiro, G. (2018). Indicadores de desempeño empresarial para medir la calidad de las estrategias financieras. *Cofin Habana*, 12(1), 57-75. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100005&lng=es&tlng=pt
- Mahmood, S., shuhui, W., Aslam, S., & Ahmed, T. (2022). The Financial Inclusion Development and Its Impacts on Disposable Income. *SAGE Open*, 12(2). <https://doi.org/10.1177/21582440221093369>
- Martínez, L. B., Guercio, M. B., Orazi, S., y Vigier, H. (2022). Instrumentos financieros claves para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas Y Política Económica*, 14(1), 17-47. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.2>
- Meca, V., y Saavedra, A. (2023). Programa de Cultura Financiera para generar cambio en finanzas Empresariales de los negocios en Mercado Zonal San José, Piura-2023. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/126553>
- Mejía & Álvarez (2022). La Responsabilidad Social Empresarial y el Emprendimiento Exitoso en PYMES, Lima-Perú (2022). En E. Álvarez (Ed.), *Las ciencias administrativas. Una aportación desde los posgrados y semilleros de investigación*. Ed 1, vol 1. (pp. 223-237). Códice.

https://repositorios.fca.unam.mx/anfeca_docs/publicaciones/libros/ciencias_administrativas.pdf

Mejía-Escobar JC, González-Ruiz JD, Duque-Grisales E. Sustainable Financial Products in the Latin America Banking Industry: Current Status and Insights. *Sustainability*. 2020; 12(14):5648. <https://doi.org/10.3390/su12145648>

Meseret Ebabu Ejigu, Tigist Abebe Desalegn (2023), How does strategic planning influence the performance of financial institutions? An empirical study of Ethiopia, *IIMB Management Review*, Volume 35, Issue 1, Pages 26-39, ISSN 0970-3896, <https://doi.org/10.1016/j.iimb.2023.03.003>.

Montenegro, J. (2021). "Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) y su impacto en el desarrollo económico local". *Revista de Estudios Económicos*, 15(2), 45-63. <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf>

Morales, F. (2015) Internacionalización de las PYMES: análisis de recursos y capacidades internas mediante lógica difusa. *Red de revistas Científicas de América Latina, Caribe, España, Portugal*, Vol. 60, No. 4. Universidad Nacional Autónoma de México, México. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2015.07.008>

Navarro, F., Almaguer, R., Moreno, F., y Hernández, N. P. (2020). Estrategias comunicacionales en el sector turismo. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXVI (1), 77-90. <https://dx.doi.org/10.31876/rcs.v26i1.31312>

Neaime, S. y Gaysset, I. (2018). Financial inclusion and stability in MENA: Evidence from poverty and inequality. *Finance Research Letters*, 24, 230-237. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2017.09.007>

Orazi, S., Martínez, B., & Vigier, H. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 29, 181-204. <https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>

- Orazi, S. (2022). La Inclusión Financiera en Argentina: Estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de Bahía Blanca [Tesis de doctorado, Universidad Nacional del Sur] https://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/handle/123456789/6228/ORAZI.S_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Pacheco, D., & Rodríguez, R. (2019). Las TIC como estrategia competitiva en la gestión empresarial. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración ENFOQUES*, 3(12), 286-298. <https://www.redalyc.org/journal/6219/621968062004/html/>
- Padilla Sánchez, A.M.; Sanchis Palacio, J.R. (2021) La relación causa-efecto entre exclusión/inclusión social y financiera. Una aproximación teórica. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, vol. 138, 1-22. <https://dx.doi.org/10.5209/reve.69168>.
- Pérez, E., Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44229/S1800568_es.pdf
- Raza M. S., Tang J., Rubab S., Wen X. (2019). Determining the nexus between financial inclusion and economic development in Pakistan. *Journal of Money Laundering Control*, 22(2), 195–209.
- Romaní Zamora, C. K., & Villamonte Zevallos, F. G. (2018). Marketing para la base de la pirámide: Penetración en el mercado de electrificación rural en las comunidades nativas KECHWA PUKALLPA y ALTO PUCALLPILLO. Caso POWERMUNDO. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/PUCP_1ca572972426da5f2744dba027bfbcab/Details

Serna, H. (2018). Gerencia estratégica. Planeación y gestión – Teoría y metodología. 3R Ediciones.

Wenqi Li, Wenbin Pang (2023). Digital inclusive finance, financial mismatch and the innovation capacity of small and medium-sized enterprises: Evidence from Chinese listed companies, Heliyon, Volume 9, Issue 2, 2023,e13792,ISSN2405-8440, <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e13792>.

Wenzhi Xi, Yingdong Wang (2023), Digital financial inclusion and quality of economic growth, Heliyon, Volume 9, Issue 9, e19731, ISSN 2405-8440, <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e19731>.

Yancari Cueva, Johanna, Mamani Cárdenas, Álvaro, & Salgado Llanos, Laleska. (2022). Tamaño de empresa y acceso al crédito a través del sistema financiero en Perú. Quipukamayoc, 30(62), 9-21. Epub 30 de junio de 2022. <https://dx.doi.org/10.15381/quipu.v30i62.22866>

Zappino, J. (2020). Manual de estadística básica para no estadísticos. Cuadernos del INAP No 13 año 1. Argentina. Instituto Nacional de Administración Pública. https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/cuinap_13_2020_0.pdf

ANEXOS

Anexo 1. Operacionalización de variables

Matriz de Operacionalización de la variable Plan de estrategias e inclusión financiera

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Plan de estrategias	Según Navarro et al. (2020), la estrategia se define como un conjunto de objetivos, propósitos o metas, junto con las políticas y planes necesarios para alcanzarlos.	Gaytán (2021), propone 2 dimensiones para estrategia financiera: Crecimiento interno donde implica la necesidad de expandir el negocio debido a que la demanda supera la oferta y Crecimiento externo el cual se realiza a través de estrategias para superar barreras con clientes y proveedores o eliminar competidores, generalmente mediante fusiones y adquisiciones de empresas del mismo sector.	Crecimiento interno	- Retención de talento humano - Capacitación y desarrollo - Innovación interna	Ordinal
			Crecimiento externo	- Tasa de crecimiento - Participación de mercado - Nuevos clientes	

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Inclusión financiera	Orazi y Vigier (2019) definen la inclusión financiera como impulso hacia un camino de desarrollo económico dirigido hacia las personas con menos recursos, debido a que a través del acceso y la utilización de servicios financieros se optimiza la gestión de riesgos, ingresos, gastos e inversiones en los hogar.	Pérez y Titelman (2018) propone dimensiones como: Acceso, se refiere a la disponibilidad y facilidad con la que las personas y las empresas pueden obtener servicios financieros. Uso, se centra en la utilización efectiva de los servicios financieros por parte de las personas y las empresas. Calidad, se refiere a la adecuación y efectividad de los servicios financieros disponibles.	Acceso	<ul style="list-style-type: none"> - Cobertura - Disponibilidad - Barreras económicas 	Ordinal
			Uso	<ul style="list-style-type: none"> - Frecuencia de uso - Retención de usuarios - Satisfacción del usuario 	
			Calidad	<ul style="list-style-type: none"> - Cumplimiento de estándares - Calidad percibida - Quejas o reclamaciones 	

Nota. Elaboración propia

Anexo 2.

CUESTIONARIO PARA MEDIR EL “PLAN DE ESTRATEGIAS PARA LA INCLUSION FINANCIERA “

Estimado/a participante:

Esta es una investigación llevada a cabo dentro de la escuela de Administración del Programa Sube de la Universidad César Vallejo; los datos recopilados son anónimos, serán tratados de forma confidencial y tienen finalidad netamente académica. Por tanto, en forma voluntaria; SÍ () NO () doy mi consentimiento para participar en la investigación que tiene como título “**Plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de Sechura, 2023**”. Asimismo, autorizo para que los resultados de la presente investigación se publiquen a través del repositorio institucional de la Universidad César Vallejo manteniendo mi anonimato.

INSTRUCCIONES: por favor lea detenidamente cada ítem y marque con una equis “X”, considerando la siguiente escala para cada enunciado:

1	2	3	4	5
Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

ENUNCIADO	ESCALA				
	1	2	3	4	5
Variable: Plan de estrategias					
Dimensión: Crecimiento externo					
Considera que los servicios ofrecidos por los bancos son atractivos para los clientes.					
Siente seguridad al adquirir un servicio financiero.					
Según su criterio, las entidades financieras tienen solidez en el mercado.					
Considera que las entidades financieras pierden participación de mercado ante las empresas informales de créditos.					
Dimensión: Crecimiento interno					
Ha tenido cambios de asesor frecuentemente en su experiencia con entidades financieras.					
En su experiencia con entidades financieras el personal se encontraba capacitado para atenderlo.					

Considera que los servicios financieros de los bancos son innovadores.					
Variable: inclusión Financiera					
Dimensión: Acceso					
Considera que en su localidad existen suficientes entidades financieras para atender sus necesidades.					
Las entidades financieras de su localidad tienen los suficientes canales de atención.					
Basado en su experiencia usted confía en el sistema financiero.					
Según su parecer usted tiene conocimientos sobre temas financieros.					
Usa frecuentemente los servicios de un prestamista o empresas de créditos diarios					
Su edad ha sido un obstáculo para adquirir un servicio financiero					
Dimensión: Uso					
De tener una cuenta de ahorros realiza movimientos en su cuenta con frecuencia.					
Usa algún tipo de préstamo bancario de manera frecuente					
A su parecer las entidades financieras buscan ofrecer una mejor atención a los clientes.					
De encontrarse trabajando con alguna entidad financiera se encuentra satisfecho con la atención recibida.					
Dimensión: Calidad					
Los servicios que ofrecen las entidades financieras cumplen sus expectativas					
Considera que los bancos buscan mejorar la calidad de sus productos financieros.					
Sus reclamos son atendidos rápidamente por las entidades financieras.					

Anexo 3.

CONSENTIMIENTO INFORMADO *

RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°062-2023-VI-UCV

Título de la investigación: Plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de Sechura, 2023

Investigador (a) (es): Sanchez Moran Josmell Alexandro y Prieto Morales Leydy Lisset

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de Sechura, 2023”, cuyo objetivo es conocer como se ha dado la inclusión financiera en Sechura. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Administración, de la Universidad César Vallejo del campus Piura, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad.

Describir el impacto del problema de la investigación.

Se recopilará información novedosa sobre como las estrategias a tomar influyen en la inclusión financiera de las mypes de Sechura en el año 2023

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada:” Plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de Sechura, 2023”.
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 15 minutos y se realizará en “modalidad virtual”. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participarlo no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de no maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador (a) (es) **Sanchez Moran Josmell Alejandro y Prieto Morales Leydy Lisset** email jsanchezmo6@ucvvirtual.edu.pe y lprietomo@ucvvirtual.edu.pe y Docente asesor **Nauca Torres Enrique Santos** email enaucat@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.

Nombre y apellidos:

Fecha y hora:

[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].

** Obligatorio a partir de los 18 años*

Anexo 4.

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “*Cuestionario para medir la Variable Plan de estrategias e Inclusión financiera*”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Juan Francisco Gonzales Vera
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	Finanzas
Institución donde labora:	Universidad César vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	número de caso(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Escala Likert, cuestionario)

Nombre de la Prueba:	Validación de cuestionario a las Mypes
Autores	Leydy Lisset Prieto Morales y Josmell Alexandro Sanchez Moran
Procedencia:	Piura
Administración:	Propia
Tiempo de aplicación:	10-15 minutos
Ámbito de aplicación:	Sechura
Significación:	1.- Nunca 2.- Casi nunca 3.- A veces 4.- Casi siempre 5.- Siempre

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Plan de estrategias financieras	Crecimiento externo Crecimiento interno	Según Navarro et al. (2020), la estrategia se define como un conjunto de objetivos, propósitos o metas, junto con las políticas y planes necesarios para alcanzarlos.
Inclusión financiera	Acceso Uso calidad	Orazi y Vigier (2019) definen la inclusión financiera como impulso hacia un camino de desarrollo económico dirigido hacia las personas con menos recursos, debido a que a través del acceso y la utilización de servicios financieros se optimiza la gestión de riesgos, ingresos, gastos e inversiones en los hogares

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario **dirigido a las mypes de Sechura- elaborado por Josmell Alejandro Sanchez Moran y Leydy Lisset Prieto Morales**, en el año 2023 basado en los en los aportes de los autores Gaytán (2021) para la variable plan de estrategias, y Pérez y Titelman (2018) para la variable inclusión financiera, De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintácticas y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.

RELEVANCIA El ítem es esencialmente importante, es decir debe ser incluido.	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brindes sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: variable 1: Plan de estrategias financieras (Crecimiento externo, Crecimiento interno)

- Primera dimensión: Crecimiento externo
- Objetivos de la Dimensión: Medir los indicadores de crecimiento externo

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Nuevos clientes	Considera que los servicios ofrecidos por los bancos son atractivos para los clientes	3	3	3	
	Siente seguridad al adquirir un servicio financiero	3	3	3	
Tasa de crecimiento	Según su criterio, las entidades financieras tienen solidez en el mercado	3	3	3	
Participación de mercado	Considera que las entidades financieras pierden participación de mercado ante las empresas informales de créditos	3	3	3	

- Segunda dimensión: Crecimiento interno
- Objetivos de la Dimensión: Medir los indicadores Crecimiento interno

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Retención de talento humano	A tenido cambios de asesor frecuentemente en su experiencia con entidades financieras	3	3	3	

Capacitación y desarrollo	En su experiencia con entidades financieras el personal se encontraba capacitado para atenderlo	3	3	3	
Innovación interna	Considera que los servicios financieros de los bancos son innovadores	3	3	3	

Dimensiones del instrumento: Variable 2: Inclusión financiera (acceso, uso, calidad)

- Primera dimensión: Acceso
- Objetivos de la Dimensión: Medir los indicadores de dimensión acceso

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cobertura	Considera que en su localidad existen suficientes entidades financieras para atender sus necesidades.	3	3	3	
Disponibilidad	Las entidades financieras de su localidad tienen los suficientes canales de atención.	3	3	3	
Barreras económicas	Basado en su experiencia usted confía en el sistema financiero.	3	3	3	
	Según su parecer usted tiene conocimientos sobre temas financieros.	3	3	3	
	Usa frecuentemente los servicios de un prestamista o empresas de créditos diarios.	3	3	3	
	Su edad ha sido un obstáculo para adquirir un servicio financiero	3	3	3	

- Segunda dimensión: Uso
- Objetivos de la Dimensión: identificar el nivel uso

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Frecuencia de uso	De tener una cuenta de ahorros realiza movimientos en su cuenta con frecuencia.	3	3	3	
	Usa algún tipo de préstamo bancario de manera frecuente.	3	3	3	
Retención de usuarios	A su parecer las entidades financieras buscan ofrecer una mejor atención a los clientes.	3	3	3	
Satisfacción del usuario	De encontrarse trabajando con alguna entidad financiera se encuentra satisfecho con la atención recibida.	3	3	3	


- Tercera dimensión: Calidad
- Objetivos de la Dimensión: identificar el nivel calidad

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cumplimiento de estándares	Los servicios que ofrecen las entidades financieras cumplen sus expectativas.	3	3	3	
Calidad percibida	Considera que los bancos buscan mejorar la calidad de sus productos financieros.	3	3	3	

Quejas o reclamaciones	Sus reclamos son atendidos rápidamente por las entidades financieras.	3	3	3	
------------------------	---	---	---	---	--

DNI: 02664225

Teléfono: 969460177



MG. CPC / Juan Francisco Gonzales Vera
MAT. 1476

Firma del evaluador

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento *“Cuestionario para medir la Variable Plan de estrategias e Inclusión financiera”*. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Jenny Martha Quispe López	
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor (x)
Área de formación académica:	Clinica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	ADMINISTRACIÓN	
Institución donde labora:	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	
	Más de 5 años (x)	
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Caso(s) psicométricos realizados	Título del estudio realizado.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Escala Likert, cuestionario)

Nombre de la Prueba:	Validación de cuestionario a las Mypes
Autores:	Ledy Lisset Prieto Morales y Jossell Alexandro Sanchez Moran
Procedencia:	Piura
Administración:	Propia
Tiempo de aplicación:	10-15 minutos
Ámbito de aplicación:	Sechura
Significación:	1.- Nunca 2.- Casi nunca 3.- A veces 4.- Casi siempre 5.- Siempre

--	--

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Plan de estrategias financieras	Crecimiento externo Crecimiento interno	Según Navarro et al. (2020), la estrategia se define como un conjunto de objetivos, propósitos o metas, junto con las políticas y planes necesarios para alcanzarlos.
Inclusión financiera	Acceso Uso calidad	Orazi y Vigier (2019) definen la inclusión financiera como impulso hacia un camino de desarrollo económico dirigido hacia las personas con menos recursos, debido a que a través del acceso y la utilización de servicios financieros se optimiza la gestión de riesgos, ingresos, gastos e inversiones en los hogares

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario **dirigido a las mypes de Sechura- elaborado por Josmell Alejandro Sanchez Moran y Leydy Lisset Prieto Morales**, en el año 2023 basado en los en los aportes de los autores Gaytán (2021) para la variable plan de estrategias, y Pérez y Titelman (2018) para la variable inclusión financiera, De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintácticay semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o	totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.

indicador que está midiendo.	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencialmente importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brindes sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: variable 1: Plan de estrategias financieras (Crecimiento externo, Crecimiento interno)

- Primera dimensión: Crecimiento externo
- Objetivos de la Dimensión: Medir los indicadores de crecimiento externo

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Nuevos clientes	Considera que los servicios ofrecidos por los bancos son atractivos para los clientes	4	4	4	
	Siente seguridad al adquirir un servicio financiero	4	4	4	
Tasa de crecimiento	Según su criterio, las entidades financieras tienen solidez en el mercado	4	4	4	
Participación de mercado	Considera que las entidades financieras pierden participación de mercado ante las empresas informales de créditos	4	4	4	

- Segunda dimensión: Crecimiento interno
- Objetivos de la Dimensión: Medir los indicadores Crecimiento interno

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Retención de talento humano	A tenido cambios de asesor frecuentemente en su experiencia con entidades financieras	4	4	4	
Capacitación y desarrollo	En su experiencia con entidades financieras el personal se encontraba capacitado para atenderlo	4	4	4	
Innovación interna	Considera que los servicios financieros de los bancos son innovadores	4	4	4	

Dimensiones del instrumento: Variable 2: Inclusión financiera (acceso, uso, calidad)

- Primera dimensión: Acceso
- Objetivos de la Dimensión: Medir los indicadores de dimensión acceso

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cobertura	Considera que en su localidad existen suficientes entidades financieras para atender sus necesidades.	4	4	4	
Disponibilidad	Las entidades financieras de su localidad tienen los suficientes canales de atención.	4	4	4	
Barreras económicas	Basado en su experiencia usted confía en el sistema financiero.	4	4	4	
	Según su parecer usted tiene conocimientos sobre temas financieros.	4	4	4	
	Usa frecuentemente los servicios de un prestamista o empresas de créditos diarios.	4	4	4	
	Su edad ha sido un obstáculo para adquirir un servicio financiero	4	4	4	

- Segunda dimensión: Uso
- Objetivos de la Dimensión: identificar el nivel uso

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Frecuencia de uso	De tener una cuenta de ahorros realiza movimientos en su cuenta con frecuencia.	4	4	4	
	Usa algún tipo de préstamo bancario de manera frecuente.	4	4	4	
Retención de usuarios	A su parecer las entidades financieras buscan ofrecer una mejor atención a los clientes.	4	4	4	
Satisfacción del usuario	De encontrarse trabajando con alguna entidad financiera se encuentra satisfecho con la atención recibida.	4	4	4	

- Tercera dimensión: Calidad
- Objetivos de la Dimensión: identificar el nivel calidad

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cumplimiento de estándares	Los servicios que ofrecen las entidades financieras cumplen sus expectativas.	4	4	4	

Calidad percibida	Considera que los bancos buscan mejorar la calidad de sus productos financieros.	4	4	4	
Quejas o reclamaciones	Sus reclamos son atendidos rápidamente por las entidades financieras.	4	4	4	

DNI: 32924318

Teléfono: 937 519 216



Firma del evaluador

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento *“Cuestionario para medir la Variable Plan de estrategias e Inclusión financiera”*. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	ALBUJAR AVALOS ALBERTO GIUSSEPPE	
Grado profesional:	Maestría (<input checked="" type="checkbox"/>)	Doctor (<input type="checkbox"/>)
Área de formación académica:	Clinica (<input type="checkbox"/>)	Social (<input type="checkbox"/>)
	Educativa (<input type="checkbox"/>)	Organizacional (<input checked="" type="checkbox"/>)
Áreas de experiencia profesional:		
Institución donde labora:		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años (<input type="checkbox"/>)	
	Más de 5 años (<input checked="" type="checkbox"/>)	
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Caso(s) psicométricos realizados	Título del estudio realizado.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Escala Likert, cuestionario)

Nombre de la Prueba:	Validación de cuestionario a las Mypes
Autores:	Leydy Lisset Prieto Morales y Josmell Alexandro Sanchez Moran
Procedencia:	Piura
Administración:	Propia
Tiempo de aplicación:	10-15 minutos
Ámbito de aplicación:	Sechura
Significación:	1.- Nunca 2.- Casi nunca 3.- A veces 4.- Casi siempre 5.- Siempre

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Plan de estrategias financieras	Crecimiento externo Crecimiento interno	Según Navarro et al. (2020), la estrategia se define como un conjunto de objetivos, propósitos o metas, junto con las políticas y planes necesarios para alcanzarlos.
Inclusión financiera	Acceso Uso calidad	Orazi y Vigier (2019) definen la inclusión financiera como impulso hacia un camino de desarrollo económico dirigido hacia las personas con menos recursos, debido a que a través del acceso y la utilización de servicios financieros se optimiza la gestión de riesgos, ingresos, gastos e inversiones en los hogares

5. **Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario **dirigido a las mypes de Sechura- elaborado por Josmell Alejandro Sanchez Moran y Leydy Lisset Prieto Morales**, en el año 2023 basado en los en los aportes de los autores Gaytán (2021) para la variable plan de estrategias, y Pérez y Titelman (2018) para la variable inclusión financiera, De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintácticay semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.

RELEVANCIA El ítem es esencialmente importante, es decir debe ser incluido.	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brindes sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: variable 1: Plan de estrategias financieras (Crecimiento externo, Crecimiento interno)

- Primera dimensión: Crecimiento externo
- Objetivos de la Dimensión: Medir los indicadores de crecimiento externo

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Nuevos clientes	Considera que los servicios ofrecidos por los bancos son atractivos para los clientes	4	4	4	
	Considera un beneficio para su negocio adquirir un servicio financiero			1	Este ítem en este indicador, no es preciso. Seguridad al adquirir un servicio financiero en relación con nuevos clientes no es relevante.
Tasa de crecimiento	Según su criterio, las entidades financieras tienen solidez en el mercado	4	4	4	
Participación de mercado	Considera que las entidades financieras pierden participación de mercado ante las empresas informales de créditos	4	4	4	

- Segunda dimensión: Crecimiento interno
- Objetivos de la Dimensión: Medir los indicadores Crecimiento interno

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Retención de talento humano	A tenido cambios de asesor frecuentemente en su experiencia con entidades financieras	4	4	4	

Capacitación y desarrollo	En su experiencia con entidades financieras el personal se encontraba capacitado para atenderlo	4	4	4	
Innovación interna	Considera que los servicios financieros de los bancos son innovadores	4	4	4	

Dimensiones del instrumento: Variable 2: Inclusión financiera (acceso, uso, calidad)

- Primera dimensión: Acceso
- Objetivos de la Dimensión: Medir los indicadores de dimensión acceso

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cobertura	Considera que en su localidad existen suficientes entidades financieras para atender sus necesidades.	4	4	4	
Disponibilidad	Las entidades financieras de su localidad tienen los suficientes canales de atención.	4	4	4	
Barreras del sector financiero	Basado en su experiencia usted confía en el sistema financiero.	1	4	4	El indicador podría llamarse: Barreras del sector financiero o de sector.
	Según su parecer usted tiene conocimientos sobre temas financieros.	1	4	4	Barrera de conocimiento.
	Usa frecuentemente los servicios de un prestamista o empresas de créditos diarios.	1	4	4	El indicador podría llamarse: Barreras del sector financiero o de sector.
	Su edad ha sido un obstáculo para adquirir un servicio financiero	1	4	4	Barrera de edad.

- Segunda dimensión: Uso
- Objetivos de la Dimensión: identificar el nivel uso

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Frecuencia de uso	De tener una cuenta de ahorros realiza movimientos en su cuenta con frecuencia.	4	4	4	
	Usa algún tipo de préstamo bancario de manera frecuente.	4	4	4	
Retención de usuarios	A su parecer las entidades financieras buscan ofrecer una mejor atención a los clientes.	4	4	4	
Satisfacción del usuario	De encontrarse trabajando con alguna entidad financiera se encuentra satisfecho con la atención recibida.	4	4	4	

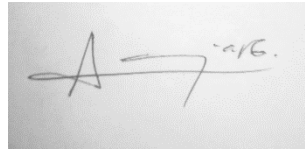
- Tercera dimensión: Calidad
- Objetivos de la Dimensión: identificar el nivel calidad

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cumplimiento de estándares	Los servicios que ofrecen las entidades financieras cumplen sus expectativas.	4	4	4	
Calidad percibida	Considera que los bancos buscan mejorar la calidad de sus productos financieros.	4	4	4	

Quejas o reclamaciones	Sus reclamos son atendidos rápidamente por las entidades financieras.	4	4	4	
------------------------	---	---	---	---	--

DNI: 41104813

Teléfono:



MBA ALBUJAR AVALOS ALBERTO GIUSSEPPE

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Anexo 5. Reporte de Turnitin

feedback studio | JOSMELL ALEXANDRO SANCHEZ MORAN | Prieto Sanchez

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Plan de estrategias para la inclusión financiera en las mypes de Sechura, 2023.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Licenciado en Administración

AUTOR(ES):

Resumen de coincidencias

17 %

Se están viendo fuentes estándar

Ver fuentes en inglés

Coincidencias

1	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	6 %
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	5 %
3	repositorio.uigv.edu.pe Fuente de Internet	1 %
4	doku.pub Fuente de Internet	1 %
5	hdl.handle.net Fuente de Internet	1 %

Página: 1 de 32 | Número de palabras: 8218 | Versión solo texto del informe | Alta resolución | Activado

02:06 a.m. 19/12/2023

Anexo 6. Calculo de la muestra

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

$$NC = 93\% \quad Z = 1.81 \quad e = 0.07 \quad p = 18\% \quad q = 82\%$$

$$n = \frac{1.81^2 * 0.18 * 0.82}{0.07^2}$$

$$n = \frac{3.2761 * 0.18 * 0.82}{0.0049}$$

$$n = \frac{0.48355236}{0.0049}$$

$$n = 98.68$$

Anexo 8. Confiabilidad de instrumento plan de estrategias

Alfa de Cronbach para medir la variable plan de estrategias

N° Encuestas Piloto	Preguntas/items							Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	Sum fila (t)
1	1	3	5	3	2	4	2	20
2	3	5	5	5	3	3	5	29
3	3	5	4	5	3	4	5	29
4	3	4	5	5	4	3	3	27
5	4	5	5	2	3	4	4	27
6	3	5	3	5	1	3	4	24
7	3	2	4	1	3	5	4	22
8	4	5	5	4	2	4	3	27
9	4	5	5	3	2	4	4	27
10	3	5	4	4	2	5	3	26
11	5	5	5	2	1	5	5	28
12	3	4	1	1	2	4	4	19
13	4	5	5	4	3	5	4	30
14	1	5	1	2	1	1	1	12
15	3	4	1	3	1	4	3	19
PROMEDIO	3.13	4.47	3.87	3.27	2.20	3.87	3.60	Varianza Total
DESV EST S_i	1.06	0.92	1.60	1.44	0.94	1.06	1.12	Columnas
VARIANZA por ítem	1.12	0.84	2.55	2.07	0.89	1.12	1.26	Varianzas total de ítems S_T^2
SUMA DE VARIANZAS de los ítems S_i^2	9.85							25.26

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

N° ítems: K= 7
Reemplazando:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

$\alpha = 0.712$

Muy Baja	Baja	Regular	Aceptable	Elevada
0				1
0% de confiabilidad en la medición (la medición está contaminada de error).				100% de confiabilidad en la medición (no hay error).

Anexo 9. Confiabilidad de instrumento inclusión financiera

Alfa de Cronbach para medir la variable Inclusión financiera

N° Encuestas Piloto														Total
	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	Sum fila (t)
1	4	3	3	4	4	3	5	3	3	4	5	4	1	46
2	5	5	3	3	5	1	5	5	5	5	5	5	3	55
3	4	2	4	3	3	3	5	3	1	1	3	4	3	39
4	5	4	3	4	3	1	5	5	1	1	3	3	4	42
5	5	4	4	3	4	3	4	4	5	5	5	4	4	54
6	4	4	5	2	4	3	3	2	1	4	3	4	2	41
7	5	5	3	3	4	2	4	4	3	5	5	3	3	49
8	4	1	5	3	3	2	3	3	1	3	3	3	3	37
9	4	3	4	5	1	5	5	3	4	4	4	5	4	51
10	4	3	5	2	4	1	4	4	4	5	5	3	5	49
11	5	5	5	3	2	5	3	3	5	5	5	5	5	56
12	3	3	3	4	3	2	4	3	4	3	3	3	2	40
13	5	5	5	5	1	5	5	5	4	5	5	4	4	58
14	3	3	3	3	4	1	3	3	3	3	3	3	3	38
15	5	2	4	4	3	4	4	3	5	3	4	3	3	47
PROMEDIO	4.33	3.47	3.93	3.40	3.20	2.73	4.13	3.53	3.27	3.73	4.07	3.73	3.27	Varianza Total
DESV EST S_i	0.72	1.25	0.88	0.91	1.15	1.49	0.83	0.92	1.58	1.39	0.96	0.80	1.10	Columnas
VARIANZA por ítem	0.52	1.55	0.78	0.83	1.31	2.21	0.70	0.84	2.50	1.92	0.92	0.64	1.21	Varianzas total de ítems S _T ²
SUMA DE VARIANZAS de los ítems S_i²	15.93													49.60

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

N° Ítems: K= 13
Reemplazando:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

α= 0.735

Muy Baja	Baja	Regular	Aceptable	Elevada
0				1
0% de confiabilidad en la medición (la medición está contaminada de error).				100% de confiabilidad en la medición (no hay error).

Anexo 10. Evidencia de recolección de datos



Anexo 11. Evidencia de Capacitaciones

