REVISTA INVECOM
ISSN en línea: 2739-0063

La digitalización como factor de inclusión financiera en las Mypes

Digitalization as a factor of financial inclusion in SMEs

Recibido: 15/04/2026 - **Aceptado:** 10/07/2026

Tamara Sheyla Reyes Carhuapoma
https://orcid.org/0000-0001-7773-8706
treyesca@autonoma.edu.pe
Universidad Autónoma del Perú. Lima, Perú

Rafael Atilio Flores Goycochea
https://orcid.org/0000-0002-4996-5589
rfloresg@autonoma.edu.pe
Universidad Autónoma del Perú. Lima, Perú

Eduardo Arturo Ruiz Sevillano
https://orcid.org/0000-0002-3438-9558
eruizs@unfv.edu.pe
Universidad Federico Villareal. Lima, Perú

Eduviges Maximiliano Yaguas Ramos
https://orcid.org/0000-0003-3383-1233
eyaguas@unfv.edu.pe
Universidad Federico Villareal. Lima, Perú

Caleb Saúl Peralta Timoteo
https://orcid.org/0000-0001-9252-4968
cperaltat@autonoma.edu.pe
Universidad Autónoma del Perú. Lima, Perú

Jorge Luis Benavides Mikkelsen
https://orcid.org/0000-0002-9162-1173
jbenavidesm@usmp.pe
Universidad de San Martin de Porres. Lima, Perú

Resumen

Perú presenta una elevada participación de micro y pequeñas empresas (Mypes) y emprendedores informales en su economía. En su evolución, la digitalización ha emergido como factor determinante que redefine la estructura y operación de estas organizaciones. En este marco, este estudio busca determinar la influencia de la digitalización en la inclusión financiera de las Mypes de Lima Sur en 2023, vinculado al Objetivo de Desarrollo Sostenible 8: trabajo decente y crecimiento económico. Para tal fin, se empleó un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y corte transversal, con alcance correlacional para medir la relación entre la variable independiente —digitalización de las Mypes— y la dependiente —inclusión financiera. La muestra comprendió 410 emprendedores de tres distritos de Lima Sur. La técnica fue la encuesta, aplicada mediante un cuestionario no estructurado a distintos grupos sociodemográficos. Los resultados permiten comprender los retos que enfrentan las Mypes para aprovechar las oportunidades digitales y avanzar en su bancarización. Promover la inclusión financiera y el uso de billeteras digitales puede aumentar la generación de empleo y la competitividad local. Se observó una correlación media-alta de 0,673 entre digitalización e inclusión financiera, lo que sugiere una relación positiva y relevante para las políticas públicas y programas de apoyo empresarial en la zona.

Palabras clave: billeteras digitales, inclusión financiera, Mypes, transformación digital.

Abstract

Peru has a high participation of micro and small enterprises (MSEs) and informal entrepreneurs in its economy. In their evolution, digitalization has emerged as a determining factor redefining the structure and operation of these organizations. Within this framework, this study seeks to determine the influence of digitalization on the financial inclusion of MSEs in South Lima in 2023, linked to Sustainable Development Goal 8: decent work and economic growth. To this end, a quantitative approach, non-experimental, cross-sectional design, with a correlational scope, was used to measure the relationship between the independent variable—digitalization of MSEs—and the dependent variable—financial inclusion. The sample comprised 410 entrepreneurs from three districts of South Lima. The technique used was a survey, administered via an unstructured questionnaire to different sociodemographic groups. The results allow us to understand the challenges MSEs face in taking advantage of digital opportunities and advancing their access to banking services. Promoting financial inclusion and the use of digital wallets can increase job creation and local competitiveness. A moderate-to-high correlation of 0.673 was observed between digitalization and financial inclusion, suggesting a positive and relevant relationship for public policies and business support programs in the region.

Keywords: digital wallets, financial inclusion, MSMEs, digital transformation.

Introducción

El presente trabajo analiza la inclusión financiera de las micro y pequeñas empresas (Mypes) de Lima Sur, con especial énfasis en la digitalización como motor de cambio. Las tecnologías financieras no solo facilitan el acceso a productos y servicios, sino que, también, pueden potenciar la competitividad y sostenibilidad de aquellas Mypes que enfrentan barreras para integrarse al sistema bancario tradicional.

En la literatura, la inclusión financiera se aborda desde varias dimensiones interrelacionadas. Por ejemplo, Sánchez et al. (2023) la expresan mediante indicadores vinculados a la cultura financiera —inclusión, autoeficacia, actitudes y comportamientos frente al dinero, y propensión al endeudamiento— y muestran que estos indicadores empeoran con niveles educativos inferiores. En esa misma línea, organismos internacionales destacan el papel de la digitalización para cerrar brechas estructurales: el Banco Mundial (2022) define la digitalización financiera como el uso de servicios digitales —dinero móvil, tarjetas de pago y soluciones *fintech*— que, además de ampliar la cobertura, contribuyen a reducir desigualdades, incluida la de género.

Estudios recientes subrayan responsabilidades institucionales y consecuencias sistémicas de la digitalización. Escobedo y Tárrega (2023) sostienen que las instituciones financieras deben promover instrumentos de liquidez, garantizar el acceso al efectivo dentro de los procesos de inclusión y avanzar en la digitalización bancaria; estas medidas, implementadas con cobertura amplia, no solo favorecen la bancarización sino que mejoran los indicadores de desempeño del sistema y generan beneficios socioeconómicos para usuarios y entidades. De forma complementaria, Largo-Llanez et al. (2024) señalan que las tecnologías digitales facilitan las transacciones y que la adopción de servicios en la nube por parte de los bancos facilita la inclusión financiera, contribuye a la formalización de la economía, amplía la base tributaria y brinda mayor seguridad a las actividades de las Mypes.

La digitalización empresarial ha avanzado exponencialmente en los últimos años, reduciendo costos, ampliando la oferta de servicios y concentrando funciones. Por ello, no se trata solo de adoptar tecnologías aisladas, sino de integrar herramientas digitales en todas las actividades empresariales. En ese contexto, las redes sociales también juegan un papel importante: Rodríguez-Díaz et al. (2019) reportan que el 81.2% de las empresarias usa Facebook, 78.4% WhatsApp y 50% Twitter, lo que evidencia la relevancia de estas plataformas para la presencia y promoción de negocios.

A nivel internacional, la experiencia muestra tanto estrategias prometedoras como límites persistentes. Riwayati y Markonah (2024) documentan en India y Asia Pacífico la apertura de cuentas a bajo o cero costo y el uso masivo de la banca digital para incluir a Mipymes que no reciben créditos oportunos. No obstante, la mera expansión tecnológica no garantiza acceso al financiamiento, Sari et al. (2023) reportan que en Indonesia, pese al crecimiento de *fintech* entre 2017 y 2020, el 74% de las Mypes seguía sin financiamiento, lo que restringe su gestión y su inclusión financiera.

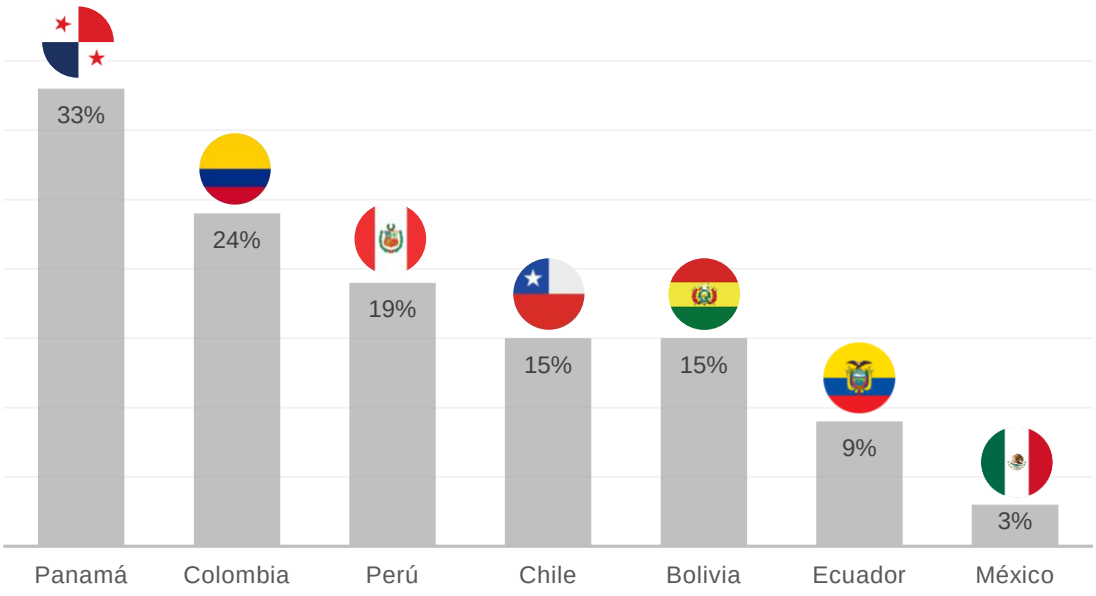
En América Latina, Torres et al. (2022) proponen un modelo para medir la cultura financiera en las Mypes de San Luis Potosí (México) y encuentran una relación entre cultura financiera e ingresos por ventas, reforzando la idea de que conocimientos y prácticas financieras inciden en la inclusión y el desempeño. En Perú, evaluaciones sobre 2015–2019 muestran límites tanto en la oferta como en la demanda bancaria: la banca de fomento actuó con baja intensidad, lo que evidencia la necesidad de renovar productos y servicios para ampliar su uso entre las Mypes (Chuquimia, 2021). Asimismo, Salas et al., (2022) analizan las *fintech* peruanas como medio de inclusión e intermediación financiera; aunque atienden sectores desatendidos y ofrecen oportunidades por su innovación digital, enfrentan barreras como falta de productos adecuados, altos costos de gestión y márgenes reducidos que limitan su expansión.

La estructura del tejido empresarial peruano hace crítico el tema: las micros y pequeñas empresas representan el 97.5% del total y son motor de empleo, pero una informalidad cercana al 75% impide que muchas accedan a beneficios y políticas públicas —bonos, subsidios, créditos de fomento, compras públicas— restringiendo su formalización y bancarización. En zonas interiores, la insuficiencia de infraestructura agrava el problema. Guardamino-Tuesta y Tarifeño-Arévalo (2019) muestran que en Tarapoto (2015–2018) la baja bancarización se relaciona con escasez de cajeros, oficinas, terminales POS y con una reducida proporción de usuarios dispuestos a usar el sistema financiero. De modo similar, Macedo y Góngora (2022) vinculan en Yarinacocha, Pucallpa, el uso del dinero electrónico con la inclusión financiera de boticas, indicando que la falta de conocimiento sobre dinero electrónico limita el acceso al crédito y a otras opciones financieras.

En la región de Lima Sur —zona de alta densidad empresarial que abarca desde la artesanía hasta la mecánica automotriz, con fuerte presencia del comercio y los servicios— la transformación digital ha conectado a numerosos micro y pequeños empresarios con aplicaciones y herramientas digitales. Esto ha intensificado su inclusión en el sistema bancario formal y favorece su competitividad y su integración a la economía formal. Las billeteras digitales, en particular, han emergido como vectores clave de bancarización al simplificar requisitos, reducir la documentación frente a la banca tradicional y aumentar la eficiencia, aportando beneficios concretos a las Mypes en procesos de reactivación económica y mejora de la seguridad ciudadana. La Figura 1 muestra la tendencia creciente del uso del monedero digital en la región, fenómeno que se aceleró durante la pandemia de COVID-19 por la mayor difusión de productos y servicios de pago digitales (Dini et al., 2021).

Figura 1

Tenencia de billetera móvil



Fuente. Credicorp

Finalmente, este estudio plantea un objetivo claro que orienta el trabajo: determinar la influencia de la digitalización en la inclusión financiera de las Mypes de Lima Sur al 2023. La investigación se enmarca además en el Objetivo de Desarrollo Sostenible 8 —trabajo decente y crecimiento económico— conectando el análisis empírico con metas de política pública orientadas a la formalización, el empleo y el crecimiento inclusivo.

Metodología

El estudio adoptó un diseño no experimental, dado que no fue posible manipular deliberadamente las variables durante el periodo analizado (Hernández & Mendoza, 2018). Asimismo, presentó un corte transversal: la recolección de datos se realizó en un único momento, correspondiente al año 2023. Por su propósito, el diseño fue descriptivo-relacional, pues identificó y cuantificó la relación entre la variable independiente (digitalización) y la variable dependiente (inclusión financiera).

La población estuvo conformada por las micro y pequeñas empresas ubicadas en Lima Sur, concretamente en los distritos de San Juan de Miraflores, Villa María del Triunfo y Villa El Salvador. La muestra se seleccionó mediante un muestreo probabilístico representativo de dicha población. Para calcular el tamaño muestral se aplicó la fórmula estadística correspondiente al tipo de población (finita o infinita) propuesta por Hernández y Mendoza (2018). Con los parámetros del estudio, el tamaño de la muestra resultó en 410 micro y pequeños empresarios.

La principal técnica de recolección de datos fue la encuesta, administrada mediante un cuestionario estructurado. El instrumento recibió validación por expertos y se comprobó su confiabilidad antes del levantamiento de campo. El trabajo de campo se desarrolló en los distritos seleccionados siguiendo protocolos diseñados para asegurar la consistencia en la aplicación.

El procesamiento de la información incluyó la clasificación y depuración de la base de datos en hojas de cálculo y su posterior exportación a SPSS versión 27. El análisis contempló estadística descriptiva —frecuencias, medias y desviaciones estándar— para caracterizar la muestra, y estadística inferencial —correlación y pruebas pertinentes según los supuestos de los datos— para evaluar las relaciones entre variables. Los resultados se presentaron mediante tablas y gráficos que facilitaron la interpretación de los hallazgos.

Resultados y discusión

Según el estudio, la digitalización financiera ofreció múltiples ventajas, entre ellas la posibilidad de acercar a la población a las operaciones del sistema financiero, especialmente en zonas marginales y de difícil acceso; además, facilitó y agilizó las transacciones diarias de las Mypes. Para contrastar las hipótesis se aplicó la prueba de independencia chi-cuadrado y, de manera complementaria, se empleó el Rho de Spearman para evaluar la correlación entre variables ordinales.

En particular, respecto a la relación entre el uso de billeteras digitales y la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur en 2023, se contrastaron dos hipótesis: la nula (Ho), que postulaba la ausencia de una relación significativa, y la alternativa (H1), que proponía la existencia de dicha relación. Se adoptó un nivel de significancia de α = 0,05 (5%). Los valores del Rho de Spearman y los estadísticos chi-cuadrado que respaldaron las pruebas se presentan en la Tabla 1, donde se aprecia la dirección e intensidad de la relación observada.

Tabla 1

Correlación entre el uso de billeteras digitales y la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur

Correlaciones				
			Billeteras Digitales	**Inclusión Financiera**
Rho de Spearman	Billeteras Digitales	Coeficiente de correlación	1.000	0.532**
		Sig. (bilateral)	.	0.000
		N	410	410
	Inclusión Financiera	Coeficiente de correlación	0.532**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	.
		N	410	410

SciELO Venezuela latindex LatinREV CC BY

Nota: Datos obtenidos al aplicar el cuestionario y el aplicativo SPSS
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

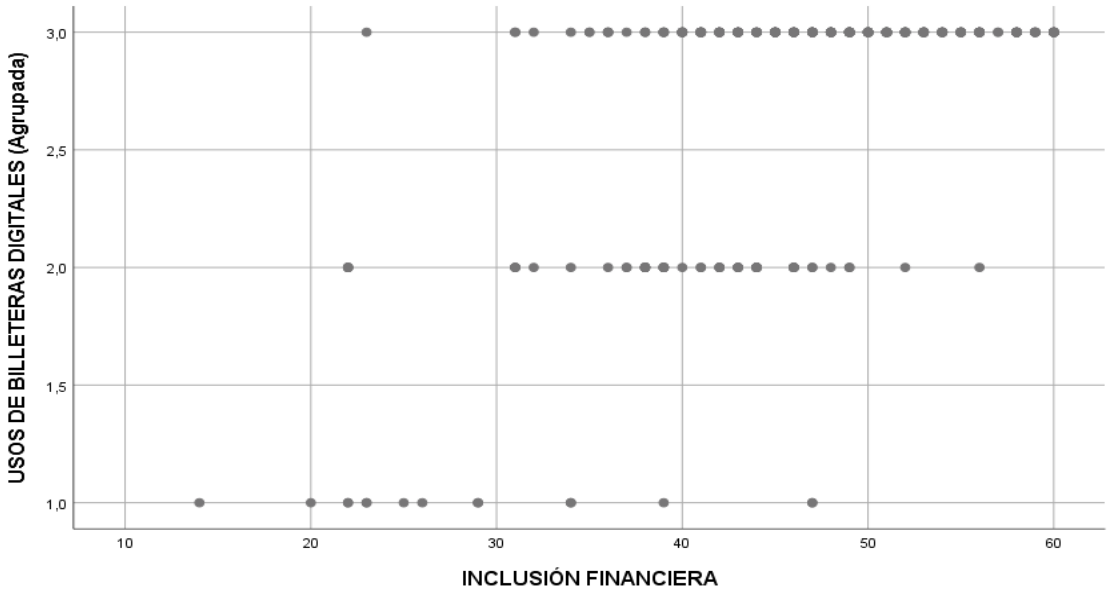
Fuente. Propia

Según la Tabla 1, el Rho de Spearman entre el uso de billeteras digitales y la inclusión financiera fue 0,532, lo que, según la escala de interpretación, refleja una asociación positiva de magnitud moderada. La significancia asintótica resultó p = 0,000, valor inferior al nivel de significancia adoptado (α = 0,05); por tanto, se rechazó la hipótesis nula (Ho) y se aceptó la alternativa (H1).

En síntesis, los resultados indican la existencia de una relación estadísticamente significativa y de intensidad moderada entre el uso de billeteras digitales y la inclusión financiera de las Mypes de Lima Sur en 2023.

Figura 2

Diagrama de dispersión de uso de billeteras digitales y la inclusión financiera



Fuente. Propia

En la Figura 2 se aprecia una dispersión notable de los valores, lo que indica que la distribución numérica no cumple con la normalidad. Dada esa condición, para analizar la relación entre la variable “Sistema crediticio” y la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur en 2023 se formularon hipótesis contrastables mediante pruebas no paramétricas. La hipótesis nula (Ho) postuló la inexistencia de una relación significativa entre el sistema crediticio y la inclusión financiera, mientras que la hipótesis alternativa (H1) proponía la existencia de dicha relación. Se adoptó un nivel de significancia de α = 0,05 (5%) y se utilizó el Rho de Spearman como estadístico de prueba, seleccionado por su idoneidad para variables ordinales o para datos que no se ajustan a una distribución normal.

Tabla 2
Correlación del sistema crediticio con la inclusión financiera

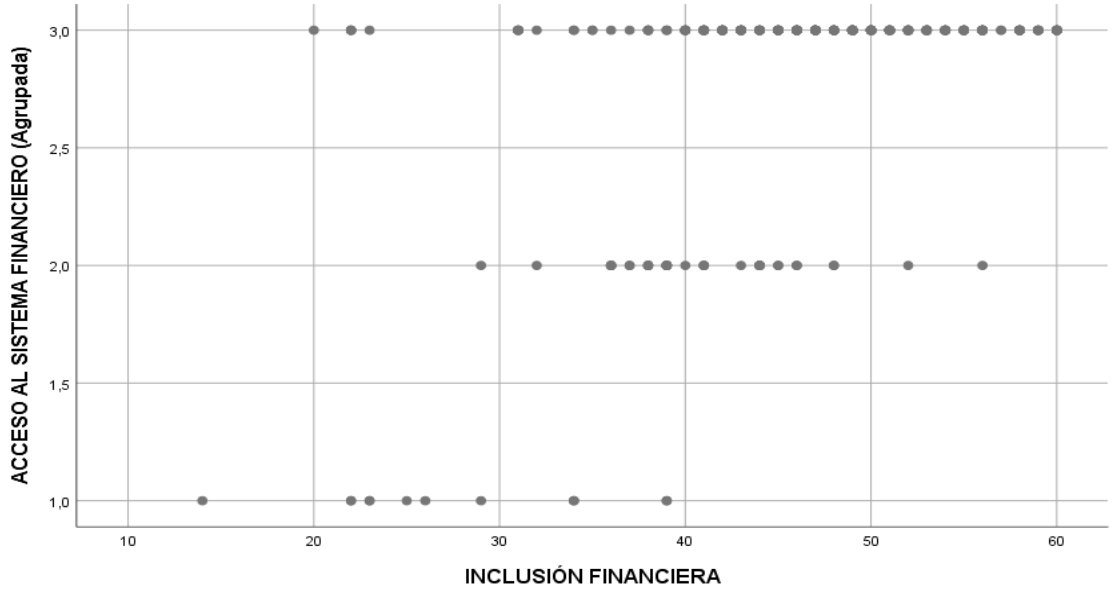
Correlaciones				
			Sistema Crediticio	**Inclusión Financiera**
Rho de Spearman	Sistema Crediticio	Coeficiente de correlación	1.000	0.565**
		Sig. (bilateral)	.	0.000
		N	410	410
	Inclusión Financiera	Coeficiente de correlación	0.565**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	.
		N	410	410

Nota: Datos obtenidos al aplicar el cuestionario y el aplicativo SPSS
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

Fuente. Propia

En el estudio sobre la asociación entre el sistema crediticio y la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur (2023), la Tabla 2 muestra que el coeficiente de correlación de Spearman fue 0,565, lo que, según las escalas de interpretación habituales, refleja una correlación positiva de magnitud moderada. La significancia asintótica resultó p = 0,000; dado que este valor es inferior al nivel de significancia adoptado (α = 0,05), se rechazó la hipótesis nula (Ho) y se aceptó la alternativa (H1). En consecuencia, los resultados indican la existencia de una relación estadísticamente significativa y de intensidad moderada entre el sistema crediticio y la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur en 2023.

Figura 3
Diagrama de dispersión de acceso al sistema financiero con la inclusión financiera



Fuente. Propia

En la Figura 3 se observa dispersión entre los valores, lo que sugiere que la distribución conjunta de las variables no cumple con la normalidad. Ante esta situación, para evaluar la relación entre el soporte tecnológico y la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur en 2023 se plantearon hipótesis contrastables mediante una prueba no paramétrica. La hipótesis nula (Ho) postuló la ausencia de una relación significativa entre el soporte tecnológico y la inclusión financiera, mientras que la hipótesis alternativa propuso la existencia de dicha relación. Se adoptó un nivel de significancia de α = 0,05 (5%) y se empleó el Rho de Spearman como estadístico de prueba, por ser adecuado para variables ordinales o para datos que no siguen una distribución normal.

Tabla 3

Correlación del soporte tecnológico con la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur

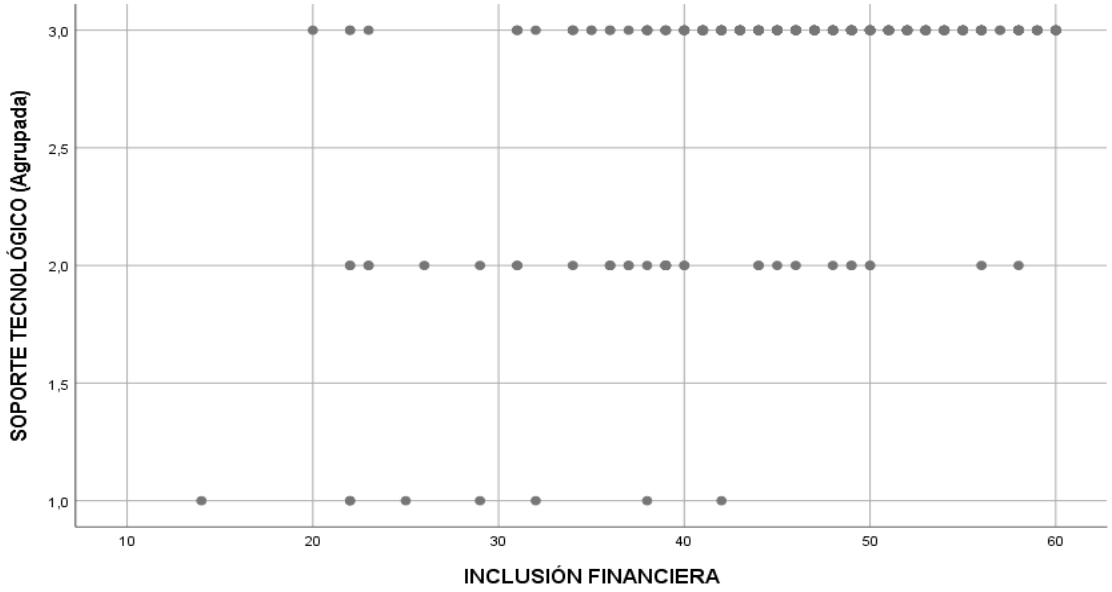
Correlaciones				
			Soporte Tecnológico	**Inclusión Financiera**
Rho de Spearman	Soporte Tecnológico	Coeficiente de correlación	1.000	0.662**
		Sig. (bilateral)	.	0.000
		N	410	410
	Inclusión Financiera	Coeficiente de correlación	0.662**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	.
		N	410	410

Nota: Datos obtenidos al aplicar el cuestionario y el aplicativo SPSS
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

Fuente. Propia

En el análisis de la asociación entre el soporte tecnológico y la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur (2023), la Tabla 3 registra un coeficiente de correlación de Spearman (Rho) de 0,662, lo que, según las escalas de interpretación habituales, refleja una correlación positiva de alta intensidad. La significancia asintótica resultó p = 0,000; dado que este valor es inferior al nivel de significancia adoptado (α = 0,05), se rechazó la hipótesis nula (Ho) y se aceptó la alternativa (H1). En consecuencia, los hallazgos indican la existencia de una relación estadísticamente significativa y positivamente fuerte entre el soporte tecnológico y la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur en 2023.

Figura 4
Diagrama de dispersión de soporte tecnológico con la inclusión financiera



Fuente. Propia

En la Figura 4 se aprecia dispersión entre los valores, lo que sugiere que la distribución conjunta de las variables no cumple con la normalidad. Ante esta condición, para evaluar la relación entre la digitalización y la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur en 2023 se plantearon hipótesis contrastables mediante pruebas no paramétricas. La hipótesis nula (Ho) postuló la ausencia de una relación significativa entre digitalización e inclusión financiera, mientras que la hipótesis alternativa (H1) sostuvo la existencia de dicha relación. Se adoptó un nivel de significancia de α = 0,05 (5%) y se empleó el Rho de Spearman como estadístico de prueba, por ser adecuado para variables ordinales o para datos que no siguen una distribución normal.

Tabla 4
Correlación de la digitalización con la inclusión financiera de las Mypes comercial de Lima Sur

Correlaciones				
			Digitalización	**Inclusión Financiera**
Rho de Spearman	Digitalización	Coeficiente de correlación	1.000	0.673**
		Sig. (bilateral)	.	0.000
		N	410	410
	Inclusión Financiera	Coeficiente de correlación	0.673**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	.
		N	410	410

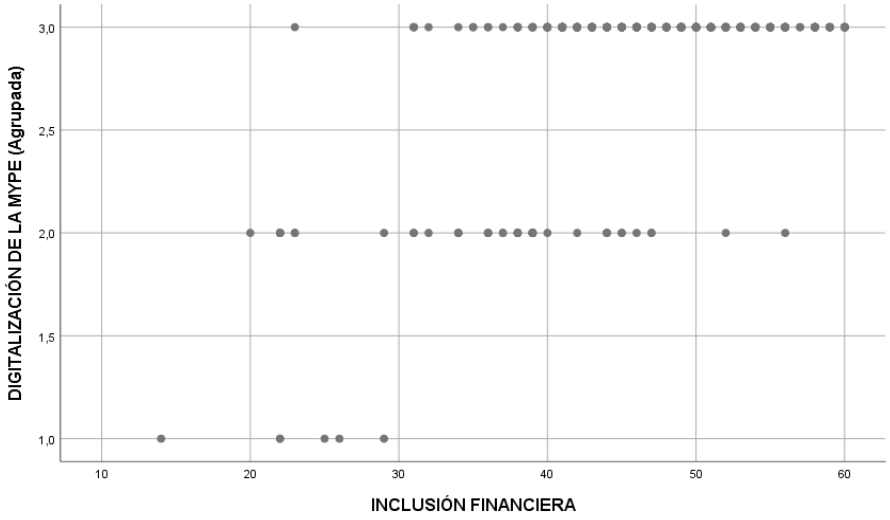
Nota: Datos obtenidos al aplicar el cuestionario y el aplicativo SPSS
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

Fuente. Propia

En el análisis de la relación entre la digitalización y la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur (2023), la Tabla 4 registra un coeficiente de correlación de Spearman (Rho) de 0.673, lo que, según la escala de interpretación, corresponde a una correlación positiva alta. La significancia asintótica resulta p = 0.000; dado que este valor es inferior al nivel de significancia establecido (α = 0.05), se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alternativa (H1), concluyendo que la digitalización se relaciona significativamente con la inclusión financiera de las Mypes de Lima Sur en 2023.

Figura 5

Diagrama de dispersión de digitalización de las Mypes con la inclusión financiera



Fuente. Propia

En concordancia con el objetivo de la investigación —determinar cómo la digitalización se relaciona con la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur en 2023—, el análisis arrojó un coeficiente de Spearman Rho de 0.656, lo que indica una relación positiva alta entre ambas variables. Estos resultados respaldan la conclusión general del estudio: la digitalización incide de manera significativa en la inclusión financiera de las Mypes analizadas.

Los datos de percepción completan y contextualizan estos hallazgos cuantitativos. Un 85.71% de los encuestados percibe un nivel alto de digitalización en sus empresas y un 12.50% lo considera medio. En cuanto a la inclusión financiera, el 83.04% reporta una percepción alta y el 16.67% la califica como media. En conjunto, estos porcentajes muestran que la mayoría de propietarios y gestores valora positivamente tanto la digitalización como su efecto sobre el acceso y uso de servicios financieros.

El hallazgo más relevante es que la digitalización financiera funciona como un factor facilitador de inclusión para las Mypes de Lima Sur. El Rho observado (alrededor de 0.66) refleja una correspondencia clara entre el uso de herramientas digitales y el grado de inclusión financiera, lo que concuerda con estudios nacionales e internacionales que identifican la digitalización como catalizadora del acceso y uso de servicios financieros.

Desde la perspectiva de la literatura, Rodríguez-Díaz et al. (2019) identifican factores que favorecen el uso de medios digitales en las Mypes, entre ellos el nivel de formación para usar redes (30.3%), la conciliación vida personal-laboral (25.9%) y la disponibilidad de recursos económicos (22.9%). En dicho estudio la mayor concentración de respuestas se situó alrededor de 7 en una escala de 0 a 10, lo que sugiere una usabilidad notable de las redes sociales como herramientas empresariales y refuerza la idea de que la capacitación y la facilidad de uso promueven la adopción digital en microempresas.

Sánchez et al. (2023) aportan evidencia sociodemográfica coherente con estos hallazgos: su muestra evidencia diversidad etaria y niveles educativos entre propietarios de las Mypes y revela diferencias por género en la percepción de inclusión financiera (medias aproximadas de 3.55 en mujeres y 3.8 en hombres). Tales patrones

apoyan la conclusión de que las características sociodemográficas y formativas influyen tanto en la inclusión financiera como en la adopción tecnológica.

Otros estudios, como Chuquimia (2021) y las obras citadas en él (Claessens, 2006; Roa, 2013), distinguen dos dimensiones clave de la inclusión financiera: el acceso (precio y proximidad de los productos) y el uso (frecuencia y variedad de aplicaciones). La literatura señala que tanto la oferta limitada como las barreras en la demanda condicionan estas dimensiones. En el contexto de la presente investigación, una mayor extensión de aplicaciones y transacciones en línea —cercana al 40% según algunas fuentes— favorece tanto el acceso como el uso, contribuyendo así a una mayor inclusión financiera de las Mypes estudiadas.

Conclusiones

El estudio muestra que la digitalización se asocia de manera significativa y positiva con la inclusión financiera de las Mypes comerciales de Lima Sur en 2023. Un coeficiente de correlación de Spearman cercano a 0.656 evidencia una correlación alta entre ambas variables, lo que confirma la relación planteada entre digitalización e inclusión financiera.

No obstante, aunque el emprendimiento en el país es elevado, el ecosistema empresarial adolece de deficiencias en articulación institucional y de políticas públicas insuficientes. Paralelamente, factores estructurales como el nivel educativo, la edad y el género de los propietarios inciden de forma relevante en el grado de inclusión financiera. En la muestra analizada, la mayoría de los encuestados expresó percepciones altas tanto sobre la digitalización como sobre la inclusión financiera, lo que sugiere que la adopción de tecnologías facilita la bancarización y el acceso a servicios financieros en las Mypes de Lima Sur.

En ese sentido, fomentar el acceso y el uso de herramientas digitales —mediante capacitación, plataformas más amigables y la reducción de costos de transacción— contribuirá a acelerar la inclusión financiera y podrá reducir la informalidad empresarial. Por ello, las políticas públicas y los programas de apoyo deberían priorizar la formación digital, la mejora de la infraestructura y el diseño de productos financieros adaptados a las necesidades de las micro y pequeñas empresas.

Entre las limitaciones del estudio se encuentran su alcance geográfico y temporal: al centrarse en las Mypes de Lima Sur en 2023, los resultados no son necesariamente generalizables a otras regiones ni a otros periodos. Además, el diseño transversal impide establecer relaciones causales definitivas entre digitalización e inclusión financiera.

Por consiguiente, se recomienda promover investigaciones longitudinales que permitan evaluar efectos causales, ampliar la muestra a otras regiones para identificar patrones territoriales y profundizar en variables mediadoras o moderadoras —por ejemplo, el nivel de capacitación digital, el tipo de actividad económica y el acceso a infraestructura tecnológica— para entender con mayor detalle los mecanismos que vinculan la digitalización con la inclusión financiera.

Referencias

Banco Mundial. (2022, 29 de marzo). Inclusión financiera. *Grupo Banco Mundial*. https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview

Chuquimia Vera, M. (2021). *Análisis del rol de la banca de desarrollo en la inclusión financiera de las Mypes en Perú (2015–2019)* [Tesis de grado, Universidad Católica de Santa María]. Repositorio UCSM. https://repositorio.ucsm.edu.pe/items/7fbdf440-12b4-4154-8770-1db664f139ac

Dini, M., Gligo, N., & Patiño, A. (2021). *Transformación digital de las MIPYMES: Elementos para el diseño de políticas* [Documentos de proyectos]. CEPAL. https://www.cepal.org/es/publicaciones/47183-transformacion-digital-mipymes-elementos-diseno-politicas

Escobedo Carrillo, S., & Tárrega López, R. (2023). Asegurando la inclusión financiera en el servicio de retirada de efectivo en cajeros automáticos. *Boletín Económico de ICE (Serie histórica)*, (3158). https://doi.org/10.32796/bice.2023.3158.7584

Guardamino-Tuesta, E., & Tarifeño-Arévalo, J. (2019). *Incidencia de la bancarización en la inclusión financiera de las Cajas Municipales en el distrito de Tarapoto, años 2015 - 2018* [Informe/tesis, Universidad Nacional de San Martín-Tarapoto]. Repositorio Institucional UNSM. http://hdl.handle.net/11458/3977

Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativas y cualitativas*. McGraw-Hill.

Largo-Llanez, P., Borja-Roncancio, L., Escobar-León, V., & Botero, C. (2024). Digitalización del sector financiero: Una revisión de literatura. *Revista de Ingenierías Interfaces,* *7*(1), 1–18. https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/interfaces/article/view/12053

Macedo Mozombite, M., & Gongora Babilonia, N. S. (2022). *El uso del dinero electrónico y la inclusión financiera de las Mypes rubro boticas del distrito de Yarinacocha, año 2022* [Tesis de grado, Universidad Nacional de Ucayali]. https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/RUNU_94fb7d93cfe793ec9dcd3f52ff971dd2

Riwayati, E., & Markonah, M. (2024). Financial inclusion strategy to increase the income of micro, small and medium enterprises through business credit in Indonesia. *Nurture,* *18*(3), 649–663. https://doi.org/10.55951/nurture.v18i3.748

Rodríguez-Díaz, M. R., Rodríguez-Vidales, E., & Moya-Fernández, P. J. (2019). Incursión del empresariado femenino en las redes sociales: Necesidad y no opción. *Revista Internacional de Tecnología, Conocimiento y Sociedad,* *7*(2), 19-35. https://www.researchgate.net/publication/334310561_Incursion_del_empresariado_femenino_en_las_redes_sociales_Necesidad_y_no_opcion

Salas Quenta, A. A., Miranda López, J. G., Saldaña Pacheco, R. A., & Diaz Nishizaka, R. A. (2022). Las fintech y el proceso de inclusión financiera en Perú. *Quipukamayoc*, *30*(63), 69-79. https://doi.org/10.15381/quipu.v30i63.24043

Sánchez Martínez, D., Diez Rodríguez, H., Ayala Melchor, Z. A., & Barrena Rodríguez, M. de J. (2023). La cultura financiera de los directivos de las MYPE de la región ribereña: Perspectiva de género y escolaridad. *Revista RELAYN: Micro y Pequeña Empresa en Latinoamérica,* *7*(1), 55–71. https://doi.org/10.46990/relayn.2023.7.1.986

Sari, R., Santoso, D., Azzahrha, F., Nuravianti, A., & Achka, F. (2023). Evaluation of the effect of financial technology through business sustainability practices on the performance of MSMEs in Karawang Regency. *4th Asia Pacific International Conference on Industrial Engineering and Operations Management*. https://doi.org/10.46254/AP04.20230180

Torres Rivera, M. P., Flores Rueda, I. C., Tristán Monrroy, B. V., & Espinosa Delgado, J. M. (2022). Una propuesta de modelo para medir la cultura financiera en las Mypes del estado de San Luis Potosí. *Revista RELAYN: Micro y Pequeña Empresa en Latinoamérica*, *6*(2), 98–110. https://doi.org/10.46990/relayn.2022.6.2.585

SciELO Venezuela latindex LatinREV CC BY