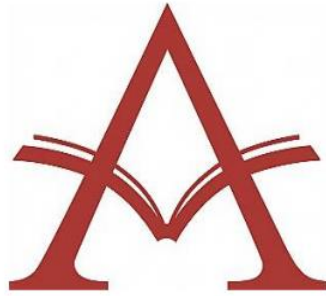


**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**DINERO ELECTRÓNICO Y LA INCLUSIÓN  
FINANCIERA EN UNA EMPRESA  
AGROINDUSTRIAL DE BARRANCA 2019.**

**PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTOR:**

ESTRADA CELIS EVELINA JANNE  
CODIGO ORCID: 0000-0002-7210-0655

**ASESOR: Mg.**

FLORES SORIA JAIME  
CODIGO ORCID: 0000-0001-7954-4825

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACION Y AUDITORÍA**

LIMA- PERÚ

OCTUBRE, 2020

### **Dedicatoria**

A mi familia, porque con ellos aprendimos  
a crecer y a que si caigo debo levantarme,  
sobre todo a mi madre, por ser las base  
para a llegar hasta aquí.

### **Agradecimiento**

Quiero expresar mi gratitud a Dios  
y a mi madre Adelaida Celis,  
Por su apoyo incondicional en todo  
Momento y su bendición me dio  
las fuerzas para no rendirme.

### **Resumen**

El presente trabajo de investigación titulado: Dinero electrónico y la inclusión financiera en la empresa agroindustrial de Barranca 2019.

El tipo de investigación es básica, de nivel descriptivo y el método que se utilizó fue el científico. La población fue 35 personas y la muestra se tomó el 100% de la población. Para la recolección de datos se utilizó las técnicas de la observación, la encuesta y el análisis documental y bibliográfica con sus instrumentos, la observación indirecta, cuestionario y análisis de contenidos y fichas.

**Palabras clave:** dinero electrónico, inclusión financiera

### **Abstract**

This research work entitled: Electronic money and financial inclusion in the agro-industrial company of Barranca 2019.

The type of research is basic, descriptive level and the method used was the scientific one. The population was 35 people and the sample was taken from 100% of the population. For data collection, the techniques of observation, survey and documentary and bibliographic analysis were used with their instruments, indirect observation, questionnaire and content analysis and records.

**Keywords:** electronic money, financial inclusion

## Tabla de contenidos

<b>Resumen .....</b>	<b>4</b>
<b>Abstract .....</b>	<b>5</b>
<b>1. Problema de la investigación .....</b>	<b>7</b>
<b>1.1. Descripción de la realidad problemática .....</b>	<b>7</b>
<b>1.1.1. Formulación del problema general.....</b>	<b>8</b>
<b>1.1.2. Problemas específicos.....</b>	<b>8</b>
<b>1.2. Objetivos de la investigación .....</b>	<b>8</b>
<b>1.2.1. Objetivo general .....</b>	<b>8</b>
<b>1.2.2. Objetivos específicos.....</b>	<b>8</b>
<b>1.3. Justificación e importancia de la investigación.....</b>	<b>9</b>
<b>2. Marco teórico .....</b>	<b>10</b>
<b>2.1. Antecedentes.....</b>	<b>10</b>
<b>2.1.1. Internacionales.....</b>	<b>10</b>
<b>2.1.2 Nacionales .....</b>	<b>12</b>
<b>2.2. Bases teóricas .....</b>	<b>14</b>
<b>2.3. Definición de términos.....</b>	<b>27</b>
<b>3. Cronograma de actividades .....</b>	<b>28</b>
<b>4. Recursos y presupuesto .....</b>	<b>29</b>
<b>5. Referencias .....</b>	<b>30</b>
<b>6. Aporte científico o académico.....</b>	<b>33</b>
<b>7. Recomendaciones.....</b>	<b>34</b>
<b>8. Anexos.....</b>	<b>35</b>
<b>Anexo 1° Matriz de operacionalización.....</b>	<b>35</b>
<b>Anexo 2°: Matriz de consistencia .....</b>	<b>36</b>

## **1. Problema de la investigación**

### **1.1. Descripción de la realidad problemática**

El dinero electrónico es el motor de la inclusión económica, y su uso generalizado ha transformado la vida de millones de personas en todo el mundo. La iniciativa busca lograr la inclusión financiera de la población que actualmente no tiene acceso a los servicios financieros y proporciona de una manera más simple, rápida y barata a la ciudadanía un medio que permita hacer transacciones financieras. Además, a diferencia de la mayoría de los sistemas de dinero móvil operados por compañías de telefonía móvil, el dinero electrónico será sin fines de lucro y no tendrá un cargo adicional por las transacciones realizadas con otras operadoras.

La inclusión financiera abarca todas las iniciativas públicas y privadas, tanto desde el punto de vista de la demanda como de la oferta, para brindar servicios a los hogares y las pequeñas y medianas empresas (pymes), que tradicionalmente han quedado excluidos de los servicios financieros formales, mediante la utilización de productos y servicios que se adecuen a sus necesidades. Más allá de ampliar los niveles de acceso financiero y bancarización, la inclusión financiera también se refiere a las políticas encaminadas a mejorar y perfeccionar el uso del sistema financiero para las pymes y los hogares que ya forman parte del circuito financiero formal.

Según esta lógica, la inclusión financiera debe ser concebida como una política de inserción productiva. Se trata de utilizar el sistema financiero como instrumento para ampliar las posibilidades de ahorro y consumo de las personas y, al mismo tiempo, mejorar el aprovechamiento de los talentos empresariales y las oportunidades de inversión. La inclusión financiera permite que el sistema financiero responda a las diversas necesidades de financiamiento de los hogares en las distintas fases del ciclo

de vida, así como de las empresas en las distintas etapas del proceso productivo y tecnológico.

### **1.1.1. Formulación del problema general**

¿Cómo el dinero electrónico se relaciona con la inclusión financiera en la empresa agroindustrial de barranca 2019?

### **1.1.2. Problemas específicos**

1.- ¿Cómo el sistema de pago se relaciona con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial de barranca 2019?

2.- ¿Cómo el medio digital se relaciona con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial de barranca 2019?

## **1.2. Objetivos de la investigación**

### **1.2.1. Objetivo general**

Conocer el dinero electrónico y su relación con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial de barranca 2019.

### **1.2.2. Objetivos específicos**

1.- Conocer el sistema de pago y su relación con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial de barranca 2019.

2.- Conocer el medio digital y su relación la inclusión financiera en una empresa agroindustrial de barranca 2019.



### **1.3. Justificación e importancia de la investigación**

#### Teórica

La presente investigación se realizó tomando consigo fuentes primarias y secundarios para culminar con el presente trabajo y se consideró 2 dimensiones para la primera variable y 3 dimensiones para la segunda variable: dimensiones que no se han considerado como tal en trabajos previos.

#### Práctica

La presente investigación busca ya no utilizar dinero en físico sino electrónico para facilitar el medio de pago.

#### Metodológica

El tipo de investigación es básica, nivel descriptivo y método científico.

#### Importancia

Se le considera como una opción más y real de cuentas, además de realizar las transacciones, transferencias que podamos y porque pasará a reemplazar al efectivo.

## 2. Marco teórico

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1 Internacionales

(Cardenas & Alvarado, 2017) en su **tesis titulada** “Análisis del uso del dinero electrónico en la economía y su influencia en el sector comercial del Ecuador”. El **objetivo** fue analizar el uso del dinero electrónico en la economía como un nuevo método de transacciones financieras en el sector comercial. El **tipo** de investigación es exploratorio y descriptivo, **enfoque** mixto, también se utilizó los **métodos** inductivo, deductivo y histórico. Para la recolección de datos se utilizó la **técnica** de la encuesta y su **instrumento** el cuestionario. La **población** fue 780 personas y la **muestra** de 196. Llega a la **conclusión** a través de la aplicación de las encuestas se pudo realizar un diagnóstico del estado actual del uso del dinero electrónico en el sector comercial de la ciudad de Guayaquil, del cual es importante destacar, que del total de empresas encuestadas apenas un 3% hace uso de este medio de pago, y sus ventas bajo este sistema representan un apenas el 1% del total de lo que gestionan. En lo que respecta a las personas, sólo un 14% posee cuentas de dinero electrónico y quienes las usan activamente se encuentran en un 3%, lo cual denota ser muy bajo y esto sucede de igual forma con las empresas, ya que no son muchas las que se encuentran usando este sistema y por ende tampoco les brindan mayor facilidad hacia el consumidor final, pero aspiran a que el sistema mejore y se incremente su uso ya que lo ven favorable a largo plazo para la economía porque genera bajos costos por operaciones transaccionales.

(Cordero, 2016) en su **tesis titulada** “Análisis del uso del dinero electrónico y su impacto como medio de pago en Carapungo, D.M.Q. año 2015”. El **objetivo** fue estudiar cuál sería el impacto del uso del dinero electrónico como medio de pago en Carapungo, D.M.Q. en el año 2015. El **nivel** de estudio es exploratorio y descriptivo, se utilizan tres **técnicas**: encuestas, reunión grupal y entrevistas. El **método** fue inductivo y deductivo. La **población** fue 152 personas y la **muestra** de 89. Llega a la **conclusión** que resulta menos costoso realizar las transacciones mediante el teléfono celular, herramienta necesaria para hacer uso de dinero electrónico, lo que garantiza una alta demanda en apenas dos meses de su implementación, una de las razones se debe a la buena gestión del BCE de realizar acuerdos con gremios, asociaciones representativas en el país. Otra razón sería sus bajos costos por la transacción, una tercera razón sería la efectividad y eficacia en el manejo de su uso, es un mecanismo simple y sencillo.

(Figuroa & Vivar, 2013) en su **tesis titulada** “Impacto de la inclusión financiera como política pública en el perfil de microemprendedores en el periodo 2009-2011”. Los **objetivos** fueron determinar la correlación de la inclusión financiera sobre el perfil de los microemprendedores, identificando aquellas variables que más han variado entre los períodos de estudio. Identificar los segmentos que no están siendo atendidos o aquellos que han tenido una menor cobertura de parte de los fondos públicos, a modo de generar una inclusión financiera más focalizada y eficiente a modo de optimizar los recursos del estado de manera más eficiente. El **diseño** de la investigación es de carácter mixta-no experimental y el **tipo** es longitudinal de tendencia. La técnica serán las encuestas nacionales de microemprendimiento (EME1 Y EME2), realizadas por el Ministerio de Economía en los años 2009 y 2011 respectivamente. La **población** fue

de 116.840 y la muestra para la EME 1 (1589) y EME 2 (3009). Llega a la **conclusión** que con la evidencia encontrada se puede postular que el financiamiento de la actividad microempresarial, dependiendo de si se hace con o sin Instrumentos de Fomento del Gobierno, incide significativamente en el perfil de los microempresarios chilenos, medido éste mediante 6 variables de caracterización: edad, género, escolaridad, actividad económica, estado civil y tipo de endeudamiento. Se encontró evidencia suficiente para concluir que en 3 de estas 6 variables (escolaridad, actividad económica y endeudamiento), existen diferencias significativas entre ambos perfiles. Lo cual induce a plantear que los Instrumentos de Fomento están favoreciendo a ciertos grupos de microempresarios. Finalmente, se puede afirmar que la hipótesis planteada en esta investigación, encuentra evidencia suficiente y significativa para ser respaldada, es decir, “Existe una relación directa entre el acceso a diferentes tipos de financiamiento, público y/o privado, y el cambio en el perfil de microempresarios”.

### 2.1.2 Nacionales

(Grassa, 2018) en su **tesis titulada** “Análisis del dinero electrónico como medio de pago alternativo e instrumento para la inclusión financiera”. El **objetivo** fue demostrar si el dinero electrónico influye en el proceso de la inclusión financiera en el Perú. El **tipo** de estudio fue cualitativo y el **diseño** es no experimental. La **población** fue 185 personas y la **muestra** fue aleatoria. Para la recolección de datos se utilizó 2 técnicas: análisis documental y encuesta. Llega a la **conclusión** que Se ha demostrado que el dinero electrónico influye positivamente en el proceso de inclusión financiera en el Perú, lo cual implica que el dinero electrónico facilita la inclusión financiera, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado del chi cuadrado  $\chi^2$  la hipótesis general alternativa queda aceptada.

(Velásquez, 2016) en su **tesis titulada** “Inclusión financiera y su relación con la presión tributaria en las entidades financieras del distrito de surquillo, periodo 2016”. El **objetivo** fue analizar como la inclusión financiera se relaciona con la presión tributaria en las entidades financieras del distrito de Surquillo, periodo 2016. El **diseño** de la investigación es no experimental, **tipo** descriptivo, correlacional y básica y **enfoque** cuantitativo. Para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta. La **población** y **muestra** fue 34 trabajadores. Llega a la **conclusión** que mediante el análisis de los resultados nos lleva a concluir que nuestra hipótesis alternativa general se cumple ya que los datos obtenidos en el campo nos permiten corroborar que la inclusión financiera se relaciona con la presión tributaria en las entidades financieras del distrito de Surquillo, periodo 2016.

(Belisario, 2019) en su **tesis titulada** “Percepción del dinero electrónico como medio de pago en las operaciones comerciales de las micro y pequeñas empresas registradas en el Remype de Arequipa Metropolitana, 2016”, El objetivo fue Analizar la percepción del Dinero Electrónico como medio de pago en las operaciones comerciales de las Micro y Pequeñas empresas registradas en el Remype de Arequipa Metropolitana, 2016. El **tipo** de investigación es exploratorio, descriptivo y transversal y el **diseño** es no experimental. La **población** fue 6,750 y la **muestra** fue 8 y para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento el cuestionario. Llega a la conclusión que las Mypes de Arequipa Metropolitana que tienen mayor interés por utilizar el Dinero Electrónico son las que tienen menos años de permanencia en el mercado, talvez porque buscan sobrevivir a la competencia y adaptarse a las condiciones cambiantes del entorno, buscando su consolidación y crecimiento en el tiempo.

## **2.2 Bases teóricas**

### **1.-Dinero electrónico**

#### **a) Definición**

Según Roldán, ( 2017) lo atribuye como la forma virtual por el cual se pueden realizar transferencias, transacciones, depósitos, créditos, siendo abarcado en un móvil o aplicación y evitando asistir personalmente para realizar las operaciones mencionadas.

#### **b) Cómo funciona el dinero electrónico**

Sirven para poder realizar operaciones, transferencias, depósitos digitalmente, por plataformas móviles, por ejemplo; además cuentan con los tipos de divisas y que poseen la posibilidad de poder retirar las sumas monetarias en efectivo.

Algunos casos, son el débito, las cuentas de débito, que sirven como un depósito de cifras monetarias variadas, y en las cuales se puede realizar diversas acciones en base al tope que se disponga; otro caso sería el de crédito, donde una entidad respectiva provee y brinda al individuo una cantidad monetaria establecida previamente que el individuo mismo está en la obligación de retribuir parcialmente y con la agregación de pequeñas primas por haber optado por el acuerdo.

Se puede llevar a cabo por aplicaciones, dispositivos celulares gozando de seguridad y privacidad. Es posible realizarlo solo a través de celulares, por ejemplo, sus chips son la base para ello.

**c) Ventajas del dinero electrónico**

1. Principalmente, ya no se exponen las personas al trasladar o mantener sumas monetarias bastante considerables hasta sumas exorbitantes.
2. Existe una opción de poder asegurar la dirección de algún monto en una finalidad específica en el dispositivo o en los microchips, pudiendo negar la posibilidad de dar espacio a algunas acciones ilegales como intercambio de destinatarios y lavado del monto.
3. De acuerdo al punto anterior, no permite emplear la suma monetaria dispuesta a distintos fines.
4. Tratando diversos contextos, en un número contado de ellos se pueden realizar operaciones de forma secreta.
5. Es más fácil poder concretar las operaciones.

**d) Desventajas del dinero electrónico**

1. Para las entidades del rubro de bancas, se vuelve complejo poder evaluar y concretar un índice de dinero empleado.
2. Están en la capacidad de hacer caso omiso a los tributos respectivos.
3. Al ser virtual las operaciones, es complicado hallar a la entidad o encargado(s) que avalen la verificación respectiva en base a los reglamentos.
4. Se dará origen a distintas y modernas tácticas de robos, acciones ilegales.
5. Podrán existir riesgos virtuales.
6. Se podrá presenciar algunas problemas técnicos – virtuales, así como intervención de agentes que vulneren la plataforma móvil.

### **e) Futuro del dinero electrónico**

En el día a día, no muchas personas utilizan monedas o billetes virtuales, porque aún se ve los que emplean el efectivo; aun así, es debido mencionar que pronto se irá haciendo más popular y utilizable por la mayoría o la totalidad de gente, siendo en esos momentos donde ya no tendrían que existir imprevistos o al menos reducirlas casi nulamente.

## **1.1.-Dimensión 1: Sistema de pago**

Se expresa considerando la agrupación tanto de herramientas materiales como virtuales, para proceder a llevar a cabo transferencias, transacciones, y que puedan ser gestionadas de forma correcta y legal. (Banco de la República, 2008)

### **Indicadores**

#### **a) Universal**

Según Bembibre (2012 ) el término hace referencia a lo que es visto o caracterizado, conceptualizado de forma global o total en contextos específicos. Se puede mencionar el caso de los derechos humanos, que es aplicado a todos los individuos.

#### **b) Regulado**

Según Navarro (2018) un regulador es un dispositivo que permite controlar los diferentes grados de una magnitud física determinada. Al mismo tiempo, se utiliza esta palabra en todos aquellos contextos en los que un organismo actúa como árbitro que regula o controla una actividad.



### **c) Seguro**

Según Andina (2020) lo considera fundamental, pues al ser virtual las operaciones, no se optará por montos monetarios físicos, lo cual evitará estar vulnerable ante los imprevistos y peligros existentes, además que personalmente, se está en la capacidad de poder ser testigo y revisar las acciones que se han llevado a cabo en la misma aplicación o página.

No es sugerible realizar la verificación en espacios físicos abiertos.

### **d) Práctico y Sencillo**

De significado (s.f.) el término sencillez puede definirse como la cualidad que se aplica a un objeto o persona que carece de complejidad y se destaca por su simplicidad. Está asociado a lo sencillo, aquello que no presenta ostentación y es fácil de comprender o manejar. En las personas puede aplicarse tanto a la personalidad como a la apariencia. La sencillez en una persona es considerada algo positivo y a destacar. Una persona sencilla es aquella que no ostenta ni aparenta algo que no es. Se muestra naturalmente sin exagerar en su apariencia o tiene una forma de ser que no resulta compleja ni enredada.

Aplicado a los objetos, la sencillez implica que algo no es complejo. Presenta características simples y su elaboración o manejo no requiere de procesos complicados.

### **e) Barato**

Significados (2017) hace alusión a que el valor monetario de alguna cosa, implemento, actividad servicial, es bajo.

Se puede concretar ese concepto al poder optar por otro bien similar o de rasgos similares y conociendo su valor monetario.

Pero no siempre se puede dictaminar que algún bien es considerado de valor o uso o poco eficaz por su cifra monetaria, ya que, en diversos contextos, algunos de los bienes son de uso significativo o aportan considerablemente y son de bajo valor.

#### **f) Experiencia de usuario rica**

Se le conoce como la vivencia del individuo al optar y emplear algún bien, se causó tomando en cuenta a las funciones directas del marketing, implantando y apegándose a la opinión de los clientes con un bien de una determinada marca comercial.

Suelen existir confusiones, malentendidos al abordar al término con el empleamiento, pero se sabe que este último es la posibilidad de poder usar algún material o implemento para un determinado fin; y en el término como tal (la experiencia) en los clientes, puede conceptualizarse como que engloba la opinión y sensación que se les presenta a los individuos cuando tratan alguna herramienta, alguna actividad servicial en específico.

Es así como, al tratar planes virtuales, relucen algunos contextos, como:

**1.-**Lo que ofrece la entidad está en la capacidad de poder emplearse, sin embargo, no logra causar mayor impacto personal o de consideración buena.

**2.-** Lo que ofrece la entidad está en la capacidad de poder usarse, y en este lado, si puede provocar una vivencia mejor del individuo.

**3.-**Lo que ofrece la entidad está sin poder emplearse, sin embargo, puede provocar una vivencia mejor del individuo.

De los contextos descritos, la que es más conveniente y fructífera es el punto dos, porque podrán ser del agrado de la persona y hasta lo podrán fidelizar, logrando así también que la imagen de la entidad vaya progresando y siendo más confiable.

También es conveniente hacer hincapié en las sensaciones, sentimientos, que fluyen en los individuos al tratar lo que ofrece la entidad, pues puede intervenir en su consideración y aprobación para con la organización.

## **1.2.- Dimensión2: Medio digital**

Según Silva (2019) los medios digitales son “espacios en los que se genera la comunicación y el intercambio de información entre usuarios y productores de contenidos digitales, ya sean empresas, bloggers o sitios de noticias”.

### **a) Multimedialidad**

Según Medios digitales (2012) describe definiéndola en la agrupación correspondiente a componentes de información específica a tratar, como lo son los párrafos, palabras, melodías, secuencia de ilustraciones con acústica, entre otras.

Se describen ciertos rasgos considerables:

- ➔ Es requerido poder ambientarse a ello.
- ➔ Es necesario poder planificarse en base a una verificación previa de las personas que puedan y/o sepan emplear de forma correcta las herramientas.
- ➔ Los temas que se abarcarán pueden ser brindados acorde a la plataforma que dispone la persona.
- ➔ Se procederá a optar por los datos o herramientas propicias y concisas.

### **b) Hipertextualidad**

Según Medios digitales (2012) lo expresa como la agrupación de datos, gráficos que se unen para poder demostrar más información y que posea el rasgo de ser precisa y clara.

Por tal, da cabida a que el lector pueda alimentarse de manera más extensa textualmente de temas o contextos determinados; algunos casos son en las infografías tanto virtuales como físicas, donde se refleja la información parcializada junto a algunas ilustraciones, imágenes, que puedan concretar el entendimiento de los individuos.

### **c) Interactividad**

Según Medios digitales (2012) lo atribuye como un rasgo bastante relevante en las plataformas virtuales junto a su beneficio en otros contextos.

Ya que, conlleva a relacionar y comunicarse entre los individuos desde sus cuentas con los encargados de los sitios virtuales, brindando ciertas dudas, inquietudes, donde el encargado podrá responderle de la mejor forma cordial posible a través de mensajes desde la misma plataforma, caja de comentarios, etc.)

## **2.-La inclusión financiera en una empresa agroindustrial**

Según el Banco Mundial (2008) la expresa como la posibilidad de los individuos del ámbito natural y jurídico de poder optar por recursos para que puedan aportar en sus finalidades u objetivos específicos, sea por ejemplo, poder conseguir bienes monetarios, financiamientos, préstamos y que a la vez, ellos estén en las posibilidades de poder devolver el monto en lapsos temporales establecidos.

El hecho de tener la potestad en aperturar u optar por poseer herramientas digitales para ayudar en las operaciones monetarias que realice en su vida diaria o en diversos contextos, como lo son las cuentas bancarias, son relevantes pues con ellas se puede dar cabida a más destinos o acciones serviciales bancarias, además de poder depositar, transferir y poder recibir montos de otras personas.

Se sabe que el tener cuenta bancaria, permite hacer la vivencia más asequible y organizada también, ya que se pueden llevar a cabo planes sugeridos o ya establecidos, diversas acciones, poder actuar ante situaciones adversas y/o delicadas, problemas que se dan en el acto. Además, se puede acceder a préstamos, financiamientos, cuotas de seguridad de los montos monetarios, que sirven para poder dar comienzo hasta poder expandir alguna empresa, rubro comercial, poder también pagar los colegios, universidades, ir a hospitales, clínicas, actuar ante algunos contextos peligrosos por precaución, todo esto podrá asegurar y darle un plus beneficioso y seguro a la vivencia propia.

#### **a) Ventajas**

(Banco Mundial , 2018)

- El uso o el poseer DNI digital posibilitará aperturar alguna(s) cuenta(s) bancaria(s) de forma más sencilla.
- Permite realizar diversas actividades bancarias a través de plataformas virtuales y ya no presencialmente.
- Si hay personas que viven en lugares alejados o complicados en ciertas posibilidades, a través de los celulares se pueden realizar las operaciones también en dichos espacios.
- La posibilidad de poseer mayor información de las personas afiliadas, ayudan a los encargados o jefes a atribuir acciones o beneficios de forma virtual accesibles según las posibilidades de los individuos.

**b) Retos**

- En todo el mundo, se sabe de las operaciones existentes, donde no origina remuneraciones a las entidades que permiten las acciones.
- La confidencialidad del individuo en sus operaciones sigue siendo complejo de concretar para las entidades respectivas.
- Aún muchas personas no le tienen seguridad o no optan por estas facilidades de operaciones.
- Algunas personas no poseen su DNI por distintos motivos, siendo un requisito bastante relevante.

**c) Educación financiera**

Es considerada significativa en la actualidad, puesto que en algunos individuos están datos obtenidos con anterioridad, pero existen aún quienes no están enterados de las alternativas, ventajas que pueden ser partícipes. (Raccanello & Herrera, 2014)

**d) Factores asociados a la falta de educación financiera**

Se basa en los rasgos personales de los seres humanos, como lo son el sexo, grado de educación, posibilidades económicas, creencias. Ya que, con ello los encargados respectivos pueden darse una idea de los conocimientos concretos de la masa humana en relación al tema. (Raccanello & Herrera, 2014)

## **2.1.- Dimensión 1: Cobertura**

Según IG.com (2020) expresa al término como la acción de recibir ayuda monetaria para cubrir imprevistos o emergencias.

Pueden manifestarse en poder poseer una alternativa o ayuda en caso se presente algún problema, un caso puede ser el hecho de ser acreedor de acciones legales y corporativas en una entidad privada, existen ciertos miedos por hacer ello, por tal, es requerido declinarse por seguros capaces de poder actuar ante dichos contextos.

### **Indicadores**

#### **a) Estrategia financiera**

Según financial planning (2019) expresa como una fase, un peldaño relevante en la elaboración de una estructura operativa y planificada para alcanzar las metas encomendadas en lapsos temporales establecidos. Además, se centra en tomar las direcciones y posibilidades concretas más efectivas, pudiendo así lograr el mejor grado de resultados por las cantidades monetarias a disposición que se inyectará para mejorar la rentabilidad de forma parcial o general.

#### **b) Seguro**

Según Merino (2008) Es comprendido como una herramienta que sirve como apoyo cuando transcurran ciertos imprevistos o emergencias.

También, se le atribuye su terminación apegada al concepto que es una carta de compromiso entre un individuo y una entidad, donde se plasman parámetros a considerar y realizar en caso el individuo pase por emergencias, problemas de distintos ámbitos laborales, personales, donde las sustenta aportando una suma monetaria específica.

### **c) Compensación**

Según Merino (2018) expresa al término como poder reparar o dar algo en forma de cancelar algún monto monetario encomendado, prestado; también es visto en circunstancias como en ciencias políticas, expresadas en la cancelación de créditos.

## **2.2.- Dimensión 2: Productos**

Según Garden (2012) del latín productus, se conoce como producto a aquello que ha sido fabricado (es decir, producido). Esta definición del término es bastante amplia y permite que objetos muy diversos se engloben dentro del concepto genérico de producto. De esta manera, una mesa, un libro y una computadora, por ejemplo, son productos.

### **Indicadores**

#### **a) Atributos tangibles**

Según Arrontes y Barrera (s.f.) a pesar de que toda marca tiene una dimensión tangible y una dimensión emocional, parece que las actuales estrategias de marketing están centrando todos sus esfuerzos en conectar con los consumidores a través de una emoción. Sin embargo, estos vínculos emocionales nacen a partir de una primera experiencia en la que el papel de los atributos tangibles es crucial. Pero antes de avanzar más en la relación que existe entre valores de marca y atributos de marca, definamos quién es quién.

#### **b) Intangibles**

Según Wikipedia (2019) en el año de 1960, es donde se da rudo a la implementación de procedimientos, principios, conceptos relacionados a las empresas, instituciones, en referencia a las actividades contables antiguas que se han venido empleando, pudiendo dar cabida a la digitalización, la información en su máximo esplendor, comunicación y comercio entre países



del mundo, nuevas formas de enfocarse y fidelizar consumidores, junto al origen del marketing para las piezas claves de entidades.

La rama de la profesión de contabilidad, es expresada donde se encarga de poder verificar, aplicar mando y realización de informes virtual o de forma escrita sobre las transacciones, acciones, que son ganancia material o monetaria para la empresa como tal.

### **c) Satisfacción de necesidades**

Se llamará necesidad a aquellas sensaciones de carencia, propias de los seres humanos y que se encuentran estrechamente unidas a un deseo de satisfacción de las mismas. (Ucha, 2009)

## **2.3.-Dimensión 3: Confianza**

Pérez (2020) la describe como el hecho de depositar seguridad, firmeza en algún individuo, agrupación, hecho, que pueda asegurar la conveniencia de los individuos mismos ante contextos diversos a través de lo que obtenga o logre; además es empleada cuando la persona posee autoestima.

### **a) Seguridad de alguien a otra**

Según Gardey (2012) el término seguridad posee múltiples usos. A grandes rasgos, puede afirmarse que este concepto que proviene del latín securitas hace foco en la característica de seguro, es decir, realza la propiedad de algo donde no se registran peligros, daños ni riesgos. Una cosa segura es algo firme, cierto e indubitable. La seguridad, por lo tanto, puede considerarse como una certeza.

**b) Cualidad**

Significados (2015) lo describe como el(los) rasgo(s) diferenciales entre seres humanos, materiales, contextos, hechos, ámbitos.

En el mismo rubro, están las conceptualizaciones que se les atribuye a la personalidad propia, sus fortalezas, potencial, donde aportan para la consideración individual como conjuntamente.

En muchas ocasiones, se dan desde la concepción (en el caso de los seres humanos) como también, en otros contextos, pueden obtenerse en base a prácticas, entrenamientos, vivencias propias.

En referencia a lo material, es enfocado a los atributos que posea, como por ejemplo el caso de las cartucheras, se distinguen en su calidad, colores, diseño, estructura.

**c) Emoción positiva**

Según la fundación vivo sano ( 2017) lo reflejan cuando los individuos, logran sentir alegría, influyendo en su estado de ánimo, y logrando sentirse radiante, mejor expresivamente. Además, que reflejan relevancia en los latidos continuos del corazón, pudiendo así conllevar a expresar el control o la capacidad de controlar las sensaciones, comportamientos y así poder encaminarse correctamente, como lo apunta el Instituto “Heart Math” de Estados Unidos.

### 2.3 Definición de términos:

**Agroindustrial:** Sector que engloba la transformación de productos procedentes de la agricultura, la actividad forestal y la pesca.

**Barranca:** Es uno de los cinco que conforman la provincia de barranca, en el departamento de lima, bajo la administración del gobierno lima – provincias.

**Dinero:** Conjunto de monedas y billetes que se usan como medio legal de pago.

**Electrónico:** Término perteneciente a que funciona a través de la electricidad.

**Empresa:** Es una entidad dedicada a vender un producto y/o servicio a un público objetivo.

**Financiera:** Financiación o concesión de prestamos para realizar operaciones de compra.

**Inclusión:** Acción que trata de integrar a un cierto de grupo de personas que son considerados como minorías en la sociedad.



#### 4. Recursos y presupuesto

<b>Partida presupuestal</b>	<b>Código de la actividad en que se requiere</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo Unitario (en soles)</b>	<b>costo total (en soles)</b>
Recursos Humanos		-	s/200.00	s/200.00
Bienes y Servicios		-	s/200.00	s/200.00
Útiles de Escritorio		15	s/4.00	s/60.00
Mobiliario y Equipos			s/450.00	s/450.00
Pasajes y Viáticos			s/700.00	s/700.00
Materiales de consulta (libros, revistas, boletines, etc.)		10	s/90.00	s/900.00
Servicio a terceros		5	s/70.00	s/210.00
Otros			s/200.00	s/200.00
<b>Total</b>				s/2920.00

## 5. Referencias

- Andina. (21 de 3 de 2020). *Dinero electrónico: alternativa segura y efectiva en tiempos de coronavirus*. Obtenido de Andina: <https://andina.pe/agencia/noticia-dinero-electronico-alternativa-segura-y-efectiva-tiempos-coronavirus-789365.aspx>
- arrontes y barrera. (s.f.). *¿Cómo influyen los atributos de marca en la estrategia de branding?* Obtenido de arrontes y barrera: <https://arrontesybarrera.com/creatibo/influyen-atributos-de-marca-en-estrategia-branding/>
- Banco de la República. (Mayo de 2008). *El sistema de pagos* . Obtenido de Bogotá: [https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/8\\_Sistema\\_de\\_pagos.pdf](https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/8_Sistema_de_pagos.pdf)
- Banco Mundial . (20 de Abril de 2018). *Inclusión financiera*. Obtenido de Banco Mundial: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Banco Mundial. (20 de abril de 2008). *La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad*. Obtenido de Banco Mundial: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20significa%2C%20para,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible.>
- Belisario, D. (2019). *Percepción del dinero electrónico como medio de pago en las operaciones comerciales de las micro y pequeñas empresas registradas en el remype de arequipa metropolitana, 2016. (tesis de Título)*. Universidad Nacional San Agustín de Arequipa, Arequipa, Perú.
- Bembibre, C. (junio de 2012 ). *Definición de Universal*. Obtenido de Definición ABC : <https://www.definicionabc.com/general/universal.php>
- Cardenas, J., & Alvarado, B. (2017). *Análisis del uso del dinero electrónico en la economía y su influencia en el sector comercial del Ecuador. (tesis de Título)*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
- Cordero, C. d. (2016). *Análisis del uso del dinero electrónico y su impacto como medio de pago en Carapungo, D.M.Q. año 2015. (tesis de Maestría)*. Universidad Internacional SEK, Quito, Ecuador.

de significado. (s.f.). *sencilles*. Obtenido de de significado: <https://designificado.com/sencillez/>

Figueroa, H., & Vivar, M. (2013). Impacto de la inclusion financiera como política pública en el perfil de microemprendedores en el periodo 2009-2011. (*tesis de Título*. Universidad Austral de Chile, Puerto Montt, Chile.

financial planning. (13 de mayo de 2019). *¿Qué es una estrategia financiera?* Obtenido de financial planning: <http://financialplanning.com.mx/que-es-una-estrategia-financiera/#:~:text=La%20estrategia%20financiera%20es%20otro,el%20nivel%20%3B3ptimo%20de%20inversi%C3%B3n>.

Gardey, J. P. (2012). *producto*. Obtenido de definicion de : <https://definicion.de/producto/>

Gardey, J. P. (2012). *Seguridad*. Obtenido de definicion de : <https://definicion.de/seguridad/>

Grassa, D. (2018). Análisis del dinero electrónico como medio de pago alternativo e instrumento para la inclusión financiera. (*tesis de Título*). Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú.

IG.com. (2020). *Cobertura (definición)*. Obtenido de IG.com: <https://www.ig.com/es/glosario-trading/definicion-de-cobertura>

Medios digitales. (05 de 2012). *Características de los Medios Digitales*. Obtenido de Medios digitales: <http://mediosdigitales-mediosdigitales.blogspot.com/2012/05/caracteristicas-de-los-medios-digitales.html>

Merino, J. P. (2008). *seguro*. Obtenido de definicion de: <https://definicion.de/seguro/>

Merino, J. P. (2018). *compensacion*. Obtenido de definicion abc: <https://definicion.de/compensacion/>

Navarro, J. (enero de 2018). *Definición de Regulador*. Obtenido de Definicionabc: <https://www.definicionabc.com/derecho/regulador.php>

Paula Nicole Roldán. (30 de abril de 2017). *Dinero electrónico*. Obtenido de economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/dinero-electronico-2.html>

Pérez, M. (26 de julio de 2020). *Confianza*. Obtenido de concepto dfinicion : <https://conceptodefinicion.de/confianza/>

Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 119-141.

Significados. (22 de 04 de 2015). *Significado de cualidad*. Obtenido de significados: <https://www.significados.com/cualidad/>

significados. (06 de 04 de 2017). *Significado de barato*. Obtenido de significados: <https://www.significados.com/barato/>

Silva, F. G. (17 de mayo de 2019). *Medios digitales: descubre qué son y cómo gestionarlos para generar resultados en una estrategia de mercadotecnia*. Obtenido de Blog: <https://rockcontent.com/es/blog/medios-digitales/>

Ucha, F. (mayo de 2009). *necesidad*. Obtenido de definicion abc: <https://www.definicionabc.com/general/necesidad.php>

Velásquez, J. (2016). Inclusión financiera y su relación con la presión tributaria en las entidades financieras del distrito de Surquillo, periodo 2016. (*tesis de Título*). Universidad César Vallejo, Lima, Perú.

Vivo sano. (06 de noviembre de 2017). *Persona sana*. Obtenido de Vivo sano: <https://www.vivosano.org/emociones-positivas/>

wikipedia. (07 de octubre de 2019). *activo intangible*. Obtenido de Wikipedia: [https://es.wikipedia.org/wiki/Activo\\_intangible](https://es.wikipedia.org/wiki/Activo_intangible)



## **6. Aporte científico o académico**

La presente investigación por ser una investigación de tipo básica llamada pura o fundamental contribuye o aporta a la investigación científica, con un conjunto o un cuerpo organizado de teorías bibliográficas sistemáticas, que nos servirán de referencias para otras investigaciones

## **7. Recomendaciones**

- 1.** Realizar estudios involucrados entre las variables estudiadas en la presente investigación con una muestra mayor, para estandarizar y establecer criterios más específicos para mejorar el acoso sexual y el proceso penal.
- 2.** Identificar otras variables relacionadas con el dinero electrónico y la inclusión financiera, potenciarlas con el fin de optimizar la calidad de servicio y el nivel de satisfacción de los clientes que hacen uso de estos recursos económicos.
- 3.** Utilizar los instrumentos de medición trabajados en el presente estudio, con el fin de obtener datos de medición precisa en el análisis de características de las variables estudiadas en la presente investigación.

## 8. Anexos

## Anexo 1° Matriz de operacionalización

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES
<p align="center"><b>(X)</b> <b>Dinero electrónico</b></p>	<p><b>X.1.-</b> Sistema de pago.</p> <p><b>X.2.-</b> Medio digital.</p>	<p><b>X.1.1.-</b> Universal.  <b>X.1.2.-</b> Regulado.  <b>X.1.3.-</b> Seguro.  <b>X.1.4.-</b> Practico y Sencillo.  <b>X.1.5.-</b> Barato.  <b>X.1.6.-</b> Experiencia de usuario rica.</p> <p><b>X.2.1.-</b> Multimedialidad.  <b>X.2.2.-</b> Hipertextualidad.  <b>X.2.3.-</b> Interactividad.</p>
<p align="center"><b>(Y)</b> <b>inclusión financiera</b></p>	<p><b>Y.1.-</b> Cobertura.</p> <p><b>Y.2.-</b> Productos.</p> <p><b>Y.3.-</b> Confianza.</p>	<p><b>Y.1.1.-</b> Estrategia financiera.  <b>Y.1.2.-</b> Seguro.  <b>Y.1.3.-</b> Compensación.</p> <p><b>Y.2.1.-</b> Atributos tangibles.  <b>Y.2.2.-</b> Intangibles.  <b>Y.2.3.-</b> Satisfacción necesidades.</p> <p><b>Y.3.1.-</b> Seguridad de alguien a otra.  <b>Y.3.2.-</b> Cualidad.  <b>Y.3.3.-</b> Emoción positiva.</p>

**Anexo 2°: Matriz de consistencia:**

<b>PROBLEMA</b>	<b>OBJETIVO</b>	<b>HIPÓTESIS</b>	<b>VARIABLE</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>MÉTODO</b>
<p><b><u>Problema General</u></b></p> <p>¿Cómo el dinero electrónico se relaciona con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial de barranca 2019?</p>	<p><b><u>Objetivo General</u></b></p> <p>Conocer el dinero electrónico y su relación con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial de barranca 2019.</p>	<p><b><u>Hipótesis General</u></b></p> <p>El dinero electrónico se relaciona significativamente con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial de barranca 2019.</p>	<p>(X)</p> <p><b>Dinero electrónico</b></p>	<p><b>X.1.-</b> Sistema de pago.</p> <p><b>X.2.-</b> Medio digital.</p>	<p><b>X.1.1.-</b> Universal.</p> <p><b>X.1.2.-</b> Regulado.</p> <p><b>X.1.3.-</b> Seguro.</p> <p><b>X.1.4.-</b> Practico y Sencillo.</p> <p><b>X.1.5.-</b> Barato.</p> <p><b>X.1.6.-</b> Experiencia de usuario rica.</p> <p><b>X.2.1.-</b> Multimedialidad.</p> <p><b>X.2.2.-</b> Hipertextualidad.</p> <p><b>X.2.3.-</b> Interactividad.</p>	<p><b>Tipo de investigación:</b> Básica.</p> <p><b>Diseño de investigación:</b> Descriptiva correlacional.</p> <p><b>Método:</b> Científico</p> <p><b>Población = 35</b></p> <p><b>Muestra = 35</b></p>

<p><b><u>Problemas Específicos</u></b></p> <p>1.- ¿Cómo el sistema de pago se relaciona con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial, 2019?</p> <p>2.- ¿Cómo el medio digital se relaciona con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial, 2019?</p>	<p><b><u>Objetivos Específicos</u></b></p> <p>1.- Conocer el sistema de pago y su relación con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial, 2019.</p> <p>2.- Conocer el medio digital y su relación con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial, 2019.</p>	<p><b><u>Hipótesis Específicas</u></b></p> <p>1.- El sistema de pago se relaciona significativamente con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial, 2019.</p> <p>2.- El medio digital se relaciona significativamente con la inclusión financiera en una empresa agroindustrial, 2019.</p>	<p>(Y)</p> <p><b>La inclusión financiera en una empresa agroindustrial</b></p>	<p><b>Y.1.- Cobertura.</b></p> <p><b>Y.2.- Productos.</b></p> <p><b>Y.3.-Confianza.</b></p>	<p><b>Y.1.1.-</b> Estrategia financiera.</p> <p><b>Y.1.2.-</b> Seguro.</p> <p><b>Y.1.3.-</b> Compensación.</p> <p><b>Y.2.1.-</b>Atributos tangibles.</p> <p><b>Y.2.2.-.</b> Intangibles.</p> <p><b>Y.2.3.-</b> Satisfacción necesidades.</p> <p><b>Y.3.1.-</b>Seguridad de alguien a otra.</p> <p><b>Y.3.2.-</b>Cualidad.</p> <p><b>Y.3.3.-</b>Emoción positiva.</p>	<p><b>Técnicas:</b></p> <p><b>Para acopio de datos:</b> La observación Encuesta Análisis documental y bibliográfica.</p> <p><b>Instrumentos de recolección de datos:</b> Observación indirecta. Cuestionario Análisis de contenidos y fichas.</p> <p><b>Técnicas para el análisis e interpretación de datos.</b> Paquete estadístico SPSS 25.0 Estadística descriptiva para cada variable.</p>
--	--	--	--	---	--	--

