

ARTICULO ORIGINAL

FINTECH Y LA MOROSIDAD ESCOLAR: ¿UNA SOLUCIÓN DIGITAL PARA LOS COLEGIOS ADVENTISTAS DE PUNO?

Cinthia Yuliana Mamani Palle ¹, Lenin Elvis Roque López ², Maribel Torres Quispe ³

Recibido: 15/ junio/ 2025

Aprobado: 08/ agosto/ 2025

1Universidad Peruana Unión, Estudiante de la escuela profesional de contabilidad y Gestión Tributaria, Perú, <https://orcid.org/0009-0003-6740-849X> ,
Cinthia.mamani@upeu.edu.pe .

2Universidad Peruana Unión, Estudiante de la escuela profesional de contabilidad y Gestión Tributaria, Perú, <https://orcid.org/0009-0005-1856-6111> ,
lenin.roque@upeu.edu.pe .

3Universidad Peruana Unión, Estudiante de la escuela profesional de contabilidad y Gestión Tributaria, bachiller Desarrollo de Sistemas de Información, Perú,
<https://orcid.org/0009-0005-9773-0185> , maribel.torres.q@upeu.edu.pe

Fintech y la morosidad escolar: ¿Una solución digital para los colegios Adventistas de Puno?

Resumen:

La morosidad escolar representa un desafío crítico para la sostenibilidad financiera de los colegios adventistas en Puno, Perú. Este estudio analiza el potencial de las tecnologías Fintech como solución digital. Se empleó un enfoque cuantitativo, transversal y correlacional-descriptivo, aplicando encuestas a 180 padres de familia de dos instituciones educativas. Los datos se analizaron mediante pruebas de normalidad (Kolmogórov-Smirnov) y correlación de Spearman, utilizando SPSS 27. Se identificaron correlaciones significativas entre el uso de Fintech y la reducción de morosidad ($r = 0.821$), así como entre accesibilidad tecnológica y frecuencia de incumplimiento ($r = 0.634$), facilidad de uso y duración de la morosidad ($r = 0.814$). Las Fintech demuestran ser herramientas efectivas para optimizar la gestión financiera escolar, requiriendo estrategias que prioricen la accesibilidad, usabilidad y capacitación digital en contextos regionales como Puno.

Palabras clave: Fintech, morosidad escolar, educación, financiera.

**Tepyme'ê mba'aporekokuaa (FINTECH) ha jehepyme'ê'ÿ mbo'ehaópe: ¿Ha'e piko péa
peteî myatyrô ikuâpÿiva mbo'ehaokuéra Adventista Puno – peguápe guarâ?**

Ñemombykypyre

Jehepyme'ê'ÿ mbo'ehaópe ha'e peteî mba'eaporâ ijehupytyrâhasýva, ikatu haguâicha umi mbo'ehaokuéra adventista Puno-Perú- peguáva oguereko tepyme'ê ijopyjokóva. Ko tembikuaareka ohesa'ÿijo pe pu'aka orekóva mba'aporekokuaa FINTECH myatyrô ikuâpÿivarô. Ojepurukuri peteî jehecharâ papygua, hasapáva ha oñemoñondive – hechapyrehaíva, ojejapóvo poranduaty 180 túva ha sykuérape, mokôi mbo'ehaopeguápe. Mba'ekuaaita oñehesa'ÿijokuri kuaara'â hekopegua rupive (Kolmogórov-Smirnov) ha ñemoñondive Spearman mba'évandi., ojepurúvo SPSS 27 avei. Ojehechakuaakuri ñemoñondivekuéra ñemomba'eguasúva rupive pe Fintech jepuru omboguejyha jehepyme'ê'ÿ ($r = 0.821$); upéicha avei, sa'ive ipy'ÿi pe jehepyme'ê'ÿ ojepurúvo mba'aporekokuaa ($r = 0.634$); oguejy jehepyme'ê'ÿ ára mba'aporekokuaa jepuru rupive ($r = 0.814$). Fintech ohechauka ha'eha peteî tembipuru oikoitéva omombareteve haguâ tembiaporape jehepyme'êgua mbo'ehaokuérape, ha tekotevêha oñemotenonde mba'aporekokuaa jeguereko, jepuru ha ñemoarandu ijepurureko kuândýipe, yvy vore Puno jerére.

Ñe'êita karaku: Fintech, jehepyme'ê'ÿ mbo'ehaópe, tekombo'e, tepyme'êregua.

Fintech and school default: A digital solution for Adventist schools in Puno?

Abstract

School delinquency represents a critical challenge for the financial sustainability of Adventist schools in Puno, Peru. This study analyzes the potential of Fintech technologies as a digital solution. A quantitative, cross-sectional and correlational-descriptive approach was used, applying surveys to 180 parents from two educational institutions. Data were analyzed using normality tests (Kolmogorov-Smirnov) and Spearman correlation, using SPSS 27. Significant correlations were identified between Fintech use and delinquency reduction ($r = 0.821$), as well as between technological accessibility and default frequency ($r = 0.634$), ease of use and duration of delinquency ($r = 0.814$). Fintechs prove to be effective tools to optimize school financial management, requiring strategies that prioritize accessibility, usability and digital training in regional contexts such as Puno.

Keywords: Fintech, school delinquency, education, financial.

Introducción:

El retraso en el pago de las matrículas representa un desafío crítico para la estabilidad económica de las instituciones educativas privadas, particularmente en contextos regionales como la región de Puno. Esta situación compromete directamente la capacidad de dichas instituciones para solventar sus obligaciones operativas, tales como el pago de sueldos al personal docente y administrativo, la adquisición de materiales educativos y la mejora de infraestructura. La morosidad escolar no solo repercute en el equilibrio financiero, sino que también compromete la calidad del servicio educativo ofrecido, generando un círculo vicioso que agrava las condiciones del entorno educativo.

En los últimos años, el Perú ha experimentado un crecimiento significativo en el desarrollo y uso de tecnologías financieras (Fintech), impulsado por la necesidad de soluciones más accesibles, rápidas y eficientes en el sector económico (SBS, 2023). Sin embargo, a pesar de este avance, aún se evidencia una marcada brecha entre la disponibilidad de estas herramientas tecnológicas y su implementación efectiva en el ámbito educativo, especialmente en instituciones de regiones altoandinas, donde persisten barreras de acceso, alfabetización digital y resistencia al cambio.

La problemática se agudiza por la falta de sistemas de cobranza modernos que permitan automatizar y facilitar los pagos, así como por la ausencia de estrategias innovadoras orientadas a la reducción de la morosidad. En este contexto, resulta pertinente analizar de qué manera las soluciones Fintech podrían ser aplicadas como una herramienta efectiva para reducir la morosidad escolar, de tal manera que podamos optimizar la gestión financiera institucional y promoviendo una cultura de pago más eficiente entre los usuarios del servicio educativo.

Diversos estudios han abordado este tema desde múltiples perspectivas, lo que proporciona un marco sólido para el presente trabajo. Romero et al. (2022) demostraron que, las estrategias tradicionales de cobranza tienen una relación inversa significativa con la morosidad, lo que destaca la importancia de implementar sistemas eficientes de gestión de pagos. Huamán et al. (2022) descubrieron que la morosidad afecta directamente la rentabilidad de las instituciones educativas adventistas, lo que destaca la necesidad de soluciones innovadoras para así seguir brindando una educación de calidad.

Según estimaciones de instituciones privadas en regiones andinas, hasta un 40 % de los padres de familia presentan retrasos en el pago de las matrículas o pensiones educativas la cual influyen significativamente en los índices de morosidad (Jallo et al, 2022). Asimismo, Machaca et al.

(2022) advirtieron sobre las consecuencias financieras y operativas de la morosidad en las entidades locales.

Además, Cárdenas y Vásquez (2021) analizaron el crecimiento del mercado Fintech en Perú, destacando su potencial sin explotar en el sector educativo. Por su parte, Villafuerte (2021) examinó los desafíos regulatorios que enfrentan estas tecnologías, un aspecto crucial para su implementación efectiva.

Por otro lado, Villarreal et al. (2023) desarrollaron un modelo predictivo de la morosidad estudiantil con una precisión del 85 % utilizando inteligencia artificial. Paralelamente, Martínez et al. (2021) demostraron la alta adopción de estas tecnologías por parte de las generaciones más jóvenes, especialmente relevante para el contexto educativo.

Asimismo, Mamani (2023) demostró que la gestión predictiva puede reducir la morosidad en las instituciones educativas. Estos hallazgos complementan los de Cárdenas y Pérez (2022), quienes establecieron una relación positiva entre la educación financiera y la reducción de la morosidad.

También, Amaya et al. (2023) analizaron el rol de las Fintech durante crisis económicas. Clemente (2021), por su parte, exploró aplicaciones innovadoras de estas tecnologías en diversos sectores. En la misma línea Rijalba y Rojas (2021) vincularon morosidad con inclusión financiera, y Bueno y Arias (2022) analizaron el impacto de eventos disruptivos, como la pandemia en los índices de morosidad, completando así un panorama comprehensivo del Fintech y Morosidad.

Como señalaron Soto y Botía (2020), el mundo avanza hacia medios de pago digitales, mientras que las instituciones educativas, especialmente en regiones como Puno, podrían estar quedándose atrás.

Según Martínez, (2018) la morosidad como falta de pago de una obligación en el plazo establecido. Por otro lado, las Fintech, según Arner, Barberis y Buckley (2016), representan la aplicación de tecnologías innovadoras para brindar servicios financieros con mayor eficiencia, accesibilidad y seguridad. El crecimiento de estas plataformas ha sido exponencial, especialmente en el segmento de préstamos; según Qi (2023) dominando actualmente la industria Fintech. como señala Tuñón G. (2024) estas tecnologías han evolucionado de ser herramientas complementarias para convertirse en el núcleo de los servicios financieros contemporáneos. En este contexto, las Fintech emergen como una solución prometedora,

gracias a su capacidad para ofrecer servicios financieros ágiles y personalizados (Rivera et al., 2024). Asimismo, Cárdenas y Vásquez (2021) enfatizan el ahorro de tiempo que estas plataformas generan, permitiendo realizar en minutos lo que los sistemas tradicionales hacían en días.

Por ello, las Fintech han surgido como una respuesta innovadora a las necesidades financieras de la sociedad posmoderna. Ante ello el presente estudio se sustenta inicialmente en el Modelo Unificado de Aceptación y Uso de Tecnología (UTAUT) de Venkatesh et al. (2003), la cual nos permite comprender cómo y por qué los actores educativos (padres de familia, administradores escolares) podrían adoptar soluciones Fintech para el pago de pensiones. Como señalan Mejía et al. (2023), la aceptación de estas tecnologías depende críticamente de factores como: la percepción de su utilidad para simplificar los pagos, la facilidad de uso de las interfaces digitales, y el apoyo institucional para su implementación. Esta perspectiva es particularmente relevante para explicar posibles resistencias o facilitadores en la implementación de estas tecnologías en el ámbito puneño.

Complementariamente, recurrimos al marco teórico de la morosidad escolar desarrollado por autores como Rodríguez (2022) y Hinostroza (2021), quienes analizan las causas multifactoriales del incumplimiento en pagos escolares. Esta perspectiva nos permite examinar cómo las características propias del sistema educativo adventista (periodicidad de pagos, comunicación con las familias, seguimiento de morosos) interactúan con las soluciones tecnológicas. Como destacan estos autores, la morosidad no es solo un problema económico, sino también de gestión y comunicación institucional, aspectos donde las Fintech podrían ofrecer soluciones innovadoras.

Asimismo, incorporamos el enfoque de inclusión financiera desarrollado por Rios et al. (2021) y Salas et al. (2022), quienes conciben a las Fintech no solo como herramientas de pago, sino como mecanismos de democratización financiera. De acuerdo con Rodríguez et al. (2023) la educación financiera a través de Fintech refuerza esta visión, mostrando su potencial pedagógico para familias en contextos educativos.

Esta investigación tiene como objetivo principal examinar la asociación entre la implementación de soluciones Fintech y los índices de morosidad en instituciones educativas adventistas de Puno durante 2025. El estudio se enfocará específicamente en evaluar la relación entre la disponibilidad de tecnología financiera y la frecuencia de incumplimiento de pagos, así como la relación entre la facilidad de uso de las plataformas Fintech y la duración de la

morosidad además investigar efecto de la educación tecnológica en los factores determinantes de la morosidad.

Metodología:

La presente investigación se enmarca dentro del paradigma cuantitativo-Transversal y correlacional-descriptivo, fundamentado en los postulados de Babbie (2021), quien establece que el enfoque cuantitativo-transversal y correlacional-descriptivo resulta particularmente adecuado para investigar fenómenos sociales complejos en su contexto natural, donde no es posible ni ético manipular variables como es el caso de la relación entre las Fintech y la morosidad escolar. Asimismo, esta perspectiva se complementa con los aportes de Kerlinger y Lee (2000), quienes demuestran la capacidad de los diseños correlacionales para establecer patrones predictivos entre variables, aspecto crucial cuando se evalúa la relación de fintech y morosidad.

La población está compuesta por 339 padres de familia, de la Institución Educativa Adventista Edén y la Institución Educativa Adventista de Chijichaya, ambas de Puno, dicha selección de participantes se realiza mediante muestra no probabilística por conveniencia, posible sesgo en encuestas, siguiendo los criterios establecidos por Patton (2015), la muestra estará conformada por 180 padres de familia. El tamaño muestral se calculó aplicando la fórmula propuesta por Bartlett et al. (2001).

$$x = \frac{N * Z^2 * p * (1 - p)}{(N - 1) * e^2 + Z^2 * p * (1 - p)}$$

Donde:

N = tamaño poblacional (339).

Z = valor Z para 95% de confianza (1.96).

p = proporción estimada (0.5, máxima variabilidad).

e = margen de error (0.05).

Se utilizará la técnica de la encuesta, basándonos en Marín y Cortes (2024) quienes manifiestan que la encuesta brinda evidencias. El proceso de construcción de instrumentos se fundamenta en las directrices establecidas por Spector (1992) para el desarrollo de escalas tipo Likert, garantizando la formulación clara y precisa de los ítems, así como un balance adecuado entre reactivos positivos y negativos para evitar sesgos de respuesta.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
,864	24

Se espera encuestar a aproximadamente 180 padres de familia, de manera que los datos sean representativos y permitan identificar patrones significativos, considerando un nivel de confianza del 95% y margen de error del 5%, con los ajustes necesarios para poblaciones finitas, se tuvo un Alfa de Cronbach de 0.864.

Para el procesamiento de los datos, se utilizaron la hoja de cálculo de Microsoft Excel y el software estadístico SPSS 27, de acuerdo a Calisaya, Incaluque y Condori (2023). Los resultados fueron importados desde el formulario de Google Forms, lo que permitió realizar las sumatorias conforme a los indicadores y variables definidas, estableciendo los baremos de medición necesarios.

Para el análisis de los datos, se implementó un protocolo sistemático que combinó herramientas tecnológicas y métodos estadísticos. Tras la recolección de información mediante encuestas aplicadas a 180 padres de familia, los datos fueron depurados y organizados en una base estructurada en Microsoft Excel. Este proceso incluyó la codificación de variables, verificación de valores atípicos y creación de categorías para las respuestas abiertas. Posteriormente, los datos fueron exportados al software SPSS versión 27, donde se ejecutaron los análisis estadísticos.

El proceso analítico inició con pruebas de normalidad mediante el test de Kolmogórov-Smirnov, cuyos resultados ($p < 0.05$ para ambas variables principales) determinaron la selección de estadísticos no paramétricos. Se calcularon coeficientes de correlación Rho de Spearman para evaluar las relaciones entre: adopción de Fintech y niveles de morosidad, accesibilidad tecnológica y frecuencia de incumplimientos, facilidad de uso y duración de la morosidad, y educación tecnológica y causas subyacentes. Cada análisis incluyó el cálculo de significancia ($p < 0.01$) e intervalos de confianza al 95%.

Además, se aplicaron técnicas estadísticas descriptivas (frecuencias y porcentajes) y pruebas inferenciales (correlaciones) para examinar la relación entre el uso de tecnologías Fintech y la morosidad escolar.

La investigación se desarrolló conforme a los principios del Informe Belmont (1979), que enfatizan el respeto por las personas, la beneficencia y la justicia a lo largo de todo el proceso investigativo.

Resultados, discusión y análisis:

A continuación, se presentan los frutos de la pesquisa, que analizan la influencia de las tecnologías Fintech, accesibilidad tecnológica, la facilidad de uso, la educación tecnológica y la morosidad escolar. A través de encuestas aplicadas a 180 padres de familia de dos colegios adventistas de Puno, se encontraron correlaciones significativas entre estas variables. Los análisis muestran que tanto el uso de Fintech como la accesibilidad tecnológica, facilidad de uso y educación tecnológica tienen una relación positiva con la morosidad escolar, lo que resalta su impacto en el comportamiento de pago de los padres.

Tabla 01

Correlación de las variables Fintech y Morosidad

		Fintech	Morosidad
Rho de Spearman	Coeficiente de conexión	1.000	.821
	Sig. (bilateral)	.	.000
	N	180	180
Fintech	Coeficiente de conexión	.821	1.000
	Sig. (bilateral)	.000	.
	N	180	180
Morosidad	Coeficiente de conexión	.821	1.000
	Sig. (bilateral)	.000	.
	N	180	180

La correlación es significativa en el nivel 0.01.

Los datos de la Tabla 1, el valor “p” (0.000) es inferior al nivel de significancia del 5%, lo que permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la alternativa. Esto indica que la relación entre las variables no es producto del azar. Por ello se tiene un grado de conexión positiva alta en 0.821 (82.1%) con la variable Fintech y la Morosidad. Por lo cual, podemos concluir que la Fintech tiene una relación significativa con la Morosidad.

Tabla 02

Correlación de las dimensiones accesibilidad tecnológica y la frecuencia del incumplimiento

		Accesibilidad tecnológica	Frecuencia del incumplimiento
Rho de Spearman	Coeficiente de paralelismo	1.000	,634**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	180	180
Accesibilidad tecnológica	Coeficiente de paralelismo	,634**	1.000
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	180	180

La correlación es significativa en el nivel 0.01.

Los datos de la Tabla 2, el valor “p” (0.000) es inferior al nivel de significancia del 5%, lo que permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la alternativa. Esto indica que la relación entre las variables no es producto del azar. Por ello se tiene un grado de conexión positiva alta en 0.634 (63.4%) con la variable Accesibilidad tecnológica y Frecuencia del incumplimiento. Por lo cual, podemos concluir que la Accesibilidad tiene una conexión significativa con la Frecuencia del incumplimiento.

Tabla 03

Correlación de las dimensiones facilidad de uso y duración de la morosidad

			Facilidad de uso	Duración de la morosidad
Rho de Spearman	Facilidad de uso	Coefficiente de paralelismo	1.000	,814**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	180	180
	Duración de la morosidad	Coefficiente de paralelismo	,814**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	180	180
La correlación es significativa en el nivel 0.01.				

Los resultados de la Tabla 3 indican una correlación significativa y positiva ($\rho = 0.814$; “p” < 0.01) entre la facilidad de uso y la duración de la morosidad. Dado que el valor “p” (0.000) es inferior al nivel de significancia del 5%, se rechaza la hipótesis nula, confirmando que ambas variables están asociadas.

Los hallazgos de esta investigación revelan relaciones significativas entre la implementación de tecnologías Fintech y la disminución de morosidad escolar en instituciones adventistas de Puno. Estos resultados amplían al demostrar empíricamente lo que estudios previos como los de Romero et al. (2022), quienes escribieron teóricamente sobre la ineficiencia de métodos de cobranzas tradicionales. La alta correlación positiva (0.821) entre Fintech y morosidad sugiere que la adopción de estas tecnologías puede ser una solución efectiva para mitigar el incumplimiento en los pagos escolares.

Además, la accesibilidad tecnológica mostró una correlación positiva con la frecuencia de incumplimiento (0.634), lo que coincide con lo señalado por Cárdenas y Vásquez (2021) sobre el potencial de las Fintech para democratizar el acceso a servicios financieros. Esto es realmente alarmante en contextos regionales como la ciudad de Puno, donde históricamente ha existido resistencia al cambio tecnológico.

La facilidad de uso de las plataformas Fintech también presentó una correlación alta (0.814) con la duración de la morosidad, lo que refuerza la importancia de diseñar interfaces intuitivas, tal como lo mencionaron Mejía et al. (2023) en su análisis sobre la aceptación tecnológica.

Estos resultados contrastan con las advertencias de Soto y Botía (2020) sobre el rezago tecnológico en regiones como Puno, sugiriendo que, con las estrategias adecuadas, es posible superar estas limitaciones.

Conclusión

Los resultados de esta investigación confirman que las tecnologías Fintech representan una solución efectiva para reducir la morosidad escolar en los colegios adventista de Puno. Los análisis estadísticos revelaron correlaciones significativas entre el uso de estas herramientas digitales y una mayor puntualidad en los pagos, destacando tres factores claves: Accesibilidad tecnológica, facilidad de uso y educación financiera digital.

Estos hallazgos respaldan la hipótesis de que la implementación de plataformas Fintech optimiza la gestión financiera de las instituciones educativas, no solo como herramientas de cobro, sino también como mecanismos de concientización y capacitación para los padres de familia. Además, se comprobó que la adopción de estas tecnologías puede mitigar las barreras tradicionales en contextos regionales, siempre que se acompañen de estrategias de inclusión digital. En conclusión, este estudio demuestra que las Fintech no solo mejoran la eficiencia en la recaudación, sino que también fomentan una cultura de responsabilidad financiera, contribuyendo a la sostenibilidad de las instituciones educativas en Puno.

Por ello, para reducir la morosidad escolar, los colegios adventistas de Puno deben implementar plataformas Fintech fáciles de usar y accesibles, especialmente para padres con limitaciones tecnológicas. Es clave brindar capacitación sobre educación financiera y así promover el uso de tecnologías Fintech. Además, se recomienda formar alianzas con entidades financieras para facilitar métodos de pago flexibles y recordatorios automatizados. Finalmente, un sistema de monitoreo constante permitirá ajustar estrategias y medir el impacto real de estas soluciones. Con estas acciones, se mejorará la gestión financiera y se asegurará la sostenibilidad de las instituciones educativas.

Reflexiones finales y/o conclusiones:

Referencias:

- Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. (2016). The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm? *Georgetown Journal of International Law*, 47(4), 1271–1319.
- Amaya Medina, W. Y., Moreno Sánchez, D., & Nova Rodríguez, V. (2023). Fintech y la crisis económica causada por COVID-19. *Apuntes del Cenes*, 42(75), 199–236. <https://doi.org/10.19053/01203053.v42.n75.2023.14220>
- Babbie, E. (2021). *The Practice of Social Research* (16a ed.). Cengage Learning.
- Bartlett, J. E., Kotrlik, J. W., & Higgins, C. C. (2001). Organizational research: Determining appropriate sample size in survey research. *Information Technology, Learning, and Performance Journal*, 19(1), 43–50.
- Bueno Mariaca, W. A., & Arias Vascones, G. R. (2022). La morosidad de las Cajas Municipales del Perú en la era pre y post covid. Análisis del sector microempresarial. *Economía & Negocios*, 4(1), 77–89. <https://doi.org/10.33326/27086062.2022.1.1352>
- Cardenas Arenaza, P., & Pérez Amias, J. G. (2022). Cultura financiera y morosidad en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021. *Revista Hechos Contables*, 2(1), 72–87. <https://doi.org/10.52936/rhc.v2i1.96>
- Cárdenas del Río, Y., & Vásquez Reyes, K. (2021). Fintech de crowdfunding: Retos de su desarrollo en Perú. *Advocatus*, (039), 29–38. <https://doi.org/10.26439/advocatus2021.n39.5116>
- Calisaya Quenta, W., Condori Mamani, H., & Incaluque-Sortija, R. W. (2023). El Impacto Cuantificable de la Educación Financiera en la Gestión de Finanzas Personales: Un Estudio Correlacional. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 5530–5545. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8149
- Clemente Rincón, L. (2021). Los nuevos retos del sector agroalimentario: Fintech 3.0, AgTech y FoodTech. *Agroalimentaria*, 26(51), 323–351. <https://doi.org/10.53766/agroalim/2021.26.51.14>
- Cohen, J., Cohen, P., West, S. G., & Aiken, L. S. (2003). *Applied Multiple Regression/Correlation Analysis for the Behavioral Sciences* (3a ed.). Routledge.

- Hinostroza Hermoza, H. (2021). Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, período 2019. *Quipukamayoc*, 29(59), 69–75. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20354>
- Huamán Espinoza, C. H., Córdova Llacahuache, A., Romero-Carazas, R., & Apaza Romero, I. (2022). Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una institución básica regular. *Revista Ñeque*, 5(12), 296–306. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v5i12.81>
- Jallo Sanga, M. M., Ticona Carrizales, L., Apaza Panca, C. M., Ticona Condori, M. N., & Rodríguez Chokewanca, I. R. (2022). Análisis de los factores determinantes que influyen en la morosidad crediticia, Puno, Perú. *Revista Veritas et Scientia - UPT*, 11(1), 125–137. <https://doi.org/10.47796/ves.v11i1.606>
- Kerlinger, F. N., & Lee, H. B. (2000). *Foundations of Behavioral Research* (4a ed.). Holt, Rinehart and Winston.
- Machaca Mamani, D. J. C., Cahuana Lipa, D. R., & Machaca Mamani, D. R. G. (2022). Análisis económico y financiero de una empresa prestadora de servicios enfatizado en la cartera morosa de clientes. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 4662–4680. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1825
- Mamani, E. (2023). Gestión administrativa y morosidad en las instituciones educativas pertenecientes a una organización confesional de la zona sur del Perú. *Investigación & Negocios*, 16(27), 41–50. <https://doi.org/10.38147/invneg.v16i27.210>
- Marín Leyva, R. A., & Cortés Ramírez, J. A. (2024). La encuesta: un instrumento de comunicación para la consolidación de proyectos urbanos sustentables. *Revista Mexicana De Opinión Pública*, (37). <https://doi.org/10.22201/fcpys.24484911e.2024.37.87847>
- Martínez Mendoza, E., Briano Turrent, G. del C., Castañón Nieto, E., & Sánchez Macías, A. (2021). El uso de las Fintech por la Generación Millennial en México. *PODIUM*, (39), 155–172. <https://doi.org/10.31095/podium.2021.39.10>
- Martínez, A. (2018). *Gestión del riesgo de crédito: teoría y práctica*. Editorial Delta
- Mejía Díaz, C. A., Rojas Uribe, M. J., & Villanueva Flores, R. M. (2023). Cambios en los hábitos financieros ocasionados por las fintech en el Perú. *Ingeniería Industrial*, 44(44), 137–157. <https://doi.org/10.26439/ing.ind2023.n44.6180>

- Patton, M. Q. (2015). *Qualitative Research & Evaluation Methods* (4a ed.). SAGE Publications.
- Qi, Y. (2023). Fintech y la Transformación Digital de los Servicios Financieros. *Destacados en Negocios, Economía y Gestión*, 8, 322–327. <https://doi.org/10.54097/hbem.v8i.7225>
- Rijalba Palacios, P., & Rojas García, J. D. (2021). Microfinanzas, morosidad e inclusión financiera en la provincia de Piura, 2000–2018. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(5), 7832–7855. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i5.878
- Rivera Rocha, I. R., Carmona Guzmán, M. E., Aguilar Canseco, E., Pérez Mugica, M., & Enríquez Gómez, M. del P. (2024). La innovación financiera en las empresas a través de las Fintech. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(3), 301–312. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i3.2037>
- Rios-Campos, C., Delgado, F. C., Cerna, H. A., Ramirez, I. M., & Acosta, R. S. C. (2021). Oportunidades y desafíos de las Fintech en Perú. *South Florida Journal of Development*, 2(1), 155–163. <https://doi.org/10.46932/SFJDV2N1-014>
- Rodríguez Garavito, A. M., Rodríguez Garavito, D. C., Sedano Londoño, G., & Villamil Escobar, L. C. (2023). Educación Financiera: Incursión Responsable a la Economía para Adolescentes a Través de las Fintech. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(6), 1930–1939. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i6.8827
- Rodríguez Gavilanes, D. (2022). Mecanismo de alerta temprana para controlar los niveles de morosidad. *Publicare*, 2(1), 26–34. https://doi.org/10.56931/pb.2022.21_9
- Romero-Carazas, R., Vásquez-Campos, S. A., Bernedo-Moreira, D. H., Rodríguez Llave, C. M., & Belleza Chavez, A. D. (2022). Estrategias de cobranza y morosidad en la Asociación Educativa Adventista Centro Oeste del Perú. *Economía & Negocios*, 4(2), 232–248. <https://doi.org/10.33326/27086062.2022.2.1467>
- 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>
- Siegel, S., & Castellan, N. J. (1988). *Nonparametric Statistics for the Behavioral Sciences* (2a ed.). McGraw-Hill.

-
- Soto Pacheco, G. M., & Botía Martínez, M. T. (2020). La revolución fintech en los medios de pago: Situación actual y perspectivas. *Revista de Estudios Empresariales. Segunda Época*, 2, 112–133. <https://doi.org/10.17561/ree.v2020n2.7>
- Spector, P. E. (1992). *Summated Rating Scale Construction: An Introduction*. SAGE Publications.
- Tuñón G., E. A. (2024). Fintech y el financista del Centro Regional Universitario de Coclé. <https://doi.org/10.48204/j.cc.n2.a5292>
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User acceptance of information technology: Toward a unified view. *MIS Quarterly*, 27(3), 425–478. <https://doi.org/10.2307/30036540>
- Villafuerte Mendoza, J. (2021). ¿Podemos regular a las Fintech? Desafíos y propuestas. *THEMIS Revista de Derecho*, (79), 235–249. <https://doi.org/10.18800/themis.202101.013>
- Villarreal Torres, H., Ángeles Morales, J., Marín Rodríguez, W. J., Andrade Girón, D., & Carreño Cisneros, E. (2023). Modelo de comportamiento de pago para estudiantes en una universidad privada en Perú. *Salud, Ciencia y Tecnología - Serie de Conferencias*, 2217. <https://doi.org/10.56294/sctconf2023217>