



# 19<sup>th</sup> International Conference — Science, Technology and Innovation

## Booklets



RENIECYT - LATINDEX - Research Gate - DULCINEA - CLASE - Sudoc - HISPANA - SHERPA UNIVERSIA - Google Scholar DOI - REDIB - Mendeley - DIALNET - ROAD - ORCID

## Title: Knowledge and acceptance of the Fintech Crowdfunding Platform

**Authors:** DÉCARO-SANTIAGO, Laura Angélica, SORIANO-HERNÁNDEZ, María Guadalupe  
and SORIANO-HERNÁNDEZ, Juana Gabriela

Editorial label ECORFAN: 607-8695  
BECORFAN Control Number: 2022-01  
BECORFAN Classification (2022): 131222-0001

Pages: 15  
RNA: 03-2010-032610115700-14

**ECORFAN-México, S.C.**  
143 – 50 Itzopan Street  
La Florida, Ecatepec Municipality  
Mexico State, 55120 Zipcode  
Phone: +52 1 55 6159 2296  
Skype: ecorfan-mexico.s.c.  
E-mail: contacto@ecorfan.org  
Facebook: ECORFAN-México S. C.  
Twitter: @EcorfanC

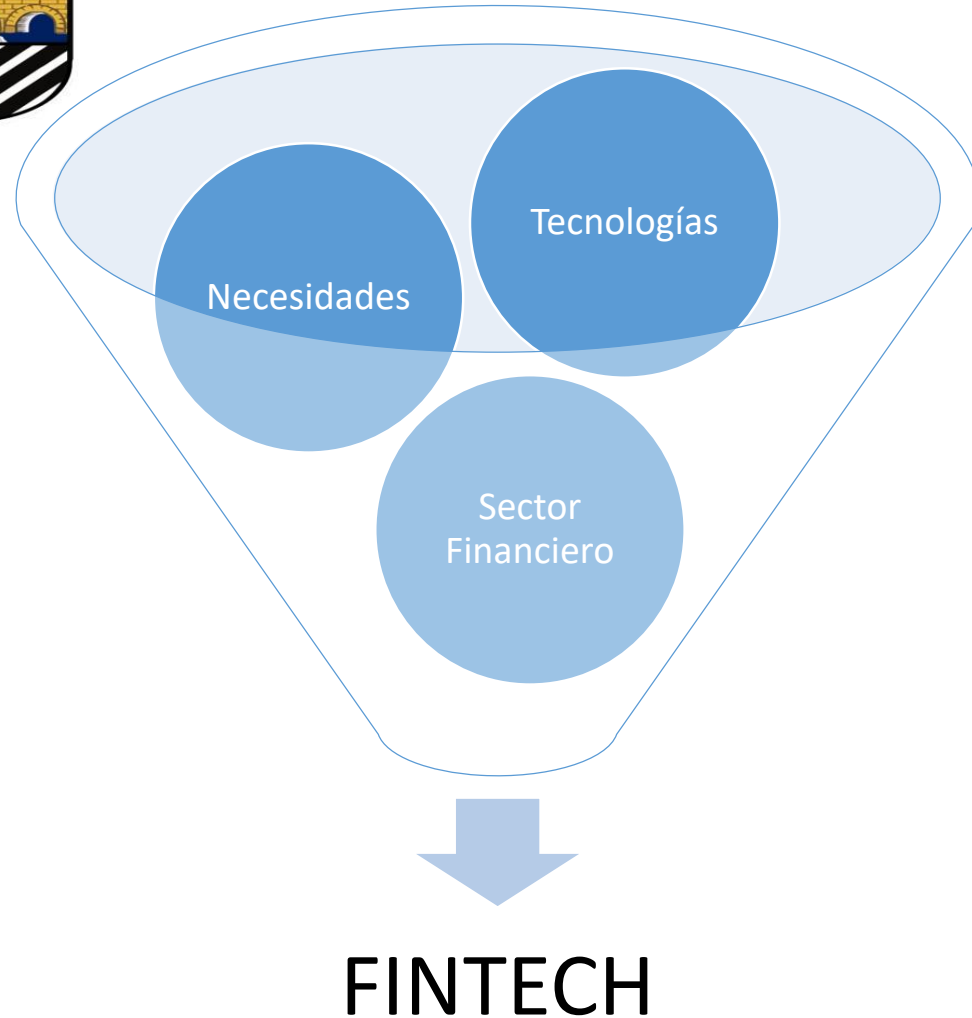
[www.ecorfan.org](http://www.ecorfan.org)

### Holdings

Mexico	Colombia	Guatemala
Bolivia	Cameroon	Democratic
Spain	El Salvador	Republic
Ecuador	Taiwan	of Congo
Peru	Paraguay	Nicaragua



# Introducción



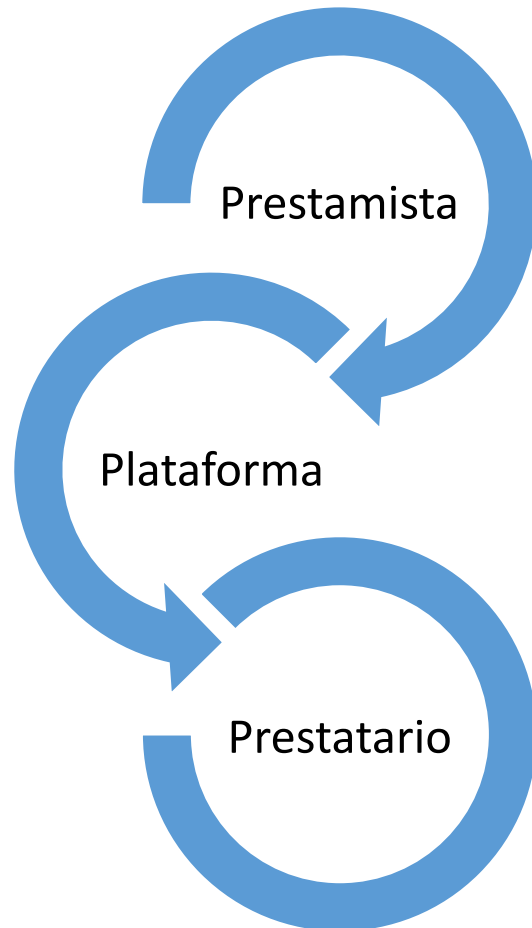
**Financiamiento  
Fintech**

**Plataformas de  
Financiamiento  
Colectivo Fintech**



# Introducción

Distribuir recursos monetarios entre oferente y demandantes, pero sin la intervención de un intermediario financiero convencional, cuyo punto de encuentro es a través de herramientas tecnológicas-digitales como plataformas y/o aplicaciones.



## Inversionista

Persona física o moral que aporte recursos... casas de bolsa, uniones de crédito, sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, sociedades financieras populares, sociedades financieras comunitarias y sociedades cooperativas de ahorro y préstamo con niveles de operación de 1 a IV.

(LRITF, 2018)



# Introducción

RQ1. ¿Qué nivel de conocimiento tiene el IPM sobre las PFCF?

RQ2. ¿Cómo se distribuye el nivel de conocimiento sobre las PFCF, por grupos sociodemográficos y por antecedentes de inversión del IPM?

RQ3. ¿Existe correlación entre el nivel de conocimiento del IPM y la intención de participar en PFCF?

RQ4. ¿Existe correlación entre la intención del IPM y la percepción sobre las PFCF, como opción de inversión?



# Metodología

## Inversionistas Potencial al Menudeo (IPM)

- Recursos y Capacidades

### Conocimiento

- Acervo sobre la existencia, el funcionamiento, los requisitos, las ventajas y las desventajas e implicaciones legales y fiscales que el individuo confía tener sobre las PFCF.

### Percepción

- La opinión favorable o desfavorable que el individuo tiene sobre la opción de invertir en esta modalidad.

### Intención

- El plan del individuo para llevar a cabo en el futuro una inversión en PFCF



# Metodología

- 95% de Confianza. Muestra 384 individuos
- Autoadministrado
- Diciembre de 2021 a enero de 2022

Investigación Descriptiva  
Correlacional

Cuantitativa

Instrumento (Alfa de .94)

Variable	Especificaciones
Edad	$\bar{x}=36.9$ $s=11.54$ / Max=80, Mín=18
Género	Hombres 160 (41.7%)/ Mujeres 224 (58.3%)
Zona de residencia	Zona metropolitana 51 (86.7%) / Zona Urbana 333(13.3%)
Área del conocimiento	Ciencias Económicas- administrativa 122(40.4%) Ciencias Biológicas y de la salud 67(17.4%) Ciencias Físico Matemático y de las Ingenierías 48 (12.5%) Ciencias de las Humanidades y las Artes 46(12.0%) Ciencias Sociales (excluyendo económicas- administrativas) 68(17.7%)
Fuente de ingresos	Sueldo 284 (74%), Comisiones 11 (2.9%), Honorarios 27(7.0%), Ingresos por actividad empresariales 58 (15.1%), Otro 4(1.0%)
Generación	Baby boomer y posguerra 46 (12%), Generación X 194 (50.5%), Millenials 121 (31.5%), Generación Z 23 (6.0%)



# Metodología

## Análisis de Datos

Statistical Package for the Social Sciences (SPSS)

Medidas centrales, de dispersión, de correlación y diferencias entre grupos.

- Chi-Cuadrada
- U de Mann-Whitney
- H de Kruskal-Wallis

Rho de Spearman



# Resultados

## CONOCIMIENTO

### De los 384 IPM:

- (69%) Sin conocimiento,
- (15.6%) Nivel bajo,
- (11.5%) Nivel medio,
- (3.9%) Nivel bueno, y,
- (0%) Nivel de experto.

Ítem	Mín.	Máx.	$\bar{x}$	DS
Existencia del modelo	1	4	1.57	.843
Diferencia entre tipos: autorizadas y no autorizadas	1	4	1.45	.806
Funcionamiento	1	4	1.49	.814
Requisitos mínimos para ser inversionista	1	5	1.45	.796
Riesgos que asume el inversionista	1	4	1.51	.821
Niveles de rendimiento que se pueden alcanzar	1	5	1.48	.843
Obligaciones fiscales que adquieren los usuarios, por fines de inversión	1	4	1.49	.814
Alcances y límites de la ley para proteger los intereses de los inversionistas	1	4	1.47	.798
<b>Conocimiento Total</b>	<b>8</b>	<b>32</b>	<b>11.9</b>	<b>6.11</b>





# Resultados

\*Prueba Chi-Cuadrada

\*\* Prueba U de Mann-Whitney

\*\*\* Prueba H de Kruskal-Wallis

V	Antecedentes	Género	Fuente de ingresos	Área de Conocimiento	de Generación	Intención de Invertir	Intención de Invertir en PFCF	Percepción sobre PFCF
II	.000 *	.002 *	.048 *	.271*	.000*		.000*	.000*
CP	.000 **	.015 **	.960 ***	.003***	.050***	.000***	.000***	.000***
IIP	.319 *	.231 *	.576 *	.153*	.061*	.000*		.000*
PP	.970 *	.500 *	.970 *	.058*	.737*	.001*	.000*	



# Resultados

## CONOCIMIENTO

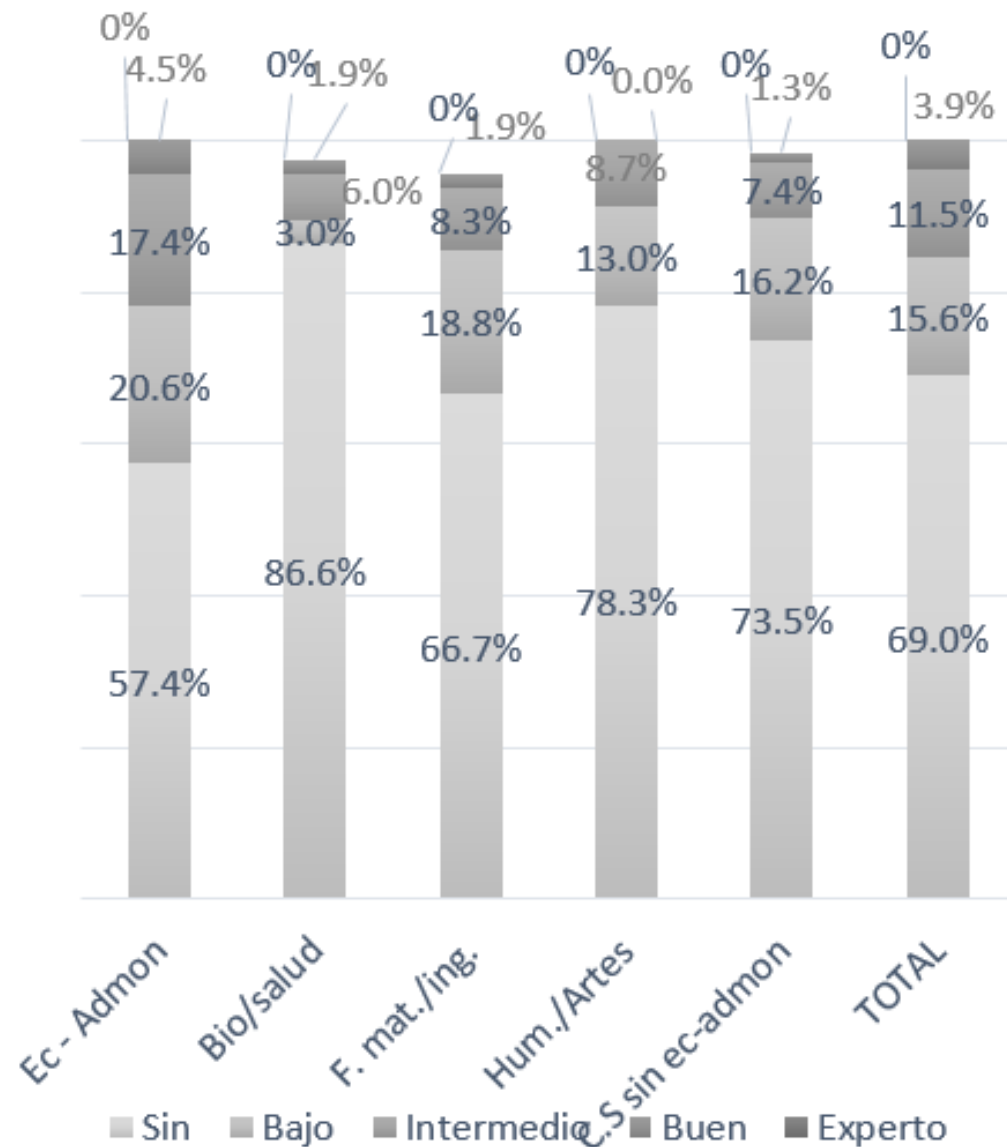
63.1%



73.2%

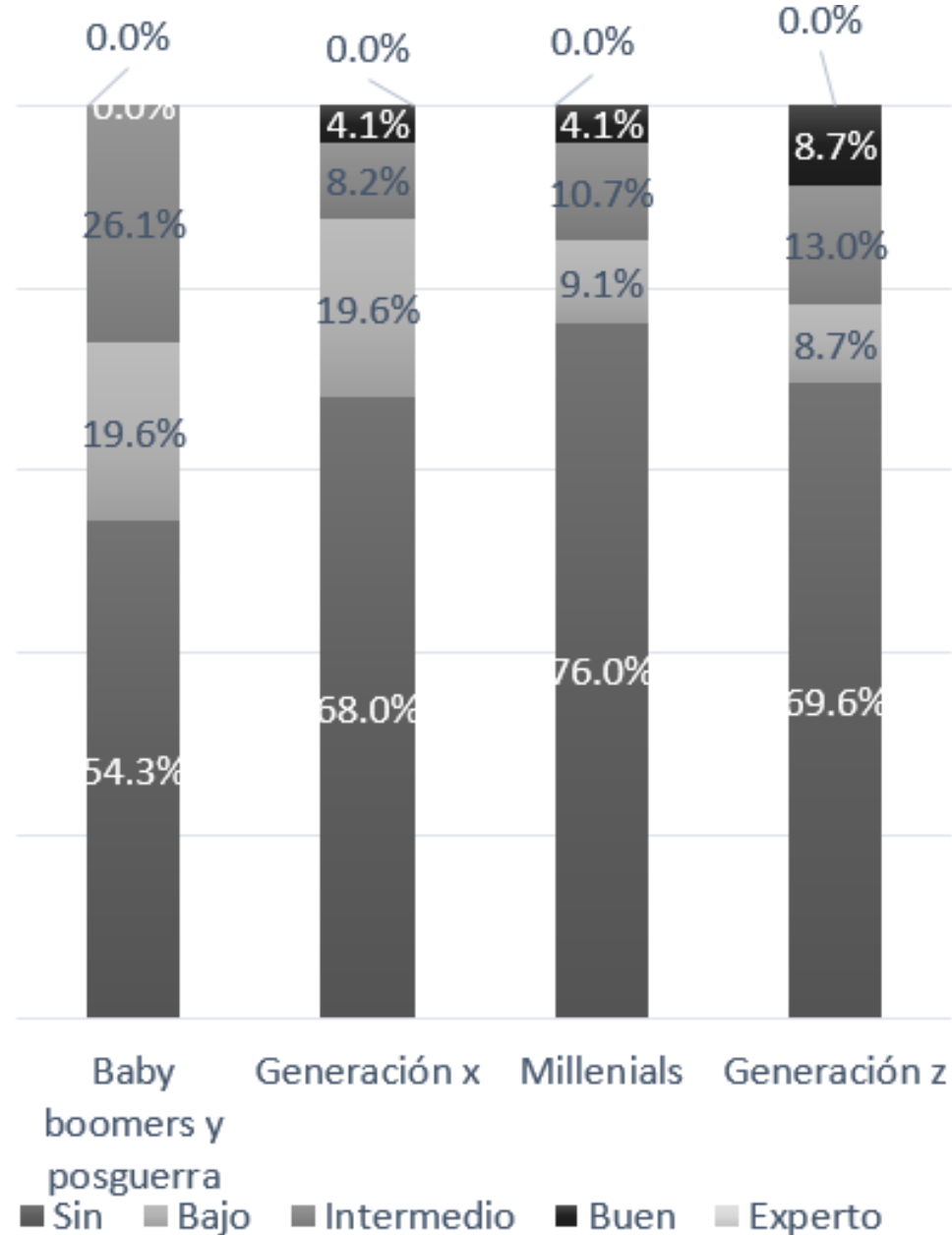
**Antecedente** 57.3% se evalúan sin conocimiento

**Sin antecedente** 78.4% se evalúan sin conocimiento





# Resultados



**P-VALUE=0.05**



# Resultados

Grupos	N	Rango promedio	$\bar{x}$	DS
<b>Percepción</b>				
Muy desfavorable	19	209.97	11.94	5.60
Desfavorable	8	234.13	14.12	6.81
Indiferente	223	157.50	9.85	4.21
Favorable	128	248.22	15.35	7.30
Muy favorable	6	193.75	11.33	6.74
<b>Intención</b>				
Totalmente en desacuerdo	18	167.92	10.50	4.34
En desacuerdo	15	237.80	14.06	7.30
Indiferente	188	165.48	10.02	3.96
De acuerdo	143	217.17	13.61	7.05
Totalmente de acuerdo	20	258.30	16.95	9.06

PERCEPCIÓN

INTENCIÓN



# Anexos- Discusión

CORRELACIONES	RHO DE SPEARMAN	SIGNIFICANCIA
Conocimiento y Percepción	$r=.31$	$(p<.05)$
Conocimiento e intención	$r=.22$	$(p<.05)$
Percepción e Intención	$r= .504$	$(p<.05)$



# Discusión



## Crowdfunding

La principal barrera para utilización de los servicios Fintech es el desconocimiento sobre su existencia (EY, 2017).

En México no ha alcanzado las expectativas, siendo uno de los modelos pioneros del sector (Miranda Global Research, 2022)

El Reporte Nacional de Inclusión Financiera señala la baja presencia del modelo del crowdfunding entre los mexicanos y la necesidad de ser mayormente difundido (CONAIF, 2018).

## Inversionista

Sólo el 4.78% de la PEA participa como inversionista en una sociedad de inversión (INEGI, 2022; Banco de México, s.f.).

El 1.47% de PEA participa en CetesDirecto en el 2022 (INEGI, 2022; Cestesdirecto, 2022).

## Conocimiento F.

La relación positiva entre la puntuación obtenida en conocimiento financiero y el nivel educativo (CONAIF, 2017, 2018).

las mujeres presentaron una menor puntuación en conocimiento financiero (general) que los hombres (CONAIF, 2017; OECD/INFE, 2020).

El conocimiento financiero (en general) crece conforme incrementa la edad, este alcanza un máximo en el rango de 51 a 60 años, formando así una “U” invertida (CONAIF, 2018).



# Conclusiones

- Esta investigación es un punto de partida para clarificar el estatus del un sector que potencialmente puede invertir las PFCF.
- Se ha identificado que el inversionista potencial al menudeo no cuenta con el conocimiento sobre el modelo. De alguna forma esta afirmación podría explicar parte del poco crecimiento del sector en nuestro país, hipótesis para futuras investigaciones.
- Asimismo, se abren nuevas interrogantes para identificar variables que puedan correlacionarse y predecir mejor la intención de invertir en la PFCF.



# Referencias

Banco de México. (s/f). *Descripción técnica de los certificados de la Tesorería de la Federación*. Retrieved from <https://www.banxico.org.mx/elib/mercado-valores-gub-en/OEBPS/Rsc/anexo0201.pdf>

Cetesdirecto. (2022). Estadísticas. Retrieved from <https://www.cetesdirecto.com/sites/portal/historia.cetesdirecto>

CONAIF. (2017). *Reporte Nacional de Inclusión Financiera 8*. Retrieved from <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%208.pdf>

CONAIF. (2018). *Reporte Anual de Inclusión Financiera 9*. Retrieved from <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%209.pdf>

EY. (2017). *EY FinTech Adoption Index 2017. The rapid emergence of FinTech*. Retrieved from [https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en\\_gl/topics/banking-and-capital-markets/ey-fintech-adoption-index-2017.pdf](https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en_gl/topics/banking-and-capital-markets/ey-fintech-adoption-index-2017.pdf)

INEGI. (2022). Desempleo y Ocupación. Retrieved from [https://www.inegi.org.mx/temas/empleo/#:~:text=La%20Poblaci%C3%B3n%20Econ%C3%B3micamente%20Activa%20\(PEA,Tasa%20de%20Participaci%C3%B3n%20de%2058.8%25.](https://www.inegi.org.mx/temas/empleo/#:~:text=La%20Poblaci%C3%B3n%20Econ%C3%B3micamente%20Activa%20(PEA,Tasa%20de%20Participaci%C3%B3n%20de%2058.8%25.)

LRITF (2018). Ley para regular las Instituciones de Tecnología Financiera. Retrieved from: [https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LRITF\\_200521.pdf](https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LRITF_200521.pdf)

Miranda Global Research. (2022). *Miranda's Guide to Mex FinTech*. . Retrieved from <https://miranda-partners.com/wp-content/uploads/2022/01/Mirandas-Fintech-Report-January-2022.pdf>

OECD/INFE. (2020). *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*. Retrieved from <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>





**ECORFAN®**

© ECORFAN-Mexico, S.C.

No part of this document covered by the Federal Copyright Law may be reproduced, transmitted or used in any form or medium, whether graphic, electronic or mechanical, including but not limited to the following: Citations in articles and comments Bibliographical, compilation of radio or electronic journalistic data. For the effects of articles 13, 162,163 fraction I, 164 fraction I, 168, 169,209 fraction III and other relative of the Federal Law of Copyright. Violations: Be forced to prosecute under Mexican copyright law. The use of general descriptive names, registered names, trademarks, in this publication do not imply, uniformly in the absence of a specific statement, that such names are exempt from the relevant protector in laws and regulations of Mexico and therefore free for General use of the international scientific community. BECORFAN is part of the media of ECORFAN-Mexico, S.C., E: 94-443.F: 008- ([www.ecorfan.org/booklets](http://www.ecorfan.org/booklets))