



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Billeteras digitales y su relación en la inclusión financiera de los  
comerciantes en un mercado de Independencia, 2023**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Licenciado en Administración

**AUTOR:**

Peña Torres, Edgard Junior (orcid.org/0000-0002-3780-5131)

**ASESOR:**

Mgtr. Romero Correa, Aldo Jesus (orcid.org/0000-0003-3683-7390)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2023

## **DEDICATORIA**

La presente tesis está dedicada a mi esposa e hijas quienes han sido mi soporte durante esta etapa de mi vida y a mis padres quienes confiaron siempre en mí.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco sobre todo a Dios por brindarme la guía necesaria en estos años de estudio y a cada docente de mi casa de estudios, quienes impartieron sus enseñanzas y experiencia en cada clase.



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, ROMERO CORREA ALDO JESUS, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Billeteras digitales y su relación en la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023", cuyo autor es PEÑA TORRES EDGARD JUNIOR, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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

LIMA, 22 de Noviembre del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
ROMERO CORREA ALDO JESUS <b>DNI:</b> 26689491 <b>ORCID:</b> 0000-0003-3683-7390	Firmado electrónicamente por: AROMEROCO01 el 25-11-2023 15:49:24

Código documento Trilce: TRI - 0660029



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, PEÑA TORRES EDGARD JUNIOR estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Billeteras digitales y su relación en la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

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

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

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
PEÑA TORRES EDGARD JUNIOR <b>DNI:</b> 72481570 <b>ORCID:</b> 0000-0002-3780-5131	Firmado electrónicamente por: PENATOEJ el 25-11- 2023 13:54:11

Código documento Trilce: INV - 1433920

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

<b>CARÁTULA</b> .....	i
<b>DEDICATORIA</b> .....	ii
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	iii
<b>DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR</b> .....	iv
<b>DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL AUTOR</b> .....	v
<b>ÍNDICE DE CONTENIDOS</b> .....	vi
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	vii
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	1
<b>II. MARCO TEÓRICO</b> .....	3
<b>III. METODOLOGÍA</b> .....	8
<b>3.1. Tipo y diseño de investigación</b> .....	8
<b>3.2. Variables y operacionalización</b> .....	8
<b>3.3. Población, muestra y muestreo</b> .....	11
<b>3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos</b> .....	12
<b>3.5. Procedimientos</b> .....	13
<b>3.6. Método de análisis de datos</b> .....	13
<b>3.7. Aspectos éticos</b> .....	13
<b>IV. RESULTADOS</b> .....	14
<b>V. DISCUSIÓN</b> .....	16
<b>VI. CONCLUSIONES</b> .....	18
<b>VII. RECOMENDACIONES</b> .....	20
<b>REFERENCIAS</b> .....	26
<b>ANEXOS</b> .....	31

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b>	Expertos para la validación del instrumento .....	12
<b>Tabla 2.</b>	Datos estadísticos de la variable Billeteras digitales .....	14
<b>Tabla 3.</b>	Niveles de las dimensiones de la variable billeteras digitales .....	15
<b>Tabla 4.</b>	Datos estadísticos de la variable Inclusión financiera .....	16
<b>Tabla 5.</b>	Niveles de las dimensiones de la variable inclusión financiera .....	17
<b>Tabla 6.</b>	Prueba de normalidad .....	18
<b>Tabla 7.</b>	Correlación entre las variables billeteras digitales e inclusión financiera .....	18
<b>Tabla 8.</b>	Correlación de la variable billeteras digitales y las dimensiones de la variable inclusión financiera	19

## RESUMEN

El objetivo general de la investigación fue determinar la relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023. En cuanto a la metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo de descriptivo-correlacional y corte transversal. Para la recolección de datos se utilizó una población conformada por 40 comerciantes de un mercado de Independencia. Los datos fueron recogidos mediante la técnica de la encuesta tomando como instrumento el cuestionario con 18 ítems y respuestas de tipo Likert. Dicho análisis tuvo como resultado del coeficiente de correlación de 0,574 con sig=0,000 indicando una relación positiva moderada y por lo tanto que existe una correlación entre ambas variables. Por lo tanto, se concluye que al usar billeteras digitales se beneficiará en la inclusión financiera.

**Palabras clave:** Billeteras digitales, inclusión financiera, productos, servicios financieros.



## **ABSTRACT**

The overall objective of the research was to determine the relationship between digital wallets and the financial inclusion of merchants in a market in Independencia, 2023. Regarding the methodology, a quantitative, descriptive-correlational, cross-sectional approach was used. The data collection involved a population of 40 merchants from a market in Independencia. Data were collected through a survey technique using a questionnaire with 18 Likert-scale items. The analysis resulted in a correlation coefficient of 0,574 with sig=0,000, indicating a moderate positive relationship and, therefore, a correlation between both variables. Hence, it is concluded that the use of digital wallets will benefit financial inclusion.

**Keywords:** Digital wallets, financial inclusion, financial products, services.

## I. INTRODUCCIÓN

Las billeteras digitales se han convertido con el tiempo en productos financieros imprescindibles para muchas personas que ya tienen experiencia en el ámbito financiero, esto ha permitido que tanto las personas naturales como los negocios las incluyan dentro de sus formas de pago.

Desde marzo del 2020 en Perú; donde inició la pandemia, hasta la actualidad el uso de las billeteras digitales ha incrementado ya que las personas se veían en la necesidad de evitar el contacto con los demás ciudadanos y así reducir el posible contagio.

Se ha vuelto costumbre escuchar en una bodega o centro comercial ¿Tienes Yape o Plin?, podemos reconocer a qué hace referencia, pero a su vez tenemos un gran número de personas que aún no conocen de esta modalidad de pago. La mayor parte, son personas que no han tenido una cuenta de ahorros o no adquirieron algún producto o servicio financiero antes, no hablamos únicamente de personas de la tercera edad sino también de jóvenes que vienen incluyéndose en el ámbito laboral.

Por lo antes mencionado, es importante revisar la variable de inclusión financiera. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (s.f.). afirma que ésta aporta al mejoramiento del sistema financiero de manera permanente.

Es por lo que dentro de un mercado de Independencia hemos observado que no todos los comerciantes tienen como medio de pago el uso de billeteras digitales y siguen utilizando el efectivo para sus ventas o transacciones financieras.

Ante esta situación, surgió el siguiente problema de investigación: ¿Cuál es la relación entre las Billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023?, por lo tanto, se consideraron los siguientes problemas específicos: ¿Cuál es la relación entre las billeteras digitales y el crecimiento económico de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023? ¿Cuál es la relación entre las billeteras digitales y los productos y servicios financieros de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023? ¿Cuál es

la relación entre las billeteras digitales y el bienestar financiero de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023?

A raíz de lo mencionado se considera necesario tener como justificación teórica las distintas investigaciones de autores respecto a las variables en estudio, billeteras digitales e inclusión financiera, el cual proporcione una mayor certeza a la investigación. Respecto a la justificación metodológica, se aplicará a la investigación un método cuantitativo que se centra en un nivel descriptivo-correlacional y adopta un corte transversal, aplicando un cuestionario el cual será de gran relevancia para la recolección de datos. Así mismo, como justificación práctica la investigación posibilitará comprobar si existe una relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera, siendo de beneficio para el estudio e investigación de otras personas que tengan problemáticas similares.

Es por ello, que se tiene como objetivo general: Establecer la relación entre las Billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023. Y como objetivos específicos: Determinar la relación entre las billeteras digitales y el crecimiento económico de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023. Determinar la relación entre las billeteras digitales y los productos y servicios financieros de los comerciantes de un mercado de Independencia, 2023. Determinar la relación entre las billeteras digitales y el bienestar financiero de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023.

Finalmente, se considera como hipótesis general: Existe relación entre las Billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes de un mercado de Independencia, 2023. Y como hipótesis específicas: Existe relación entre las billeteras digitales y el crecimiento económico de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023. Existe relación entre las billeteras digitales y los productos y servicios financieros de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023. Existe relación entre las billeteras digitales y el bienestar financiero de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023.

## II. MARCO TEÓRICO.

Se consideraron estudios a nivel nacional e internacional para nuestra investigación.

Como antecedentes nacionales, Macedo & Gongora (2022) determinaron la relación del uso de dinero electrónico y la inclusión financiera de las MYPE, a través del enfoque cuantitativo con nivel correlacional, siendo las personas evaluadas compuesta por 75 empresarios del mercado de boticas. El cual facilitó la inferencia de que hay una conexión entre las variables en estudio, ya que contó con un nivel de significancia menor a 0,05 y un nivel de correlación alta debido al resultado 0,769 (Rho de Spearman).

Chávez & Lucero (2022) permitieron encontrar la relación entre las billeteras digitales y las transacciones comerciales utilizando un enfoque cuantitativo con nivel descriptivo- correlacional, donde se aplicó una encuesta a una población de 17 microempresarios. Esto posibilitó llegar al resultado que existe relación entre las variables, ya que contó con un con un nivel de significancia menor a 0,05 y un nivel de correlación alta de 0,964 (Rho de Spearman).

Por otro lado, Narro & Monzon (2022) determinaron la relación entre la cultura e inclusión financiera digital, utilizando un enfoque cuantitativo y de nivel correlacional, aplicando una encuesta a una población de 108 emprendedores. Gracias a esto se pudo concluir que existe relación entre las variables, ya que contó con un con un nivel de significancia menor a 0,05 y un nivel de correlación de 0,215 (Rho de Spearman).

Cosme & Leiva (2022), permitieron determinar la relación entre los fintech y la inclusión financiera, utilizando un enfoque cuantitativo y de nivel transeccional – correlacional, aplicando una encuesta a una población de 384 personas. A partir de esto se pudo establecer que existe relación entre las variables, ya que contó con un con un nivel de significancia menor a 0,05 y un nivel alto de correlación de 0,759 (Rho de Spearman).

Magno (2022) determinó la relación entre los productos y la inclusión financiera, utilizando un método de enfoque cuantitativo y nivel transeccional de corte transversal, aplicando una encuesta a una población de 167 ciudadanos. Esto permitió llegar a concluir que existe relación entre las variables, ya que contó con un nivel de significancia menor a 0,05 y un nivel alto de correlación de 0,896 (Rho de Spearman).

Como antecedentes internacionales, Sánchez (2019) determinó la relación entre las billeteras digitales y el acceso a los servicios financieros, utilizando un enfoque con datos cuantitativos y cualitativos, de nivel descriptivo, aplicando entrevistas además del apoyo de otros autores. Esto permitió llegar a la conclusión de que los pagos móviles a través de billeteras digitales contribuirán con el desarrollo económico de los países.

Prialé (2018) permitió determinar la relación entre la inclusión y los productos financieros, utilizando un enfoque mixto, incluyendo datos cuantitativos y cualitativos, aplicando en el enfoque cuantitativo una encuesta a 257 ciudadanos, por su parte en el enfoque cualitativo entrevistas a especialistas. Esto permitió llegar a establecer que existe una conexión entre las variables a un nivel de correlación de 0,85.

Cotrina & Pumarrumi (2020) determinaron la relación entre billeteras digitales y la estrategia de la inclusión financiera, utilizando un enfoque mixto, incluyendo informes de entidades financieras. Esto permitió llegar a la conclusión que la inclusión financiera ha mejorado en los últimos años en el Perú, siendo en el 2018 el tercer país de 55 con mejor desarrollo económico, como consecuencia del uso de billeteras digitales.

Para la variable billeteras digitales, al ser un tema novedoso no cuenta con teorías desarrolladas, sin embargo, podemos mencionar los distintos aplicativos en uso en el Perú, tales como Yape, Plin o BIM. Yape cuenta en la actualidad con más de 11 millones de usuarios en todo el Perú, se lanzó en el año 2006 como un aplicativo de pago directo, sin contacto a través del número celular sin generar algún costo de comisión por esta transacción. En la actualidad cuenta con 3 modalidades de afiliación, con tarjeta débito BCP, con DNI y con otras entidades financieras donde

resaltan entidades financieras como Mi Banco. Cajas (Cusco, Huancayo, Ica, Piura, Sullana, Tacna, Trujillo) y Banco de la Nación. Así mismo, Yape ha incorporado nuevas funcionalidades dentro de su App como las recargas de celulares, pago de servicios, promociones y hasta una sección de crédito donde hasta el momento un cliente previa evaluación puede acceder a un préstamo de hasta S/ 500.00 (<https://www.yape.com.pe/>).

Por otro lado, Plin cuenta con la misma funcionalidad principal de Yape, el realizar pagos sin contacto con tan solo el número celular o scaneando el QR del receptor del dinero. Actualmente se encuentra asociada a entidades financieras como BBVA, Scotiabank e Interbank y algunas Cajas como Sullana, Arequipa e Ica (<https://plin.pe/>).

Es importante mencionar que, a partir del 31 de marzo del 2023 por una normativa impuesta por la SBS, ambas billeteras digitales deben de interoperar con el objetivo de asegurar la eficiencia en el mercado de pagos digitales. Es así como, ahora podemos transferir dinero de una cuenta Yape hacia una cuenta Plin, independientemente del tipo de banco al cual se encuentre afiliado.

Se consideraron las siguientes **definiciones conceptuales** para billeteras digitales, Amaya et al. (2023) nos afirma que las nuevas tendencias de tecnologías financieras han llegado como consecuencia del uso de la inteligencia artificial con la finalidad de colaborar con la transformación y modernización de los modelos de pago de las empresas hoy en día. Una de las causas por la cual se agilizó la inclusión de las finanzas digitales fue la pandemia del año 2020, a raíz de que cada país obligó a tomar medidas de distanciamiento.

Bátiz et al. (2021), expusieron que los pagos digitales han ido en crecimiento en la última década y en la actualidad podemos visualizarlos en el transporte público o tiendas comerciales, pero esto a su vez gracias a las incorporaciones de pagos como Apple o Samsung Pay. Además, nos indican que es pronto para confirmar el desuso del efectivo como medio de pago, sin embargo, si es claro indicar que los pagos digitales se irán incluyendo dentro de la sociedad conforme el paso del tiempo.

Holrod. (2021), nos indicó que, pese a que los países de Latinoamérica tienen un menor grado de educación financiera y uso de la tecnología, se ha mostrado un avance en estos países sobre todo en Colombia. Según una encuesta realizada a 4250 habitantes de los países de Argentina, Colombia, Chile, Brasil y México, se detectaron que la población adulta con una cuenta creada fue en aumento, siendo Colombia el país con un mayor uso de billeteras digitales y mejora en la educación financiera de sus habitantes.

Fondacaro (2020), nos menciona que son las aplicaciones financieras, incluyendo las billeteras digitales, las más usadas por los usuarios por la facilidad que estas brindan. Los beneficios más resaltantes son la reducción del tiempo, evitar acercarse a un lugar para gestionar la compra y el pago automático sin demora. Muy aparte de otros beneficios como la disminución de uso de efectivo, tiempo y costo por operación que algunas entidades financieras cobran, nos permite disminuir la posibilidad de sufrir de fraude electrónico ya que cuentan con una tecnología denominada soft token, capaz de generar un código para aprobar nuestras operaciones.

Teniendo en cuenta lo mencionado por los autores antes mencionados, las **dimensiones** que se tomaron en cuenta para esta variable son: dinero electrónico, tecnología financiera (Fintech) y operación financiera.

Para la variable inclusión financiera, se tomó en cuenta los autores Rivera & Guerra (2019) quienes mencionaron la importancia que tiene la inclusión financiera en la sociedad, permitiendo que los pobladores prosperen en su vida, proporcionando el acceso a servicios y productos financieros, impulsando el buen hábito del ahorro, culturizando a la buena administración de recursos y trayendo como consecuencia beneficios para las familias, comunidades y país donde se promueva.

Goldenberg (2020), indicó la necesidad de prestar atención a los grupos con ingresos reducidos y por ende mayor vulnerabilidad, con el único fin de fortalecer la economía del país donde se desarrollen.

Para inclusión financiera, se consideraron como **definiciones conceptuales**, Amaya et al. (2023) nos manifestaron que la inclusión financiera es importante para prosperar la naturaleza de las personas que no han sido favorecidas, ya que

ciudadanos de países en desarrollo pueden tener la opción de acceder a nuevas ofertas financieras, con productos como tarjetas de crédito, financiación, préstamos o servicios como cuentas de ahorros, depósitos a plazo y más. Así mismo, permiten que estos ciudadanos puedan tramitar sus obligaciones financieras y contribuir con la mejora de sus familias, además a nivel social apoyan con la disminución de la pobreza y por ende el progreso económico de la nación.

Orazi et al. (2019), describe a la inclusión financiera como el grado de disponibilidad y acceso a los servicios financieros y el nivel de uso de estos, siendo un tema creciente en la literatura, que afecta el progreso de sistemas económicos duraderos e inclusivos. En términos económicos, la inclusión financiera acrecienta el ahorro, extiende el mercado y motiva a la inversión, generando un crecimiento en la economía de manera igualitaria.

Hernández (2022) detalla que la inclusión de nuevas tecnologías en los negocios ha traído consigo eficiencia dentro del sector, además de ciertas preferencias que las personas tienen, sin embargo, aún existe parte de la población considerada mayor y que vive en zonas rurales, los cuales no cuentan con accesibilidad a esta tecnología que les permita incluirse financieramente de manera digital por lo cual se adecúan a productos o servicios físicos.

A través de las distintas citas teóricas planteadas se tomó en consideración las siguientes **dimensiones**: Crecimiento económico, Productos y servicios financieros y Bienestar financiero.

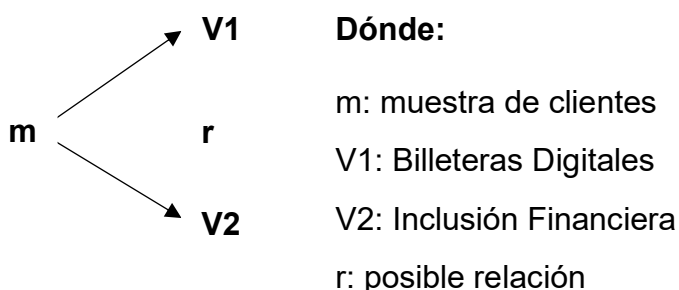


### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

El método utilizado en la tesis fue el cuantitativo, dado que a través de la estadística de los datos recogidos permitió confirmar la hipótesis que se planteó. Ñaupas et al. (2019) afirmaron que este enfoque usa la recopilación y exploración de datos los cuales permitirán dar soluciones a las preguntas formuladas en la investigación y demostrar las hipótesis enunciadas, apoyándose de las herramientas de investigación y la medida de variables en estudio.

Así mismo, el nivel utilizado fue descriptivo-correlacional, ya que a través de los resultados se buscó validar la relación entre las variables. Velásquez (2023) indicó que la investigación correlacional permite al investigador la medición de dos variables y encontrar la relación entre ellas a través de la estadística.



Al no manipularse las variables antes mencionadas, el diseño aplicado dentro de la investigación fue no-experimental, según Castellano et al. (2020) nos hacen referencia que en este estilo de diseño de investigación se recogen los datos sin alguna modificación y en un tiempo extraordinario, así mismo, al orientarse al análisis de estas variables y buscar una relación entre ellas se conviene usar un corte transversal.

#### 3.2. Variables y operacionalización

**Variable: Billeteras Digitales**

## **Definición conceptual**

Plataforma digital única del Estado Peruano (2023), nos afirma que son aplicaciones móviles que se pueden descargar en un celular para realizar operaciones financieras sin tocar efectivo, optimizando su tiempo y reduciendo la posibilidad de contagiarse de enfermedades.

## **Definición operacional**

Se considero las dimensiones, dinero electrónico, tecnología financiera (Fintech) y operación financiera, dichas dimensiones serán cuantificadas a través de 9 ítems con cinco tipos de respuestas.

### **Dimensión 1: Dinero electrónico**

Lete (2022), define al dinero electrónico como todo valor monetario el cual es alojado en medios electrónicos o magnéticos que simboliza un crédito sobre la persona que lo usa, el cual a su vez permite realizar transacciones de pago de todo tipo y es aceptado por otra persona natural o jurídica.

#### **Indicadores**

- Conocimiento
- Accesibilidad
- Experiencia

### **Dimensión 2: Tecnología financiera (Fintech)**

Ortuño (2021), hace referencia que la Tecnología financiera es una mezcla de las palabras definidas en inglés 'finance' & 'technology', además hace referencia a los beneficios financieros que se puede alcanzar con el aporte de las nuevas tecnologías.

#### **Indicadores**

- Frecuencia de uso
- Funcionamiento
- Accesibilidad

### **Dimensión 3: Operación financiera**

Navarro (2020), nos afirma que es cualquier transacción financiera que se dé por las operaciones de productos o servicios, entre las partes. En ella se acuerda el costo y duración.

#### **Indicadores**

- Reducción de tiempo
- Seguridad
- Satisfacción

#### **Escala de medición**

Ordinal, mediante la escala de tipo Likert.

#### **Variable: Inclusión financiera**

##### **Definición conceptual**

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (s.f.), nos indica que es un medio que permite establecer un bienestar en las personas mediante el uso adecuado de formar responsable de los productos y servicios financieros otorgados por las entidades financieras, además de contribuir con el crecimiento económico de un país y reducir la informalidad.

##### **Definición operacional**

Las dimensiones consideradas para nuestra variable son, crecimiento económico, productos y servicios financieros y bienestar financiero, dichas dimensiones serán cuantificadas a través de 9 ítems con cinco tipos de respuestas.

### **Dimensión 1: Crecimiento económico**

ONU (2023), tiene como uno de sus 24 objetivos de Desarrollo Sostenible al trabajo decente y crecimiento económico, nos afirmó que éste último al ser inclusivo permitirá afianzar el progreso, generar empleos y dar excelencia a la calidad de vida.

## **Indicadores**

- Ingresos
- Estabilidad financiera
- Educación financiera

## **Dimensión 2: Productos y servicios financieros**

Scotiabank (2023), nos indica que los productos y servicios financieros, son consideradas herramientas que las entidades financieras pueden proporcionar para que los clientes tengan la ayuda financiera necesaria. Esto permitirá al usuario final la capacidad de invertir, ahorrar y gestionar sus finanzas, siendo importante que estos se adecúen a la necesidad de cada cliente.

## **Indicadores**

- Acceso
- Facilidad de uso
- Confianza

## **Dimensión 3: Bienestar financiero**

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2020), nos definió el bienestar financiero como la situación en la que los ciudadanos son capaces de cumplir con sus deberes financieros, además de tener una certeza de su futuro financiero y con la capacidad de tomar decisiones que permita vivir una vida plena.

## **Indicadores**

- Recursos financieros
- Protección de datos
- Administración financiera

## **Escala de medición**

Ordinal, mediante la escala de tipo Likert.

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

Lopez (2020), nos definió que la población se compone de elementos caracterizados por propiedades en común o con un mismo interés, dentro de una

investigación. Por lo antes mencionado se consideró a 40 comerciantes que laboran dentro de un mercado de Independencia.

### 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica aplicada en este proyecto de investigación fue la encuesta, según los autores Abascal y Grande (2005), la encuesta es un método que nos permite conseguir la información de un conjunto de preguntas bien estructuradas, la cual luego puede ser analizada mediante métodos cuantitativos.

Además, se aplicó para obtener información al cuestionario como instrumento, según el autor Garcia (2005), el cuestionario es una lista de preguntas, establecidas de manera coherente con lenguaje sencillo y comprensible, el cual permite la recolección de datos.

Los niveles de respuestas planteados en la escala de Likert son, nunca, casi nunca, a veces, casi siempre y siempre (Anexo 5).

Así mismo, para que el instrumento de recolección de datos cuente con la fidelidad pertinente, fue necesario que expertos en la materia en estudio proporcionen su validez, es por lo que el presente proyecto cuenta con la aprobación de tres docentes licenciados en Administración los cuales laboran en la Universidad Cesar Vallejo.

**Tabla 1. Expertos para la validación del instrumento**

<b>GRADO ACADÉMICO</b>	<b>NOMBRE DEL EXPERTO VALIDADOR</b>	<b>OPINIÓN EXPERTO</b>
DOCTOR	Cardenas Saavedra, Abraham	Aplicable
MAGISTER	Arévalo Arévalo, José Gabriel	Aplicable
DOCTOR	Manrique Céspedes, Julio Cesar	Aplicable

Fuente: Ficha de expertos

Para conseguir la confiabilidad del instrumento realizado se aplicó el alfa de Cronbach, a través de un piloto de 20 comerciantes de un mercado de Independencia, donde luego de aplicada la prueba brindó un valor de 0,935 afirmando que la fiabilidad del instrumento en mención es totalmente aceptable (Anexo 9).

### **3.5. Procedimientos**

Se solicitaron los permisos necesarios para aplicar el cuestionario de manera presencial dentro de un mercado de Independencia, este se desarrolló entre las 13:00 y 18:00 pm, ya que es el rango de tiempo donde los comerciantes tienen menor demanda de sus productos y pueden prestar la atención necesaria. Así mismo, se creó el instrumento y se buscó que los encuestados nos brinden su consentimiento el cual permitió obtener información por parte de ellos, esta fue analizada y procesada a través del programa de estadística SPSS.

### **3.6. Método de análisis de datos**

Para la tesis se tomó en cuenta el método descriptivo el cual permitió validar y describir como una variable se desenvuelve en un campo determinado, considerando que para la obtención de los resultados descriptivos se realizarán tablas de frecuencias y porcentuales. Así mismo, el método inferencial, el cual procesó los datos recopilados de la población en estudio, considerando la necesidad de aplicar el Rho de Spearman y pruebas de normalidad.

### **3.7. Aspectos éticos**

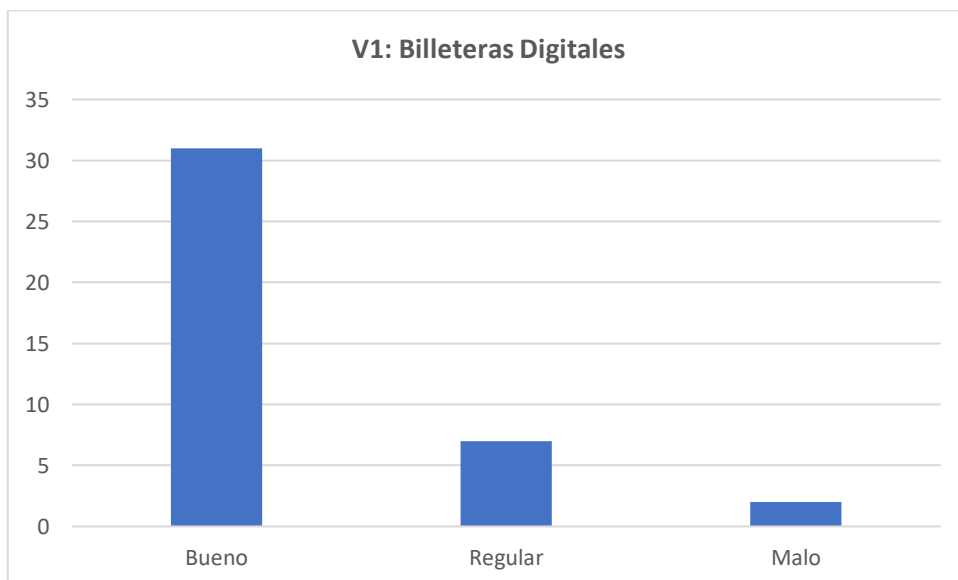
En este proyecto se respetó la confidencialidad de los encuestados en todo momento, así mismo los derechos del autor y los principios éticos, además se consideró para el desarrollo la guía propuesta por la universidad, empleando las normas APA, cumpliendo con el lineamiento y reglamento interno propuesto por la Universidad Cesar Vallejo, otorgando así la fiabilidad para la investigación.

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Resultados descriptivos

**Tabla 2.** Datos estadísticos de la variable Billeteras digitales

		Frecuencia fi	Porcentaje %
Válido	Bueno	31	77,5
	Regular	7	17,5
	Malo	2	5,0
<b>Total</b>		<b>40</b>	<b>100,0</b>



**Figura 1.**

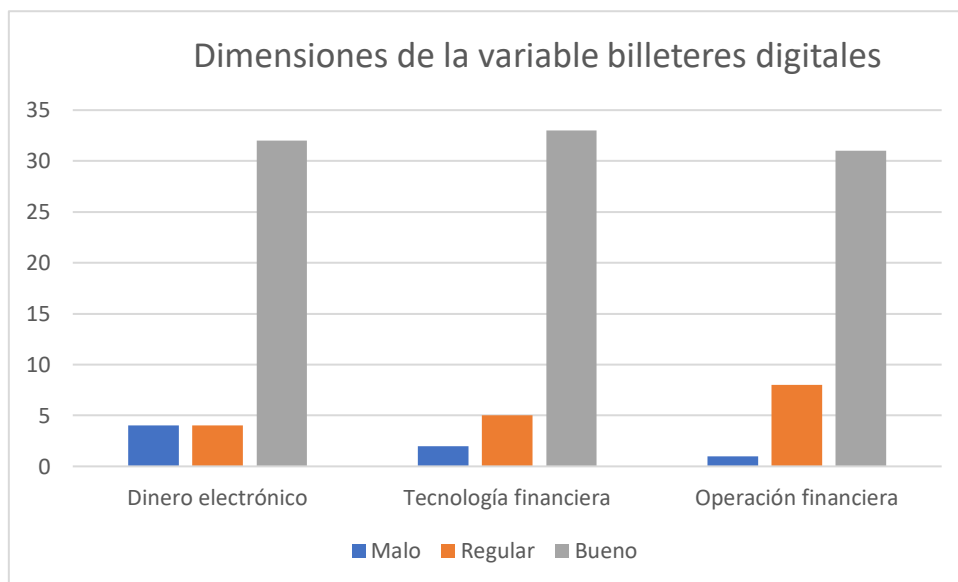
*Gráfico detallado de la variable billeteras digitales*

#### Interpretación

Se evidencia en la tabla 2 y figura 1, lo cual un 77.5% del total de encuestados detallaron que existe un nivel bueno en el uso de billeteras digitales, el 7% indican un nivel regular y solo el 2% un nivel malo.

**Tabla 3.** Niveles de las dimensiones de la variable billeteras digitales

	Niveles	Dinero electrónico		Tecnología financiera		Operación financiera	
		fi	%	fi	%	fi	%
Válido	Malo	4	10,0	2	5,0	1	2,5
	Regular	4	10,0	5	12,5	8	20,0
	Bueno	32	80,0	33	82,5	31	77,5
	<b>Total</b>	<b>40</b>	<b>100.0</b>	<b>40</b>	<b>100.0</b>	<b>40</b>	<b>100.0</b>



**Figura 2.**

*Gráfico detallado de las dimensiones dinero electrónico, tecnología y operación financiera*

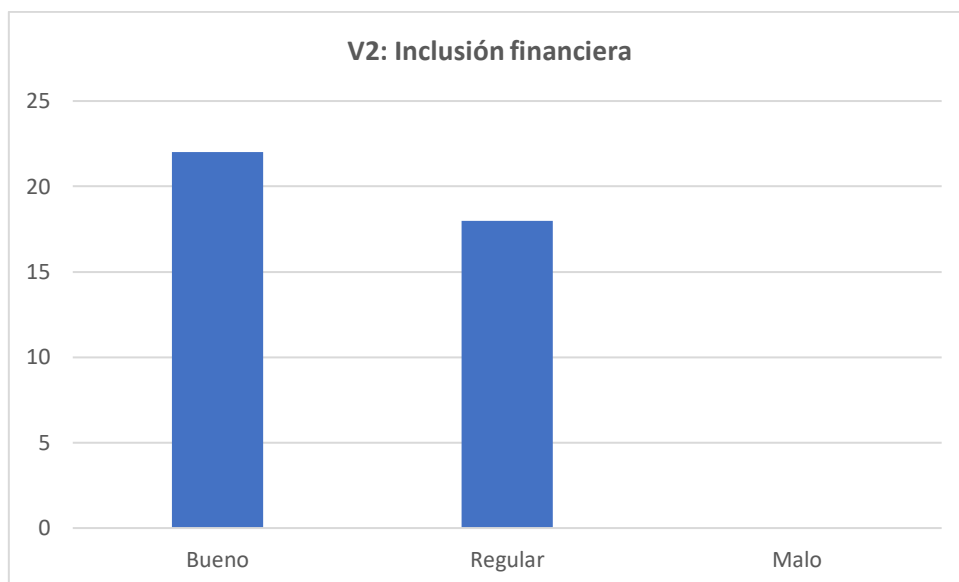
### Interpretación

Se describen los valores más resaltantes en la tabla 3 y figura 2, evidenciando que el 80% de personas que realizaron la encuesta manifestaron estar en un nivel bueno, respecto a la dimensión dinero electrónico, considerando el mismo nivel el 82.5% para la dimensión tecnología financiera, y el 77.5% explicaron el detalle de un nivel bueno en la dimensión operación financiera.



**Tabla 4.** Datos estadísticos de la variable Inclusión financiera

		<b>Frecuencia fi</b>	<b>Porcentaje %</b>
<b>Válido</b>	<b>Bueno</b>	22	55.0
	<b>Regular</b>	18	45.0
	<b>Malo</b>	0	0.0
	<b>Total</b>	<b>40</b>	<b>100.0</b>



**Figura 3.**

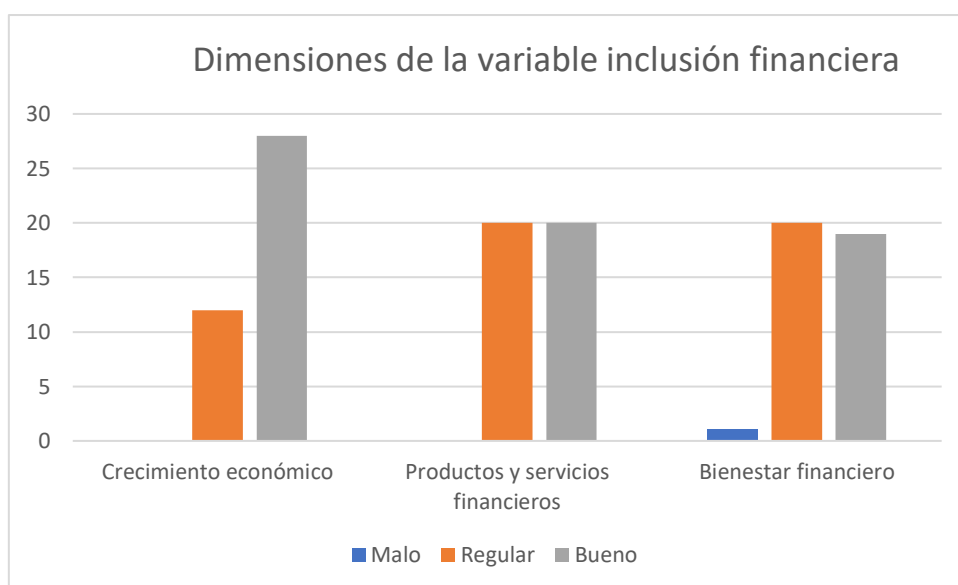
*Gráfico detallado de la variable billeteras digitales*

### **Interpretación**

Tal como se aprecia en la tabla 4 y figura 3, donde el 55% del total de encuestados detallaron que existe un nivel bueno de inclusión financiera, el 45% un nivel regular y ninguno detalló como nivel malo.

**Tabla 5.** Niveles de las dimensiones de la variable inclusión financiera

	Niveles	Crecimiento económico		Productos y servicios financieros		Bienestar financiero	
		fi	%	fi	%	fi	%
Válido	Malo	0	0.0	0	0.0	1	2.5
	Regular	12	30.0	20	50.0	20	50.0
	Bueno	28	70.0	20	50.0	19	47.5
	<b>Total</b>	<b>40</b>	<b>100.0</b>	<b>40</b>	<b>100.0</b>	<b>40</b>	<b>100.0</b>



**Figura 4.**

*Gráfico detallado de las dimensiones crecimiento económicos, productos y servicios financieros y bienestar financiero*

### Interpretación

Se describen los datos más destacados en la tabla 5 y figura 4, evidenciando que el 70% de comerciantes que realizaron la encuesta manifestaron estar en un nivel bueno respecto al entorno de la dimensión crecimiento económico, en el mismo nivel el 50% en cuanto a la dimensión productos y servicios financieros, y el 47.5% especificaron un nivel bueno en la dimensión bienestar financiero.

## 4.2 Análisis inferencial

### Prueba de normalidad

**H<sub>0</sub>:** La distribución estadística de la muestra es normal

**H<sub>1</sub>:** La distribución estadística de la muestra no es normal

**Tabla 6.** Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
<b>Billeteras digitales</b>	,218	40	,000	,854	40	,000
<b>Inclusión financiera</b>	,160	40	,011	,938	40	,030

Al aplicarse el estadístico Shapiro-Wilk, al contar con una muestra fue menor a 50, los resultados nos indica que las billeteras digitales y la inclusión financiera no cuenta con una distribución normal, al obtener resultados de 0,000 y 0,030 respectivamente. Por ello, fue posible llevar a cabo la prueba no paramétrica de Rho de Spearman.

### Prueba de hipótesis general

**H<sub>1</sub>:** Existe relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia,2023

**H<sub>0</sub>:** No existe relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia,2023

**Tabla 7.** Correlación entre las variables billeteras digitales e inclusión financiera

			Billeteras digitales	Inclusión financiera
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Billeteras digitales</b>	Coeficiente de correlación	1.000	,574**
		Sig. (bilateral)		,000
	<b>Inclusión financiera</b>	N	40	40
		Coeficiente de correlación	,574**	1.000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	40	40

Luego de verificado la tabla 6, se muestra como resultado para nuestra hipótesis general que las variables consideradas dentro de la investigación mantienen una relación, donde se valida que hay un nivel de correlación positiva moderada dando como resultado 0,574 (Rho de Spearman) y una significancia de 0,00, de acuerdo con este resultado al comparar con la regla de decisión, la cual nos indica una Sig. < 0,05, se rechaza la  $H_0$  y por lo tanto se acepta la  $H_1$ .

Por lo antes mencionado, nos confirma que existe una relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023.

### Prueba de hipótesis específica

**Tabla 8.** Correlación de la variable billeteras digitales y las dimensiones de la variable inclusión financiera

			<b>Crecimiento económico</b>	<b>Productos y servicios financieros</b>	<b>Bienestar financiero</b>
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Billeteras digitales</b>	Coefficiente de correlación	,501**	,564**	,522**
		Sig. (bilateral)	,001	,000	,001
		N	40	40	40

Respecto a lo indicado en la tabla 7, se demuestra que existen en las tres dimensiones una significancia cercana a 0,00 (Sig. = ,001), lo cual nos da a entender que al ser menor a la regla de decisión (Sig. < 0,05), las dimensiones crecimiento económico, productos y servicios financieros y bienestar financiero cuentan con un nivel correlacional positivo moderado, ya que presentan a su vez un Rho de Spearman mayor a 0,5. Esto nos confirma que la hipótesis alterna es aceptada y por consiguiente la hipótesis nula descartada.

## V. DISCUSIÓN

En este apartado se compararán los hallazgos adquiridos durante la ejecución de esta investigación científica, teniendo como sustento la teoría desarrollada por los autores antes mencionados en el marco teórico, el cual posibilitará respaldar los resultados alcanzados durante la aplicación de nuestra encuesta a los comerciantes de un mercado de Independencia.

Es por lo antes mencionado, que la investigación tuvo como propósito determinar la relación que existen entre las billeteras digitales y la inclusión financiera en los comerciantes de un mercado en Independencia, 2023, logrando un nivel de significancia de 0,00, menor al promedio (Sig. < 0,05), lo cual permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la alterna. Así mismo, al aplicar el Rho de Spearman se obtuvo como resultado 0,574, el cual indica que existe un nivel de correlación positiva moderada, por lo cual se demuestra que existe una relación entre las variables. Por ello, se puede decir que las billeteras digitales tienen incidencia con la inclusión financiera, ya que mantiene una relación con el crecimiento económicos, el uso de productos y servicios financiera y además con el bienestar financiero.

Dichos resultados obtenidos son contrastados con Macedo & Gongora (2022) quienes determinaron la relación entre la utilización del dinero electrónico y la inclusión financiera específicamente de las MYPE, siendo demostrado con una significancia menor a 0,05 y un nivel de correlación Rho de Spearman alto de 0,769. También Cosme & Leiva (2022), afirmaron que existe una relación entre la tecnología financiera y la inclusión financiera, con una significancia menor de 0,05 y un nivel alto de 0,759 de Rho de Spearman. De la información analizada y teniendo como respaldo a estos autores, puedo señalar que hay una relación entre las variables, ya que al usar las billeteras digitales permitirá que la inclusión financiera de un comerciante del mercado en Independencia mejore, ya que permitirá que este sea un medio de pago más para sus clientes.

Como primera hipótesis específica, se estableció si existe una relación entre las billeteras digitales y el crecimiento económico en un mercado de Independencia,

2023. A través de la prueba de Rho de Spearman, se demostró que, en base al nivel de significancia la cual fue de 0,001 siendo menor a (Sig. < 0,05) y obteniendo un nivel positivo media de 0,501, se rechazó la hipótesis nula. Esto me lleva a indicar que existe una relación entre la variable billeteras digitales y el crecimiento económico, dando fiabilidad al primer objetivo específico. Chávez & Lucero (2022) en su investigación determinaron que existe una relación entre las billeteras digitales y las transacciones comerciales, las cuales permiten que el crecimiento económico de un país sea mejor, con una significancia de 0,00, menor a la regla de decisión, la cual es de 0,05. Así mismo presentó un nivel de correlación alta de 0,964 (Rho de Spearman).

Por lo antes mencionado, se puede indicar que existe una relación entre el uso de billeteras digitales y el crecimiento económico de los comerciantes de un mercado en Independencia, ya que a través del uso de billeteras digitales permitirán fomentar más transacciones comerciales lo cual ayudará significativamente a que el negocio del comerciante tenga más ingresos, permitiendo crecer económicamente y contribuir con el país.

Como segunda hipótesis específica, se fijó la relación entre la variable billeteras digitales y los productos y servicios financieros de los comerciantes de un mercado en Independencia, 2023. De ello se consiguió una significancia de 0,00, siendo menor a lo requerido 0,05, para demostrar que existe una relación. Así mismo, se obtuvo un nivel de correlación positivo medio de 0,564 de Rho de Spearman, permitiendo así el rechazo la hipótesis nula y por ende la aceptación de la alterna.

Para sostener este resultado, Sánchez (2019) determinó la relación entre billeteras digitales y la disponibilidad a los servicios financieros, usando un enfoque cualitativo y cuantitativo, donde los entrevistados confirman la relación directa entre ellos. Por otro lado, concuerdo con Prialé (2018) quien determinó una relación entre la inclusión financiera y los productos financieros, obteniendo un nivel de correlación alto de 0,85 (Rho de Spearman). De acuerdo a lo analizado, se determinó que existe una relación entre el uso de billeteras digitales y los productos y servicios financieros, ya que a través del uso de estos y los movimientos que pueden validar en su uso (ingresos y egresos) dan pie a que las instituciones financieras tengan la capacidad de presentar productos y servicios que beneficien al comerciante, tales

como préstamos personales o para su negocio, como también créditos hipotecarios que permitan no solo construir un hogar sino también expandir su negocio.

Como tercera hipótesis, se estableció la relación entre la variable billeteras digitales y el bienestar financiero de los negociantes de un mercado en Independencia, 2023. Mediante la prueba de Rho de Spearman se demostró que el nivel de significancia es menor al promedio de 0,05, por ello, se rechazó la hipótesis nula y aceptó la alterna. Así mismo, se obtuvo un nivel de correlación de 0,564 considerado una relación positiva media.

Por lo antes mencionado se acepta la hipótesis alterna, precisando que existe una relación entre las billeteras digitales y el bienestar financiero de los comerciantes en un mercado de Independencia. Para Narro & Monzon (2022), existe una relación entre la cultura e inclusión financiera digital, para ello obtuvieron una significancia menor a 0,05 y un nivel de correlación de 0,215 (Rho de Spearman). Por lo antes analizado, se puede indicar que, si existe una relación entre el uso de billeteras digitales y el bienestar financiera, ya que a través del uso de estas permite que las finanzas se encuentren al alcance de cualquier comerciante que tenga al menos un equipo celular donde permita realizar sus operaciones y no vea estas transacciones como algo complicado sino al contrario que facilite su gestión diaria dentro de su negocio.

## VI. CONCLUSIONES

**Primera:** De acuerdo con el objetivo general, si existe o no relación entre las variables examinadas en esta tesis, específicamente la conexión entre las billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes en el mercado de Independencia en 2023 ha sido validada. La evidencia revela un nivel de correlación positiva moderada, representada por un coeficiente de 0,574 según la prueba de Rho de Spearman, con una significancia de 0,00. Estos hallazgos no solo respaldan la relevancia de las billeteras digitales como instrumento facilitador de la inclusión financiera, sino que también proporcionan información valiosa para comprender y mejorar las dinámicas financieras en el mercado de Independencia en el presente año. En última instancia, esta investigación contribuye al entendimiento más profundo de los aspectos que inciden en la inclusión financiera, destacando la importancia de las tecnologías financieras, como las billeteras digitales, en fomentar la participación y facilitar la entrada a nuevos servicios financieros para los comerciantes en el contexto estudiado.

**Segunda:** En relación con el primer objetivo específico, la obtención de resultados en la investigación respalda de manera contundente la primera hipótesis específica, que buscaba establecer una relación entre el uso de billeteras digitales y el crecimiento económico en el mercado de Independencia durante el 2023. La prueba de Rho de Spearman reveló un nivel de significancia de 0,001, que es considerablemente menor al umbral convencional de 0,05. Así mismo, se logró un coeficiente de correlación positiva moderada de 0,501, rechazando así la hipótesis nula y validando la existencia de una relación significativa entre las billeteras digitales y el crecimiento económico. Este análisis no solo aporta al entendimiento, sobre la relación entre billeteras digitales y crecimiento económico en el contexto específico de Independencia en 2023, sino que también destaca la importancia de fomentar el uso de estas herramientas financieras para impulsar la actividad comercial y el progreso económico de los comerciantes en dicho mercado.

**Tercera:** En base a la segunda hipótesis específica que buscaba determinar la relación entre el uso de billeteras digitales y los productos y servicios financieros ofrecidos a los comerciantes en el mercado de Independencia en 2023. La significancia obtenida, con un valor de 0,00, por debajo del umbral establecido de



0,005, muestra que hay una conexión con significancia estadística entre estas variables. El nivel de correlación positiva moderada de 0,564, según el coeficiente de Rho de Spearman, refuerza aún más la validez de la relación identificada. La confirmación de la relación entre el uso de billeteras digitales y la oferta de productos y servicios financieros para los comerciantes en el mercado de Independencia abre perspectivas importantes para el desarrollo económico y la inclusión financiera en este contexto específico. Este hallazgo no solo contribuye al conocimiento académico, sino que también tiene implicaciones prácticas, destacando la importancia de fomentar el uso de billeteras digitales como un medio para enriquecer la gama de servicios financieros disponibles para los comerciantes.

**Cuarta:** Respecto a la tercera hipótesis específica, que buscaba establecer la relación entre; la variable 1, billeteras digitales y el bienestar financiero de los comerciantes en el mercado de Independencia en 2023. La prueba de Rho de Spearman reveló un nivel de significancia inferior a 0,05, lo cual, de acuerdo con la regla de decisión establecida, llevó a no considerar la hipótesis nula y a aceptar la hipótesis alternativa. El nivel de correlación positiva media de 0,564 refuerza aún más la validez de la relación identificada. La conclusión principal es que el uso de billeteras digitales está vinculado positivamente al bienestar financiero de los comerciantes en el mercado de Independencia. Este hallazgo destaca la importancia de la accesibilidad y simplicidad proporcionadas por las billeteras digitales, permitiendo que los comerciantes gestionen sus finanzas de manera efectiva y sin percibir las transacciones como complicadas.

## VII. RECOMENDACIONES

**Primera:** Se aconseja a los vendedores del mercado de Independencia considerar la adopción y uso activo de billeteras digitales como una herramienta estratégica para mejorar su inclusión financiera. La evidencia respalda la idea de que el empleo de estas tecnologías financieras facilita la participación en servicios financieros, contribuyendo al crecimiento económico individual y al acceso a oportunidades financieras. Para maximizar los beneficios, se sugiere que los comerciantes exploren y seleccionen billeteras digitales que se adapten a sus necesidades comerciales específicas. Es crucial comprender las funcionalidades ofrecidas por estas plataformas y cómo pueden ser aprovechadas para gestionar eficientemente las transacciones comerciales diarias.

**Segunda:** Se recomienda a los comerciantes del mercado de Independencia el uso de las billeteras digitales como una herramienta esencial en sus operaciones comerciales diarias. Así mismo, integrar activamente el uso de billeteras digitales en la gestión financiera, explorando las funcionalidades que puedan potenciar el crecimiento económico de su negocio. La implementación estratégica y proactivo de billeteras digitales no solo simplificará las transacciones financieras sino también contribuirá en el crecimiento económico en el mercado de Independencia en el año 2023.

**Tercera:** Se recomienda a los comerciantes del mercado de Independencia fomentar una cultura de conciencia financiera y adopción activa de estas herramientas para fortalecer la inclusión financiera en sus trabajadores y comunidad, esto a su vez permitirá que las instituciones financieras tengan la capacidad de presentar productos o servicios de acuerdo con el perfil del comerciante, apoyando su negocio a consolidarse dentro del mercado donde se desenvuelve.

**Cuarta:** Se recomienda a los comerciantes del mercado de Independencia solicitar capacitaciones sobre las funcionalidades clave de las billeteras digitales que pueden mejorar su bienestar financiero, a través de las entidades financieras. Además, enfatizar la importancia de comprender y aprovechar al máximo estas herramientas para una gestión financiera efectiva, los cuales pueden ser también promovido hacia sus colaboradores.

## REFERENCIAS

Abascal E. y Grande I. (2005). Análisis de encuestas. ESIC Editorial. Recuperado de:

[https://www.google.com.pe/books/edition/An%C3%A1lisis\\_de\\_encuestas/qFczOOiwRSgC?hl=es&gbpv=1&dq=ENCUESTAS+DEFINICION&pg=PA11&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/An%C3%A1lisis_de_encuestas/qFczOOiwRSgC?hl=es&gbpv=1&dq=ENCUESTAS+DEFINICION&pg=PA11&printsec=frontcover)

Amaya W. et al. (2023). La fintech y la crisis económica provocada por el COVID-19 \*. [Fintech in the Face of the Economic Crisis Caused by COVID-19] *Apuntes Del CENES*, 42(75), 201-242. Retrieved from <https://www.proquest.com/scholarly-journals/la-fintech-y-crisis-económica-provocada-por-el/docview/2790457830/se-2>

Bakri, M. H., Almansoori, K. K. S. M., & Azlan, N. S. M. (2023). Determinants intention usage of islamic E-wallet among millennials. *Global Business and Finance Review*, 28(1), 11-32. <https://doi.org/10.17549/gbfr.2023.28.1.11>

Bátiz B. et al. (2021), LA TRANSFORMACIÓN EN EL USO DE EFECTIVO Y PAGOS DIGITALES DURANTE LA PANDEMIA DE LA COVID-19. *Papeles De Economía Española*, (170), 125-142. Retrieved from <https://www.proquest.com/scholarly-journals/la-transformación-en-el-uso-de-efectivo-y-pagos/docview/2638085795/se-2>

Casino F., Dasaklis T. & Patsakis C. (2019). A systematic literature review of blockchain-based applications: Current status, classification and open issues. *Telematics and Informatics*. <https://doi.org/10.1016/j.tele.2018.11.006>

Castellano M. (2020) *Incursionando en el mundo de la investigación: orientaciones básicas*. Editorial Unimagdalena. Recuperado de: [https://www.google.com.pe/books/edition/Incursionando\\_en\\_el\\_mundo\\_de\\_la\\_investig/Dn4qEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Incursionando_en_el_mundo_de_la_investig/Dn4qEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)

Chavez Y. & Lucero E. (2022). Relación de las billeteras electrónicas con las transacciones comerciales en los microempresarios del centro comercial “Golden Plaza”, Huaraz – 2022. Facultad de Ciencias Empresariales UCV. Recuperado de: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97844/Chavez\\_PYD-Lucero\\_TEM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97844/Chavez_PYD-Lucero_TEM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Cosme J. & Leiva D. (2022). Las fintech y la inclusión financiera de los millennials de la provincia de Huancayo en el contexto de la pandemia de COVID-19, 2021.

Facultad de Ciencias de la Empresa – Universidad Continental. Recuperado de: [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/12384/2/IV\\_FCE\\_31\\_6\\_TE\\_Cosme\\_Leiva\\_2022.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/12384/2/IV_FCE_31_6_TE_Cosme_Leiva_2022.pdf)

Cotrina R. & Pumarrumi A. (2020). Estrategia de Inclusión Financiera en las micro y pequeñas empresas del Perú. Revista Colombiana de Contabilidad. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7830992>

Feulner, S., Sedlmeir, J., Schlatt, V., & Urbach, N. (2022). Exploring the use of self-sovereign identity for event ticketing systems. *Electronic Markets*, 32(3), 1759-1777. <https://doi.org/10.1007/s12525-022-00573-9>

Ferreira C. & Moro S. (2021). Blockchain technology as an enabler of consumer trust: A text mining literature analysis. *Telematics and Informatics*. <https://doi.org/10.1016/j.tele.2021.101593>

Fondacaro M. (2020). Aplicaciones financieras para bancarizar. Portafolio. Recuperado de: <https://www.proquest.com/trade-journals/aplicaciones-financieras-para-bancarizar/docview/2339601670/se-2>

García F. (2005). El cuestionario, recomendaciones metodológicas para el diseño de cuestionarios. Limusa. Recuperado de: [https://www.google.com.pe/books/edition/El\\_cuestionario/-JPW5SWuWOUC?hl=es&gbpv=1&dq=cuestionario+DEFINICION&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/El_cuestionario/-JPW5SWuWOUC?hl=es&gbpv=1&dq=cuestionario+DEFINICION&printsec=frontcover)

Ghandour, A. (2021). Opportunities and Challenges of Artificial Intelligence in Banking: Systematic Literature Review. Retrieved from: <https://www.webofscience.com/wos/woscc/full-record/WOS:000733414200012>

Hernández López, J., Pascual Hernández, L., & Rodríguez González, Á. (2022). El Desarrollo De La Digitalización Y La Inclusión Financiera. *Informacion Comercial Espanola Revista de Economia*, 926, 133–151. <https://doi.org/10.32796/ice.2022.926.7420>

Holrod. (2021). Billeteras digitales impulsan a los negocios y vendedores: Estudio de mercado pago y trendsity muestra que en el país hay más interés por la educación financiera y menor brecha de género en el uso frente a otros países. Portafolio, Retrieved from <https://www.proquest.com/trade-journals/billeteras-digitales-impulsan-los-negocios-y/docview/2582081530/se-2>

- Lete J. (2022). Derecho de obligaciones. Volumen I. Teoría general de la relación obligatoria. Teoría general del contrato. Derecho de daños. Recuperado de: [https://www.google.com.pe/books/edition/Derecho de obligaciones Volumen I/L0WwEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Derecho%20de%20obligaciones%20Volumen%20I/L0WwEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Lim, X., Ngew, P., Cheah, J., Cham, T. & Liu, Y. (2022). Go digital: Can the money-gift function promote the use of e-wallet apps? *Internet Research*, 32(6), 1806-1831. <https://doi.org/10.1108/INTR-06-2021-0406>
- Macedo M. & Gongora N. (2022). Uso del dinero electrónico y la Inclusión Financiera de las MYPE rubro boticas del distrito de Yarinacocha, Año 2022. Universidad Nacional de Ucayali. Recuperado de: [http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5480/B5\\_2022\\_UNU ADMINISTRACION 2022 T MALLURI MACEDO NATALY GONGORA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5480/B5_2022_UNU_ADMINISTRACION_2022_T_MALLURI_MACEDO_NATALY_GONGORA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Magno E. (2022). Productos bancarios y la inclusión financiera en una entidad financiera pública, San Juan de Lurigancho, 2022. Facultad de Ciencias Empresariales UCV. Recuperado de: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/96146>
- Macrinici D., Cartofeanu C. & Gao S. (2018). Smart contract applications within blockchain technology: A systematic mapping study. *Telematics and Informatics*. <https://doi.org/10.1016/j.tele.2018.10.004>
- Mishra M. (2021). Machine learning techniques for structural health monitoring of heritage buildings: A state-of-the-art review and case studies. *Journal of Cultural Heritage*. <https://doi.org/10.1016/j.culher.2020.09.005>
- Narro A. & Monzon D. (2022). Cultura e inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo, 2022. Facultad de Ciencias Empresariales UCV. Recuperado de: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/106700/Narro AAYE -Monzon MDM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/106700/Narro_AAYE-Monzon_MDM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ñaupas H. et al. (2019). Metodología de la Investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. Ediciones de la U. Recuperado de: [https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa de la Investigaci%C3%B3n cuanti/KzSjDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20Investigaci%C3%B3n%20cuanti/KzSjDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)

Navarro J. (2020). Cálculo financiero básico aplicado. ESIC Editorial. Recuperado de:

[https://www.google.com.pe/books/edition/C%C3%A1lculo financiero b%C3%A1sico\\_aplicado/ZtcCEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/C%C3%A1lculo_financiero_b%C3%A1sico_aplicado/ZtcCEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)

ONU (2023). Objetivos del Desarrollo Sostenible. Recuperado de: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/economic-growth/>

Omar A. et al. (2019). The state of play of blockchain technology in the financial services sector: A systematic literature review. International Journal of Information Management. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2020.102199>

Omarini, A. (2018). Fintech and the future of the payment landscape: The mobile wallet ecosystem - A challenge for retail banks? International Journal of Financial Research, 9(4), 97-116. <https://doi.org/10.5430/ijfr.v9n4p97>

Orazi, S. et al. (2019). La inclusión financiera en américa latina y europa. [Financial Inclusion in Latin America and Europe] Ensayos De Economía, 29(55), 181-204. <https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>

Ortuño J. (2021). FINTECH con vocación social, una oportunidad en un entorno Smart City. J.M. Bosch Editor. Recuperado de: [https://www.google.com.pe/books/edition/FINTECH\\_con\\_vocaci%C3%B3n\\_social\\_una\\_oportun/sEduEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/FINTECH_con_vocaci%C3%B3n_social_una_oportun/sEduEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)

Plataforma digital única del Estado Peruano (2023). Conocer más sobre las billeteras digitales disponibles en el Perú. Presidencia del Consejo de ministros. <https://www.gob.pe/14930-conocer-mas-sobre-las-billeteras-digitales-disponibles-en-el-peru>

Prashant S. et al. (2022). Blockchain and AI technology convergence: Applications in transportation systems. Vehicular Communications. <https://doi.org/10.1016/j.vehcom.2022.100521>

Prialé G. (2018). Inclusión financiera en el Perú: análisis de los principales Determinantes. Pontificia Universidad Javeriana – Bogotá. Recuperado de: [https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/43017/Tesis%20-%20Inclusion%20Financiera%20en%20el%20Per%c3%ba%20an%c3%a1lisis%20de%20los%20principales%20determinantes\\_.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/43017/Tesis%20-%20Inclusion%20Financiera%20en%20el%20Per%c3%ba%20an%c3%a1lisis%20de%20los%20principales%20determinantes_.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ramya, P., & Rakesh, C. (2019). Challenges in adoption of new technologies in banking sector – A study with reference to selected private banks, bengaluru.

International Journal of Management, 10(4), 173-181.  
<https://doi.org/10.34218/IJM.10.4.2019.017>

Ravi P. et al. (2022). Blockchain technology for cybersecurity: A text mining literature analysis. International Journal of Information Management Data Insights.  
<https://doi.org/10.1016/j.ijime.2022.100112>

Rivera & Guerra (2019). ¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica. Creative Commons. Recuperado de:  
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6914/1/Araque%2c%20W.-CON-003-Que%20es%20la%20inclusion.pdf>

Sánchez M. (2019). Billetera Virtual ventajas y desventajas de su implementación en Argentina. Escuela de Administración y Negocios - Universidad de San Andrés. Recuperado de:  
<https://repositorio.udes.edu.ar/jspui/bitstream/10908/16752/1/%5BP%5D%5BW%5D%20T.%20M.%20Ges.%20S%C3%A1nchez%2C%20Mar%C3%ADa%20Jimena.pdf>

Scotiabank (2023). Productos Financieros Scotiabank. Recuperado de:  
<https://www.scotiabankchile.cl/productos-financieros>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (s.f.). Importancia de la Inclusión Financiera. <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/inclusion-financiera/importancia>

Velázquez, A. (2023). ¿Qué es la investigación correlacional? QuestionPro. Recuperado de: <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-correlacional/>

## ANEXOS



### Anexo 1.

#### CONSENTIMIENTO INFORMADO \*

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

**Título de la investigación:** Billeteras digitales y su relación en la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023

**Investigador:** Edgard Junior Peña Torres

#### Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “**Billeteras digitales y su relación en la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023**”, cuyo objetivo es establecer la relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Administración, de la Universidad César Vallejo del campus Lima Norte, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la institución.

Describir el impacto del problema de la investigación.

Se generará información novedosa sobre como las billeteras digitales tienen relación con la inclusión financiera en los comerciantes en un mercado de Independencia en el año 2023.

#### Procedimiento

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

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: Billeteras digitales y su relación en la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023.
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 10 minutos y se realizará en el ambiente de un mercado de Independencia. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

#### Participación voluntaria (principio de autonomía):

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

#### Riesgo (principio de no maleficencia):

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

#### Beneficios (principio de beneficencia):

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





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**Confidencialidad (principio de justicia):**

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

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador Peña Torres, Edgard Junior email [penatoej@ucvvirtual.edu.pe](mailto:penatoej@ucvvirtual.edu.pe) y Docente asesor Romero Correa, Aldo Jesus email [aromeroco01@ucvvirtual.edu.pe](mailto:aromeroco01@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

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

Nombre y apellidos: ..... Zoraida Maña Chavamía Chuquiruna .....  
Fecha y hora: 07 de Junio 2023 02:30 pm 

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

\* Obligatorio a partir de los 18 años



Anexo 2.

**AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD  
EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES**

RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°066-2023-VI-UCV

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20122238203
COOPERATIVA DE SERVICIOS ESPECIALES 'MERCADO EL FRUITAÑO'	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos: EDUARDO HUANCA FERNANDEZ	DNI: 07142473

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 8°, literal "c" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro. 0470-2022/UCV) (\*), autorizo [ ], no autorizo  publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación: Billeteras digitales y su relación en la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023	
Nombre del Programa Académico: Administración	
Autor: Edgard Junior Peña Torres	DNI: 72481570

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha: Independencia  
05 de Junio 2023

Firma y sello: \_\_\_\_\_

**(Titular o Representante legal de la Institución)**

(\*). Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 8°, literal "c" Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en las tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, ni en el cuerpo de la tesis ni en los anexos, pero sí será necesario describir sus características.

### Anexo 3.

## Ficha de revisión de proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de la EP Administración

RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°155-2023-VI-UCV

Título del proyecto de Investigación: Billeteras digitales y su relación en la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023

Autor: Edgard Junior Peña Torres

Especialidad del autor principal del proyecto: Finanzas

Programa: Administración

Otro(s) autor(es) del proyecto: -

Lugar de desarrollo del proyecto (ciudad, país): Lima, Perú

Código de revisión del proyecto: 2023-1\_ PREGRADO\_PL\_LN\_C1\_08

Correo electrónico del autor de correspondencia/docente asesor: aromeroco01@ucvvirtual.edu.pe

N.º	Criterios de evaluación	Cumple	No cumple	No corresponde
<b>I. Criterios metodológicos</b>				
1	El título de investigación va acorde a las líneas de investigación del programa de estudios.	X		
2	Menciona el tamaño de la población / participantes, criterios de inclusión y exclusión, muestra y unidad de análisis, si corresponde.	X		
3	Presenta la ficha técnica de validación e instrumento, si corresponde.	X		
4	Evidencia la validación de instrumentos respetando lo establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV, según Anexo 2 Evaluación de juicio de expertos), si corresponde.	X		
5	Evidencia la confiabilidad del(los) instrumento(s), si corresponde.	X		
<b>II. Criterios éticos</b>				
6	Evidencia la aceptación de la institución a desarrollar la investigación, si corresponde.			X
7	Incluye la carta de consentimiento (Anexo 3) y/o asentimiento informado (Anexo 4) establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV), si corresponde.	X		
8	Las citas y referencias van acorde a las normas de redacción científica.	X		
9	La ejecución del proyecto cumple con los lineamientos establecidos en el Código de Ética en Investigación vigente en especial en su Capítulo III Normas Éticas para el desarrollo de la Investigación.	X		

**Nota: Se considera como APTO, si el proyecto cumple con todos los criterios de la evaluación.**

Lima, 07 de julio de 2023

Nombres y apellidos	Cargo	DNI N.º	Firma
Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya	Presidente	44326351	
Dr. Miguel Bardales Cárdenas	Vicepresidente	08437636	
Dr. José German Linares Cazola	Miembro 1	31674876	
Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón	Miembro 2	43648948	
Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón	Miembro 3	06614765	

#### Anexo 4.

### Informe de revisión de proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de la EP Administración

El que suscribe, presidente del Comité de Ética en Investigación de Administración, deja constancia que el proyecto de investigación titulado "Billeteras digitales y su relación en la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023", presentado por el autor Edgard Junior Peña Torres, ha pasado una revisión expedita por Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya, Dr. Miguel Bardales Cárdenas, Dr. José German Linares Cazola, Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón, Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón, y de acuerdo a la comunicación remitida el 09 de julio de 2023 por correo electrónico se determina que la continuidad para la ejecución del proyecto de investigación cuenta con un dictamen:

(X)favorable ( ) observado ( ) desfavorable.

Lima, 09 de julio de 2023

<b>Nombres y apellidos</b>	<b>Cargo</b>	<b>DNI N.º</b>	<b>Firma</b>
Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya	Presidente	44326351	
Dr. Miguel Bardales Cárdenas	Vicepresidente	08437636	
Dr. José German Linares Cazola	Miembro 1	31674876	
Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón	Miembro 2	43648948	
Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón	Miembro 3	06614765	

## Anexo 5. MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
<b>Variable 1: BILLETERAS DIGITALES</b>	Plataforma digital única del Estado Peruano (2023), nos afirma que son aplicaciones móviles que se pueden descargar en un celular para realizar operaciones financieras sin tocar efectivo, optimizando su tiempo y reduciendo la posibilidad de contagiarse de enfermedades.	La variable billeteras digitales será medida mediante las dimensiones dinero electrónico, tecnología financiera (Fintech) y operación financiera con 9 ítems, con escala de medición ordinal.	Dinero electrónico	Conocimiento	Nominal ( ) Nunca ( ) Casi nunca ( ) A veces ( ) Casi siempre ( ) Siempre
				Accesibilidad	
				Experiencia	
			Tecnología financiera (Fintech)	Funcionamiento	
				Accesibilidad	
				Frecuencia de uso	
			Operación Financiera	Reducción de tiempo	
				Seguridad	
				Satisfacción	
<b>Variable 2: INCLUSIÓN FINANCIERA</b>	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (s.f.), nos indica que es un medio que permite establecer un bienestar en las personas mediante el uso adecuado de formar responsable de los productos y servicios financieros otorgados por las instituciones financieras, además de contribuir con el crecimiento económico de un país y reducir la informalidad.	La variable inclusión financiera será medida mediante las dimensiones crecimiento económico, productos y servicios financieros y bienestar financiero con 9 ítems, con escala de medición ordinal.	Crecimiento Económico	Ingresos	Nominal ( ) Nunca ( ) Casi nunca ( ) A veces ( ) Casi siempre ( ) Siempre
				Estabilidad financiera	
				Educación financiera	
			Productos y Servicios Financieros	Acceso	
				Facilidad de uso	
				Confianza	
			Bienestar Financiero	Recursos Financieros	
				Protección de Datos	
				Administración Financiera	

## Anexo 6. MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: Billeteras digitales y su relación en la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023						
AUTOR: Edgard Junior Peña Torres						
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES			
<p><b>Problema general:</b> ¿Cuál es la relación entre las Billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023?</p> <p><b>Problemas específicos:</b> 1. ¿Cuál es la relación entre las billeteras digitales y el crecimiento económico de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023? 2. ¿Cuál es la relación entre las billeteras digitales y los productos y servicios financieros de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023? 3. ¿Cuál es la relación entre las billeteras digitales y el bienestar financiero de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023?</p>	<p><b>Objetivo general:</b> Establecer la relación entre las Billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b> 1. Determinar la relación entre las billeteras digitales y el crecimiento económico de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023. 2. Determinar la relación entre las billeteras digitales y los productos y servicios financieros de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023. 3. Determinar la relación entre las billeteras digitales y el bienestar financiero de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023.</p>	<p><b>Hipótesis general:</b> Existe relación entre las Billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023.</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b> 1. Existe relación entre las billeteras digitales y el crecimiento económico de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023. 2. Existe relación entre las billeteras digitales y los productos y servicios financieros de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023. 3. Existe relación entre las billeteras digitales y el bienestar financiero de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023.</p>	<b>Variable 1: BILLETERAS DIGITALES</b>			
			<b>DIMENSIÓN</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala y Valores</b>
			Dinero electrónico	Conocimiento	1	Nominal ( ) Nunca ( ) Casi nunca ( ) A veces ( ) Casi siempre ( ) Siempre
				Accesibilidad	2	
				Experiencia	3	
			Tecnología financiera (Fintech)	Funcionamiento	4	
				Accesibilidad	5	
				Frecuencia de uso	6	
			Operación Financiera	Reducción de tiempo	7	
				Seguridad	8	
				Satisfacción	9	
			<b>Variable 2: INCLUSIÓN FINANCIERA</b>			
			Crecimiento Económico	Ingresos	10	Nominal ( ) Nunca ( ) Casi nunca ( ) A veces ( ) Casi siempre ( ) Siempre
				Estabilidad financiera	11	
				Educación financiera	12	
			Productos y Servicios Financieros	Acceso	13	
				Facilidad de uso	14	
				Confianza	15	
Bienestar Financiero	Recursos Financieros	16				
	Protección de Datos	17				
	Administración Financiera	18				

## Anexo 7. CUESTIONARIO

### INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Determinar la relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera

Fecha de recolección: .../...../.....

Esta es una investigación llevada a cabo dentro de la escuela de **Administración** de la Universidad César Vallejo; los datos recopilados son anónimos, serán tratados de forma confidencial y tienen finalidad netamente académica. Por tanto, en forma voluntaria; **SÍ ( ) NO ( )** doy mi consentimiento para continuar con la investigación que tiene por objetivo: **Determinar la relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera.**

Asimismo, autorizo para que los resultados de la presente investigación se publiquen a través del Repositorio Institucional de la Universidad César Vallejo.

Cualquier duda que les surja al contestar esta encuesta puede enviarla al correo [penatoej@ucvvirtual.edu.pe](mailto:penatoej@ucvvirtual.edu.pe)

#### INSTRUCCIONES:

Marque con una X la opción acorde a lo que piensa, para cada una de las siguientes interrogantes. Recuerde que no existen respuestas verdaderas o falsas por lo que sus respuestas son resultado de su apreciación personal, además, la respuesta que vierta es totalmente reservada y se guardará confidencialidad. Por último, considere la siguiente escala de medición:

NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	2	3	4	5

N°	ÍTEMS PARA LA VARIABLE: Billeteras Digitales	VARIABLE				
		1	2	3	4	5
<b>DIMENSIÓN: Dinero electrónico</b>						
1	¿Tienes conocimiento del dinero electrónico?					
2	¿Cuentas con alguna billetera digital donde guardes dinero electrónico?					
3	¿Has usado dinero electrónico como medio de pago en tu negocio?					
<b>DIMENSIÓN: Tecnología financiera (Fintech)</b>						
4	¿Conoces cómo funciona un aplicativo financiero?					
5	¿Cuentas con acceso a algún aplicativo financiero?					
6	¿Con qué frecuencia usas billeteras digitales en las ventas de tu negocio?					
<b>DIMENSIÓN: Operación financiera</b>						
7	¿Consideras que las operaciones financieras por billeteras digitales se realizan en corto tiempo?					
8	¿Siente seguridad al realizar sus operaciones financieras mediante billeteras digitales?					
9	¿Te encuentras satisfecho con el uso de billeteras digitales?					

N°	ÍTEMS PARA LA VARIABLE: Inclusión financiera	VARIABLE				
		1	2	3	4	5
<b>DIMENSIÓN: Crecimiento económico</b>						
1	¿Cuenta con los ingresos necesarios para sustentar sus gastos?					
2	¿Considera haber logrado la estabilidad económica en su negocio?					
3	¿Cree necesario contar con una educación financiera dentro de su negocio?					
<b>DIMENSIÓN: Productos y servicios financieros</b>						
4	¿Cuenta con acceso para adquirir productos o servicios financieros en algún banco?					
5	¿Maneja correctamente los productos o servicios financieros adquiridos?					
6	¿Confía en las condiciones brindadas por los bancos respecto a los productos o servicios financieros?					
<b>DIMENSIÓN: Bienestar financiero</b>						
7	¿Considera que posee los recursos financieros necesarios en su negocio?					
8	¿Se encuentra seguro con el manejo de su información proporcionada en los bancos?					
9	¿Considera que administra sus finanzas de forma adecuada?					

¡Gracias por su colaboración!



## ANEXO 8. EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS



### Anexo 8. Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "**Determinar la relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera**". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	José Gabriel Arévalo Arévalo		
Grado profesional:	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )	Doctor	( )
Área de formación académica:	Clínica ( )	Social	( )
	Educativa ( )	Organizacional	( <input checked="" type="checkbox"/> )
Áreas de experiencia profesional:	Docente de la Escuela Profesional de Administración		
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo		
Tiempo de experiencia profesional el área:	2 a 4 años	( )	
	Más de 5 años	( <input checked="" type="checkbox"/> )	



#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala ordinal
Autor:	Edgard Junior Peña Torres
Procedencia:	Universidad César Vallejo
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	12 minutos
Ámbito de aplicación:	Instalaciones de mercado en Independencia.
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 3 dimensiones, de 9 indicadores y 9 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 3 dimensiones, de 9 indicadores y 9 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

#### 4. Soporte teórico

- Variable 1: Billeteras digitales

Plataforma digital única del Estado Peruano (2023), nos afirma que son aplicaciones móviles que se pueden descargar en un celular para realizar operaciones financieras sin tocar efectivo, optimizando su tiempo y reduciendo la posibilidad de contagiarse de enfermedades.

• **Variable 2:** Inclusión financiera

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (s.f.), nos indica que es un medio que permite mejorar el bienestar de las personas mediante el uso responsable de los productos y servicios financieros otorgados por las instituciones financieras, el crecimiento económico y la reducción de la informalidad.

Variable	Dimensiones	Definición
<b>Billeteras digitales</b>	Dinero electrónico	Lete (2022), define al dinero electrónico como todo valor monetario el cual es alojado en medios electrónicos o magnéticos que simboliza un crédito sobre la persona que lo usa, el cual a su vez permite realizar transacciones de pago de todo tipo y es aceptado por otra persona natural o jurídica.
	Tecnología financiera	Ortuño (2021), hace referencia que la Tecnología financiera es una mezcla de las palabras definidas en inglés 'finance' & 'technology', además hace referencia a los beneficios financieros que se puede alcanzar con el aporte de las nuevas tecnologías.
	Operación financiera	Navarro (2020), nos afirma que es cualquier transacción financiera que se dé por las operaciones de productos o servicios, entre las partes. En ella se acuerda el costo y duración.
<b>Inclusión financiera</b>	Crecimiento económico	ONU (2023), tiene como uno de sus 24 objetivos de Desarrollo Sostenible al trabajo decente y crecimiento económico, nos afirmó que éste último al ser inclusivo permitirá afianzar el progreso, generar empleos y dar excelencia a la calidad de vida.
	Productos y servicios financieros	Scotiabank (2023), nos indica que los productos y servicios financieros, son consideradas herramientas que las entidades financieras pueden proporcionar para que los clientes tengan la ayuda financiera necesaria. Esto permitirá al usuario final la capacidad de invertir, ahorrar y gestionar sus finanzas, siendo importante que estos se adecúen a la necesidad de cada cliente.
	Bienestar financiero	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2020), nos definió el bienestar financiero como la situación en la que los ciudadanos son capaces de cumplir con sus deberes financieros, además de tener una certeza de su futuro financiero y con la capacidad de tomar decisiones que permita vivir una vida plena.



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

A continuación, a usted le presento el cuestionario "**Determinar la relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera**" elaborado por **Peña Torres, Edgard Junior** en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

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

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

**Variable del instrumento: Billeteras digitales**

- Primera dimensión: **Dinero electrónico**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Conocimiento	1	4	4	4	
Accesibilidad	2	4	4	4	
Experiencia	3	4	4	4	

- Segunda dimensión: **Tecnología financiera**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Funcionamiento	4	4	3	4	
Accesibilidad	5	4	4	4	
Frecuencia de uso	6	4	3	4	

- Tercera dimensión: **Operación financiera**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Reducción de tiempo	7	4	4	4	
Seguridad	8	4	3	4	
Satisfacción	9	4	4	4	



**Variable del instrumento: Inclusión financiera**

- Primera dimensión: **Crecimiento económico**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Ingresos	10	4	4	4	
Estabilidad financiera	11	4	3	4	
Educación financiera	12	4	4	4	

- Segunda dimensión: **Productos y servicios financieros**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Acceso	13	4	4	4	
Facilidad de uso	14	4	3	4	
Confianza	15	4	4	4	

- Tercera dimensión: **Bienestar Financiero**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Recursos Financieros	16	4	4	4	
Protección de Datos	17	4	4	3	
Administración Financiera	18	4	4	4	




Lic. Adm. José Gabriel Arévalo Arévalo  
**MAESTRO EN GESTIÓN PÚBLICA**  
 CIAD. N° 18158

**Mtro. José Gabriel Arévalo Arévalo**  
 DNI N° 45954981

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

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

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

**Anexo 8. Evaluación por juicio de expertos**

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Determinar la relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

**1. Datos generales del juez**

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	Julio Manrique Céspedes		
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )	Doctor	( X )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )	Social	( )
	Educativa ( )	Organizacional	( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Docente de la Escuela Profesional de Administración		
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo		
<b>Tiempo de experiencia profesional el área:</b>	2 a 4 años	( )	
	Más de 5 años	( X )	


**2. Propósito de la evaluación:**

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

**3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)**

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario en escala ordinal
<b>Autor:</b>	Edgard Junior Peña Torres
<b>Procedencia:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Administración:</b>	Personal
<b>Tiempo de aplicación:</b>	12 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Instalaciones de mercado en Independencia.
<b>Significación:</b>	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La primera variable contiene 3 dimensiones, de 9 indicadores y 9 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> <li>- La segunda variable contiene 3 dimensiones, de 9 indicadores y 9 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> </ul>

**4. Soporte teórico**

- **Variable 1:** Billeteras digitales

Plataforma digital única del Estado Peruano (2023), nos afirma que son aplicaciones móviles que se pueden descargar en un celular para realizar operaciones financieras sin tocar efectivo, optimizando su tiempo y reduciendo la posibilidad de contagiarse de enfermedades.

• **Variable 2:** Inclusión financiera

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (s.f.), nos indica que es un medio que permite mejorar el bienestar de las personas mediante el uso responsable de los productos y servicios financieros otorgados por las instituciones financieras, el crecimiento económico y la reducción de la informalidad.

Variable	Dimensiones	Definición
<b>Billeteras digitales</b>	Dinero electrónico	Lete (2022), define al dinero electrónico como todo valor monetario el cual es alojado en medios electrónicos o magnéticos que simboliza un crédito sobre la persona que lo usa, el cual a su vez permite realizar transacciones de pago de todo tipo y es aceptado por otra persona natural o jurídica.
	Tecnología financiera	Ortuño (2021), hace referencia que la Tecnología financiera es una mezcla de las palabras definidas en inglés 'finance' & 'technology', además hace referencia a los beneficios financieros que se puede alcanzar con el aporte de las nuevas tecnologías.
	Operación financiera	Navarro (2020), nos afirma que es cualquier transacción financiera que se dé por las operaciones de productos o servicios, entre las partes. En ella se acuerda el costo y duración.
<b>Inclusión financiera</b>	Crecimiento económico	ONU (2023), tiene como uno de sus 24 objetivos de Desarrollo Sostenible al trabajo decente y crecimiento económico, nos afirmó que éste último al ser inclusivo permitirá afianzar el progreso, generar empleos y dar excelencia a la calidad de vida.
	Productos y servicios financieros	Scotiabank (2023), nos indica que los productos y servicios financieros, son consideradas herramientas que las entidades financieras pueden proporcionar para que los clientes tengan la ayuda financiera necesaria. Esto permitirá al usuario final la capacidad de invertir, ahorrar y gestionar sus finanzas, siendo importante que estos se adecúen a la necesidad de cada cliente.
	Bienestar financiero	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2020), nos definió el bienestar financiero como la situación en la que los ciudadanos son capaces de cumplir con sus deberes financieros, además de tener una certeza de su futuro financiero y con la capacidad de tomar decisiones que permita vivir una vida plena.



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

A continuación, a usted le presento el cuestionario "**Determinar la relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera**" elaborado por **Peña Torres, Edgard Junior** en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

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

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

**Variable del instrumento: Billeteras digitales**

- Primera dimensión: **Dinero electrónico**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Conocimiento	1	4	4	4	
Accesibilidad	2	4	4	4	
Experiencia	3	4	4	4	

- Segunda dimensión: **Tecnología financiera**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Funcionamiento	4	4	4	4	
Accesibilidad	5	4	4	4	
Frecuencia de uso	6	4	4	4	

- Tercera dimensión: **Operación financiera**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Reducción de tiempo	7	4	4	4	
Seguridad	8	4	4	4	
Satisfacción	9	4	4	4	





Variable del instrumento: Inclusión financiera

• Primera dimensión: Crecimiento económico

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Ingresos	10	4	4	4	
Estabilidad financiera	11	4	4	4	
Educación financiera	12	4	4	4	

• Segunda dimensión: Productos y servicios financieros

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Acceso	13	4	4	4	
Facilidad de uso	14	4	4	4	
Confianza	15	4	4	4	

• Tercera dimensión: Bienestar Financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Recursos Financieros	16	4	4	4	
Protección de Datos	17	4	4	4	
Administración Financiera	18	4	4	4	



  
**Dr. Julio Manrique Caspeles**  
 (Grado, Nombres y Apellidos del juez)  
 DNI N° 06295445

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

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

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



## Anexo 8. Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "**Determinar la relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera**". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	Abraham Cardenas Saavedra		
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )	Doctor	( X )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )	Social	( )
	Educativa ( )	Organizacional	( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Docente de la Escuela Profesional de Administración		
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo		
<b>Tiempo de experiencia profesional el área:</b>	2 a 4 años	( )	
	Más de 5 años	( X )	



### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario en escala ordinal
<b>Autor:</b>	Edgard Junior Peña Torres
<b>Procedencia:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Administración:</b>	Personal
<b>Tiempo de aplicación:</b>	12 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Instalaciones de mercado en Independencia.
<b>Significación:</b>	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La primera variable contiene 3 dimensiones, de 9 indicadores y 9 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> <li>- La segunda variable contiene 3 dimensiones, de 9 indicadores y 9 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> </ul>

### 4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Billeteras digitales

Plataforma digital única del Estado Peruano (2023), nos afirma que son aplicaciones móviles que se pueden descargar en un celular para realizar operaciones financieras sin tocar efectivo, optimizando su tiempo y reduciendo la posibilidad de contagiarse de enfermedades.

- **Variable 2:** Inclusión financiera

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (s.f.), nos indica que es un medio que permite mejorar el bienestar de las personas mediante el uso responsable de los productos y servicios financieros otorgados por las instituciones financieras, el crecimiento económico y la reducción de la informalidad.

Variable	Dimensiones	Definición
<b>Billeteras digitales</b>	Dinero electrónico	Lete (2022), define al dinero electrónico como todo valor monetario el cual es alojado en medios electrónicos o magnéticos que simboliza un crédito sobre la persona que lo usa, el cual a su vez permite realizar transacciones de pago de todo tipo y es aceptado por otra persona natural o jurídica.
	Tecnología financiera	Ortuño (2021), hace referencia que la Tecnología financiera es una mezcla de las palabras definidas en inglés 'finance' & 'technology', además hace referencia a los beneficios financieros que se puede alcanzar con el aporte de las nuevas tecnologías.
	Operación financiera	Navarro (2020), nos afirma que es cualquier transacción financiera que se dé por las operaciones de productos o servicios, entre las partes. En ella se acuerda el costo y duración.
<b>Inclusión financiera</b>	Crecimiento económico	ONU (2023), tiene como uno de sus 24 objetivos de Desarrollo Sostenible al trabajo decente y crecimiento económico, nos afirmó que éste último al ser inclusivo permitirá afianzar el progreso, generar empleos y dar excelencia a la calidad de vida.
	Productos y servicios financieros	Scotiabank (2023), nos indica que los productos y servicios financieros, son consideradas herramientas que las entidades financieras pueden proporcionar para que los clientes tengan la ayuda financiera necesaria. Esto permitirá al usuario final la capacidad de invertir, ahorrar y gestionar sus finanzas, siendo importante que estos se adecúen a la necesidad de cada cliente.
	Bienestar financiero	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2020), nos definió el bienestar financiero como la situación en la que los ciudadanos son capaces de cumplir con sus deberes financieros, además de tener una certeza de su futuro financiero y con la capacidad de tomar decisiones que permita vivir una vida plena.



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

A continuación, a usted le presento el cuestionario "**Determinar la relación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera**" elaborado por **Peña Torres, Edgard Junior** en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

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

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

**Variable del instrumento: Billeteras digitales**

- Primera dimensión: **Dinero electrónico**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Conocimiento	1	4	4	4	
Accesibilidad	2	4	4	4	
Experiencia	3	4	4	4	

- Segunda dimensión: **Tecnología financiera**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Funcionamiento	4	4	4	4	
Accesibilidad	5	4	4	4	
Frecuencia de uso	6	4	4	4	

- Tercera dimensión: **Operación financiera**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Reducción de tiempo	7	4	4	4	
Seguridad	8	4	4	4	
Satisfacción	9	4	4	4	



**Variable del instrumento: Inclusión financiera**

 • Primera dimensión: **Crecimiento económico**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Ingresos	10	4	4	4	
Estabilidad financiera	11	4	4	4	
Educación financiera	12	4	4	4	

 • Segunda dimensión: **Productos y servicios financieros**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Acceso	13	4	4	4	
Facilidad de uso	14	4	4	4	
Confianza	15	4	4	4	

 • Tercera dimensión: **Bienestar Financiero**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Recursos Financieros	16	4	4	4	
Protección de Datos	17	4	4	4	
Administración Financiera	18	4	4	4	



  
**Dr. ABRAHAM CALDERÍN SÁNCHEZ**  
 (Grado, Nombres y Apellidos del juez)  
 DNI N° 074329358

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

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

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

## Anexo 9. Resultado de fiabilidad: Coeficientes Alfa de Cronbach

### Resultados extraídos del piloto.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S
1	ENCUESTADO	¿Tienes con	¿Cuentas co	¿Has usado	¿Conoces co	¿Cuentas co	¿Con qué fre	¿Consideras	¿Siente seg	¿Te encuent	¿Cuenta con	¿Considera	¿Cree neces	¿Cuenta con	¿Maneja co	¿Confía en l	¿Considera	¿Se encuent	¿Considera
2	E1	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	3	3
3	E2	4	4	4	5	5	4	5	5	3	3	5	5	5	4	4	4	4	3
4	E3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	3	4	5	5	4	4	4
5	E4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	E5	4	5	4	4	5	3	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4
7	E6	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4
8	E7	3	1	1	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
9	E8	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
10	E9	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	4	4	2	4	3	5	5
11	E10	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5
12	E11	2	3	3	4	4	4	4	4	5	5	4	3	3	3	3	3	4	3
13	E12	4	4	4	5	5	5	5	4	3	5	5	5	4	5	5	5	5	4
14	E13	5	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	2	3
15	E14	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3
16	E15	4	4	4	4	5	4	3	3	3	4	4	5	4	4	3	4	3	5
17	E16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
18	E17	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4
19	E18	3	2	2	2	2	2	2	2	2	5	5	3	5	3	3	3	3	3
20	E19	4	1	1	5	1	1	3	1	4	4	4	5	3	4	2	2	4	5
21	E20	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4

### Alfa de Cronbach general

Alfa de Cronbach	N de elementos
,935	18

Fuente: Autor

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	20	100,0

Fuente: Autor