



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS -MBA**

Uso del dinero electrónico y la inclusión financiera de los
emprendedores bodegueros del Distrito de Nuevo Chimbote,
2023

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:
Maestra en Administración de Negocios – MBA**

AUTORA:

Razuri Callan, Aleska Saely (orcid.org/0000-0001-5996-1365)

ASESORES:

Mg. Fiestas Flores, Roberto Carlos (orcid.org/0000-0002-5582-0124)

Dra. Ruiz Gomez, Tania Noelle (orcid.org/0000-0002-3580-3706)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Modelos y Herramientas Gerenciales

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE — PERÚ

2023

DEDICATORIA

Este trabajo de investigación se lo dedico a mis padres que son mi mayor ejemplo de superación y trabajo arduo, sin su apoyo incondicional no podría ser la persona que soy ahora.

Aleska Saely Razuri Callan.

AGRADECIMIENTO

Agradezco principalmente a Dios porque me hace sentir su amor en todas las formas y jamás me ha dejado sola.

Agradezco a mis padres y a mi hermana que están siempre acompañándome en cada momento, motivándome a hacer mi mejor versión y apostando por mí siempre. Agradezco a Renato, la persona que me da su amor más sincero y me acompaña en cada parte de mi vida desde hace 10 años y siempre me alienta a poder hacer todo lo que me propongo.

Agradezco a los amigos que me dio esta experiencia, que hicieron este camino más llevadero y me regalaron memorias que guardaré siempre en mi corazón.

Aleska Saely Razuri Callan.

DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR

Yo, RAZURI CALLAN ALESKA SAEELY estudiante de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Uso del dinero electrónico y la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del Distrito de Nuevo Chimbote, 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.

Nombres y Apellidos	Firma
ALESKA SAEELY RAZURI CALLAN DNI: 74054117 ORCID: 0000-0001-5996-1365	Firmado electrónicamente por: ARAZURI el 08-01- 2024 12:01:49

Código documento Trilce: TRI – 0727258



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE LOS ASESORES

Nosotros, RUIZ GOMEZ TANIA NOELIE , FIESTAS FLORES ROBERTO CARLOS, docente de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA de la UNIVERSIDAD CÉSAR

VALLEJO SAC - CHIMBOTE, asesores de Tesis titulada: "Uso del dinero electrónico y la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del Distrito de Nuevo Chimbote, 2023", cuyo autor es RAZURI CALLAN ALESKA SAELY, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 18.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

Hemos 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, asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

CHIMBOTE, 12 de Enero del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
FIESTAS FLORES ROBERTO CARLOS DNI: 16744141 ORCID: 0000-0002-5582-0124	Firmado electrónicamente por: RFIESTASFL el 19- 01- 2024 22:11:05
RUIZ GOMEZ TANIA NOELIE DNI: 18194083 ORCID: 0000-0002-3580-3706	Firmado electrónicamente por: TRUIZel 06-02-2024 15:27:34

Código documento Trilce: TRI - 0731432



ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARATULA	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR	iv
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE LOS ASESORES	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	22
3.1. Tipo y diseño de investigación	22
3.2. Variables y operacionalización	23
3.3. Población, muestra y muestreo	24
3.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos	25
3.5. Procedimientos	26
3.6. Método de análisis de datos	26
3.7. Aspectos éticos	27
IV. RESULTADOS	28
V. DISCUSIÓN	37
VI. CONCLUSIONES	44
VII. RECOMENDACIONES	45
REFERENCIAS	46
ANEXOS	52

ÍNDICE DE TABLAS

		Pág.
Tabla 1	Prueba de normalidad de las puntuaciones de dinero electrónico e inclusión financiera.	37
Tabla 2	Prueba de hipótesis de correlación entre dinero electrónico e inclusión financiera.	37
Tabla 3	Nivel de uso de dinero electrónico de emprendedores bodequeros.	38
Tabla 4	Nivel de las dimensiones de uso de dinero electrónico de emprendedores bodequeros.	38
Tabla 5	Nivel de inclusión financiera de emprendedores bodequeros.	39
Tabla 6	Nivel de las dimensiones de inclusión financiera de emprendedores bodequeros.	39
Tabla 7	Prueba de hipótesis de correlación entre sistemas de pago e inclusión financiera.	39
Tabla 8	Prueba de hipótesis de correlación entre instrumentos de pago e inclusión financiera.	40
Tabla 9	Prueba de hipótesis de correlación entre soporte tecnológico e inclusión financiera.	41

RESUMEN

En esta investigación, el objetivo principal fue determinar la relación entre el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros en el distrito de Nuevo Chimbote en 2023. El enfoque del estudio fue cuantitativo, de naturaleza básica y correlacional, con un diseño no experimental. La investigación se llevó a cabo en una población de 290 bodegueros, seleccionando una muestra de 165 bodegueros formales del Distrito de Nuevo Chimbote, a quienes se les administró un cuestionario para medir cada variable. Los resultados revelaron una correlación positiva entre la variable "uso del dinero electrónico" y la "inclusión financiera" ($Rho = 0.923$), con una variabilidad del 66.7%. Esto permite respaldar la hipótesis de estudio, indicando que el uso del dinero electrónico está significativamente relacionado con la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros en el distrito de Nuevo Chimbote en 2023.

Palabras clave: Dinero electrónico, inclusión financiera, emprendedores bodegueros.

ABSTRACT

In this research, the main objective was to determine the relationship between the use of electronic money and the financial inclusion of winery entrepreneurs in the district of Nuevo Chimbote in 2023. The approach of the study was quantitative, basic and correlational in nature, with a design not experimental. The research was carried out in a population of 290 winemakers, selecting a sample of 165 formal winemakers from the Nuevo Chimbote District, to whom a questionnaire was administered to measure each variable. The results revealed a positive correlation between the variable "use of electronic money" and "financial inclusion" ($Rho = 0.923$), with a variability of 66.7%. This supports the study hypothesis, indicating that the use of electronic money is significantly related to the financial inclusion of winery entrepreneurs in the district of Nuevo Chimbote in 2023.

Keywords: Electronic money, financial inclusion, winery entrepreneurs.

I. INTRODUCCIÓN

En todo el mundo, la reciente pandemia de COVID-19 ha provocado cambios significativos, nuevas realidades y necesidades económicas que deben abordarse, según The World Bank (2022), este evento ha impulsado la inclusión financiera y ha generado un marcado aumento en la adopción de pagos digitales a nivel global. En los países caracterizados por rentas bajas y moderadas, más del 40% de los particulares que utilizaron tarjetas para hacer compras en tiendas físicas o por Internet, lo hicieron por primera vez desde el inicio de la pandemia. Esto también se observó en más de un tercio de los adultos en economías similares que pagaron servicios públicos desde cuentas formales. En países como India y China, decenas de millones de adultos realizaron su primer pago digital a minoristas después del inicio de la pandemia.

Aunque la crisis sanitaria puso de manifiesto la falta de inclusión financiera, también motivó a las personas a adoptar soluciones digitales, ofreciendo nuevas oportunidades a los sectores más vulnerables. Esto resultó fundamental en la gestión de subsidios gubernamentales para respaldar a las poblaciones durante los confinamientos, aprovechando las infraestructuras digitales para registrar beneficiarios y distribuir fondos de manera más eficiente y a gran escala. Este cambio se refleja en el progreso de la bancarización en la última década, según Deloitte (2021). En 2011, el 49% de 2.5 millones de personas no estaban bancarizadas, en contraste con el 38% de 2 millones en 2014, el 31% de 1.7 millones en 2020 y, finalmente, el 15% de mil millones en 2022, evidenciando una mejora en la inclusión financiera en América Latina.

Es evidente que muchos usuarios han optado por la conveniencia de gestionar dinero digital a través de plataformas, y actualmente los consumidores buscan lugares que les ofrezcan esta facilidad de pago. Esto se refleja en un estudio de MasterCard que señala que, en Latinoamérica y Perú, el 79% y el 81%, respectivamente, estarían dispuestos a comprar en pequeños negocios si estos ofrecieran diversas opciones de pago seguras, según detalló el diario La República (2021).

Por otro lado, a nivel nacional, Perú se encuentra por debajo de México y Bolivia en el ranking de inclusión financiera de 2023 realizado por Credicorp. A pesar de

los avances desde 2019, nuestro país aún enfrenta desafíos significativos. La disparidad entre zonas urbanas (63%) y rurales (38.4%) en cuanto a personas con cuenta bancaria sigue siendo notable. Además, el discernimiento de seguridad y confianza en las instituciones financieras es baja, especialmente en relación con ahorros y transacciones, debido a preocupaciones sobre la seguridad de los ahorros y el temor a las transacciones digitales. A esto se suman barreras en el acceso a productos financieros, incluyendo la falta de educación financiera, deficiencias en servicios tecnológicos y de telecomunicaciones, y la falta de ajuste a las escaseces de los consumidores. Estos desafíos afectan principalmente a las personas con menos recursos, que podrían beneficiarse más de la inclusión financiera (Comex Perú, 2023).

Finalmente, W.C. (2023) señala que en Perú hay más de 450,000 bodegas, siendo un 80% de estas administradas por mujeres y el 70% formalizadas y registradas en el RUS, liderando la formalidad a nivel nacional. En Áncash, de 70,000 compañías formales, 24,500 son minoristas, de las cuales 14,700 son bodegas. A pesar de esto, se estima que hay alrededor de 17,000 bodegas en la región si se consideran las informales.

Es importante conocer como la adopción del dinero electrónico incluye financieramente hablando a los emprendedores bodegueros del distrito de Nuevo Chimbote, viendo la realidad problemática planteada líneas arriba, se evidencia la importancia que le están dando los gobiernos y entidades a lograr una óptima inclusión financiera y al creciente uso del dinero electrónico por parte de los usuarios clientes y negocios pequeños como las bodegas.

Por ello, ante la problemática expuesta líneas arriba se plantea el siguiente problema de investigación: ¿De qué manera el uso de dinero electrónico se relaciona con la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del Distrito de Nuevo Chimbote, 2023?

Este estudio de investigación cuenta con una justificación teórica, ya que se centra en un área donde la literatura disponible es escasa, a pesar de la creciente relevancia del dinero electrónico y cómo se vinculan con la participación en servicios financieros, la falta de investigaciones previas que aborden ambas

variables ha generado lagunas en la investigación. Se espera que este estudio contribuya al llenado de estos vacíos, ofreciendo aportes valiosos para investigaciones futuras en este ámbito.

Asimismo existe una justificación práctica, pues el presente trabajo de investigación permite estudiar de qué manera el uso del dinero electrónico se relaciona con la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del distrito de Nuevo Chimbote, siendo este de gran aporte para conocer como estas nuevas herramientas ayudan a mejorar la inclusión financiera estas ante la problemática real observada líneas arriba.

Finalmente, el estudio también tiene una justificación metodológica, utilizando, la cuales son los cuestionarios, para determinar la medida de la realidad del uso del dinero digital, donde se proceso los resultados mediante un sistema estadístico para abordar los objetivos de investigación. Esta justificación implica considerar diversas propuestas de métodos y estrategias para generar un conocimiento confiable y válido, que pueda ser útil para otros investigadores abordando problemas similares.

El objetivo principal de esta pesquisa fue determinar la relación del uso del dinero electrónico con la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del distrito de Nuevo Chimbote, 2023. Para ello, se busca identificar el nivel de uso del dinero electrónico por parte de los emprendedores bodegueros. Así como conocer los niveles de inclusión financiera de los mismos. También establecer la relación de la dimensión sistemas de pago con la inclusión financiera. Así como establecer la relación de la dimensión instrumentos de pago con la inclusión financiera. Finalmente se busca también, establecer la relación de la dimensión soporte tecnológico con la inclusión financiera.

De tal manera que la hipótesis planteada identifica una relación en el uso del dinero electrónico con la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del Distrito de Nuevo Chimbote, en el año 2023.

II. MARCO TEÓRICO

La relevancia de este problema ha motivado su investigación por parte de varios autores a nivel internacional y nacional. A continuación, se presenta la información previamente recopilada por estos autores en relación con las variables estudiadas.

A nivel internacional, para Granda (2017), en un artículo científico, tuvo como objetivo demostrar la aceptación del uso del dinero electrónico en la población, de esta manera para desarrollar este estudio se realizó una encuesta de 29 preguntas a más de 3040 personas de la ciudad de Quito, departamento de Pichincha, Ecuador. Como resultado, el 81,36% de las personas había oído hablar del dinero electrónico, también se encontró que el 15,47% nunca había oído hablar del dinero electrónico, y es posible que estas personas nunca hayan accedido a medios de información sobre el dinero electrónico.

En su artículo, León (2021) aborda la perspectiva del usuario en relación con la adopción de billeteras móviles y pagos móviles, centrándose en el caso de Movii, la primera fintech en Colombia operando sin licencia bancaria. Utilizando datos detallados de transferencias entre usuarios de Movii a lo largo del tiempo, se destaca que el crecimiento anticipado en usuarios y valor de transferencias se asocia con un aumento en la complejidad visual y cuantitativa de la red. Este aumento se vincula posiblemente con la adopción de Movii, llevando a los usuarios a descubrir nuevas formas de utilizar los pagos móviles, como transferencias de persona a empresa y de empresa a empresa. Dado el anonimato de los usuarios, se examinan patrones conectivos y estadísticas de la red para respaldar estas sugerencias, ya que la verificación rigurosa resulta dificultada por la falta de información sobre la identidad de los participantes. El conjunto de datos está disponible en Movii en formato de lista de bordes. Esta es una estructura común en la que las transferencias diarias se registran individualmente en filas, con columnas que contienen la marca de tiempo (es decir, la fecha), la fuente (es decir, el pagador), el destino (es decir, el beneficiario) y el monto (en pesos colombianos). Hay 461.749 filas, que comprenden transferencias desde el 18 de noviembre de 2017 al 25 de noviembre de 2020 (es decir, 983 días), entre 178.750 usuarios. Tanto el

ordenante como el beneficiario son usuarios de Movii, por lo que las transacciones corresponden a transferencias de fondos entre cuentas de Movii únicamente; Estas transferencias son gratuitas. las investigaciones existentes se centran en el volumen y el valor de los pagos móviles, pero descuidan el comportamiento de los usuarios cuando adoptan los pagos móviles. A su vez, esto descuida la capacidad de los usuarios de convertirse en diseñadores e innovadores en dinero móvil

Asimismo, Shaikh et al. (2023), en su artículo científico de el dinero móvil como motor de la inclusión financiera digital. Se llevó a cabo para examinar cómo los servicios de dinero móvil funcionan como un impulsor confiable de la inclusión financiera digital y para determinar el papel de los agentes de dinero móvil en la transición de servicios tradicionales a servicios de dinero móvil. En este artículo se presenta un modelo conceptual basado en el paradigma estímulo-organismo-respuesta. Se plantea que las características del agente de dinero móvil son los estímulos, el cliente de dinero móvil es el organismo y la respuesta del organismo a los estímulos es el uso continuo, lo que resulta en la inclusión financiera en el país en desarrollo de Ghana. El uso sostenido de servicios de dinero móvil por parte de los clientes genera más experiencias de participación e intenciones de promoción. Se proporciona evidencia empírica que indica que la credibilidad y calidad del servicio de los agentes de dinero móvil impulsan el empoderamiento del cliente. Asimismo, se argumenta que, para el segmento de clientes con menos poder financiero, la credibilidad de los agentes de dinero móvil impulsa el uso continuo de servicios de dinero móvil. Satisfacer las necesidades de dinero móvil de aquellos con menos recursos en mercados emergentes y en desarrollo presenta vastas oportunidades para bancos y empresas de tecnología financiera emergentes. Muchos perciben los servicios de dinero móvil como un sector independiente dentro de la banca y los pagos, separado de otras modalidades como cajeros automáticos, banca en línea y servicios en puntos de venta. Utilizando la técnica de muestreo intencionado, el instrumento de encuesta se desarrolló en una escala de 1 (muy en desacuerdo) a 7 (muy de acuerdo). Los datos se recopilaron de usuarios de dinero móvil en Ghana que pertenecen a diferentes grupos socioeconómicos. El análisis se basa en 595 encuestados que utilizaron la técnica SmartPLS. El sesgo de falta de respuesta se evaluó

comparando las respuestas del primer 25 % de los encuestados con las respuestas del último 25 %. Como no se encontraron diferencias significativas en los constructos del estudio ni en la demografía entre los dos grupos ($p > 0,05$), el sesgo de falta de respuesta no debería ser un problema. Empoderar a los consumidores o usuarios de dinero móvil y mantenerlos bien informados sobre el uso de los servicios es un asunto interesante que requiere una cuidadosa consideración y atención por parte de los proveedores de servicios, como los bancos y FinTech. No obstante, la industria del dinero móvil debe tener cuidado cuando busca empoderar a los consumidores porque la mayoría de los usuarios de dinero móvil no son expertos en tecnología y, por lo tanto, todavía necesitan depender de los agentes de dinero móvil.

Por otro lado Legardo & Vallejo (2021), la finalidad de esta investigación fue evaluar los impactos del dinero electrónico BIMO en la recaudación de impuestos en los servicios de restaurantes bajo el Régimen Impositivo Simplificado. Esto se llevará a cabo mediante un estudio de correlación que busca mejorar el actual proceso de cobranza durante el año 2020. La metodología empleada fue de tipo cuantitativo, específicamente correlacional explicativo. Los datos de la indagación se recopilaron mediante encuestas aplicadas a administradores de restaurantes bajo el RISE en las diferentes parroquias de la ciudad de Guayaquil. Así como también, se llevaron a cabo entrevistas con expertos para profundizar en los contenidos. En el análisis de correlación, se emplearon para el análisis estadístico tanto el coeficiente de Pearson como el análisis de chi-cuadrado en la investigación.. Los resultados revelaron una relación directa entre el uso de BIMO y la mejora en la identificación y recaudación de impuestos. En otras palabras, a medida que aumenta la adopción de BIMO en las transacciones monetarias de los restaurantes, se observa una mayor precisión en la información utilizada para el pago de impuestos y un acceso más ágil a trámites de recategorización en los RISE.

Según Grzybowski et al. (2023), En su artículo científico Dinero móvil e inclusión financiera en África subsahariana en la cual utilizo datos de encuestas recolectados en 2017 de 12,735 individuos en nueve países del África subsahariana. Integrando estos datos con información geográfica sobre la proximidad de torres de redes móviles e instalaciones bancarias, evaluamos las

decisiones de los encuestados basándonos en sus ubicaciones geográficas. Utilizamos un enfoque de estimación de dos etapas, donde en la primera etapa los consumidores eligen entre un teléfono básico o un teléfono inteligente, y en la segunda etapa, toman decisiones sobre el uso de servicios de dinero móvil. Encontramos que la cobertura de la red tiene un impacto significativo en la adopción de teléfonos móviles, revelando así la interrelación entre la infraestructura de redes y las decisiones de los consumidores en el contexto de la telefonía móvil y los servicios financieros. En esta investigación, exploramos de qué manera la cercanía entre la infraestructura de las redes móviles y las instituciones bancarias afecta la elección de adquirir un dispositivo móvil y emplear servicios de dinero móvil. Estudios anteriores se han concentrado únicamente en investigar el impacto del dinero móvil en la promoción de la inclusión financiera en las economías en desarrollo, especialmente en el África. Sin embargo, este estudio en particular introduce el efecto moderador de las redes sociales en la relación entre el uso del dinero móvil y la inclusión financiera en las zonas rurales, que parece ser escaso y carente de literatura.

Bornaz (2023), en su artículo científico cuyo objetivo fue analizar la importancia del dinero electrónico (DE) y su impacto en los niveles de inclusión financiera (IF), específicamente en el contexto de Perú y Colombia durante el periodo comprendido entre 2013 y 2017. En el análisis realizado en el caso peruano, se pudo corroborar una relación positiva las variables estudiadas, respaldado por los resultados de una regresión de Mínimos Cuadrados Ordinarios. Por otro lado, al examinar la situación colombiana, se destacó una relación positiva aún más significativa entre el DE y los niveles de IF. En este caso, se empleó el modelo de Mínimos Cuadrados Generalizados con la Matriz Newey-West, proporcionando una mayor robustez y profundidad al análisis de la relación entre estas variables. Estos hallazgos sugieren que, en ambos países, el dinero electrónico desempeña un papel relevante en la promoción de la inclusión financiera. Además, la intensidad de esta relación parece ser más pronunciada en el caso colombiano, lo que podría indicar diferencias en la adopción y la influencia del dinero electrónico en la inclusión financiera entre los dos países durante el período estudiado.

Desde una perspectiva nacional, Huaman et al. (2023) llevaron a cabo un estudio mediante el cual buscaron determinar y analizar el impacto del dinero electrónico (DE) en la inclusión financiera (IF) de las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en Cusco. La investigación se basó en una encuesta realizada a 98 dueños y directivos encargados de estas organizaciones. Para el análisis de los datos, se utilizó la modelación de ecuaciones estructurales por mínimos cuadrados parciales (PLS-SEM). Estos revelaron resultados obtenidos donde el uso del DE tiene un efecto de magnitud intermedia en el acercamiento a los servicios financieros con un coeficiente de determinación de 0.278, y un efecto también directo y a su vez significativo en la calidad de los servicios financieros con un coeficiente de determinación de 0.585. En contraste, se observó que el uso de los servicios financieros por el contrario no presenta un efecto directo sustancial con un coeficiente de determinación de 0.082. A partir de estos hallazgos, se concluye que la adopción del DE se configura como un mecanismo que contribuye a la IF. En términos generales, este estudio aporta al desarrollo de una literatura que hasta ahora ha sido poco explorada.

Macedo y Gongora (2022) llevaron a cabo una investigación con el propósito de explorar la relación entre el uso del DE y la IF de las MYPE del sector farmacéutico y de boticas delimitado espacialmente en el distrito de Yarinacocha, Pucallpa, durante el año 2022. Este estudio aplicado adoptó un enfoque cuantitativo, con un nivel correlacional y empleando un método hipotético-deductivo, se evaluó a 75 propietarios de MYPES en el ámbito de boticas, fue categorizada y asignada a valores ordinales del 1 al 5, utilizando una escala. Entre los principales hallazgos destacan que existe una correlación de rangos conocida como rho de Spearman y este fue de 0,769, además de un valor p-valor de 0,002 al contrastar la hipótesis general. Esta evidencia respalda la deducción de una asociación significativa entre el uso del DE y la IF de las MYPES en el sector de boticas en Yarinacocha. En resumen, estos hallazgos sugieren que la implementación efectiva del dinero electrónico podría desempeñar un papel crucial en el fortalecimiento de la inclusión financiera en el contexto específico de las micro y pequeñas empresas de este sector en Pucallpa.

La investigación de Medina (2023) arroja luz sobre la relación fundamental entre el pago electrónico y las actitudes del consumidor frente a una empresa de

servicios deportivos en el distrito de San Juan de Lurigancho, Lima. Mediante un abordaje centrado en datos cuantificables, junto con un diseño no basado en experimentación y la consideración de variables clave como lo son los medios de pago electrónicos, utilidad percibida además de los mecanismos de seguridad, demuestra un esfuerzo riguroso para entender la dinámica de estas interacciones. Con una muestra de 160 clientes, se obtuvo Se encontró una correlación positiva considerable entre las variables estudiadas. Los resultados, respaldados por un alto nivel de confiabilidad en ambas variables, sugieren que el uso del pago electrónico tiene un impacto significativo en la forma en que los consumidores se comportan en el ámbito de los servicios deportivos. La correlación positiva considerable identificada fue que a medida que el uso de métodos de pago electrónico aumenta, también lo hace la predisposición del consumidor a participar y comprometerse con la empresa de servicios deportivos.

Este hallazgo no solo contribuye a la comprensión de las dinámicas específicas de la industria de servicios deportivos, sino que también subraya la importancia estratégica de la implementación efectiva de sistemas de pago electrónico en las compañías orientadas al consumidor. Proporciona una valiosa guía para las empresas que buscan adaptarse y mejorar su relación con los clientes en un entorno cada vez más digitalizado.

Carrera (2019) en su investigación tuvo como objetivo principal de la evaluar la influencia del comercio electrónico en las ventas de las micro y pequeñas empresas comerciales (MyPES) en el año 2019 en el Distrito de Chepén. Los participantes incluyeron a los dueños de microempresas en la mencionada área.

El resultado obtenido para la prueba de confiabilidad del instrumento, que fue de 0.0880, indica que el instrumento utilizado es confiable y aceptable. La población total considerada fue de 90 MyPES comerciales. Se determinó el tamaño de la muestra mediante la aplicación de la fórmula destinada a poblaciones finitas, resultando en 73 microempresarios. Luego, se ajustó la muestra utilizando la fórmula correspondiente, finalmente obteniendo una muestra de 40 microempresarios. La hipótesis general planteada y evaluada fue que el comercio electrónico tiene una influencia significativa en las ventas de las de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en Chepén. El estudio indica la presencia de una

asociación entre las variables que fueron el comercio electrónico y ventas, demostrada por un grado de correlación de Pearson del 40.6 %. Estos hallazgos sugieren que la implementación efectiva de estrategias de comercio electrónico puede tener un impacto positivo en el rendimiento comercial de las micro y pequeñas empresas en dicho distrito.

El propósito de la investigación llevada a cabo por Chavez (2022) fue determinar la relación existente entre el uso de billeteras electrónicas y las transacciones comerciales de los microempresarios ubicados en el centro comercial "Golden Plaza" de Huaraz en 2022. Mediante un muestreo no probabilístico y la aplicación de encuestas, se identificó una relación significativa (Chi cuadrado = 0.962; significancia = 0.038) entre estas variables, interpretada como positiva y considerable. Los resultados indican que a medida que la frecuencia de uso de las billeteras electrónicas aumenta, se observa un incremento proporcional en el porcentaje de transacciones comerciales. La prevalencia de un alto porcentaje de uso de billeteras electrónicas (82.35 %) asimismo las transacciones comerciales fueron de un 82.36 % en la categoría de nivel alto subraya la importancia de estas herramientas para los microempresarios en el mencionado centro comercial. Además, se confirmó la hipótesis de estudio, rechazando la hipótesis nula y fortaleciendo la evidencia de la relación positiva entre el uso de billeteras electrónicas y la actividad comercial en este contexto específico. Estos hallazgos no solo respaldan la importancia del uso continuo de billeteras electrónicas para impulsar las transacciones comerciales, sino que también sugieren la necesidad de una mayor adopción de tecnologías financieras en este sector. Esto podría traducirse en oportunidades de crecimiento y eficiencia para los microempresarios, reforzando la idea de que la tecnología financiera juega un papel crucial en la dinámica comercial actual.

Mendieta (2020) enfoca su investigación en determinar el impacto de la implementación de facturas electrónicas en la generación de ingresos fiscales para los establecimientos dedicados a la venta de lubricantes este trabajo se realizó de manera aplicada, utilizando 946 compañías que representan a la población, de las cuales se selecciona una muestra de 68 mediante la técnica del cuestionario e instrumentos como la encuesta para obtener los datos esta herramienta fue validada por expertos en contabilidad.

Los resultados obtenidos a partir de las encuestas indican la mitad (50 %) de los negocios concuerdan en conocer los comprobantes de pago electrónicos, mientras que el 35 % muestra un grado de acuerdo más elevado. En cuanto a la evaluación interpretativa de la correlación mediante inferencias, esto evidencia la existencia de una correlación positiva sustantiva. Esto es respaldado mediante el coeficiente Rho-Spearman el cual fue de 0.439 asimismo con un nivel de significancia menor que 0.001. Estos resultados sugieren que la implementación de comprobantes de pago electrónicos está asociada de manera positiva y significativa con la recaudación de los tributos en las actividades comerciales de lubricación en dicho distrito, resaltando la importancia de esta tecnología en el ámbito fiscal y financiero.

Narro & Monzón (2022) En su investigación tiene como propósito analizar la conexión entre la cultura financiera y la inclusión financiera digital de emprendedores en desarrollo en un mercado específico. Este estudio, de naturaleza cuantitativa, abarcando un ámbito correlacional y adoptando un diseño no experimental, empleó una encuesta aplicada a 108 emprendedores de un mercado zonal.

Los resultados obtenidos mostraron la relación significativa entre las variables cultura financiera con inclusión financiera digital están significativamente relacionadas. Esto se comprobó usando un coeficiente para pruebas no normales o paramétrica llamada coeficiente de Spearman, el cual se utiliza para medir la correlación. Esto permitió el análisis de la relación, con un valor de 0.004 en el p-valor para la significancia, inferior a 0.05. el cual nos muestra la existencia de una correlación bivariada. Esta relación se caracteriza como positiva y de nivel débil, con un valor obtenido de 0.277. Estos hallazgos sugieren que, en el contexto de emprendedores emergentes en un mercado, la cultura financiera está vinculada de manera positiva, aunque de forma moderada, con la inclusión financiera digital, destacando la importancia de la cultura financiera en el acceso y la adopción de servicios financieros digitales.

El estudio de Baltodano (2022) tiene como objetivo evaluar el acceso, uso y educación financiera en micro y pequeñas empresas (Mypes) del sector calzado. La investigación, realizada con enfoque cuantitativo y diseño descriptivo, revela

que hay un bajo nivel de acceso y uso financiero (68%) y un nivel bajo de educación financiera (80%) en estas Mypes. La conclusión principal es que durante la pandemia de COVID-19, la inclusión financiera fue escasa en el distrito El Porvenir, afectando negativamente el crecimiento económico de las Mypes del sector calzado en esa área. Subraya la importancia de abordar las limitaciones en el acceso, uso y educación financiera que enfrentan las micro y pequeñas empresas del sector calzado. Estos hallazgos sugieren la necesidad de implementar estrategias y programas que fomenten una mayor inclusión financiera en el entorno empresarial, contribuyendo así al fortalecimiento y desarrollo económico de las Mypes.

Acuña (2020) se propuso determinar la relación existente entre las Fintech y la inclusión financiera en las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) del Mercado Productores en Santa Anita durante el año 2020. Este estudio adoptó una aproximación no experimental de tipo transversal se refiere a un enfoque de diseño de investigación que se centra en recopilar datos en un solo momento específico, sin implementar manipulaciones deliberadas o intervenciones controladas. En este tipo de diseño, se observan y registran variables en un grupo de participantes en un punto determinado en el tiempo, sin realizar cambios deliberados en las condiciones o factores que se están estudiando. En lugar de seguir a los participantes a lo largo del tiempo, como en un diseño experimental, este diseño busca obtener una instantánea representativa en un solo instante, proporcionando información sobre las relaciones o características en ese momento particular. todo esto dentro un enfoque cuantitativo. La población de interés comprendió a 1003 Mypes, y se seleccionó una muestra de 39 Mypes donde utilizando un muestreo no aleatorio para la selección de empresas y basándose en la disponibilidad y accesibilidad más que en una distribución probabilística. Además, se aplicó el coeficiente conocido como Rho de Spearman para la correlacion, el cual resultó ser un valor de 0.582, mostrando una correlación directa considerable entre las variables estudiadas. En conclusión, los hallazgos sugieren que a medida que aumenta el uso de plataformas financieras (Fintech), también se incrementa la inclusión financiera en las Mypes del Mercado Productores. Este resultado respalda la idea de que la adopción de tecnologías financieras puede desempeñar un papel significativo

en mejorar la IF de las Mypes en este contexto específico del Mercado Productores en Santa Anita.

Seclen (2017) planteó como objetivo la implementación del sistema de dinero electrónico (SDE) y la determinación de su impacto financiero en la empresa EDPYME Alternativa S.A. ubicada en Chiclayo durante el año 2017. La investigación se clasificó como descriptiva-correlacional, de tipo no experimental y se enmarcó en un enfoque cuantitativo. La población objeto del estudio comprendió a 388 individuos, de los cuales se extrajo una muestra probabilística de 61 colaboradores. Las conclusiones obtenidas indican que la implementación del SDE impactan significativamente en el aspecto financiero de la empresa EDPYME Alternativa S.A. en Chiclayo durante el año 2017. Se destaca la importancia de que la empresa promueva la capacitación de manera impositiva, ofreciendo programas de formación en un lenguaje técnico y proporcionando incentivos. Este enfoque capacitador permitiría a los colaboradores comprender mejor el sistema de dinero electrónico y contribuir al crecimiento del país.

Santiago (2020) se propuso analizar la relación entre el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera en la ciudad de Huánuco. Los resultados muestran que el 71.58 % de las personas están familiarizadas con las tarjetas de débito, pero solo el 58.95 % posee este medio electrónico. En cuanto a las tarjetas de crédito, el 77.11 % tiene conocimiento de ellas, pero solo el 27.63 % cuenta con al menos una tarjeta de crédito. Se destaca que solo el 35.53 % utiliza el teléfono celular e internet para realizar transacciones financieras, evidenciando una brecha significativa en el acceso y uso de estos medios electrónicos para operaciones financieras. En el sector empresarial, el 65.96% de los microempresarios conocen las tarjetas de débito, y el 81.00% tiene conocimiento sobre las tarjetas de crédito. Sin embargo, solo el 67.55% y el 48.28% de los microempresarios admiten utilizar tarjetas de débito y crédito, respectivamente, en sus operaciones financieras, indicando una brecha de inclusión financiera a nivel empresarial. a pesar de que el teléfono móvil e Internet son utilizados por un porcentaje significativo de empresarios en Huánuco para realizar transacciones, se señala que esta adopción aún se considera en una proporción mínima en comparación con otras formas de realizar transacciones financieras. Es posible que el uso de medios electrónicos en las empresas de Huánuco esté en una etapa inicial o que

existan otras formas tradicionales de realizar transacciones que aún prevalecen en la región.

El propósito de la investigación llevada a cabo por Iza y Moreno (2021) fue examinar la conexión de la variable adopción de billeteras digitales (BD) y el comportamiento de los consumidores (CC) en los mercados del distrito de Ate en 2021. La metodología que se siguió en este estudio fue mediante un enfoque cuantitativo teniendo un diseño no experimental donde se recopiló los datos en un solo tiempo, se seleccionó una muestra de 305 usuarios, de ambos sexo con edades entre 18 hasta 45, que son usuarios de mencionados mercados del distrito de Ate. La metodología utilizada incluyó encuestas con cuestionarios basados en escalas de Likert. Los resultados revelaron una relación significativa entre el uso de BD y el CC, Con un coeficiente de 0.429 que indica una correlación moderada y por el signo es positiva además de un valor de p de 0.000, inferior a 0.05. En resumen, estos hallazgos sugieren que la adopción de billeteras digitales influye positivamente en el comportamiento de los consumidores en los mercados de Ate, destacando la importancia de estas herramientas en la dinámica de compra. Adicionalmente, se nota que los individuos más jóvenes y económicamente más prósperos tienen una inclinación hacia el uso de servicios de dinero móvil al enviar dinero, mientras que las personas mayores y aquellas con ingresos más bajos tienden a optar por billeteras móviles al recibir fondos. Como resultado, los servicios de dinero móvil permiten a los trabajadores migrantes más jóvenes, que viven en áreas con infraestructura más avanzada, respaldar a sus familiares mayores en regiones menos desarrolladas.

En términos descriptivos, destaca que el 59.02 % del total de encuestados respaldan el uso de las BD, y el 83.3 % perciben un nivel alto en el CC. Estos resultados sugieren que el uso de billeteras digitales está vinculado positivamente con el comportamiento de los consumidores en los mercados de Ate.

En cuanto al enfoque teórico de esta investigación, es necesario definir las variables de estudio. En el presente, la gestión del dinero electrónico o Billetera digital o móvil recae sobre el sistema financiero privado, abarcando cooperativas,

entidades del sector público, de igual manera la banca privada; esta responsabilidad no recae en el BCE. La banca privada ha asumido el compromiso de disminuir la circulación de efectivo y promover el uso de medios de pago electrónicos, estableciendo metas que serán evaluadas de manera regular en colaboración con el Gobierno Nacional (El Comercio, 2017).

Rodríguez (2017) proporciona una explicación teórica detallada acerca del Dinero Electrónico o Digital, describiéndolo como un sistema diseñado para obtener créditos en sumas modestas. Este sistema se caracteriza por utilizar unidades o símbolos cifrados que representan valores monetarios, adoptando una forma digital que puede convertirse en dinero físico. La particularidad de este dinero electrónico radica en su almacenamiento en computadoras y su transmisión a través de redes electrónicas, lo que posibilita su utilización en compras en línea a través de la extensa red de internet. Este enfoque innovador impulsa cambios significativos en las transacciones financieras y en la manera en que las personas gestionan sus recursos. Es esencial reconocer que este tipo de dinero ha transformado la experiencia de compra y ha generado un impacto considerable en la economía digital contemporánea, facilitando operaciones financieras eficientes y seguras.

El dinero electrónico se describe como la representación en términos monetarios del valor expresado en la moneda oficial del país, como por ejemplo, los dólares de los EEUU. Este tipo de dinero se transfiere principalmente mediante los dispositivos electrónicos móviles, según la definición de Valencia (2015). Según tratadistas prominentes, se percibe como un medio de pago moderno, siendo esencialmente una forma rápida, efectiva, económica y segura de realizar transacciones financieras (Quiroga, 2016). Además, Cárdenas (2017) destaca la esencialidad del dinero en la economía mundial, siendo una de las bases fundamentales y significativas de la sociedad desde tiempos antiguos, donde el intercambio de alimentos de recolección y caza marcaba el método de compra y pago en las actividades comerciales de la antigüedad. La falta de acceso a sistemas bancarios formales ha obligado a una parte importante de la población financieramente excluida a recurrir a medios alternativos de transferencia de dinero. La proliferación de teléfonos móviles en los países en desarrollo ofrece un método eficiente, asequible y seguro a través del cual las personas

financieramente desatendidas pueden realizar transferencias de dinero, recibos y ahorros utilizando las llamadas billeteras de dinero móvil. El dinero móvil tiene el potencial de crear un impacto económico positivo al ampliar la inclusión financiera, mejorar la gestión de riesgos, promover el ahorro y facilitar el acceso al crédito. Esto es particularmente importante en regiones donde los servicios financieros tradicionales son limitados. Estos conceptos subrayan la evolución y la importancia continua del dinero en diferentes formas a lo largo de la historia y su papel crucial en las interacciones económicas.

Acosta (2018) argumenta que los avances tecnológicos y las estrategias innovadoras de marketing están transformando la experiencia de compra en línea, facilitando el acceso a datos publicitarios a través de diversos medios electrónicos y brindando información en tiempo real sobre cómo transferir dinero a tarjetas de crédito u otras cuentas desde el hogar o el trabajo. Al introducir este sistema en el uso diario, se observa una mejora en el rendimiento de las personas en transacciones financieras y compras virtuales. Sin embargo, Acosta señala que no todos los países han adoptado este sistema de la misma manera. En los últimos diez años, los servicios financieros a través de teléfonos móviles han experimentado un crecimiento continuo en la mayoría de los países en desarrollo. Se sostiene que la proliferación de esta tecnología contribuye a la reducción de los costos de transacción y favorece la integración del mercado. A pesar de la introducción de tecnologías de dinero móvil, persiste la problemática de la exclusión financiera, destacándose especialmente en el ámbito de género.

En adición, Mats Granryd (2017) resalta el notable crecimiento de la industria del dinero móvil, que ha logrado alcanzar un número sin precedentes de clientes mediante servicios innovadores, generando un impacto significativo tanto en el ámbito comercial como social de los mercados emergentes. Estas perspectivas enfatizan la transformación dinámica del panorama financiero global y la influencia destacada del dinero electrónico en la vida cotidiana y el progreso económico. El avance de la inclusión financiera digital puede mejorar la accesibilidad de los servicios financieros en varios países. Un acceso fácil a productos y servicios financieros es esencial para las pequeñas y microempresas en el logro de la inclusión financiera. La disponibilidad de servicios financieros presenta variaciones considerables en diferentes países, y resulta desafiante

para las pequeñas y microempresas en regiones remotas o menos desarrolladas obtener fondos de manera oportuna a través de sucursales bancarias o cajeros automáticos.

Blosier (2020) amplía la comprensión del dinero electrónico al destacar la necesidad de explorar las dimensiones clave de esta variable, tales como sistemas de pago, instrumentos de pago y soporte tecnológico. En cuanto a los sistemas de pago, muchos de ellos facilitan la adquisición de divisas directamente para el usuario final, mediante transferencias bancarias, plataformas como Paypal y WebMoney. El sistema de pago electrónico desempeña un papel esencial al transferir fondos entre comprador y vendedor en transacciones electrónicas de compra-venta. Algunos ejemplos de sistemas de pago electrónico incluyen pasarelas de pago o TPV-virtual para transacciones con tarjeta, así como sistemas de monedero electrónico.

Finalmente, en la dimensión de soporte tecnológico, Blosier destaca que este constituye el medio de comunicación esencial para brindar cobertura al cliente de manera virtual, utilizando señales de internet y telefonía para mantener la conectividad. Estas dimensiones resaltan la complejidad y la importancia de los diversos aspectos relacionados con el dinero electrónico en el contexto del comercio electrónico y las transacciones financieras modernas.

Por otro lado, se han incorporado recientemente en la economía peruana sistemas de pago innovadores, como las billeteras digitales. Estas son aplicaciones móviles instaladas en teléfonos celulares que utilizan un proceso de enmascaramiento, empleando, por ejemplo, el número de celular, para facilitar transferencias entre usuarios que comparten la misma billetera. Dichos usuarios pueden ser clientes de la empresa financiera emisora o de diversas empresas dentro del mismo esquema de pago, como Yape y Plin. Debido a que las transferencias se realizan casi en tiempo real, todas las billeteras establecen límites máximos por transacción con el fin de prevenir posibles fraudes (Vasquez & Vega, 2022). Este avance refleja la constante evolución de los métodos de pago en la economía peruana, incorporando tecnologías móviles para hacer las transacciones financieras más eficientes y seguras.

Continuando con la segunda variable de estudios, inclusión financiera, la cual implica que individuos y empresas tengan acceso a una gama de productos y servicios financieros beneficiosos y asequibles que satisfacen sus necesidades en áreas como transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros, de manera responsable y sostenible, según lo establecido por el Banco Mundial en 2022.

De este modo, se define la inclusión financiera como el proceso de facilitar un acceso a productos y servicios financieros regulados que sea asequible, oportuno y adecuado, con la finalidad de extender su aplicación a todas las áreas de la sociedad a través de enfoques novedosos y adaptados a las necesidades individuales. Esto implica realizar acciones de concienciación y enseñanza en materia financiera con el propósito de promover tanto el bienestar económico como la inclusión social y financiera (García et al., 2013).

Según el Banco Mundial (2022), se define, la inclusión financiera como la disponibilidad de una amplia gama de productos y servicios financieros convenientes y asequibles. Estos servicios, que abarcan desde necesidades comerciales hasta pagos, ahorros, créditos y seguros, deben proporcionarse de manera responsable y sostenible. Este proceso implica facilitar el acceso universal a productos financieros regulados, asegurando que sean asequibles, oportunos y adecuados. Más allá del simple acceso, la inclusión financiera busca mejorar el bienestar financiero y contribuir a la inclusión económica y social en todos los segmentos de la sociedad. Para lograr esto, se hace hincapié en la importancia de enfoques innovadores y personalizados, así como en actividades activas de sensibilización y educación financiera. De este modo, la inclusión financiera se presenta como un proceso integral que no solo implica la disponibilidad de servicios financieros, sino también empoderar a las personas mediante la comprensión y el uso efectivo de estos servicios, con el objetivo de impulsar el desarrollo socioeconómico. Un factor crucial para fomentar la inclusión financiera es la gobernanza, la cual busca establecer un mercado financiero global y competitivo. Esto tiene como meta disminuir los costos de las transacciones mediante la introducción de innovación y competencia, con el propósito de impulsar una inclusión financiera auténtica. La inversión gubernamental y la regulación de la industria del dinero móvil serán un paso necesario para mejorar la inclusión financiera en los países en desarrollo.

Desde otra perspectiva, La interconexión entre la inclusión financiera y el desarrollo económico evidencia la importancia de garantizar el acceso equitativo a los servicios financieros como un medio para impulsar el progreso económico y social. (Eton et al., 2021).

Por otro lado, Marroquín y Velásquez (2018) sugieren que a medida que la "inclusión financiera digital" continúe desarrollándose, se espera que incremente la facilidad de ingreso digital a los servicios financieros formales y su utilización de aquellas personas que excluidas de dicho sistema, a su vez han sido desatendidas por entes encargados del sector. Este enfoque digital en la inclusión financiera abre nuevas posibilidades para abordar las barreras tradicionales y mejorar el acceso a los servicios financieros para una mayor cantidad de personas.

Destacamos que se puede definir como estos servicios deben adaptarse a los requerimientos de los clientes y entregarse de manera responsable, a precios asequibles para los clientes y costos sostenibles para los proveedores. es así pues que la inclusión financiera busca garantizar que todos los sectores de la población tengan la posibilidad de acceder y aprovechar servicios financieros de calidad. En este contexto, un sistema financiero inclusivo permitiría a personas y empresas gestionar de manera más eficiente sus recursos, posibilitándoles ahorrar para el futuro, realizar inversiones en capital, mitigar riesgos y, en consecuencia, experimentar una mejora en su calidad de vida. En resumen, se trata de proporcionar oportunidades equitativas y acceso a herramientas financieras para promover el bienestar económico de diversos grupos sociales (SBS, 2023).

La promoción de un acceso equitativo y la participación activa en los servicios financieros contribuyen no solo al bienestar económico individual sino también al desarrollo sostenible de la sociedad en su conjunto.

Según la cita anterior, la inclusión financiera nos brinda acceso a productos financieros apropiados, nos permite ahorrar de manera segura, invertir en educación y financiar actividades generadoras de ingresos, y fortalece la estabilidad de los hogares frente a los desafíos económicos, por otro lado no sólo

mejora la calidad de vida de las personas, sino que también contribuye al desarrollo económico y la estabilidad de los hogares y las empresas.

Por otro lado Trivelli (2016), define a la inclusión financiera como un aspecto positivo que beneficia a las personas, familias, empresas que acceden y utilizan servicios financieros, incluyendo una gestión más eficiente de los recursos, la programación, la protección ante imprevistos y permitiendo las posibilidades de inversión para aumentar las ganancias, ingresos y prosperidad. Cabe mencionar que lo más altos de inclusión financiera conducen a una mayor estabilidad, crecimiento y reducción de la desigualdad, teniendo en cuenta que la inclusión financiera es fundamental para la inclusión económica y social. Finalmente, promover la inclusión financiera requiere mejorar la prestación de servicios financieros y desarrollar las habilidades financieras de los usuarios actuales y potenciales.

Según Shaban et al. (2019), en los últimos años, ha surgido un compromiso a nivel global para promover la inclusión financiera como un componente esencial para fomentar la igualdad de oportunidades y reducir la pobreza. La exclusión del sistema financiero formal puede exponer a las personas y las empresas a diversos riesgos, como la exclusión social y la pérdida de oportunidades de negocio. En el contexto peruano, la inclusión financiera, según Sotomayor et al. (2018), implica el acceso y uso de servicios financieros valiosos por parte de todos los segmentos de la población. Es crucial destacar que este objetivo abarca a toda la población adulta, ya que el nivel de exclusión económica observado en el Perú no se limita solo a los marginados o los pobres. La inclusión financiera se presenta como una herramienta fundamental para brindar oportunidades y empoderar a diversos sectores de la sociedad.

Además, según Navarro y Ascencio (2015), al abordar la inclusión como el propósito de llegar a los sectores de bajos recursos, se destaca que la banca ha enfrentado ciertas dificultades para ofrecer estos servicios. Sin embargo, en la actualidad, cualquier individuo puede acceder a ellos utilizando un teléfono móvil. Se subraya que esta inclusión posibilita la realización de compras de bienes y servicios, permitiendo debitar y acreditar transacciones en tiempo real. Este enfoque amplía significativamente las oportunidades para los emprendedores.

Para Perez(2017), describe las dimensiones de la variable inclusión financiera; las cuales son: Acceso, se define como un enfoque en infraestructura y servicios financieros; la dimensión de uso (o profundidad), se define como la frecuencia e intensidad con la que una población utiliza los servicios financieros y por último, la calidad, como adaptar las características de los servicios financieros a las necesidades de la población.

El estudio de las variables "Uso del dinero electrónico" y "Inclusión Financiera de los emprendedores" implica explorar la relación entre la adopción de tecnologías financieras digitales y la participación efectiva de los emprendedores en el sistema financiero. El "Uso del dinero electrónico" se centra en comprender en qué medida los emprendedores emplean herramientas financieras digitales, como pagos electrónicos, transferencias y billeteras móviles, en sus operaciones comerciales y transacciones diarias. Por otro lado, la "Inclusión Financiera de los emprendedores" se refiere a la medida en que estos individuos tienen acceso equitativo y utilizan diversidad de estos servicios, tales como cuentas bancarias, créditos y seguros. La inclusión financiera busca garantizar que los emprendedores, independientemente de su perfil socioeconómico, tengan la oportunidad de participar plenamente en el sistema financiero, facilitándoles la gestión de sus recursos, la inversión en sus negocios y la planificación financiera a largo plazo.

En conjunto, el análisis de estas variables contribuye a comprender cómo la adopción de soluciones financieras digitales impacta en la inclusión financiera de los emprendedores, así como identificar posibles áreas de mejora en la integración de estos individuos en el sistema financiero.

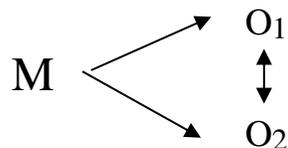
III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Teniendo en cuenta su finalidad, se trata de un tipo de investigación básica, esto por que busca ahondar en el conocimiento de las variables de estudio. Sin embargo, dado que los datos se recopilaron con el fin de verificar la hipótesis utilizando análisis estadísticos y mediciones numéricas con el objetivo de identificar patrones de comportamiento y teorías, la investigación fue de naturaleza cuantitativa. (Hernández, et al., 2014).

Esta investigación fue de diseño no experimental y se limitó a medir y describir el fenómeno tal como ocurre en la población considerada, ya que las variables de estudio describen los fenómenos dentro de un grupo particular. Dado que las variables se evaluaron en un momento específico en el tiempo, también fue transversal (Veiga, et al., 2008). La investigación es correlacional para determinar la causa y el efecto de las dos variables objeto de estudio: el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera.

Tal como se representa en el siguiente esquema:



Donde:

M: Emprendedores bodegueros del distrito de Nuevo Chimbote

X₁: Dinero electrónico

X₂: Inclusión financiera

3.2. Variables y operacionalización

Definición conceptual

Los productos o valores prepagados, como monederos electrónicos, teléfonos móviles y ordenadores, almacenan información sobre el efectivo o valor disponible para el usuario. Esto se conoce como dinero electrónico. Las transacciones de bajo valor en las que intervienen partes distintas del emisor del dinero electrónico se pagan utilizando este valor (Vega, s.f).

Por otro lado, la segunda variable de estudio, de categoría dependiente y cuantitativa, se refiere a la inclusión financiera. Esta está relacionada con el acceso de individuos y compañías a una diversidad de productos y servicios financieros beneficiosos y económicos, que indemnizan sus escaseces en áreas como transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros, proporcionados de manera responsable y sostenible (The World Bank, 2022).

Definición operacional

La primera variable, uso del dinero electrónico, se midió a través de sus tres dimensiones: sistemas de pago, instrumentos de pago y soporte tecnológico, utilizando 10 ítems en total.

La segunda variable, inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del distrito de Nuevo Chimbote en 2023, se desarrolló en sus dimensiones: acceso, uso y calidad, también con la medición de 10 ítems.

Indicadores

Las dimensiones mencionadas con anterioridad, fueron medidas basandose en algunos indicadores como:

Dinero electronico

- Sistemas de pago: Dinero en Linea y transferencias bancarias.
- Instrumentos de pago: Billeteras digitales, tarjetas de credito y tarjetas de debito.

- Soporte tecnológico: Dispositivos electrónicos, señal de internet y señal de telefonía.

Inclusión financiera

- Acceso: Capacidad de acceso, plataformas de acceso y acceso económico.
- Uso: Cultura de información y educación financiera.
- Calidad: Protección de datos y contratos.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población

Arias et al. (2016) caracterizan a la población como un conjunto particular, accesible y restringido de instancias que sirven como punto de referencia para seleccionar la muestra. La investigación se dirigió a una población de 290 bodegueros formales del Distrito de Nuevo Chimbote, según fuentes de la Municipalidad de dicho distrito.

Muestra

La muestra, según Arias et al. (2016), es el número exacto de personas necesarias para alcanzar los objetivos iniciales. Para estimarlo se han utilizado programas estadísticos o procedimientos matemáticos.

Para poder generalizar los hallazgos, es imperativo que la muestra refleje de manera precisa y representativa la totalidad de la población de la cual se extraen los datos. Un subconjunto específico de la muestra, conocido como muestra probabilística, se distingue por otorgar a todos los individuos probabilidades en su justa medida para ser seleccionado para un análisis posterior (Hernández et al., 2018).

Por lo tanto, el tamaño de la muestra de la investigación se limitó a 165 empededores bodegueros del distrito de Nuevo Chimbote.

Muestreo

Se trabajo con un muestreo probabilístico aleatorio simple, es decir que cada participante se elige al azar y de casualidad, por tanto; cada encuestados tiene la misma probabilidad de ser elegido en cuaquier fase del proceso.

3.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos

Técnica

En este estudio, se utilizó como técnica a la encuesta como método para recopilar información, una herramienta específicamente diseñada para recopilar información de individuos, ofreciendo datos acerca de sus opiniones, conductas o percepciones., generando resultados cuantitativos o cualitativos y basandose en preguntas predeterminadas organizadas de manera lógica, con un sistema de respuestas estructurado. (Arias, 2021)

Instrumentos

El instrumento utilizado para medir las dos variables fue el cuestionario, que sirvió para la medición del uso del dinero electrónico y la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del distrito de Nuevo Chimbote en 2023.

El cuestionario, según Arias (2021) es una herramienta habitual en la investigación científica, empleada para recopilar datos de manera sistemática y cuenta con un conjunto de preguntas organizadas en una tabla, junto con opciones de respuesta, que los participantes deben completar.

El cuestionario aplicado estuvo conformado por ambas variables de estudio, utilizando 10 items para medir la primera variable indepeniente: uso del dinero electrónico y 10 items para medir la segunda variable dependiente: inclusión financiera. Este intrumento fue medido a travez de la escala ordinal de likert que consta de cinco niveles de respuesta: nunca, casi nunca, a veces, casi siempre y siempre, donde cada individuo encuestado deberá marcar con una "x" la alternativa seleccionada.

Validez del instrumento

Para garantizar que los instrumentos midieran lo que debían, se utilizó la técnica de juicio de expertos, con la participación de tres especialistas. Estos expertos

aseguraron la coherencia interna de los instrumentos y garantizaron la claridad de los ítems, proporcionando sus opiniones y observaciones para asegurar la validez del instrumento. Los expertos que validaron según criterios paramétricos los instrumentos de evaluación estuvieron conformados por: Dr. Juan Francisco Salazar Llanos, Mg. Carlos Arturo Gutierrez Gutierrez y Mg. Luis Junior Montenegro Príncipe.

Confiabilidad del instrumento

Se midió mediante el Alpha de Cronbach, realizando una prueba piloto para cada instrumento de evaluación. Se evaluaron dos cuestionarios, uno destinado a medir el uso del dinero electrónico y otro para medir la inclusión financiera. Estos cuestionarios se dirigieron a 20 emprendedores bodegueros del Distrito de Nuevo Chimbote. El resultado indicó que ambos instrumentos tenían una fiabilidad de consistencia interna y una calidad BUENA, lo que los hizo apropiados para su aplicación en la muestra de estudio. (Ver Anexo 4)

3.5. Procedimientos

- Revisión de la fundamentación teórica respecto a las variables en investigación.
- Diseño de los instrumentos de recolección de datos.
- Validación y confiabilidad de instrumentos de evaluación.
- Administración de los instrumentos de recolección de datos a la muestra a estudiar.
- Análisis de los datos estudiados a través de tablas y gráficos.

3.6. Método de análisis de datos

Es necesario para el procesado de los datos se utilizaron los programas analíticos SPSS y Microsoft Excel. Se realizaron figuras y tablas con el objetivo de cumplir con los objetivos propuestos. Para el procesamiento inferencial, se llevó a cabo una prueba de normalidad que fue la Kolmogorov-Smirnov para muestras mayores a 50 datos que indicó el uso del coeficiente ρ de Spearman que es la correlación estadística para datos no paramétricos. (Ver Tabla 1)

3.7. Aspectos éticos

Se garantizó el cumplimiento de los lineamientos exigidos por la Universidad César Vallejo en los procesos investigativos. La obtención de información teórica se realizó bajo las normas de citado APA 7^o. Se consideraron el consentimiento informado de los participantes, quienes aceptaron participar voluntariamente. La información obtenida se utilizó únicamente con fines vinculados a este estudio y no se empleó para otros objetivos. Además, la administración de los instrumentos de recolección de datos se llevó a cabo de manera anónima, garantizando la inalterabilidad y falta de manipulación por parte del investigador.

IV. RESULTADOS

Tabla 1

Prueba de normalidad de los puntajes de las variables dinero electrónico e inclusión financiera

Pruebas de normalidad	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Dinero electrónico	0,258	165	0,000
Inclusión financiera	0,254	165	0,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota: datos procesados con SPSS en su versión 26.

Ho: Los datos tienden a una distribución normal

Ha: Los datos no tienden a una distribución normal.

Interpretación: Los resultados de la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov se presentan en la Tabla 1, que indica que los valores Sig. de las variables (0,000) son inferiores a 0,05. Dicho de otro modo, los datos analizados de ambas variables no presentan una distribución normal, es decir, se rechaza la hipótesis nula. En consecuencia, se utiliza un estadístico no paramétrico denominado coeficiente de correlación rho de Spearman.

Tabla 2

Prueba de hipótesis de correlación entre dinero electrónico e inclusión financiera

		Correlaciones	Inclusión financiera
		Coefficiente de correlación	,923**
Rho de Spearman	Dinero electrónico	Sig. (bilateral)	0,000
		N	165

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Datos procesados con SPSS version 26.

Ho: Sig.=0 (No existe correlación entre dinero electrónico e inclusión financiera)

Ha: Sig.≠0 (Existe correlación entre dinero electrónico e inclusión financiera)

El cuadro 2 muestra una correlación positiva de 0,923 entre el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera. Además, el valor de Sig. (0,000), que es inferior a 0,01 y verifica el rechazo de la hipótesis nula (H0), indica la presencia de una correlación significativa entre las variables a un nivel de confianza del 99%.

Tabla 3

Nivel de uso de dinero electrónico de emprendedores bodegueros

Dinero electrónico	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	44	26,7%
Moderado	55	33,3%
Alto	66	40,0%
Total	165	100,0%

Nota. Datos procesados con IBM SPSS version 26.

La Tabla 3 reveló que el 40% de los participantes opinan que el empleo de dinero electrónico es "elevado", el 33.3% lo califica como "moderado" y el 26.7% lo describe como "bajo".

Tabla 4

Nivel de las dimensiones de uso de dinero electrónico de emprendedores bodegueros

Nivel	Sistemas de pago		Instrumentos de pago		Soporte tecnológico	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	40	24,2%	46	27,9%	44	26,7%
Moderado	43	26,1%	47	28,5%	55	33,3%
Alto	82	49,7%	72	43,6%	66	40,0%
Total	165	100,0%	165	100,0%	165	100,0%

Nota. Datos procesados con IBM SPSS version 26.

La Tabla 4 señaló que en relación con las dimensiones, el 49.7%, 43.6% y 40% de los encuestados lo evalúan como "alto" respectivamente. Por otro lado, el 26.1%, 28.5% y 33.3% lo consideran como "moderado", mientras que el 24.2%, 27.9% y 26.7% de ellos lo clasifican como "bajo".

Tabla 5

Nivel de inclusión financiera de emprendedores bodegueros

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	41	24,8%
Moderado	59	35,8%
Alto	65	39,4%
Total	165	100,0%

Nota. Datos procesados con IBM SPSS version 26.

La tabla 5, visualizó que el 39.4% de los emprendedores consideran que la inclusión financiera es "alto", el 35.8% "moderado" y el 24.8% "bajo".

Tabla 6*Nivel de las dimensiones de inclusión financiera de emprendedores bodegueros*

Nivel	Acceso		Uso		Calidad	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	47	28,5%	43	26,1%	36	21,8%
Moderado	54	32,7%	56	33,9%	67	40,6%
Alto	64	38,8%	66	40,0%	62	37,6%
Total	165	100,0%	165	100,0%	165	100,0%

Nota. Datos procesados con IBM SPSS version 26.

La tabla 6, nos permite observar que respecto a las dimensiones el 38.8%, 40% y 37.6% de los interesados lo califican como “alto” proporcionalmente. Por otro lado el 32.7%, 33.9% y 40.6% lo estiman como “moderado”; mientras que el 28.5%, 26.1% y 21.8% de los mismos lo aprecian en “bajo”.

Tabla 7

Prueba de hipótesis de correlación entre sistemas de pago e inclusión financiera

		Correlaciones	Inclusión financiera
		Coefficiente de correlación	,748**
Rho de Spearman	Sistemas de pago	Sig. (bilateral)	0,000
		N	165

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Datos procesados con IBM SPSS version 26.

Ho: Sig.=0 (No existe correlación entre sistemas de pago e inclusión financiera)

Ha: Sig.≠0 (Existe correlación entre sistemas de pago e inclusión financiera)

Una correlación positiva muy fuerte entre la dimensión y la variable con un nivel de confianza del 99% se desprende de la Tabla 7, que muestra una correlación positiva (0,748) entre los sistemas de pago y la inclusión financiera con Sig. = 0,000 inferior a 0,01, es decir, se rechaza H0.

Tabla 8

Prueba de hipótesis de correlación entre instrumentos de pago e inclusión financiera

Correlaciones		Inclusión financiera
	Coeficiente de correlación	,854**
Rho de Spearman	Instrumentos de pago	Sig. (bilateral) 0,000
	N	165

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Datos procesados con IBM SPSS version 26.

Ho: Sig.=0(No existe correlación entre instrumentos de pago e inclusión financiera)

Ha: Sig.≠0 (Existe correlación entre instrumentos de pago e inclusión financiera)

Existe una correlación significativa entre la dimensión y la variable al nivel de confianza del 99%, ya que la Tabla 8 demuestra una correlación positiva (0,854) entre los instrumentos de pago y la inclusión financiera y Sig.= 0,000 inferior a 0,01, es decir, se rechaza H0.

Tabla 9

Prueba de hipótesis de correlación entre soporte tecnológico e inclusión financiera

		Correlaciones	Inclusión financiera
		Coeficiente de correlación	,923**
Rho de Spearman	Soporte tecnológico	Sig. (bilateral)	0,000
		N	165

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: Datos procesados con IBM SPSS version 26.

Ho: Sig.=0 (No existe correlación entre soporte tecnológico e inclusión financiera)

Ha: Sig.≠0 (Existe correlación entre soporte tecnológico e inclusión financiera)

La tabla 9 nos muestra que con nivel de confianza al 99%, Sig. (0,00) inferior a 0.01, y un valor Rho= 0.923, podemos afirmar que hay una correlación significativa entre la dimensión y variable. Por tanto; se rechaza la H₀ y se acepta la alterna, es decir se denota la existencia de una relación directa entre soporte tecnológico e inclusión financiera.

V. DISCUSIÓN

Este estudio se originó a partir del deseo de comprender la relación identificada entre la utilización del dinero electrónico y la inclusión financiera de los emprendedores que gestionan bodegas en el Distrito de Nuevo Chimbote, en el año 2023, teniendo en cuenta los resultados en la correlación en ambas, con valores de Sig. (0.000) para las variables son menores a 0.05. En otras palabras, se desestimó la hipótesis nula, esto se debe a que los datos no apuntan a una distribución normal. Esto quiere decir que se verifica la existencia de correlación entre ambas variables, mediante esta prueba, así como lo presenta Acuña (2020) en su investigación, la cual reveló una alta fiabilidad, con un resultado de 0,945, considerado muy elevado, expresado con el 0,582 de coeficiente de correlación de Rho de Spearman, indicando una correlación positiva significativa entre las variables estudiadas. En última instancia, la discusión y análisis llevan a la conclusión de que a medida que aumenta la utilización de plataformas financieras, se experimenta un mayor nivel de inserción financiera en las Mypes del Mercado Productores. Los sistemas financieros bien establecidos desempeñan un papel crucial en el desarrollo financiero al proporcionar una diversidad de servicios, como ahorros, pagos, créditos y productos relacionados con la gestión de riesgos, para satisfacer las diversas necesidades tanto de individuos como de empresas. La existencia de sistemas financieros inclusivos, que facilitan un acceso más amplio a servicios financieros, probablemente redunde en beneficios para las PYMEs, que suelen quedar excluidas de los mercados crediticios convencionales. Este escenario no solo impulsa a las empresas a depender de sus ingresos limitados en la búsqueda de oportunidades de crecimiento potencial, sino que también contribuye a la ampliación de la persistencia de la desigualdad de ingresos y al ralentizamiento de la evolución económica.

En base a esta investigación realizada se describe a los resultados entre las variables de dinero electrónico e inserción financiera, en el cual se evidencia una conexión sustancial y positiva entre la utilización de dinero electrónico y la inclusión financiera. Además, al aumentar en una unidad la variable independiente, se observa un aumento promedio de 0.8 en la variable

dependiente. Del mismo modo, el 66.7% de la variabilidad de la inserción financiera se atribuye a la relación con el uso de dinero electrónico, esto se compara con la teoría de Huaman et al.(2023), el autor se propuso determinar y así como analizar el impacto del dinero electrónico en la Inserción financiera de las MYPES de la Provincia de Cusco. Los resultados indican que el uso del dinero electrónico tiene un impacto proporcional de magnitud moderada para facilitar acceso a los servicios financieros, coeficiente de regresión (R^2) de 0.278 y un impacto directo considerable en la calidad de los servicios financieros R^2 de 0.585. Sin embargo, no se observa un impacto directo sustancial en el uso de los servicios financieros R^2 de 0.082. Dado estos hallazgos, se concluye que la adopción del DE constituye un mecanismo para la IF, especialmente en lo que respecta al acceso y la calidad de los servicios financieros para las Mypes en la provincia mencionada. En el cual logra ser una teoría que respalda el trabajo de investigación con el 38.8%, 40% y 37.6% de los interesados lo califican como “alto” proporcionalmente en las dimensiones del uso del dinero electrónico, obteniendo un efecto positivo en los consumidores. Por otro lado el 32.7%, 33.9% y 40.6% lo estiman como “moderado”; mientras que el 28.5%, 26.1% y 21.8% de los mismos lo aprecian en “bajo”. Los hallazgos sugieren que la digitalizar el dinero tiene un papel relevante para la inserción financiera aún más para los negocios, especialmente en términos de mejorar el acceso y la calidad de los servicios financieros. Este fenómeno no solo tiene un impacto relevante en la democratización de los servicios financieros, sino que también puede impulsar la eficiencia y la conveniencia para los usuarios. Ofreciendo una visión integral de cómo esta tecnología transforma y beneficia el panorama financiero. Además, explora nuevas dimensiones y posibles implicaciones, enriqueciendo así la comprensión general de las dinámicas emergentes en este ámbito, por ende se encuentra similitud entre la teoría y los resultados obtenidos en la investigación realizada.

En base a la teoría de Macedo y Gongora (2022), la investigación se centró en determinar la relación entre el uso del dinero electrónico y la inserción financiera en MYPES del sector farmacéutico y de boticas delimitado espacialmente en el distrito de Yarinacocha, Pucallpa, durante el año 2022, evidenciando un coeficiente de correlación de rangos rho de Spearman de 0,769, con un p-valor

de 0,002 al contrastar la hipótesis general, lo que sugiere la existencia de una relación significativa entre las variables estudiadas, de esta manera se compara y se discute en base a los resultados obtenidos en este trabajo de investigación en el cual se reveló que el 40% de los participantes opinaban que el empleo de dinero electrónico es "elevado", el 33.3% lo califica como "moderado" y el 26.7% lo describe como "bajo", indicando también la existencia de relación entre el DE y la IF.

Cotejando con los resultados obtenidos, detectan correlación positiva de 0.923 entre dinero electrónico e inclusión financiera, asimismo el valor de Sig. (0.000), que es menor que 0.01, indica el rechazo de la hipótesis nula (H0), lo que implica la presencia de una correlación significativa entre las variables con un nivel de confianza del 99%, de esta manera se contrapone con la teoría de Medina (2023), que en su investigación pudo cumplir su objetivo general que era relacionar las variables pago electrónico (PE) y como esta afecta el comportamiento del consumidor (CC) en una determinada empresa en el distrito de SJL, departamento de Lima en el año 2023. Determinando que el nivel de confiabilidad fue elevado, con un valor de 0.927 con respecto a la variable PE y con el valor de 0.903 respecto al CC. El coeficiente estadístico de Spearman utilizado en la prueba para determinar la hipótesis principal arrojó un valor de correlación de 0.577 y un valor de significancia (sig.) de 0.000. Estos resultados denotan una correlación considerable, además de positiva entre las variables estudiadas, respaldando la conexión entre el pago electrónico y el uso de tarjetas de crédito. En consecuencia, se fortalece la evidencia de que la adopción de métodos de pago electrónicos está vinculada positivamente con la utilización de tarjetas de crédito en el contexto financiero, indicando la afinidad entre la teoría planteada y los hallazgos encontrados en el estudio, siendo el pago mediante tarjetas de crédito uno de los indicadores pertenecientes a la dimensión instrumentos de pago de la primera variable investigada, siendo de vital importancia este método de pago para lograr la inclusión financiera de muchos ciudadanos, especialmente de quienes tienen más dificultades de acceder a créditos financieros, siendo las tiendas por departamento las primeras en ofrecerlas a la mayor cantidad de personas posibles, aunque muchas veces con tasas elevadas de interés, que muchas veces son desconocidas por estas personas que acceden a ellas.

En conjunto, estos resultados respaldan la noción de que la adopción de métodos de pago electrónicos está conectada de manera significativa con la inclusión financiera y el uso de tarjetas de crédito en entornos empresariales.

Por otro lado, la teoría de Seclen(2017), revela que el dinero electrónico tiene un impacto significativo en las ventas de las MYPES comerciales del Distrito de Chepèn, destacando la existencia de relación entre las variables de comercio electrónico y las ventas, respaldada por un grado de correlación de Pearson del 40.6%, estos hallazgos sugieren que la adopción de plataformas de dinero electrónico está asociada positivamente con el rendimiento en ventas de las MYPES en dicho distrito, del mismo modo le da soporte a esta investigación, revelando que el 40% de los participantes opinan que el empleo de dinero electrónico es "elevado", el 33.3% lo califica como "moderado" y el 26.7% lo describe como "bajo", asimismo se detecta una correlación positiva de 0.923 entre dinero electrónico e inclusión financiera. Además, el valor de Sig. (0.000), que es menor que 0.01, indica el rechazo de la hipótesis nula (H_0), lo que implica la presencia de una correlación significativa entre las variables con un nivel de confianza del 99%, revelando de este modo la importancia del uso del dinero electrónico por parte de los micro empresarios o emprendedores, específicamente en el caso de los bodegueros, quienes ofertan productos de primera necesidad para los consumidores, se han visto en la obligación de ampliar las formas de pago para alcanzar más ventas y poder cubrir las necesidades de sus clientes, adoptando en muchos casos el uso de billeteras digitales como yape o plin y otros como pagos con tarjeta de crédito o transferencias bancarias.

De acuerdo a la dispersión de sistemas de pago electrónico e inclusión financieras se observa en base a los resultados de la investigación, que se tiene una relación significativa o directa del sistema de pago en la inclusión financiera, además al aumentar en una unidad la dimensión, la variable dependiente incrementa en promedio en 3.03. Así mismo el 46.2% de la variabilidad de la inclusión financiera se debe a la relación que existe con los sistemas de pago, de esta manera se discute con la teoría de Medina (2023), En este estudio, se obtuvo un alto nivel de confiabilidad para las variables de pago electrónico (0.927) e inclusión financiera (0.903). Al aplicar el estadígrafo de Rho de Spearman en la prueba de hipótesis general, se encontró un coeficiente de valor

0.577 para la correlación y de significancia fue de 0.000. Sosteniendo al analizar las variables que hay una relación estadísticamente relevante y favorable entre ellas, la investigación revela una relación considerablemente positiva entre el uso de plataformas de pago electrónico y la inclusión financiera, destacando la importancia de estas herramientas en el contexto estudiado. Estos hallazgos sugieren la relevancia de promover y mejorar el acceso a los servicios financieros electrónicos para impulsar la inclusión financiera en la población objeto de estudio. Se enfatiza la importancia de promover y mejorar el acceso a los servicios financieros electrónicos para impulsar la inclusión financiera en la población estudiada.

En base a los resultados de las dimensiones del dinero electrónico; tienen una relación con las dimensiones en mención en el cual el 49.7%, 43.6% y 40% de los encuestados lo evalúan como "alto" respectivamente. Por otro lado, el 26.1%, 28.5% y 33.3% lo consideran como "moderado", mientras que el 24.2%, 27.9% y 26.7% de ellos lo clasifican como "bajo",

Según los hallazgos de Santiago (2020), se destaca que el 71.6 % de la población tiene conocimiento acerca de las tarjetas de débito, mientras que solo el 58.9 % posee este medio electrónico. En cuanto a las tarjetas de crédito, el 77.1 % está familiarizado con ellas, pero únicamente el 27.6 % cuenta con al menos una tarjeta de crédito. Además, se observa que el 35.5 % de las personas utiliza el internet y teléfono celular para llevar a cabo transacciones financieras, evidenciando la presencia de una brecha en el entrada y utilización de estos dispositivos electrónicos en las operaciones financieras de la población, es importante estos datos estadísticos porque tienen una similitud con los resultados de nuestra investigación en el cual se observa que se tiene una relación significativa o directa del sistema de pago en la inclusión financiera, además al aumentar en una unidad la dimensión, la variable dependiente incrementa en promedio en 3.03. Así mismo el 46.2% de la variabilidad de la inclusión financiera se debe a la relación que existe con los sistemas de pago. En consecuencia, se destaca la importancia de implementar estrategias para fomentar la adopción de tecnologías financieras y mejorar la inclusión económica de la población. Se espera que el surgimiento del dinero móvil o de los servicios financieros móviles resuelva los problemas relacionados con la dificultad de acceso financiero a las

instituciones financieras tradicionales y promueva la inclusión financiera de los pobres en los países en desarrollo. Esto no solo beneficiaría a los individuos en términos de acceso a servicios financieros, sino que también contribuiría al desarrollo económico general de la población.

Finalmente, según Santiago (2020), al abordar el ámbito empresarial, se evidencia que el 65.96 % de los empresarios tienen conocimiento acerca de las tarjetas para débito, así pues un gran porcentaje de 81.00 % está familiarizado con las que son de crédito. No obstante, es importante señalar que un porcentaje de 67.55 % y de 48.28% de los evaluados, respectivamente, reconocen utilizar ambos tipos de tarjetas, crédito y débito, para llevar a cabo sus operaciones en el ámbito financiero, lo que indica una brecha en la inclusión financiera a nivel empresarial. Señalando una incipiente pero no generalizada adopción de estos medios electrónicos en el entorno empresarial; lo que implica que tiene una similitud con nuestra investigación con una correlación positiva (0.748) entre sistemas de pago e inclusión financiera, además valor de Significancia es 0.000 siendo este inferior a 0.01 por lo cual se rechazó H_0 , indicando además de la relación, también es significativa de la dimensión con una la variable a un nivel de confianza del 99%. El estudio subraya la existencia de desafíos significativos en la adopción de medios electrónicos en las operaciones financieras de empresas en Huánuco. La limitada utilización de débito y crédito sugiere que muchas empresas aún no han incorporado plenamente las tecnologías financieras disponibles. Esto no solo destaca la brecha actual en el acceso a estos medios electrónicos, sino que también resalta la necesidad de estrategias que fomenten la inclusión financiera y promuevan una transición hacia prácticas más modernas y eficientes en el ámbito empresarial de la región.

Estos hallazgos sugieren la necesidad de estrategias y e iniciativas adicionales para animar una mayor adopción de medios electrónicos en el ámbito empresarial de Huánuco, con el objetivo de reducir la brecha existente en la inserción financiera y aprovechar plenamente los beneficios de estas tecnologías para el desarrollo económico de la región, además subrayan la necesidad de estrategias integrales para promover la adopción de medios electrónicos, tanto a nivel individual como empresarial. La inclusión financiera no solo esta sujeta a la existencia de tecnologías, sino también de la facultad de la población para

integrarlas de manera efectiva en sus prácticas financieras cotidianas. La continua investigación y desarrollo de políticas que aborden estas barreras son esenciales para lograr una inclusión financiera sostenible y equitativa en el Perú, especialmente en aquellos donde hay menos acceso y desconocimiento de financiero como los sectores rurales y personas de bajos recursos, haciendo énfasis en los objetos de estudio de esta investigación, los pequeños bodegueros que pueden obtener grandes beneficios económicos a tra vez de estas medidas para el crecimiento de sus emprendimientos.

VI. CONCLUSIONES

Primera. En cuanto al objetivo general, al utilizar rho de Spearman, el cual determina la existencia de correlación positiva, con 0,923 del estadístico, entre el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera. Además, el valor de Sig. (0,000), que es inferior a 0,01 verifica el rechazo de la hipótesis nula, con un nivel de confianza del 99%.

Segunda. En relación al primer objetivo específico, se llega a la conclusión de que el nivel de uso de dinero electrónico por parte de los emprendedores bodegueros neochimbotanos es alto (40%) y moderado (33%). Asimismo, respecto a las dimensiones evaluadas sobre la variable dinero electrónico: sistemas de pago, instrumentos de pago y soporte tecnológico, el 49.7%, 43.6%, y 40% de los participantes lo calificaron como "alto" en el orden mencionado.

Tercera. En relación al segundo objetivo específico, se determina que el nivel de inclusión financiera por parte de los emprendedores bodegueros del Distrito Sureño es alto (39.4%) y moderado (35.8%). Al evaluar las dimensiones de esta variable en estudio: acceso, uso y calidad, se evidencia que el 38.8%, 40%, y 37.6% de los interesados la califican como "alto" respectivamente.

Cuarta. Respecto al tercer objetivo específico, se establece una correlación positiva muy fuerte (0,748) entre la dimensión sistemas de pago y la variable inclusión financiera, con un nivel de confianza del 99% .

Quinta. Respecto al cuarto objetivo específico, se establece la relación entre la dimensión instrumentos de pago y la variable inclusión financiera. En la prueba de hipótesis, se evidencia una correlación positiva de 0.854 con un nivel de confianza del 99% .

Sexta. Finalmente, en relación con el quinto objetivo específico, se establece la relación entre la dimensión soporte tecnológico y la variable inclusión financiera. Se encuentra una correlación significativa $Rho = 0.923$, por tanto se acepta la hipótesis alterna, es decir se denota la existencia de una relación directa entre soporte tecnológico e inclusión financiera.

VII. RECOMENDACIONES

Primera. Se sugiere a las entidades y ministerios correspondientes continuar promoviendo el uso del dinero electrónico, ya que al concluir este trabajo de investigación, se observa que ha sido de gran utilidad para mejorar la inclusión financiera, la cual aún es deficiente en zonas rurales y entre personas de bajos recursos y educación limitada.

Segunda. Se recomienda a las entidades financieras seguir desarrollando canales de uso más accesibles para todos los usuarios, con la visión de que en un futuro cercano puedan ser utilizados por la mayoría de los ciudadanos peruanos, sin distinción de edad o estrato socioeconómico. También se insta a continuar concientizando y capacitando a los emprendedores sobre la utilización de estos canales, brindándoles oportunidades en el ámbito financiero que a menudo les resultan limitadas debido al desconocimiento y la falta de educación financiera.

Tercera. Se aconseja a los emprendedores bodegueros seguir implementando los medios de pago a través del dinero electrónico en sus negocios, así como utilizarlos en su vida diaria, con el fin de recibir mayores beneficios financieros.

Cuarta. Se recomienda a las municipalidades distritales, en este caso, la Municipalidad de Nuevo Chimbote en colaboración con la Sunat, respaldar a los emprendedores bodegueros en el proceso de formalización. Durante la investigación, se encontró que muchos de ellos no estaban formalizados o desconocían el procedimiento, así como los beneficios que podrían obtener al optar por la formalización en términos de inclusión financiera y las oportunidades para sus negocios.

REFERENCIAS

Acuña, D. (2020), Las fintech e inclusión financiera de las Mypes del Mercado Productores, Santa Anita 2020. (Tesis de maestría Universidad Cesar Vallejo).

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/50812/Acu%C3%B1a_SD-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Acosta, B. (2018). Inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo, 2022.(Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo).

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/106700/Narro_AAYE-Monzon_MDM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Baltodano, R. (2022). Inclusión financiera en tiempos de Covid-19 de las Mypes sector calzado, del distrito El Porvenir, Trujillo-2022. (Tesis de maestría Universidad Cesar Vallejo)

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/115629/Baltodano_RRB-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Banco Central del Ecuador. (Enero de 2021). Banco Central del Ecuador. file:///C:/Users/LENOVO/Desktop/S1800568_es.pdf

Blosier, J.(2020). Acerca del dinero electrónico o digital. V(7). 9-12.

<file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/1152-Texto%20del%20art%C3%ADculo-3930-1-10-20170315.pdf>

Bornaz, J. (2019). Efecto del dinero electrónico sobre los niveles de inclusión financiera en el periodo 2013-2017. (Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas).

https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/626283/Bornaz_V_J.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Cárdenas, A. (2017). Inclusión financiera de las Mypes del Mercado Ate, Santa Anita 2020. (Tesis de maestría Universidad Señor de Sipan).

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/50812/Acu%
c3%b1a_SD-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/50812/Acu%c3%b1a_SD-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Carrera, C. (2019). El Comercio Electrónico y su influencia en las Ventas de las MyPESComerciales del Distrito de Chepén – 2019. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo).
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/74918/Carrera_CCI-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Chavez , Y. & Lucero, M. (2022). Relación de las billeteras electrónicas con las transacciones comerciales en los microempresarios del centro comercial “Golden Plaza”, Huaraz – 2022. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo).
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97844/Chavez_PYD-Lucero_TEM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Comex Perú. (2023). Inclusión financiera en el Perú mejora luego de la pandemia, pero sus retos permanecen.
<https://www.comexperu.org.pe/articulo/inclusion-financiera-en-el-peru-mejora-luego-de-la-pandemia-pero-sus-retos-permanecen>

Deloitte. (2021). Disrupció para la inclusión: tendencias y oportunidades no tradicionales para potenciar la inclusióninclusin financiera en America Latina.

El 81% de peruanos compraría en mypes que tengan varias opciones de pago. (2021, Mayo 17). La República.pe.
<https://larepublica.pe/economia/2021/05/17/el-81-de-peruanos-compraria-en-mypes-que-tengan-varias-opciones-de-pago>

García, A. y Mendoza, F. (2013). Dinero móvil y su impacto en la inclusión financiera en los residentes de los distritos de Lima Norte en el 2021. (Tesis de maestria Universidad Cesar Vallejo).
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/667550/Garc%c3%ada_BE.pdf?sequence=13&isAllowed=y

Granada, E. (2017), Dinero electrónico como medio de pago e inclusión financiera.V(2)-58-69.

[file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/546-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2148-1-10-20170704%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/546-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2148-1-10-20170704%20(1).pdf)

Grzybowski, L., Lindlacher, V., & Mothobi, O. (2023). Mobile money and financial inclusion in Sub-Saharan Africa. *Information Economics and Policy*, 65, 101064.

Huaman, M., Huaman, R. & Huilca, W. (2023). Dinero electrónico como mecanismo de inclusión financiera de las MYPES de la provincia del Cusco. V(7). 10-11.
<https://revistas.unsaac.edu.pe/index.php/Revtrascender/article/view/1185/1433>

Izarra, S. & Moreno, A. (2021). El uso de las billeteras digitales y el comportamiento del consumidor de los mercados del distrito Ate 2021. (Tesis de maestría Universidad Cesar Vallejo).
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/117239/Izarra_MS-Moreno_MAC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Kim, D., Yu, J., & Hassan, M. (2018). Financial inclusion and economic growth in OIC countries. *Research in International Business and Finance*, 43, 1–14.
<https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2017.07.178>

Legarda, X. & Vallejo, K. (2021). “Efectos del dinero electrónico BIMO en la recaudación de tributos de restaurantes Rise en Guayaquil”, *Revista Observatorio de la Economía Latinamericana.V* (19). 32-47.
<https://doi.org/10.51896/oel/LWFD6276>

León, C. (2021). The adoption of a mobile payment system: the user perspective. *Latin American Journal of Central Banking*, 2(4), 100042.
<https://doi.org/10.1016/j.latcb.2021.100042>

Macedo, M. & Gongora, N. (2022). El uso del dinero electrónico y la inclusión financiera de las mype rubro boticas del distrito de yarinacocha, año 2022(Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Ucayali).
http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5480/B5_2022_UNU

[ADMINISTRACION 2022 T MALLURI MACEDO NATALY GONGOR A.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Magno, E. (2022). Productos bancarios y la inclusión financiera en una entidad financiera pública, San Juan de Lurigancho, 2022. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo). [.https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/96146/Magno_FEE-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/96146/Magno_FEE-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Mats, G. (2017), Inclusión Financiera. V(4). 10. <file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/1152-Texto%20del%20art%C3%ADculo-3930-1-10-20170315.pdf>

Medina, L. (2023), Pago electrónico y comportamiento del consumidor en una empresa de servicio deportivo en San Juan de Lurigancho, Lima 2023. (Tesis de pregrado, Universidad cesar Vallejo). https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/128707/Medina_OLD-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mendieta, C. (2020). Influencia de los comprobantes de pago electrónicos en la recaudación tributaria de los negocios de lubricentro del distrito de San Juan de Lurigancho, Lima, 2020. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo). https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/88032/Mendieta_ACA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Narro, A. & Monzón, D. (2022), Cultura e inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo, 2022.(Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo). https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/106700/Narro_AAYE-Monzon_MDM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Navarro, B. y Ascencio, C. (2015).El uso del dinero electrónico y la inclusión financiera de las mype rubro boticas del distrito de yarinacocha, año 2022. (Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Ucayali). http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5480/B5_2022_UNU

[ADMINISTRACION 2022 T MALLURI MACEDO NATALY GONGOR A.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Novillo, E., Espinoza, M. & Palomaque, M. (2017), Impacto del uso de dinero electrónico en estudiantes universitarios. <file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Impacto del uso de dinero electronico en estudiant.pdf>

Quiroga, R. (2016). Dinero Electronico. (OMNIA, Entrevistador). <file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Impacto del uso de dinero electronico en estudiant.pdf>

Santiago, D. (2020), Incidencia del uso de dinero electrónico en la inclusión financiera de las familias y empresas en la ciudad de huánuco, 2018. (Tesis de maestría Universidad Nacional Hermilio Valdizan). <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/5962/TEC00400S25.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Seclen, K. & Torres , H. (2017). Implementación del sistema dinero electrónico y su impacto financiero en la empresa edpyme alternativa s.a., Chiclayo – 2017. (Tesis de maestría Universidad Señor de Sipán). <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/4522/Secl%20c3%a9n%20Bustamante%20-%20Torres%20Barca.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Shaikh, A. A., Glavee-Geo, R., Karjaluoto, H., & Hinson, R. E. (2023). Mobile money as a driver of digital financial inclusion. *Technological Forecasting and Social Change*, 186(122158), 122158. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2022.122158>

Sotomayor, A. & Aguirre, B. (2018). impacto en la inclusión financiera en los residentes de los distritos de Lima Norte en el 2021. (Tesis de maestría Universidad Cesar Vallejo). https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/667550/Garc%c3%ada_BE.pdf?sequence=13&isAllowed=y

- Stein. (2021). El dinero electrónico como medio de pago y su impacto en la liquidez de la banca privada del Ecuador. V(2). 8-12.
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2600/1/Dinero%20electr%C3%B3nico.pdf>
- The world bank (2022). COVID-19 Drives Global Surge in use of Digital. De:
<https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2022/06/29/covid-19-drives-global-surge-in-use-of-digital-payments>
- Urbiola, A. (2015). El uso de las billeteras digitales y el comportamiento del consumidor de los mercados del distrito Ate 2021. (Tesis de maestría Universidad Cesar Vallejo).
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/117239/lzara_MSM-Moreno_MAC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y4
- Valencia, F. (2015). Sistema de Dinero Electronico, un medio de pago al alcance de todos. Boletín, 60(4), 255-269.
[file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Impacto del uso de dinero electronico en estudiant.pdf](file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/Impacto%20del%20uso%20de%20dinero%20electronico%20en%20estudiant.pdf)
- Vasquez, J. & Vega, M. (2022). El banco central de reserva del Perú y el desarrollo del sistema de pagos en el Perú.
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-189/moneda-189-03.pdf>
- Ylla, J. (2021). Relación entre la Banca Digital y la Inclusión Financiera en la Población del Distrito de Arequipa 2021. (Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Norte).
[https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/6474/A.Gomez J.Ylla Tesis Titulo Profesional 2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/6474/A.Gomez%20J.Ylla%20Tesis%20Titulo%20Profesional%202022.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

ANEXO 1: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
DINERO ELECTRONICO	El dinero electrónico es un valor o producto previamente pagado, donde la información sobre los fondos o el valor que el consumidor tiene a su disposición se guarda en dispositivos electrónicos, como billeteras digitales, computadoras y teléfonos móviles; este valor se emplea como método de pago en transacciones de bajo valor con entidades distintas a la entidad emisora del dinero electrónico. (Vega, s.f)	El uso del dinero electrónico será medido por sus tres dimensiones: sistemas de pago, instrumentos de pago y soporte tecnológico. Estos serán medidos por los ítems: 1,2,3,4,5,6,7,8,9 y 10.	Sistemas de pago	Dinero en línea	ORDINAL
				Transferencias bancarias	
			Instrumentos de pago	Billeteras digitales	
				Tarjetas de crédito	
			Soporte tecnológico	Tarjetas de debito	
				Dispositivos electrónicos	
Señal de internet					
Señal de telefonía					
INCLUSIÓN FINANCIERA	La inclusión financiera esta referida al acceso de individuos y empresas a una variedad de productos y servicios financieros que son beneficiosos y económicos, y que satisfacen sus necesidades en áreas como transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros, y que son proporcionados de manera responsable y sostenible. (The World bank, 2022)	La inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del distrito de Nuevo Chimbote, 2023 será medidos por sus tres dimensiones: acceso, uso y calidad. Estos serán medidos por los ítems: 1,2,3,4,5,6,7,8,9 Y 10.	Acceso	Capacidad de acceso	ORDINAL
				Plataformas de acceso	
				Acceso económico	
			Uso	Cultura de información	
				Educación financiera	
			Calidad	Protección de datos	
Contratos					

Fuente: Elaboración propia, basada en dimensiones propuestas por Gongora & Macedo (2023).

ANEXO 2: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS VARIABLE 1



Universidad
César Vallejo

Escuela de
Posgrado

MAESTRÍA ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS

Título de la investigación: Uso del dinero electrónico y la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del Distrito de Nuevo Chimbote, 2023

INSTRUCCIONES: Lea detenidamente las preguntas planteadas y marque en con una "X" en la alternativa que usted considere.

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

VARIABLE 1: USO DEL DINERO ELECTRÓNICO					
PREGUNTA	ALTERNATIVAS				
1. ¿Con que frecuencia usa el dinero en línea en su negocio para realizar el pago de sus servicios?	1	2	3	4	5
2. ¿Con que frecuencia usted hace uso de las transferencias bancarias en su negocio?	1	2	3	4	5
3. ¿Con que frecuencia hace uso de las billeteras digitales (yape, plin, tunky, bim) en su negocio?	1	2	3	4	5
4. ¿Usted utiliza alguna tarjeta de crédito para realizar compras?	1	2	3	4	5
5. ¿Con que frecuencia utiliza usted las tarjetas de débito como medio de pago?	1	2	3	4	5
6. ¿Se siente seguro utilizando dinero electrónico a través del celular?	1	2	3	4	5
7. ¿Considera que el uso de aparatos tecnológicos es importante para acceder a servicios de entidades financieras (bancos o cajas)?	1	2	3	4	5
8. ¿Usted cuenta con una buena señal de internet en su negocio /casa?	1	2	3	4	5
9. ¿Considera usted que tener una buena señal de internet es importante para hacer uso del dinero electrónico?	1	2	3	4	5
10. ¿Usted cuenta con una buena señal telefónica en la zona donde vive?	1	2	3	4	5

GRACIAS POR SU PARTICIPACIÓN

Fuente: Elaboración propia.

ANEXO 2: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS VARIABLE 2



Universidad
César Vallejo

Escuela de
Posgrado

MAESTRÍA ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS

Título de la investigación: Uso del dinero electrónico y la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del Distrito de Nuevo Chimbote, 2023

INSTRUCCIONES: Lea detenidamente las preguntas planteadas y marque en con una "X" en la alternativa que usted considere.

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

VARIABLE 2: INCLUSIÓN FINANCIERA

PREGUNTA	ALTERNATIVAS				
11. A criterio personal, ¿considera que los servicios financieros son accesibles para los emprendedores bodegueros?	1	2	3	4	5
12. ¿Cree usted que las entidades financieras se preocupan por incluir a los bodegueros en el mundo financiero?	1	2	3	4	5
13. ¿Considera que el uso de plataformas digitales es de fácil acceso para todos?	1	2	3	4	5
14. ¿Considera que el uso de plataformas digitales facilita a los bodegueros a sumergirse en el mundo financiero?	1	2	3	4	5
15. ¿Considera usted tener accesibilidad a créditos financieros?	1	2	3	4	5
16. ¿Usted considera que existe accesibilidad a otros productos/servicios financieros que pueda solicitar?	1	2	3	4	5
17. ¿Considera usted que tiene una adecuada cultura de información con respecto al uso de servicios financieros?	1	2	3	4	5
18. ¿Considera usted que las instituciones financieras brindan una educación financiera inclusiva?	1	2	3	4	5
19. ¿Considera que las entidades financieras mantienen seguros los datos personales de sus clientes?	1	2	3	4	5
20. ¿Considera que los contratos utilizados por las entidades financieras para ofrecer algún producto/servicio son confiables para emprendedores como usted?	1	2	3	4	5

GRACIAS POR SU PARTICIPACIÓN

Fuente: Elaboración Propia.

FICHA TÉCNICA DEL INSTRUMENTO

I. Datos informativos:

- 1.1. Técnica: Encuesta.
- 1.2. Tipo de Instrumento: Cuestionario
- 1.3. Lugar: Distrito de Nuevo Chimbote.
- 1.4. Forma de aplicación: Individual.
- 1.5. Autora: Razuri Callan Alesk Saely. (2023)
- 1.6. Medición: Uso del dinero electrónico.
- 1.7. Tiempo de aplicación: 10 minutos.

II. Objetivo del instrumento:

Determinar la relación entre el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del Distrito de Nuevo Chimbote.

III. Dirigido a: 165 bodegueros.

IV. Descripción y propósito

El cuestionario consta con un total de 20 ítems, cuyo propósito es medir la relación entre el uso del dinero electrónico con la inclusión financiera de los emprendedores bodegueros del Distrito de Nuevo Chimbote, 2023.

La variable uso del dinero electrónico, está compuesta por tres (03) dimensiones (10 ítems): Sistemas de pago con 2 ítems; herramientas de pago con 03 ítems y soporte tecnológico con 05 ítems. El objetivo de medición es identificar cual es el uso del dinero electrónico en los emprendedores bodegueros del distrito de Nuevo Chimbote.

La variable inclusión financiera, está compuesta por tres (03) dimensiones (10 ítems): Acceso con 06 ítems, uso con 02 ítems y calidad con 02 ítems. El objetivo de medición es identificar la existencia de inclusión financiera de los emprendedores financieros del distrito de Nuevo Chimbote.

V. Opciones de respuesta

N° DE ÍTEMS	OPCIONES DE RESPUESTA	PUNTAJE
Del 1 al 20	Siempre	5
	Casi siempre	4
	A veces	3
	Casi nunca	2
	Nunca	1

ANEXO 3: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Experto 1: Dr. Salazar Llanos Juan Francisco

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario para medir el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera en emprendedores bodegueros Neochimbotanos".

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

Nombre del juez:	<i>Juan Francisco Salazar Llanos</i>	
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor (x)
Área de formación académica:	Clinica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	Especialista en gestión empresarial	
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	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 (Escala de Likert, cuestionario)

Nombre de la Prueba:	"Cuestionario para medir el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera en emprendedores bodegueros Neochimbotanos".
Autora:	Aleska Saely Razuri Callan.
Procedencia:	Distrito de Nuevo Chimbote
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	10 minutos
Ámbito de aplicación:	Sector comercio
Significación:	La variable dinero electrónico, está compuesta por tres (03) dimensiones (10 ítems): Sistemas de pago con 2 ítems; herramientas de pago con 03 ítems y soporte tecnológico con 05 ítems. El objetivo de medición es identificar cual es el uso del dinero electrónico en los emprendedores bodegueros del distrito de Nuevo Chimbote. La variable inclusión financiera, está compuesta por tres (03) dimensiones (10 ítems): Acceso con 06 ítems, uso con 02 ítems y calidad con 02 ítems. El objetivo de medición es identificar la existencia de inclusión financiera de los emprendedores financieros del distrito de Nuevo Chimbote.

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Variable	Subescala (dimensiones)	Definición	Escala
Dinero electrónico	Sistemas de pago	Se refiere a las estructuras y mecanismos que permiten la transferencia electrónica de fondos para transacciones financieras.	Ordinal, tipo Likert: 1-5
	Instrumentos de pago	Son las herramientas específicas que se utilizan para realizar transacciones electrónicas, como tarjetas de débito, crédito o aplicaciones móviles.	
	Soporte tecnológico	Incluye la infraestructura y tecnologías que respaldan las transacciones de dinero electrónico, como redes de comunicación y seguridad cibernética.	
Inclusión financiera	Acceso	Hace referencia a la capacidad de las personas para participar en el uso del dinero electrónico, considerando factores como la disponibilidad de servicios y la inclusión financiera.	Ordinal, tipo Likert: 1-5
	Uso	Se relaciona con la frecuencia y amplitud con la que las personas utilizan el dinero electrónico en sus transacciones financieras diarias.	
	Calidad	Refleja la eficiencia, seguridad y satisfacción del usuario en la experiencia de uso del dinero electrónico.	

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presento el cuestionario "Cuestionario para medir el uso del dinero electrónico y la inclusión

financiera en emprendedores bodegueros Neochimbotanos", elaborado por Aleska Saely Razuri Callan en el año 2023.

Si De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD 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.
COHERENCIA El ítem tiene	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.

RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	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.
	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

Dimensiones del instrumento: "Cuestionario para medir el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera en emprendedores bodegueros Neochimbotanos"

Variable 1: Uso del dinero electrónico

- Primera dimensión: Sistemas de pago
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dinero en Línea	1. ¿Con qué frecuencia usa el dinero en línea en su negocio para realizar el pago de sus servicios?	4	4	4	Cambio de certificaciones a todo el instrumento.
Transferencias bancarias	2. ¿Con qué frecuencia usted hace uso de las transferencias bancarias en su negocio?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Instrumentos de pago
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Billetes digitales	3. ¿Con qué frecuencia hace uso de las billeteras digitales (yape, plin, tunki, bim) en su negocio?	4	4	4	
Tarjetas de crédito	4. ¿Usted utiliza alguna tarjeta de crédito para realizar compras?	4	4	4	
Tarjetas de débito	5. ¿Con qué frecuencia utiliza usted las tarjetas de débito como medio de pago?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Soporte tecnológico
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dispositivos electrónicos	6. ¿Se siente seguro utilizando dinero electrónico a través del celular?	4	4	4	
	7. ¿Considera que el uso de aparatos tecnológicos es importante para acceder a servicios de entidades financieras (bancos o cajas)?	4	4	4	
Señal de internet	8. ¿Usted cuenta con una buena señal de internet en su negocio/casa?	4	4	4	
	9. ¿Considera usted que tener una buena señal de internet es importante para hacer uso del dinero electrónico?	4	4	4	

Señal de telefonía	10. ¿Usted cuenta con una buena señal telefónica en la zona donde vive?	4	4	4	4
--------------------	---	---	---	---	---

Variable 2: Inclusión financiera

- Primera dimensión: Acceso
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capacidad de acceso	1. A criterio personal, ¿considera que los servicios financieros son accesibles para los emprendedores bodegueros?	4	4	4	
	2. ¿Cree usted que las entidades financieras se preocupan por incluir a los bodegueros en el mundo financiero?	4	4	4	
Plataformas de acceso	3. ¿Considera que el uso de plataformas digitales es de fácil acceso para todos?	4	4	4	
	4. ¿Considera que el uso de plataformas digitales facilita a los bodegueros a sumergirse en el mundo financiero?	4	4	4	
Acceso económico	5. ¿Considera usted tener accesibilidad a créditos financieros?	4	4	4	
	6. ¿Usted considera que existe accesibilidad a otros productos/servicios financieros que pueda solicitar?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Uso
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cultura de la información	7. ¿Considera usted que tiene una adecuada cultura de información con respecto al uso de servicios financieros?	4	4	4	
Educación financiera	8. ¿Considera usted que las instituciones financieras brindan una educación financiera inclusiva?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Calidad
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

- Tercera dimensión: Calidad
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
protección de datos	9. ¿Considera que las entidades financieras mantienen seguros los datos personales de sus clientes?	4	4	4	
Contratos	10. ¿Considera que los contratos utilizados por las entidades financieras para ofrecer algún producto/servicio son confiables para emprendedores como usted?	4	4	4	



Firma del evaluador

DNI 44157812

Experto 2: Mba. Guierrez Gutierrez Carlos Arturo

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario para medir el uso del dinero electrónico

y la inclusión financiera en emprendedores bodegueros Neochimbotanos".

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

Nombre del juez:	Gutierrez Gutierrez Carlos Arturo		
Grado profesional:	Maestría (<input checked="" type="checkbox"/>)	Doctor	()
Área de formación académica:	Clinica ()	Social	()
	Educativa ()	Organizacional	(<input checked="" type="checkbox"/>)
Áreas de experiencia profesional:	Maestro en Administración de Negocios		
Institución donde labora:	Hospital Eleazar Guzman Barron		
Tiempo de experiencia profesional en 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 (Escala de Likert, cuestionario)

Nombre de la Prueba:	"Cuestionario para medir el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera en emprendedores bodegueros Neochimbotanos".
Autora:	Aleska Saely Razuri Callan.
Procedencia:	Distrito de Nuevo Chimbote
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	10 minutos
Ámbito de aplicación:	Sector comercio
Significación:	La variable dinero electrónico, está compuesta por tres (03) dimensiones (10 ítems): Sistemas de pago con 2 ítems; herramientas de pago con 03 ítems y soporte tecnológico con 05 ítems. El objetivo de medición es identificar cual es el uso del dinero electrónico en los emprendedores bodegueros del distrito de Nuevo Chimbote. La variable inclusión financiera, está compuesta por tres (03) dimensiones (10 ítems): Acceso con 06 ítems, uso con 02 ítems y calidad con 02 ítems. El objetivo de medición es identificar la existencia de inclusión financiera de los emprendedores financieros del distrito de Nuevo Chimbote.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintácticas 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.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	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.
	Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencialmente 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

Dimensiones del instrumento: "Cuestionario para medir el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera en emprendedores bodegueros Neochimbotanos"

Variable 1: Uso del dinero electrónico

- Primera dimensión: Sistemas de pago
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dinero en Línea	1. ¿Con que frecuencia usa el dinero en línea en su negocio para realizar el pago de sus servicios?	4	4	4	
Transferencias bancarias	2. ¿Con que frecuencia usted hace uso de las transferencias bancarias en su negocio?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Instrumentos de pago
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Billeteras digitales	3. ¿Con que frecuencia hace uso de las billeteras digitales (yape, plin, tunki, bim) en su negocio?	4	4	4	
Tarjetas de crédito	4. ¿Usted utiliza alguna tarjeta de crédito para realizar compras?	4	4	4	
Tarjetas de débito	5. ¿Con que frecuencia utiliza usted las tarjetas de débito como medio de pago?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Soporte tecnológico
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dispositivos electrónicos	6. ¿Se siente seguro utilizando dinero electrónico a través del celular?	4	4	4	
	7. ¿Considera que el uso de aparatos tecnológicos es importante para acceder a servicios de entidades financieras (bancos o cajas)?	4	4	4	
Señal de internet	8. ¿Usted cuenta con una buena señal de internet en su negocio /casa?	4	4	4	



	9. ¿Considera usted que tener una buena señal de internet es importante para hacer uso del dinero electrónico?	4	4	4	
Señal de telefonía	10. ¿Usted cuenta con una buena señal telefónica en la zona donde vive?	4	4	4	

Variable 2: Inclusión financiera

- Primera dimensión: Acceso
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capacidad de acceso	1. A criterio personal, ¿considera que el acceso a los servicios financieros es complicado?	4	4	4	
	2. ¿Cree usted que las entidades financieras se preocupan por incluir a los bodegueros en el mundo financiero?	4	4	4	
	3. ¿Considera que el uso de plataformas digitales es de fácil acceso para todos?	4	4	4	
Plataformas de acceso	4. ¿Considera que el uso de plataformas digitales facilita a los bodegueros a sumergirse en el mundo financiero?	4	4	4	
Acceso económico	5. ¿Es complicado para usted acceder a créditos financieros?	4	4	4	
	6. ¿Es complicado para usted acceder a otros productos/servicios financieros?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Uso
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cultura de la información	7. ¿Considera usted que tiene una adecuada cultura de información con respecto al uso de servicios financieros?	4	4	4	

Educación financiera	8. ¿Considera usted que las instituciones financieras brindan una educación financiera inclusiva?	4	4	4	
----------------------	---	---	---	---	--

- Tercera dimensión: Calidad
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Protección de datos	9. ¿Considera que las entidades financieras mantienen seguros los datos personales de sus clientes?	4	4	4	
Contratos	10. ¿Considera que los contratos utilizados por las entidades financieras para ofrecer algún producto/servicio son confiables para emprendedores como usted?	4	4	4	


 Firma del evaluador
 DMI
 18041408

Experto 3: Mba. Montenegro Principe Luis Junior.

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario para medir el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera en emprendedores bodegueros Neochimbotanos".

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

Nombre del juez:	Luis Junior Montenegro Príncipe
Grado profesional:	Maestría (x) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Administración, marketing, logística, planeamiento estratégico, Investigación y docencia.
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	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 (Escala de Likert, cuestionario)

Nombre de la Prueba:	"Cuestionario para medir el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera en emprendedores bodegueros Neochimbotanos".
Autora:	Aleska Saely Razuri Callan.
Procedencia:	Distrito de Nuevo Chimbote
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	10 minutos
Ámbito de aplicación:	Sector comercio
Significación:	La variable dinero electrónico, está compuesta por tres (03) dimensiones (10 ítems): Sistemas de pago con 2 ítems; herramientas de pago con 03 ítems y sopORTE tecnológico con 05 ítems. El objetivo de medición es identificar cual es el uso del dinero electrónico en los emprendedores bodegueros del distrito de Nuevo Chimbote. La variable inclusión financiera, está compuesta por tres (03) dimensiones (10 ítems): Acceso con 06 ítems, uso con 02 ítems y calidad con 02 ítems. El objetivo de medición es identificar la existencia de inclusión financiera de los emprendedores financieros del distrito de Nuevo Chimbote.

4. Soporte teórico
(describir en función al modelo teórico)



Variable	Subescala (dimensiones)	Definición	Escala
Dinero electrónico	Sistemas de pago	Se refiere a las estructuras y mecanismos que permiten la transferencia electrónica de fondos para transacciones financieras.	Ordinal, tipo Likert: 1-5
	Instrumentos de pago	Son las herramientas específicas que se utilizan para realizar transacciones electrónicas, como tarjetas de débito, crédito o aplicaciones móviles.	
	Soporte tecnológico	Incluye la infraestructura y tecnologías que respaldan las transacciones de dinero electrónico, como redes de comunicación y seguridad cibernética.	
Inclusión financiera	Acceso	Hace referencia a la capacidad de las personas para participar en el uso del dinero electrónico, considerando factores como la disponibilidad de servicios y la inclusión financiera.	Ordinal, tipo Likert: 1-5
	Uso	Se relaciona con la frecuencia y amplitud con la que las personas utilizan el dinero electrónico en sus transacciones financieras diarias.	
	Calidad	Refleja la eficiencia, seguridad y satisfacción del usuario en la experiencia de uso del dinero electrónico.	

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presento el cuestionario "Cuestionario para medir el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera en emprendedores bodegueros Neochimbotanos", elaborado por Aleska Saely Razuri Callan en el año 2023. Si De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD 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.
COHERENCIA El ítem tiene	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.

9

relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	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.
RELEVANCIA 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

Dimensiones del instrumento: "Cuestionario para medir el uso del dinero electrónico y la inclusión financiera en emprendedores bodegueros Neochimbotanos"

Variable 1: Uso del dinero electrónico

- Primera dimensión: Sistemas de pago
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dinero en Línea	1. ¿Con que frecuencia usa el dinero en línea en su negocio para realizar el pago de sus servicios?	4	4	4	
Transferencias bancarias	2. ¿Con que frecuencia usted hace uso de las transferencias bancarias en su negocio?	4	4	4	
		4	4	4	

- Segunda dimensión: Instrumentos de pago
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento).

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Billeteras digitales	3. ¿Con que frecuencia hace uso de las billeteras digitales (yape, plin, tunki, bim) en su negocio?				
Tarjetas de crédito	4. ¿Usted utiliza alguna tarjeta de crédito para realizar compras?	4	4	4	
Tarjetas de débito	5. ¿Con que frecuencia utiliza usted las tarjetas de débito como medio de pago?				
		4	4	4	



- Tercera dimensión: Soporte tecnológico
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Dispositivos electrónicos	6. ¿Se siente seguro utilizando dinero electrónico a través del celular?				
	7. ¿Considera que el uso de aparatos tecnológicos es importante para acceder a servicios de entidades financieras (bancos o cajas)?	4	4	4	
Señal de internet	8. ¿Usted cuenta con una buena señal de internet en su negocio /casa?				

	9. ¿Considera usted que tener una buena señal de internet es importante para hacer uso del dinero electrónico?				
Señal de telefonía	10. ¿Usted cuenta con una buena señal telefónica en la zona donde vive?				

Variable 2: Inclusión financiera

- Primera dimensión: Acceso
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Capacidad de acceso	1. A criterio personal, ¿considera que el acceso a los servicios financieros es complicado?				
Plataformas de acceso	2. ¿Cree usted que las entidades financieras se preocupan por incluir a los bodegueros en el mundo financiero? 3. ¿Considera que el uso de plataformas digitales es de fácil acceso para todos?				
Acceso económico	4. ¿Considera que el uso de plataformas digitales facilita a los bodegueros a sumergirse en el mundo financiero? 5. ¿Es complicado para usted acceder a créditos financieros? 6. ¿Es complicado para usted acceder a otros productos/servicios financieros?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Uso
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cultura de la información	7. ¿Considera usted que tiene una adecuada cultura de información con respecto al uso de servicios financieros?	4	4	4	

Educación financiera	8. ¿Considera usted que las instituciones financieras brindan una educación financiera inclusiva?				
----------------------	---	--	--	--	--

- Tercera dimensión: Calidad
- Objetivos de la Dimensión: (describa lo que mide el instrumento)

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Protección de datos	9. ¿Considera que las entidades financieras mantienen seguros los datos personales de sus clientes?				
Contratos	10. ¿Considera que los contratos utilizados por las entidades financieras para ofrecer algún producto/servicio son confiables para emprendedores como usted?	4	4	4	



Mba. Montenegro Príncipe Luis Junior
DNI: 43978959
CLAD: 44173

ANEXO 4: CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Tabla 1: Confiabilidad del instrumento de dinero electrónico

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,896	10

Nota: Reporte SPSS V.26

Tabla 2: Estadística total del elemento del instrumento de dinero electrónico

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Item1	19,20	36,800	,749	,879
Item2	19,20	38,695	,573	,891
Item3	18,70	39,800	,493	,896
Item4	19,00	41,053	,391	,902
Item5	19,30	37,695	,710	,882
Item6	19,50	36,684	,836	,874
Item7	19,20	36,379	,790	,876
Item8	19,20	36,379	,790	,876
Item9	19,20	37,642	,670	,884
Item10	19,20	40,168	,443	,899

Nota: Reporte SPSS V.26

Análisis de la confiabilidad: Las tablas 1 y 2 manifiestan que la aplicación del cuestionario a una muestra piloto compuesta por 20 sujetos con características comparables a las de la muestra dio lugar al cálculo de un coeficiente de fiabilidad de $\alpha = 0,896$. Esto permitió llegar a la conclusión de que el cuestionario posee fiabilidad por consistencia interna y es de una calidad BUENA; por consiguiente, es aplicable a los participantes de la muestra.

Tabla 3: Confiabilidad del instrumento de inclusión financiera

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,887	10

Nota: Reporte SPSS V.26

Tabla 4: Estadística total del elemento del instrumento de inclusión financiera

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Item10	20,65	42,766	,463	,887
Item11	20,70	40,221	,659	,874
Item12	20,75	39,882	,763	,868
Item13	20,90	42,937	,511	,883
Item14	20,85	40,555	,704	,871
Item15	20,45	40,682	,682	,873
Item16	20,65	39,082	,789	,865
Item17	20,55	40,155	,705	,871
Item18	20,75	43,776	,407	,889
Item19	20,75	40,092	,692	,872
Item20	20,50	45,526	,289	,895

Nota: Reporte SPSS V.26

Análisis de la confiabilidad: El coeficiente de fiabilidad del cuestionario fue =0,887 cuando se aplicó a una muestra piloto de 20 encuestados con características similares, como se muestra en las tablas 3 y 4. El cuestionario tiene una fiabilidad de consistencia interna y una calidad BUENA, por lo que es apropiado aplicarlo a la muestra.

Tabla 5: Rango Coeficiente Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	Consistencia interna
$\geq 0,9$	Excelente
$0,8 \leq y < 0,9$	Buena
$0,7 \leq y < 0,8$	Aceptable
$0,6 \leq y < 0,7$	Cuestionable
$0,5 \leq y < 0,6$	Pobre
$< 0,5$	Inaceptable

ANEXO 5: MATRIZ DE DATOS USO DEL DINERO ELECTRÓNICO

Sujetos	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Dinero electrónico	Sistemas de pago	Instrumentos de pago	Soporte tecnológico
1	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
2	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
3	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	45	9	13	23
4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	45	9	14	22
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	10	15	25
6	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	45	8	15	22
7	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4	40	9	12	19
8	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	36	9	9	18
9	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	6	9	15
10	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
11	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
12	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
13	3	3	2	2	2	2	3	3	3	2	25	6	6	13
14	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	36	9	9	18
15	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	45	8	14	23
16	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4	35	8	9	18
17	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	26	6	6	14
18	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
19	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
20	2	2	2	3	3	3	2	2	3	3	25	4	8	13
21	2	2	2	3	3	3	2	2	2	3	24	4	8	12
22	4	3	3	4	4	5	3	3	3	4	36	7	11	18
23	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4	40	9	12	19
24	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	6	9	15
25	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	36	9	9	18
26	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
27	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
28	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
29	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	26	5	8	13
30	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	36	9	9	18
31	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	45	8	14	23
32	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	45	8	15	22
33	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	46	9	14	23
34	3	2	3	3	2	2	2	3	3	3	26	5	8	13
35	3	2	3	3	2	3	3	2	3	2	26	5	8	13
36	3	3	2	2	3	3	2	2	3	2	25	6	7	12
37	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	46	10	14	22
38	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	35	6	12	17
39	3	3	3	2	2	2	3	2	2	3	25	6	7	12
40	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	37	8	10	19
41	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
42	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
43	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
44	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	16	4	4	8
45	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	14	2	5	7
46	4	3	3	4	4	5	3	3	3	4	36	7	11	18
47	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4	40	9	12	19
48	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	15	2	6	7
49	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	6	9	15
50	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
51	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
52	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
53	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	2	6	7
54	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	16	4	4	8

55	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	45	8	14	23
56	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4	35	8	9	18
57	3	2	1	2	1	2	3	3	2	1	20	5	4	11
58	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
59	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
60	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	16	4	4	8
61	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
62	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
63	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
64	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	16	4	4	8
65	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	14	2	5	7
66	4	3	3	4	4	5	3	3	3	4	36	7	11	18
67	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4	40	9	12	19
68	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	36	9	9	18
69	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	15	4	4	7
70	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
71	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
72	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
73	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	2	6	7
74	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	36	9	9	18
75	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	45	8	14	23
76	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4	35	8	9	18
77	3	2	1	2	1	2	3	3	2	1	20	5	4	11
78	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
79	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
80	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	16	4	4	8
81	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	14	2	5	7
82	4	3	3	4	4	5	3	3	3	4	36	7	11	18
83	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4	40	9	12	19
84	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	15	2	6	7
85	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	36	9	9	18
86	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
87	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
88	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
89	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	2	6	7
90	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	36	9	9	18
91	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	45	8	14	23
92	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	44	8	14	22
93	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	46	9	14	23
94	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	16	2	6	8
95	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	16	4	3	9
96	3	3	2	1	1	3	2	1	1	2	19	6	4	9
97	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	46	10	14	22
98	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	35	6	12	17
99	1	1	2	2	2	2	1	2	2	1	16	2	6	8
100	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	37	8	10	19
101	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
102	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
103	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
104	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	16	4	4	8
105	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	14	2	5	7
106	4	3	3	4	4	5	3	3	3	4	36	7	11	18
107	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4	40	9	12	19
108	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	15	2	6	7
109	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	15	4	4	7
110	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
111	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
112	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
113	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	2	6	7

114	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	16	4	4	8
115	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	45	8	14	23
116	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4	35	8	9	18
117	3	2	1	2	1	2	3	3	2	1	20	5	4	11
118	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
119	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
120	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	16	4	4	8
121	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
122	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
123	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
124	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	2	6	7
125	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	36	9	9	18
126	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	45	8	14	23
127	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4	35	8	9	18
128	3	2	1	2	1	2	3	3	2	1	20	5	4	11
129	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
130	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
131	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	16	4	4	8
132	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	14	2	5	7
133	4	3	3	4	4	5	3	3	3	4	36	7	11	18
134	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4	40	9	12	19
135	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	15	2	6	7
136	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	36	9	9	18
137	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
138	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
139	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
140	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	2	6	7
141	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	36	9	9	18
142	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	45	8	14	23
143	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	45	8	15	22
144	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	46	9	14	23
145	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	16	2	6	8
146	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	16	4	3	9
147	3	3	2	1	1	3	2	1	1	2	19	6	4	9
148	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	46	10	14	22
149	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	45	10	12	23
150	1	1	2	2	2	2	1	2	2	1	16	2	6	8
151	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	37	8	10	19
152	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
153	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
154	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
155	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	16	4	4	8
156	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	14	2	5	7
157	4	3	3	4	4	5	3	3	3	4	36	7	11	18
158	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4	40	9	12	19
159	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	15	2	6	7
160	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	15	4	4	7
161	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	44	8	15	21
162	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	46	10	12	24
163	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	28	6	8	14
164	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	2	6	7
165	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	16	4	4	8

ANEXO 6: MATRIZ DE DATOS INCLUSIÓN FINANCIERA

Sujetos	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Inclusión financiera	Acceso	Uso	Calidad
1	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
2	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
3	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	45	27	9	9
4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	45	27	9	9
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	30	10	10
6	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	45	27	9	9
7	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	45	26	10	9
8	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	15	9	4	2
9	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	25	15	5	5
10	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
11	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
12	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
13	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	18	7	7
14	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	10	2	3
15	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	46	28	8	10
16	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	34	21	6	7
17	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	25	15	5	5
18	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
19	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
20	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	18	6	6
21	2	3	3	3	2	2	2	3	3	3	26	15	5	6
22	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	35	21	8	6
23	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	45	26	10	9
24	2	2	3	3	3	2	2	2	3	3	25	15	4	6
25	2	3	2	2	2	2	3	3	3	2	24	13	6	5
26	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
27	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
28	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
29	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	18	7	7
30	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	10	2	3
31	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	46	28	8	10
32	5	3	4	4	4	3	4	3	3	4	37	23	7	7
33	4	3	3	3	4	4	5	4	5	4	39	21	9	9
34	2	2	2	3	3	3	2	2	3	3	25	15	4	6
35	3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	26	17	5	4
36	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	26	15	5	6
37	5	4	4	4	3	3	4	3	4	4	38	23	7	8
38	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
39	3	2	2	3	3	3	3	2	2	2	25	16	5	4
40	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	45	27	9	9
41	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
42	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
43	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
44	3	3	2	2	2	3	3	3	2	3	26	15	6	5
45	3	3	3	3	2	2	2	2	3	2	25	16	4	5
46	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	35	21	8	6
47	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	45	26	10	9
48	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	15	9	4	2
49	2	3	2	2	2	2	3	3	3	2	24	13	6	5
50	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
51	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
52	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
53	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	18	7	7
54	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	10	2	3

55	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	46	28	8	10
56	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4	36	22	7	7
57	1	2	3	3	2	1	1	2	3	3	21	12	3	6
58	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
59	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
60	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	16	9	3	4
61	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
62	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
63	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
64	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	16	9	3	4
65	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1	14	9	3	2
66	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	35	21	8	6
67	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	45	26	10	9
68	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	15	9	4	2
69	1	3	2	2	2	2	3	3	3	2	23	12	6	5
70	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
71	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
72	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
73	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	18	7	7
74	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	10	2	3
75	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	46	28	8	10
76	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	34	21	6	7
77	1	2	3	3	2	1	1	2	3	3	21	12	3	6
78	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
79	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
80	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	16	9	3	4
81	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1	14	9	3	2
82	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	35	21	8	6
83	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	45	26	10	9
84	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	15	9	4	2
85	2	3	2	2	2	2	3	3	3	2	24	13	6	5
86	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
87	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
88	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
89	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	18	7	7
90	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	10	2	3
91	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	46	28	8	10
92	5	3	4	4	4	3	4	3	3	4	37	23	7	7
93	4	3	3	3	4	4	5	4	5	4	39	21	9	9
94	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	16	9	4	3
95	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	14	7	3	4
96	1	2	3	3	2	1	1	2	2	3	20	12	3	5
97	5	4	4	4	3	3	4	3	4	4	38	23	7	8
98	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
99	2	2	1	1	3	3	2	2	2	1	19	12	4	3
100	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	45	26	9	10
101	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
102	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
103	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
104	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	16	9	3	4
105	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1	14	9	3	2
106	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	35	21	8	6
107	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	45	26	10	9
108	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	15	9	4	2
109	2	3	2	2	2	2	3	3	3	2	24	13	6	5
110	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
111	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
112	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
113	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	18	7	7

114	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	10	2	3
115	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	46	28	8	10
116	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4	36	22	7	7
117	1	2	3	3	2	1	1	2	3	3	21	12	3	6
118	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
119	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
120	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	16	9	3	4
121	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
122	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
123	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
124	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	18	7	7
125	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	10	2	3
126	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	46	28	8	10
127	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	34	21	6	7
128	1	2	3	3	2	1	1	2	3	3	21	12	3	6
129	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
130	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
131	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	16	9	3	4
132	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1	14	9	3	2
133	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	35	21	8	6
134	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	45	26	10	9
135	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	15	9	4	2
136	2	3	2	2	2	2	3	3	3	2	24	13	6	5
137	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
138	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
139	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
140	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	18	7	7
141	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	10	2	3
142	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	46	28	8	10
143	5	3	4	4	4	3	4	3	3	4	37	23	7	7
144	4	3	3	3	4	4	5	4	5	4	39	21	9	9
145	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	16	9	4	3
146	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	14	7	3	4
147	1	2	3	3	2	1	1	2	2	3	20	12	3	5
148	5	4	4	4	3	3	4	3	4	4	38	23	7	8
149	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
150	2	2	1	1	3	3	2	2	2	1	19	12	4	3
151	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	46	27	9	10
152	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
153	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
154	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
155	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	16	9	3	4
156	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1	14	9	3	2
157	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	35	21	8	6
158	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	45	26	10	9
159	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	15	9	4	2
160	2	3	2	2	2	2	3	3	3	2	24	13	6	5
161	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	45	27	10	8
162	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	44	27	8	9
163	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	26	15	6	5
164	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	18	7	7
165	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	15	10	2	3