



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Cultura e inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del
mercado zonal Palermo de Trujillo, 2022**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Narro Aliaga, Anni Yadira Elizabeth (Orcid.org/0000-0002-3266-4448)

Monzon Mendoza, Dany Micky (Orcid.org/0000-0002-9819-7571)

ASESORES:

Dr. Soto Abanto, Segundo Eloy (Orcid.org/0000-0003-1004-5520)

Dra. Calvanapón Alva, Flor Alicia (Orcid.org/0000-0003-2721-2698)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo Económico, Empleo y Emprendimiento

TRUJILLO – PERÚ

2022

Dedicatoria

Esta investigación va dedicada, a Dios por haberme otorgado una familia maravillosa, quienes son mis padres Cesar y Ruth, quienes han confiado en mí, dando ejemplo de superación humildad y sacrificio, enseñándome a valorar el progreso de la vida.

A mis hermanos Randy, Leslie y Cesar que más que hermanos son mis mejores amigos. A todos ellos por su apoyo incondicional en el transcurso de mi vida.

A quienes son mi motor para salir adelante, mis hijos Dylan y Benjamín, que con su cariño y amor me dan la fuerza de ser mejor persona cada día y motivarme a seguir adelante para un futuro mejor.

Anni Yadira Narro Aliaga

Esta investigación va dedicada, a Dios por darme la oportunidad de estar con vida y haberme guiado durante este largo camino, y sobretodo darme la fortaleza para poder culminar esta meta planteada.

A mis padres, Víctor y Santos, que son el motor para salir adelante, y que siempre me han brindado su apoyo incondicional y la motivación constante.

Dany Micky Monzon Mendoza

Agradecimiento

Agradezco a mis profesores de la Escuela de la Universidad Cesar Vallejo el Dr. Soto Abanto Segundo Eloy y la Dra. Calvanapón Alva Flor Alicia, por su dedicada labor en impartir sus conocimientos y experiencia profesional en la formación de buenos profesionales. A mis compañeros de clase quienes he compartido grandes momentos.

Anni Yadira Narro Aliaga

Agradezco a la Universidad Cesar Vallejo, por darme la oportunidad de poder estudiar y alcanzar mis metas. A mis asesores, el Dr. Soto Abanto Segundo Eloy y la Dra. Calvanapón Alva Flor Alicia, quienes nos brindaron sus mejores conocimientos para nuestra formación profesional, su apoyo incondicional y su paciencia para poder llevar a cabo este trabajo de investigación. A los comerciantes del Mercado Zonal Palermo, que nos brindaron su tiempo para la aplicación de instrumentos y recojo de información.

Dany Micky Monzon Mendoza

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Resumen	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA.....	12
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	12
3.2. Variables y operacionalización	13
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	14
3.5. Procedimientos	15
3.6. Método de análisis de datos	15
3.7. Aspectos éticos.....	15
IV. RESULTADOS	16
V. DISCUSIÓN	23
VI. CONCLUSIONES.....	27
VII. RECOMENDACIONES	29
REFERENCIAS.....	30
ANEXOS	1

Índice de tablas

Tabla 1: Nivel de la cultura financiera de los emprendedores emergentes	16
Tabla 2: Nivel de la inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes .	17
Tabla 3: Análisis de normalidad con la prueba de Kolmogorov-Smirnova	18
Tabla 4: Análisis de relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera digital.....	19
Tabla 5: Análisis de relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera digital.....	20
Tabla 6: Análisis de relación entre la conciencia financiera y la inclusión financiera digital.....	21
Tabla 7: Análisis de relación entre la cultura financiera y la inclusión financiera digital	22
Tabla 8: Matriz de operacionalización de la variable cultura financiera	1
Tabla 9: Matriz de operacionalización de la variable inclusión financiera digital	2

Resumen

El covid-19 trajo grandes dificultades, imposibilitando contar con recursos para cubrir las necesidades básicas de la familia, por lo cual la población se ha visto con la necesidad de buscar las posibles alternativas para enfrentar la situación, tal es el caso de crear emprendimientos que permitan cubrir la canasta básica familiar. Sin embargo, existe la incertidumbre si estos emprendedores comprenden la cultura financiera para manejar mejor sus negocios y a la misma vez sí disponen de la inclusión financiera digital en sus emprendimientos que permita continuar en el mercado. Por lo antes mencionado, el objetivo de este estudio es determinar la relación que existe entre la cultura e inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes de un mercado. En esta investigación de enfoque cuantitativo, de alcance correlacional y de diseño no experimental, se aplicó una encuesta a una muestra a 108 emprendedores de un mercado zonal. Los resultados mostraron que la variable cultura financiera y la variable inclusión financiera digital tienen relación significativa según la prueba de Rho de Spearman.

Palabras clave - Cultura Financiera, Conocimiento financiero, Habilidades financieras, Conciencia Financiera, Inclusión Financiera Digital.

Abstract

The covid-19 brought great difficulties, making it impossible to have resources to cover the basic needs of the family, so the population has had to look for possible alternatives to cope with the situation, such as creating businesses to cover the basic family basket. However, there is uncertainty as to whether these entrepreneurs understand the financial culture to better manage their businesses and at the same time whether they have the digital financial inclusion in their ventures that will allow them to continue in the market. Therefore, the objective of this study is to determine the relationship between financial culture and digital financial inclusion of emerging entrepreneurs in a market. In this research with a quantitative approach, correlational scope and non-experimental design, a survey was applied to a sample of 108 entrepreneurs in a zonal market. The results showed that the financial culture variable and the digital financial inclusion variable have a significant relationship according to Spearman's Rho test.

Keywords - Financial Culture, Financial Knowledge, Financial Skills, Financial Awareness, Digital Financial Inclusion

I. INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera se refirió a la disponibilidad, asequibilidad y accesibilidad de servicios financieros de calidad, independientemente del nivel de ingresos, la ubicación o el género. A pesar del trabajo y el compromiso de la comunidad internacional para lograr este objetivo, quedaron desafíos, especialmente en lo que refiere a la integración de las minorías y la transición a un sistema financiero resistente (Girón et al., 2018). Por lo cual, se confirmó que la importancia de las finanzas digitales radica como un factor contribuyente en la reconstrucción y fortalecimiento de los flujos económicos y las estructuras financieras (Cardona, 2020).

A nivel global, se evidenció la falta de cultura e inclusión financiera, puesto que más de 2,000 millones de personas están excluidas financieramente. En México, el 37% de su población adulta posee una cuenta bancaria digital, en América Latina y Caribe el 50% y, en Europa y Asia Central el 58%, lo que evidencia que existe una baja inclusión financiera digital. Puesto que, en promedio el 60% de la población adulta posee una cuenta en el sistema financiero (Gaxiola et al., 2020).

En el Perú existe un bajo nivel de acceso a los sistemas financieros digitales, dado que, existe un alto grado de informalidad que impide el acceso al sistema bancario y, aproximadamente el 80% del mercado de préstamos y depósitos son dominados por los principales bancos. Sin embargo, se ha implementado diversos métodos para enfrentar dicho problema, como es el caso de la promulgación de la Ley de Dinero Electrónico, el establecimiento de una Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENF) y la incorporación de nuevos productos financieros como la banca móvil y billetera móvil (Boitano & Abanto, 2020).

En el sector comercio, el año 2021 se registró un aumento del 2.69% respecto al año anterior, por causa del comercio mayorista con un 2.53%, minorista con un 1.84% y del comercio automotriz 8.36%. El comercio mayorista destacó la distribución de insumo para la industria plástica y productos químicos, venta de bebida, alimentos, etc. El comercio minorista, resalta la venta de productos farmacéuticos y medicinales, cosméticos, etc. Finalmente, está el comercio Automotriz, donde se incrementó la

venta de vehículos automotores (Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI], 2021).

Esta investigación se llevó a cabo en el distrito de Trujillo, en el mercado Zonal Palermo y se estudió a los emprendedores emergentes, dado que la mayoría de emprendimientos no contaban con una cultura e inclusión financiera digital. Asimismo, se pudo medir el problema mediante indicadores de acceso o seguimiento de los servicios financieros, los cuales son: la simplicidad de acceso, el grado de utilización y la profundidad de emplear los servicios financieros digitales (Vargas, 2021).

Cabe mencionar que, la falta de cultura e inclusión financiera digital se dio principalmente por causa de analfabetismo y falta de educación financiera. Asimismo, también afectó la informalidad, la falta de experiencia, y la sofisticación de los productos y servicios financieros (Boitano & Abanto, 2020). Por otro lado, también se toma en cuenta los altos costos que demanda tener un sistema bancario digital (Gaxiola et al., 2020) y considerando que la población siempre ha estado acostumbrada al uso de la banca tradicional, las cuales se vieron limitadas por el distanciamiento social y las medidas restrictivas (Cardona, 2020).

Por otro lado, las posibles consecuencias de la falta de integración cultural y financiera se pueden ver en la desaceleración del crecimiento económico, el cual a su vez propaga la pobreza de aquel emprendedor emergente. Asimismo, puede incrementar los costos para el manejo de efectivo, perder oportunidades de crecimiento de acceso a la financiación de créditos, mayores costos para realizar transacciones financieras básicas y sobre todo estar expuestos a personas que brindan créditos informales (Boitano & Abanto, 2020).

En este trabajo de investigación se abordó la cultura financiera y su relación con la inclusión financiera digital. Se optó por estudiar dichas variables, tomando los aportes de los autores Mungaray et al. (2020) quienes refirieron que la cultura financiera es un proceso mediante el cual la población adquiere habilidades y capacidades en manejo de dinero, logrando mejorar el acceso a nuevas oportunidades bancarias y de inversión. Asimismo, Vargas (2021) manifiesta que la inclusión

financiera genero el crecimiento económico, dado que proporciono la inversión, el ahorro, los créditos y seguros que se realizaron mediante los servicios financieros.

Por lo antes mencionado, es que se formuló las siguientes preguntas de investigación: ¿Cuál es la relación entre cultura financiera e inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo, 2022? Asimismo, de forma específica se planteó lo siguiente: ¿Cuál es el nivel de cultura financiera que poseen los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022? ¿Cuál es el nivel de inclusión financiera digital que poseen los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022? ¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022? ¿Cuál es la relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022? ¿Cuál es la relación entre la conciencia financiera y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022?

El presente trabajo de investigación se justificó según los criterios de Hernández y Mendoza (2018), por su valor teórico brindó información referente al nivel de cultura y el nivel de inclusión financiera digital que tenían los emprendedores, lo cual se abordó como principio para su estudio a nivel nacional. Por su conveniencia, porque permitió que los emprendedores tengan conocimiento del nivel de cultura financiera e inclusión financiera que poseían. Asimismo, por su relevancia social, permitió incrementar la inclusión financiera digital en la población, de esta forma lograron un mejor manejo de su efectivo y contribuir con las poblaciones más vulnerables del país haciéndolo más inclusivo. Además, por las implicaciones prácticas y de desarrollo promovió que la población mejore su cultura financiera y así aplico los sistemas financieros digitales dentro de sus emprendimientos. Finalmente, se justificó por su utilidad metodológica dado que se diseñó diversos instrumentos para la recolección de información y se aplicó metodologías para el procesamiento.

De acuerdo al estudio, El objetivo general de esta investigación fue: Determinar la relación entre cultura financiera e inclusión financiera digital de los emprendedores

emergentes del mercado zonal Palermo en Trujillo en el 2022. Los objetivos específicos fueron: identificar el nivel de cultura en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022, identificar el nivel de inclusión financiera digital que poseían los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022, determinar la relación entre la conocimiento financiero y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022, determinar la relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022, determinar la relación entre la conciencia financiera habilidades financieras y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022.

La hipótesis general planteada en el trabajo de investigación, refirió que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo en Trujillo en el 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Con la finalidad de conocer el estado del tema a investigar, se procedió a la búsqueda de artículos científicos provenientes de revistas indexadas, encontrándose a nivel internacional:

Mungaray et al. (2020) en su investigación desarrollada en la Ciudad de México, busco medir el impacto que la educación financiera que genera en los ingresos de los mexicanos, para esto se estudió una muestra probabilística de 12446 mexicanos. En esta investigación se aplicó un cuestionario tomando en cuenta 3 factores: el conocimiento, actitudes y comportamiento. Los resultados de esta investigación demostraron que la falta de educación financiera se debió a la escasa inclusión social debido a la desigualdad y a los altos niveles de endeudamiento. Se concluyó que se debe aumentar los niveles de educación financiera para lograr cambios en el conocimiento, en la actitud, en el comportamiento financiero y adquirir servicios de este tipo.

Ramírez y Guevara (2020) desarrollaron su investigación en Colombia, este estudio lo realizaron con el objetivo de profundizar las microfinanzas rurales con la finalidad de mejoras en la economía dentro de dicha zona del país. Para el estudio, se eligió una muestra de 222 habitantes y aplicó un cuestionario estructurado de preguntas compuestas. Determinando como resultado que un 6% de los habitantes encuestados habían solicitado un crédito grupal, el 43% calificó al crédito personal como bueno y el 57% restante lo califica como malo. En conclusión, las microfinanzas rurales fueron una solución a la pobreza, sino son un instrumento que permitió viabilizar y generar iniciativas

García et al. (2020) desarrollaron su investigación en la ciudad de México, con el objetivo de analizar las determinantes del alfabetismo financiero en dicho País, mediante sus factores de actitud, comportamiento y conocimiento. Se utilizó una muestra de 12446 registros de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera y como instrumentos de recolección de datos se empleó los modelos logit ordenados. Como resultados se obtuvo que el índice de actitud financiera se ubica en 61%, el comportamiento financiero en 40% y el conocimiento financiero en 35%. En

conclusión, los adultos mayores han desarrollado mejor una actitud de ahorro y planeación financiera, mientras que los jóvenes poseen mejores conocimientos y comportamientos financieros.

Venegas et al. (2020) llevaron a cabo su investigación en el barrio López de Mesa de Medellín, con el objetivo de evaluar la educación financiera de las mujeres mayores de 18 años, considerando el comportamiento, conocimiento y actitud. Se utilizó una muestra probabilística de 102 mujeres. Como instrumento de recolección de datos se aplicó un cuestionario con preguntas cerradas, tomando en cuenta las dimensiones mencionadas. Los resultados mostraron que existían bajos niveles de conocimiento financiero, especialmente aquellas mujeres que cuentan con un número de hijos mayores a 1. Se concluyó que no existe una relación directa entre su forma de actuar, su comportamiento financiero y su nivel de conocimiento práctico.

Acosta (2019) desarrolló su investigación en diversas instituciones financieras de Ecuador, con la finalidad de evaluar la inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano, utilizando 4 instituciones financieras como muestra probabilística de estudio; Así mismo, para esta investigación se empleó una metodología de la fenomenología de tipo transversal. Los resultados mostraron que las instituciones contaban con soportes referentes a la inclusión financiera, como es la educación financiera, las alianzas estratégicas y las capacitaciones para las MYPES concluyendo que las 4 instituciones utilizan la inclusión financiera como una estrategia que les permite marcar la diferencia y lograr ventajas competitivas.

De todas las antecedentes internacionales investigadas, se concluyó que al aumentar los niveles de educación financiera permitió generar mayores cambios en el conocimiento, en la actitud y en el comportamiento financiero. Asimismo, se sintetiza que la inclusión financiera digital es un instrumento que nos permite viabilizar y generar iniciativas productivas dentro de las organizaciones, la cual es considerada como una estrategia financiera que les permite marcar la diferencia y lograr ventajas competitivas.

A nivel nacional, Vargas (2021) desarrollo su investigación buscando demostrar

la relación significativa que existe entre la banca digital y la inclusión financiera, para el estudio se utilizó a toda población peruana en general. Asimismo, como instrumentos de análisis se emplearon herramientas estadísticas, tomando en cuenta la base de datos STATISTA. Los resultados demostraron que en medida que aumentan las operaciones mediante la banca digital, también incrementa la inclusión financiera. Se concluyó que la banca digital es una de las mejores alternativas estratégicas para la inclusión financiera, dado que se aplica tecnologías y softwares que permiten optimizar los servicios financieros.

Ñique (2021) llevo a cabo su investigación en la ciudad de Trujillo, teniendo como objetivo evaluar el nivel de educación financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche. Para este estudio se empleó una población de 33 artesanos. Se empleó el cuestionario como instrumento de recolección de datos compuesto por 23 items. Como resultado se obtuvo que el nivel de educación financiera es medio, donde el 39% tiene un nivel medio de conocimiento, un 45% tiene un nivel medio en habilidades financieras y un 39% tiene un nivel medio en actitudes financieras. En conclusión, se plantea administrar y controlar sus finanzas, controlando sus ingresos y salidas de dinero y realizando metas de ahorro.

Boitano y Abanto (2020), desarrollaron su investigación en todo el país, teniendo como objetivo identificar las principales determinantes que influyen en la inclusión financiera y analizar los desafíos que enfrentan las políticas aplicadas. Este estudio se realizó con 23 departamentos del Perú, sin tomar en cuenta Lima. Como instrumento de análisis se utilizó un método denominado GMM, el cual consta de 2 etapas, y también el modelo de datos SARMA. Mediante los resultados obtenidos refieren que la variable principal que influye en la inclusión financiera es la concentración bancaria. En conclusión, se debe mejorar el desarrollo tecnológico a nivel regional como local y promover la inclusión financiera.

Aro (2018) llevo a cabo su investigación en la Ciudad de Tacna, teniendo como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y la gestión de procesos de las microempresas de los centros comerciales, con el propósito de evaluar su efecto en el desarrollo comercial de la región. Para el estudio se utilizó una muestra de 120

negocios emprendedores y se aplicó un cuestionario como instrumento de recolección de datos. Según los resultados obtenidos los microempresarios refirieron que en los centros comerciales existe una óptima gestión de procesos, que permite mejorar la calidad, competitividad y productividad en la empresa. Se concluyó que existe una relación entre la cultura financiera y la gestión de procesos de negocios, la cual es aplicada como estrategia competitiva en los centros comerciales.

De los antecedentes nacionales investigados se concluye que, existe una relación entre la cultura financiera y la inclusión financiera digital, la cual es aplicada como estrategia dentro del mercado competitivo, tomando en cuenta que la banca digital es una de las mejores alternativas estratégicas para la inclusión financiera, dado que se aplica tecnologías y tipos de software que permiten optimizar los servicios financieros. Asimismo, se considera que se debe mejorar el desarrollo tecnológico tanto a nivel regional como local y promover la inclusión financiera.

Para profundizar el conocimiento en las variables en estudio, se revisó bibliografía, encontrando para la cultura financiera los aportes de Mungaray et al. (2020) quienes la definen como un proceso por lo cual los consumidores o inversionistas mejoraran su comprensión de lo que es un producto financiero, con la finalidad de generar confianza para tomar una decisión informada de donde podría obtener una ayuda económica. Su importancia se ve enfocada en ayudar mejorar la desigualdad que existe en distintas entidades e incrementar los índices de liquides en un emprendedor. Para Aro (2018) la cultura financiera es un proceso de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para una buena toma de decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de nuestra vida.

Asimismo, Espino et al. (2021) manifiestan que existen herramientas tecnológicas que ayudaran a fortalecer la cultura financiera o conocimiento financiero del emprendedor, de lo más básico a lo más complejo, mediante el análisis de las competencias, la interpretación de balances financieros, creación de modelos de negocio, elaboración de presupuestos, realización de proyecciones de financiamiento y otros.

De lo antes referido, se concluye que la variable cultura financiera, es definida como un conjunto de habilidades, conocimientos, y buena práctica financiera que desarrolla un individuo, las cuales ayudan generar una mejor planeación de los gastos e ingresos para controlar mejor su dinero y alcanzar objetivos financieros y también poder comprender mejor los productos financieros existentes en el mercado, y así poder tomar una buena decisión financiero.

Según el aporte de Villon (2021) la variable cultura financiera se puede dividir en tres dimensiones. En el caso de la primera dimensión, los conocimientos financieros, son definidos como la capacidad intelectual que una persona adquiere mediante experiencias de gestión de ahorros, ingresos y gastos y también como la capacidad de comprender los contenidos financieros personales (De la Cruz et al., 2021). Asimismo, la segunda dimensión denominada las habilidades financieras, fueron definidas como aquellas habilidades que tiene un individuo para tomar decisiones informadas y efectivas referente al uso y manejo del dinero y riquezas (Tinoco, 2018). Finalmente, la tercera dimensión, la conciencia financiera, se definió como la decisión que toma una persona en su vida y la capacidad de comprender la relación que existe entre el dinero y el sistema financiero actual (Villon, 2021).

Comparando las propuestas de Villon (2021) y De la Cruz et al., (2021), existió una similitud entre las dimensiones de la variable cultura financiera, dado que los dos han estudiado los conocimientos financieros, las habilidades financieras y la conciencia como dimensiones. Sin embargo, De la Cruz et al., (2021) añadió a una dimensión más, que es la práctica financiera.

En cuanto a la segunda variable: la inclusión financiera digital se encontró los aportes de Cardona (2020) quien refirió que la inclusión financiera digital es el acceso digital y la utilización de los servicios financieros que son formales, los cuales se puede realizar mediante un teléfono móvil o una computadora, permitiendo tener acceso a servicio de ahorro, pago y de crédito sin la necesidad de tener un contacto directo con el proveedor. Por lo cual, se consideró que es una herramienta que permite impulsar el desarrollo y recuperación económica de los países, dado que amplía el alcance y acceso a los sistemas financieros digitales. Para Orazi et al. (2020), la inclusión

financiera digital es la utilización de los servicios financieros que son accesibles, seguros y sustentables para un individuo o una empresa en un determinado país. Para Boitano y Abanto (2020) la inclusión financiera digital es la disponibilidad de una variedad de servicios financieros formales, que están a precio justo, en la forma y en el tiempo que son requeridos, en el lugar adecuado y que son accesible para todos.

La importancia de la inclusión financiera se vio enfocada en facilitar el uso de los medios de pagos electrónicos, la ejecución de transferencias, la posibilidad de ahorrar y sobretodo, tener accesibilidad a préstamos, seguros y otros productos financieros mucho más sofisticados (Acosta, 2019). Asimismo, mejora el desarrollo económico, reduce las barreras para acceder a servicios financieros, disminuye la falta de información financiera y permite desarrollar la creación y crecimiento empresarial (Gómez et al., 2021)

De lo antes mencionado, se definió que la inclusión financiera digital es la incorporación y utilización de los servicios financieros digitales, ya sea para un individuo o una organización, los cuales están al libre acceso en el momento que son requeridos, con el propósito de mejorar la parte financiera de su organización, mediante banca digital, pagos electrónicos, transferencias, depósitos, etc.

Según el aporte de Vargas (2021), la variable inclusión financiera digital se puede trabajar mediante tres dimensiones, para el caso de la primera dimensión: acceso, esta se define como la capacidad de poder utilizar los servicios financieros formales que están a libre disposición (Núñez & Sifuentes, 2019); la segunda dimensión el grado de uso, se define como la frecuencia o intensidad con la que un individuo utiliza un servicio financiero digital (Ríos, 2020); y por último, la dimensión la calidad de los servicios financieros, la que se define como una medición mediante la cual se evalúa si los productos o sistemas financieros cumplen con las necesidades de un individuo dentro de su estilo de vida (Núñez & Sifuentes, 2019).

Comparando las propuestas de Vargas (2021) y de Núñez y Sifuentes (2019), existe una similitud directa pues los dos considera 3 dimensiones de la inclusión financiera digital: el acceso, el grado de uso y la calidad de los servicios.

Mediante el Decreto Supremo N° 029-2014-EF, publicado el 15 de febrero de 2014, se aprobó la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, teniendo como objetivo proponer el diseño y realizar el seguimiento de la implementación de la estrategia de Inclusión Financiera. Unos años más tarde, un lunes 5 de agosto del 2019, se aprobó Decreto Supremo N° 255-2019-EF, sobre la aprobación de la política nacional de inclusión financiera y modificación el Decreto Supremo N° 029-2014-EF. Mediante este decreto se buscaba generar mayor confianza a la población sobre los sistemas financieros, contar con una adecuada oferta de servicios financieros, mitigar las fricciones, desarrollar mayores plataformas digitales y fortalecer los mecanismos institucionales. Finalmente, jueves 20 de mayo de 2021, se aprobó el Decreto Supremo N° 112-2021-EF, que tenía como finalidad contribuir con el desarrollo económico descentralizado e inclusivo, contando con el apoyo de los sectores públicos y privados y así lograr preservar la estabilidad financiera.

Referente al marco legal, se concluyó que el plan estratégico sectorial multianual, dictado por el MEF (Ministerio de Economía y Finanzas), estableció lineamientos para desarrollar el sistema financiero con una mayor inclusión financiera y llevarla a su más alto nivel, a través de creación de plataformas digitales, mediante los cuales ayudaría a preservar la estabilidad monetaria, accediendo a servicios de buena calidad y a través de ella reducir la pobreza.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

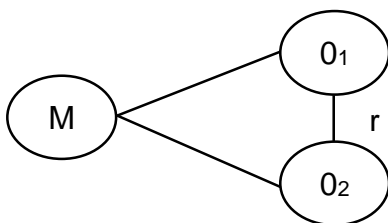
Tipo de investigación

Tomando como referencia a CONCYTEC (2018) la investigación es aplicada, pues nos permite determinar el nivel de cultura financiera y de inclusión financiera digital que tienen los emprendedores, y establecer la relación que existe entre estas variables. Los resultados obtenidos nos permiten generar nuevos conocimientos, pero sin contrarrestarlo con ningún aspecto práctico (Ortega, 2017).

Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo, pues para determinar la relación entre cultura e inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo en Trujillo, se empleó técnicas estadísticas para el análisis de los datos recogidos (Sánchez, 2018).

Diseño de investigación

El diseño de esta investigación es no experimental, porque las variables serán observadas en su estado natural y no se modificará ninguna intervención. Es de tipo transversal, debido a que el análisis de la investigación se realizó en un momento determinado. Por su alcance, la investigación es correlacional, puesto que se pretende conocer la relación que existe entre la cultura financiera y la inclusión financiera digital de los emprendedores (Hernández & Mendoza, 2018). El diseño del esquema es el siguiente:



Donde:

M: Muestra de los emprendedores del Mercado Zonal Palermo en Trujillo.

O₁: Observación de la variable cultura financiera

O₂: Observación de la variable inclusión financiera digital

r: Relación entre la Cultura financiera y la inclusión financiera digital

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Cultura financiera

Definición conceptual

Es una variable independiente de categoría cuantitativa. Según Rivera y Bernal (2018) la cultura financiera, es un proceso por el cual los compradores financieros perfecciona su conocimiento de los productos financieros mediante información o instrucciones, logrando desarrollar habilidades financieras que les permiten tomar mejores decisiones y aumentar su bienestar económico.

Definición operacional

La cultura financiera fue medida a través de un cuestionario de 23 ítems propuesto por Ñique (2021), el cual fue estructurado en 3 dimensiones, aportadas por Villon (2021): conocimiento financiero, habilidades financieras y conciencia financiera.

Variable 2: Inclusión financiera digital

Definición conceptual

Es una variable dependiente de categoría cuantitativa. Según Cardona (2021) la inclusión financiera digital, es el acceso digital de los servicios financieros formales que tiene un cliente, los cuales pueden ser utilizados mediante las plataformas transaccionales, los agentes intermediarios y los dispositivos electrónicos.

Definición operacional

La inclusión financiera digital fue medida a través de un cuestionario de 19 ítems propuestos Villarreal (2019), el cual fue estructurado en 3 dimensiones, aportadas por Vargas (2021): el acceso, el grado de uso y la calidad de los servicios financieros.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

Población:

Como población de estudio, se consideró a un estimado de 150 emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo, ubicado en el distrito de Trujillo, que cumplen

con el criterio de inclusión, puesto que en total el mercado está conformado por 1141 comerciantes que tienen puestos registrados en el padrón (Castillo & Coronel, 2021)

- **Criterios de inclusión:**

Se incluyó aquellos emprendedores emergentes que realicen sus actividades mayores a 1 año y menores a 5 años, en el mercado Zonal Palermo de Trujillo

- **Criterios de exclusión:**

Se excluyó a todos aquellos comerciantes que no deseen participar en el desarrollo de la investigación.

Muestra:

Se utilizó una muestra de 108 emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo.

Muestreo:

Para esta investigación, el muestreo aplicado será de forma aleatoria.

Unidad de análisis:

Se considera a cada emprendedor emergente del Mercado Zonal Palermo, que cumplió con el criterio de inclusión.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos

En la investigación como técnicas de recolección de datos, se aplicó la encuesta a los emprendedores emergentes para determinar el nivel de cultura financiera y el nivel de inclusión financiera digital.

Instrumentos de recolección de datos

Se empleó 2 cuestionario compuesto en total por 42 ítems, utilizando una escala de Likert. Un cuestionario posee 23 ítems que fueron empleados para estudiar la variable cultura financiera, los cuales fueron validados y aprobados por Ñique (2021) y el otro cuestionario tiene 19 ítems que se utilizaron para estudiar la variable inclusión

financiera digital, los cuales fueron propuestos por Villarreal (2019)

3.5. Procedimientos

Para la recopilación de los datos de las variables cultura financiera e inclusión financiera digital, se aplicó un cuestionario compuesto por 23 ítems para la variable cultura financiera y 19 ítems para la variable inclusión financiera digital, logrando obtener información para determinar los niveles de las variables: alto, medio y bajo, para luego realizar un análisis e interpretación.

3.6. Método de análisis de datos

La presente investigación se realizó mediante la aplicación de un cuestionario, cuyos resultados fueron procesados mediante el programa informático Microsoft Excel, dicha herramienta permitió realizar el seguimiento de diferentes tipos de información, proporcionando resultados certeros que permitieron conocer el grado de inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes.

Para el procesamiento y análisis de datos se utilizó el programa Excel; mediante el cual se trabajó tablas estadísticas, posteriormente se realizará el análisis de la relación de la cultura e inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes utilizando el Software SPSS.

3.7. Aspectos éticos

Para el desarrollo de la presente investigación se ha considerado procedimientos adecuados, con el uso de la guía de elaboración de trabajos de investigación aprobada por la Universidad César Vallejo, se utilizó el software Turnitin, para identificar el porcentaje de similitud y la posibilidad de plagio. Las acciones que se realizaron para su aplicación fue de analizar, evaluar y determinar los cuestionarios obtenidos, no manipulándolos y preservando su anonimato en el proceso de los resultados. Se citaron de manera correcta los autores correspondientes utilizando las normas APA 7ª edición.

IV. RESULTADOS

4.1. Análisis Descriptivo

En primer lugar, se hizo un análisis descriptivo de ambas variables y sus dimensiones:

Tabla 1

Nivel de la cultura financiera de los emprendedores emergentes

Variable y dimensión	Nivel	Rango	N_i	%
		85 -		
Cultura Financiera	Alto	115	49	45%
	Medio	55 – 84	59	55%
	Bajo	23 – 54	0	0%
Conocimiento Financiero	Alto	34 – 45	50	46%
	Medio	22 – 33	55	51%
	Bajo	09 – 21	3	3%
Habilidades Financieras	Alto	23 – 30	56	52%
	Medio	15 – 22	51	47%
	Bajo	06 - 14	1	1%
Conciencia Financiera	Alto	30 - 40	49	45%
	Medio	20 - 29	58	54%
	Bajo	08 - 19	1	1%

Tabla 2*Nivel de la inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes*

Variable y dimensión	Nivel	Rango	N_i	%
Inclusión Financiera Digital	Alto	71 – 95	36	33%
	Medio	45 – 70	72	67%
	Bajo	19 – 44	0	0%
Acceso	Alto	19 – 25	48	44%
	Medio	13 – 18	57	53%
	Bajo	05 – 12	3	3%
Grado de uso	Alto	30 – 40	41	38%
	Medio	20 – 29	65	60%
	Bajo	08 – 19	2	2%
Calidad	Alto	23 - 30	47	44%
	Medio	15 – 22	59	55%
	Bajo	06 – 14	2	2%

En las tablas 1 y 2, se muestran los comportamientos de ambas variables de estudio junto a sus dimensiones. Se consideró tres niveles para cada uno: alto, medio y bajo. Los rangos fueron obtenidos mediante baremos, considerando la cantidad de ítems y los puntajes según escala tipo Likert. En la tabla I, se observa que la cultura financiera fue percibida en nivel alto según el 45% de los emprendedores emergentes, un 55% la percibió en nivel medio. En cuanto a la inclusión financiera, se observa en la tabla II que según el 33% de los encuestados esta se encuentra en nivel alto, un 67% la señaló en nivel medio. Estos resultados difieren con los aportes de Mungaray et al. quien encontró que este tipo de poblaciones presentan un nivel bajo de educación financiera.

4.2. Análisis Inferencial

En segundo lugar, a fin de contrastar la hipótesis de investigación, se realizó un análisis inferencial.

Hipótesis General:

Ho: Hay normalidad

Ha: No hay normalidad

Tabla 3

Análisis de normalidad con la prueba de Kolmogorov-Smirnova

Variable y Dimensión	Estadístico	Grado de Libertad	Significancia	Normalidad
V1: Cultura Financiera	0.093	108	0.022	No
D1: Conocimiento financiero	0.111	108	0.002	No
D2: Habilidades Financieras	0.112	108	0.002	No
D3: Conciencia Financiera	0.085	108	0.054	Si
V2: Inclusión Financiera Digital	0.080	108	0.088	Si

En la tabla 3, se observa que la variable cultura financiera junto con sus dimensiones conocimiento financiero y habilidades financieras no presentaron un comportamiento que se ajuste a una distribución normal, puesto que sus valores de significancia fueron inferiores a 5%. Sin embargo, su dimensión denominada Conciencia Financiera si presentó una distribución normal. Asimismo, la variable Inclusión Financiera Digital si mostró una distribución normal porque obtuvo un valor de significancia del 0.088. Mediante los resultados mostrados permitió aplicar la Prueba de Spearman para determinar la relación entre las variables, pero a nivel dimensional se aplicó las pruebas de Pearson y Rho de Spearman según la presencia de normalidad en los constructos evaluados.

4.3. Relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022.

Hipótesis General:

Ho: No existe relación significativa entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera digital

Ha: Si existe relación significativa entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera digital

Tabla 4

Análisis de relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera digital

Variable y dimensión	Prueba	Coefficiente de correlación	Significancia
Conocimiento financiero	Rho de Spearman	0.215	0.025
Inclusión financiera digital			

En la tabla 4, mediante el Rho de Spearman se observa que existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera digital; debido a que su valor de significancia es menor a 0.05, es decir tiene un valor de 0.025. Esta relación es positiva en un nivel débil.

4.4. Relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022.

Hipótesis General:

Ho: No existe relación significativa entre las habilidades financieras y la inclusión financiera digital

Ha: Si existe relación significativa entre las habilidades financieras y la inclusión financiera digital

Tabla 5

Análisis de relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera digital

Variable y dimensión	Prueba	Coefficiente de correlación	Significancia
Habilidades financieras	Rho de Spearman	0.216	0.025
Inclusión financiera digital			

En la tabla 5, mediante el Rho de Spearman se observa que existe una relación significativa entre las habilidades e inclusión financieras digital; debido a que su valor de significancia es menor a 0.05, es decir tiene un valor de 0.025. Esta relación es positiva en un nivel débil.

4.5. Relación entre la conciencia financiera y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022

Hipótesis General:

Ho: No existe relación significativa entre la conciencia financiera y la inclusión financiera digital

Ha: Si existe relación significativa entre la conciencia financiera y la inclusión financiera digital

Tabla 6

Análisis de relación entre la conciencia financiera y la inclusión financiera digital

Variable y dimensión	Prueba	Coefficiente de correlación	Significancia
Conciencia financiera	Pearson	0.048	0.625
Inclusión financiera digital			

En la tabla VI, por medio la prueba de Pearson se puede observar que no existe relación entre la conciencia financiera y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes.

4.6. Relación entre cultura financiera e inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo en Trujillo en el 2022.

Hipótesis General:

Ho: No existe relación significativa entre la cultura financiera y la inclusión financiera digital

Ha: Si existe relación significativa entre la cultura financiera y la inclusión financiera digital

Tabla 7

Análisis de relación entre la cultura financiera y la inclusión financiera digital

Variable y dimensión	Prueba	Coeficiente de correlación	Significancia
V1: Cultura financiera			
V2: Inclusión financiera digital	Rho de Spearman	0.277	0.004

En la tabla VII, según el Rho de Spearman se observa que entre las variables cultura financiera e inclusión financiera digital existe una relación significativa, dado al valor de significancia de 0.004, menor a 0.05. Esta relación es positiva y de nivel débil según el valor obtenido de 0.277.

Estos resultados son coincidentes con los obtenidos por Espino et al., quienes señalaron que las herramientas tecnológicas ayudan a fortalecer la cultura financiera o el conocimiento financiero, mostrando así una relación entre los constructos. Del mismo modo, Vargas consideró que la banca digital es propicia para la inclusión financiera y esto conlleva a realizar actividades financieras e impulsa al crecimiento económico.

V. DISCUSIÓN

Como primer objetivo específico en la presente investigación, se tomó en cuenta identificar el nivel de la cultura financiera en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022., dato que coincide con Aro (2018) donde señala que la cultura financiera es un proceso de habilidades, conocimientos y hábitos diarios que son necesarias para una buena toma de decisiones financieras, tomando en cuenta la información y de una forma sensata, a lo largo de nuestra vida. En los resultados obtenidos se observó que un 45% de la población presenta un nivel alto de cultura financiera y el 55% un nivel medio. Asimismo, según sus dimensiones, más de la mitad de la población posee conocimiento financiero medio, alto nivel de habilidades financieras y nivel medio de conciencia financiero, con un porcentaje de 51%, 52% y 54% respectivamente. Cabe mencionar que los resultados de esta investigación difieren con los resultados de Mungaray et al. (2021), dado que en su investigación el 38.94% de la población se encuentra en un nivel bajo de educación financiera, lo cual explica que se tiene comportamientos y actitudes negativas.

Como segundo objetivo específico es determinar el nivel de la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022., dato que coincide con Cardona (2020) quien refirió que la inclusión financiera digital es el acceso digital y la utilización de los servicios financieros que son formales, los cuales se puede realizar mediante un teléfono móvil o una computadora, permitiendo tener acceso a servicio de ahorro, pago y de crédito sin la necesidad de tener un contacto directo con el proveedor. En los resultados se observó que un 33% de la población presenta un nivel alto de inclusión financiera digital y el 67% un nivel medio. Según sus dimensiones, más de la mitad de la población tiene un nivel de acceso medio, un nivel medio respecto al grado de uso y un nivel medio sobre calidad, con un porcentaje de 53%, 60% y 55% respectivamente. Estos resultados coinciden con Boitano & Abanto (2020) el cual refiere que la factor principal que afecta a la inclusión financiera es la concentración bancaria. Asimismo, refiere que la tecnología tiene un efecto positivo en la sociedad, pero lamentablemente está disminuyendo, por

causa de un desconocimiento de la forma como usarla, sobre todo en las zonas alejadas del Perú.

Como tercer objetivo específico, se consideró determinar la relación entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022, para lo cual De la Cruz et al. (2021) refiere que los conocimientos financieros, son considerados como la capacidad intelectual que una persona adquiere mediante experiencias de gestión de ahorros, ingresos y gastos, además que para Orazi et al. (2020), la inclusión financiera digital es la utilización de los servicios financieros que son accesibles, seguros y sustentables para un individuo o una empresa en un determinado país. En los resultados se observó que existe una relación significativa entre el conocimiento financiero y la inclusión financiera digital; debido a que su valor de significancia es menor a 0.05, es decir tiene un valor de 0.025. Con los resultados obtenidos se concluye que se acepta la hipótesis alterna, la cual indica la relación existente entre la dimensión y la variable. Los resultados obtenidos coinciden con Vanegas (2020) donde refiere que la planeación y la exactitud de los presupuestos carecen de rigor, a la hora de tomar decisiones financieras, y afecta la capacidad de ahorro y su nivel de supervivencia si la fuente de ingresos principal desaparece y su capacidad en el momento de cubrir sus gastos reales.

Como cuarto objetivo específico, se consideró determinar la relación entre las habilidades financieras y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022. Para lo cual Tinoco (2018) manifiesta que las habilidades financieras, son aquellas habilidades que tiene un individuo para tomar decisiones informadas y efectivas referente al uso y manejo del dinero y riquezas y Para Boitano y Abanto (2020) la inclusión financiera digital es la disponibilidad de una variedad de servicios financieros formales, que están a precio justo, en la forma y en el tiempo que son requeridos, en el lugar adecuado y que son accesible para todos. En los resultados se observó que existe una relación significativa entre las habilidades financieras y la inclusión financiera digital; debido a que su valor de significancia es menor a 0.05, es decir tiene un valor de 0.025. Con los resultados

obtenidos se concluye que se acepta la hipótesis alterna, la cual indica la relación existente entre la dimensión y la variable. Los resultados obtenidos concuerdan con Ñique (2021) dado que la población lleva un control de sus ingresos y las salidas de sus negocios y que casi nunca toman en cuenta un plan de ahorros en alguna entidad.

Como quinto objetivo específico, se consideró determinar la relación entre la conciencia financiera y la inclusión financiera digital en los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo en el 2022. Para lo cual Villon (2021) refiere que la conciencia financiera, se definió como la decisión que toma una persona en su vida y la capacidad de comprender la relación que existe entre el dinero y el sistema financiero actual y Gómez et al. (2021) manifiesta que la inclusión financiera mejora el desarrollo económico, reduce las barreras para acceder a servicios financieros, disminuye la falta de información financiera y permite desarrollar la creación y crecimiento empresarial. En los resultados por medio la prueba de Pearson se puede observar que el coeficiente de correlación entre la conciencia financiera y la inclusión financiera digital es de 0.048, cuyo valor según Dancey & Reidy (2007) se encuentra en un nivel de correlación débil. Los resultados obtenidos coinciden con Vanegas (2020) donde refiere que las personas vigilan personalmente los temas financieros, puesto que se ponen metas financieras a largo plazo y prefieren gastar el dinero que ahorrarlo, pues se piensa que el dinero está ahí para gastarlo.

Como objetivo general se plantea determinar la relación entre cultura financiera e inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo en Trujillo en el 2022. Para lo cual, Espino et al. (2021) manifiestan que existen herramientas tecnológicas que ayudaran a fortalecer la cultura financiera o conocimiento financiero del emprendedor, de lo más básico a lo más complejo, mediante el análisis de las competencias, la interpretación de balances financieros, creación de modelos de negocio, elaboración de presupuestos, realización de proyecciones de financiamiento y otros. Asimismo, La importancia de la inclusión financiera se vio enfocada en facilitar el uso de los medios de pagos electrónicos, la ejecución de transferencias, la posibilidad de ahorrar y sobretodo, tener accesibilidad a préstamos, seguros y otros productos financieros mucho más sofisticados (Acosta,

2019). En los resultados se observó entre la variable cultura financiera y la variable inclusión financiera digital existe una relación significativa, dado que su valor de significancia es de 0.004, es decir es menor a 0.05 lo cual indica la relación existente. Los resultados obtenidos coinciden con Vargas (2021) La banca digital se convierte en una alternativa estratégica para la inclusión financiera en el Perú, al aplicar tecnologías innovadoras y software para optimizar los servicios financieros y llegar a las poblaciones más alejadas en el territorio nacional de una forma participativa y al menor costo. La banca digital le permite al sistema financiero expandir sus servicios mediante plataformas de internet o teléfonos móviles, pues permite abrir cuentas de ahorro, adquirir seguros, solicitar préstamos o tarjetas de crédito, realizar inversiones en fondos mutuos, entre otros

VI. CONCLUSIONES

1. La variable cultura financiera y sus dimensiones: conocimiento financiero y habilidades financieras no presentaron un comportamiento ajustado a la distribución normal. Sin embargo, su dimensión conciencia financiera, sí. En el caso de la variable inclusión financiera digital se observó un ajuste significativo a la distribución gaussiana.
2. El 45% de los emprendedores emergentes presentaron un nivel alto en cultura financiera y un 55% en nivel medio. Comportamiento similar se vio en las dimensiones conocimiento financiero, habilidades financieras y conciencia financiera.
3. En la variable inclusión financiera se observó que el 33% de los emprendedores estudiados señalaron que esta se encuentra en nivel alto y un 67% la percibió en nivel medio. Sus dimensiones: acceso, grado de uso y calidad, fueron percibidas por la mayor parte de emprendedores en nivel medio, en un rango porcentual de 53% a 60%, así como algunos lo percibieron en nivel alto, en un rango porcentual de 38% a 44%.
4. Las variables de interés en la presente investigación mostraron una relación significativa, positiva pero débil, posiblemente porque algunos emprendedores emergentes aún no perciben de manera óptima la inclusión financiera digital en el país. Se debe tener en cuenta que muchos emprendedores por pandemia optaron por alternativas digitales para mantenerse activos, pero que en el mercado financiero existe una diversidad de estrategias no exploradas, por lo que se recomienda a las entidades financieras trasladarles de manera sencilla y progresiva para prevenir resistencia al cambio.
5. También se recomienda que en futuros estudios donde se aborde este tipo de variables, se pueda considerar los mismos instrumentos a fin de realizar un comparativo en diversas zonas para concretar un diagnóstico nacional que permita tomar decisiones acertadas. La variable Cultura Financiera junto con sus dimensiones conocimiento financiero y habilidades financieras no

presentaron una distribución normal, puesto que sus valores de significancia fueron inferiores a 5%. Por otro lado, su dimensión denominada Conciencia Financiera si presento una distribución normal.

VII. RECOMENDACIONES

1. Recomendar a nuestras autoridades, a reducir la informalidad, reactivar y hacer crecer a los emprendedores, quienes son los que más empleo brindan a la población.
2. Recomendamos que educación financiera se realice desde temprana edad, dado que los niños y adolescentes poseen mayor capacidad para aprender, y no están acostumbrados a creencias y hábitos que presentan los adultos.
3. Asesorar y guiar a los comerciantes del Mercado zonal Palermo 2022, para optimizar el nivel de ingresos, brindándole el conocimiento de la oferta de bienes y/o servicios que ofrecen a la población, con la finalidad de generar más ingresos para acceder a créditos bancarios y financiamiento de la Banca Formal.
4. Recomendamos formar aprendizajes a partir de usos de instituciones micro financieras y las cooperativas, lo cual les permita tener un mejor conocimiento de los sistemas digitales, así poder minimizar aquellas exigencias documentarias y los montos de depósitos y créditos. Estas experiencias deberían ser recogidas por una banca por internet confiable y actualizado constantemente.
5. Las autoridades y las instituciones financieras deberán continuar cultivando conjuntamente en una agenda de inclusión financiera.
6. Como recomendación final, en cuanto a la idea de negocio que se piense emprender debe tomarse en cuenta los márgenes de ganancia los que se obtendrá y tener un control eficiente del negocio, economizando en gastos, teniendo reportes diarios del estado comercial, permitiendo mejorar e implementar estrategias necesarias para incrementar el nivel de ingresos. Así mismo se debe buscar financiamiento en las entidades financieras cuando el negocio se encuentre en marcha.

REFERENCIAS

- Acosta, G. (2019). Responsabilidad social empresarial: inclusión financiera en el sistema bancario privado ecuatoriano. *Visión de futuro*, 23 (1). http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082019000100004
- Aro, E. (2018). La cultura financiera y la gestión de procesos de negocios en los microempresarios de los centros comerciales de Tacna [Tesis d maestría, Universidad Privada de Tacna]. Repositorio UPT. <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/613/Aro-Luque-Eduardo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Boitano, G., & Abanto, D. (2020). Desafíos de las políticas de inclusión financiera en el Perú. *Finanzas y Política Económica*, 12(1), 89-117. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3177>
- Cardona, D (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento Fintech. *Semestre academico* ,23(55) ,187. <https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a8>
- Castillo Jara, M. & Coronel Tolentino, C. (2021). Cuidado en enfermería en la promoción de la salud y prevención de la enfermedad en grupos de riesgo. [Tesis de Licenciamiento, Universidad Privada Antenor Orrego]. Repositorio UPAO. https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/8570/1/REP_MARIA.CASTILLO_CARMEN.CORONEL_MEDIDAS.DE.PREVENCION.FRENTE.AL.COVID.pdf
- Decreto Supremo N° 029-2014-EF (2014 ,15 de Febrero).Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social .Diario Oficial El peruano. <https://www.gob.pe/institucion/midis/normas-legales/9776-029-2014-ef>

Decreto Supremo N° 255-2019-EF (2019,5 De Agosto).Ministerio de Economía y Finanzas .Diario oficial El Peruano. <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/287084-255-2019-ef>

Decreto Supremo N° 112-2021-EF (2021,20 De Mayo).Presidencia de la República del Perú .Diario oficial El Peruano. <https://www.gob.pe/institucion/presidencia/normas-legales/1932274-112-2021-ef>

De la Cruz Peña, J., Ore Quezada, R., Paz Iglesias, G. & Quispe Carhuapoma, Y. (2021). Influencia del conocimiento financiero en el bienestar financiero de usuarios de tarjeta de crédito y/o préstamos personales entre 18 y 79 años en Perú en el 2019.

[Tesis de maestría, Universidad ESAN BUSINESS]. Repositorio ESAN. https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2187/2020_MA_F_18-1_03_T.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Espino Barranco, L. E., Hernández Calzada , M., & Péres Hernández , C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación Administrativa*, 50 (128), . <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>

García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>

Gaxiola Laso, S. R., Mata Mata, L., & Valenzuela Reyes, P. R. (2020). Análisis de la inclusión financiera: oportunidades para el desarrollo del sector financiero mexicano. *Panorama Económico*, 16(31), 215-232. <https://doi.org/10.29201/pe-ipn.v16i31.270>

Girón, A., De La Vega Shiota, V., & Vélez , D. (2018). Inclusión financiera y perspectiva de género: Economías miembro de APEC. *México y la Cuenca del Pacífico*,

(21), 27 - 51. <https://www.redalyc.org/journal/4337/433757698002/html/>

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2021). Producción Nacional (2). [https://www.inei.gob.pe/media/principales_indicadores/02-informe-tecnico-](https://www.inei.gob.pe/media/principales_indicadores/02-informe-tecnico-produccion-nacional-dic-2021.pdf)

[produccion-nacional-dic-2021.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/principales_indicadores/02-informe-tecnico-produccion-nacional-dic-2021.pdf)

Mungaray, A., Gonzales, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78.

<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Ñique Vargas, C. (2021). Educación Financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021. [Tesis de Título Profesional, Universidad Cesar Vallejo].

Repositorio

UCV.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/80954/%c3%91ique_VCR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Núñez Gonzales, M & Sifuentes Barrientos, D. (2019). Las Fintech como herramienta para la promoción de la inclusión financiera en el Perú. [Tesis de maestría, Universidad ESAN BUSINESS]. Repositorio ESAN.

https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1720/2019_MA_FDC_17-1_02_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

I.1.1.1 Orazi, S., Martínez L.B. & Vigier, H. p. (2019). La inclusión financiera en América Latina y en Europa. *Ensayos de Economía*, 29(55), 181-185.

<https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>

Ortega, G. (2017). Cómo se genera una investigación científica que luego sea motivo de publicación. *Journal of the Selva Andina Research Society*, 8(2), 155-156.

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2072-92942017000200008#:~:text=La%20investigaci%C3%B3n%20b%C3%A1sica%20pura%20te%C3%B3rica,contrastarlos%20con%20ning%C3%BAn%20aspecto%20pr%C3%A1ctico

Ramirez Virviescas, N., & Guevara Castañeda, D. (2021). Las microfinanzas rurales

en Colombia y el proceso de financiarización: un estudio de caso. *Apuntes del CENES*, 40(71), 219-251.
<https://doi.org/10.19053/01203053.v40.n71.2021.11466>

Ríos Obregón, M. (2020). Inclusión financiera, remesas y desarrollo, un análisis regional. [Tesis de maestría, El colegio de la Frontera del Norte].
<https://www.colef.mx/posgrado/wp-content/uploads/2020/10/TESIS-Rios-Obreg%C3%B3n-Martha-Alicia-MDR.pdf>

Sánchez Carlessi, H., Reyes Romero, C. & Mejía Sáenz, K. (2018). Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística. Universidad Ricardo Palma. <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>

Tinoco Hinostroza, W. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio UCV
https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2187/2020_MA_F_18-1_03_T.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Vargas García, A. (2021). La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. *Industrial Data*, 24(2), 99-120.
<http://dx.doi.org/10.15381/idata.v24i2.20351>

Venegas, J., Arango Mesa, M., Gómez Betancur, L., & Cortés Cardona, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), 121-141.
<https://doi.org/10.18359/rfce.4929>

Villarreal Villachica, N. (2019). Dinero electrónico y su incidencia en la inclusión financiera en las empresas supervisadas por la SBS, Lima –2019. [Tesis de Título Profesional, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio UCV.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/68708/Villarreal>

[VNR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Villón Verastegui, J. (2021). Cultura financiera para mejorar la recaudación del ITF en las entidades financieras de la región Junín. [Tesis de maestría, Universidad Nacional del Centro del Perú]. Repositorio UNCP. https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1720/2019_MA_FDC_17-1_02_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Tabla 8

Matriz de operacionalización de la variable cultura financiera

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Cultura Financiera	Según Rivera & Bernal (2018) la cultura financiera, es un proceso por el cual los compradores financieros perfecciona su conocimiento de los productos financieros mediante información o instrucciones, logrando desarrollar habilidades financieras que les permiten tomar mejores decisiones y aumentar su bienestar económico.	La cultura financiera se midió a través de un cuestionario de 23 Ítems propuesto por Ñique (2021), el cual fue estructurado en 3 dimensiones, aportadas por Villon (2021): conocimiento financiero, habilidades financieras y conciencia financiera.	Conocimiento Financiero	Tasas de intereses	Ordinal
				servicios financieros	
				Alza	
				Obligaciones y tributos	
			Rentabilidad y riesgo		
			Diversificación		
			Habilidades Financieras	Realización de flujo de caja	
				Realización de presupuesto	
				Elaboración de un plan financiero	
			Conciencia Financiera	Disciplina ahorrativa	
Capacidad de pago					
Manejo de decisiones					
Capacidad de solucionar riesgos					

Nota: Indicadores planteados por el Ñique (2021)

Tabla 9

Matriz de operacionalización de la variable inclusión financiera digital

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Inclusión Financiera Digital	Es una variable dependiente de categoría cuantitativa. Según Cardona (2021) la inclusión financiera digital, es el acceso digital de los servicios financieros formales que tiene un cliente, los cuales puedes ser utilizados mediante las plataformas transaccionales, los agentes intermediarios y los dispositivos electrónicos..	La inclusión financiera digital será medida a través de un cuestionario de 19 ítems propuestos Villarreal (2019), el cual fue estructurado en 3 dimensiones, aportadas por Vargas (2021): el acceso, el grado de uso y la calidad de los servicios financieros.	Acceso	Facilidad	Nominal
				Capacidad	
				Actualización constante	
				Acceso económico	
			Grado de uso	Uso de dinero electrónico	
				Uso de dispositivos electrónicos	
				Número de agentes	
				Pagos Digitales	
				Transacciones monetarias	
				Actualización	
Calidad de los servicios	Accesibilidad				
	Datos seguros y confiables				
	Garantía				

Nota: Indicadores planteados tomando como referencia a Villarreal (2019)

Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos
Cuestionario para la variable cultura financiera

El siguiente cuestionario tiene como finalidad recopilar información para determinar el nivel de cultura financiera de los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo. Por lo cual, se le pide ser objetivo, sincero y honesto al momento de responder las preguntas.

Por anticipado de le agradece su colaboración y participación en esta investigación, dado que los resultados nos permitirán determinar la relación de la cultura financiera y la inclusión financiera digital que tienen los emprendedores emergentes.

Instrucciones:

El cuestionario consta de 23 ítems. Cada ítem posee cinco alternativas de respuesta que indican la frecuencia de acción. Lea atentamente cada ítem y marque solo 1 respuesta en cada uno de ellos mediante un aspa (X), tomando en cuenta la siguiente escala:

Nunca (N)	Casi nunca (C.N)		A veces (A.V)	Casi siempre (C.S)	Siempre (S)
1	2	3	4	5	

Este estudio tiene fines netamente académicos, durante el desarrollo de este cuestionario su identidad será mantenida en absoluta reserva (anonimato). La información recopilada será procesada con confidencialidad y sus resultados serán motivo de análisis sin descuidar aspectos éticos que afecten que afecten a usted o a la institución donde se desarrolla la investigación. Tomando en cuenta lo indicado, ¿desearía participar de esta encuesta?

- Si
- No

N°	ÍTEMS	N	C.N	A.V	C.S	S
CONOCIMIENTO FINANCIERO		1	2	3	4	5
1	Realizo el cálculo del interés de mi cuenta de ahorros.					
2	Un incremento en la tasa de inflación conlleva a un incremento en los precios de las cosas.					
3	Reconozco que es necesario un préstamo financiero para invertir en mi negocio.					
4	Hago uso de los aplicativos de la banca para efectuar pagos a proveedores.					
5	Considero que es necesario que las entidades financieras den a conocer los estados de cuenta mensuales.					
6	La entidad financiera me da a conocer la totalidad de los costos a pagar en caso de un préstamo.					
7	Al solicitar un préstamo, facilito la información y documentos requeridos por el banco para mi evaluación					
8	Soy consciente que, cuanto mayor sea el riesgo de una inversión, mayor será la rentabilidad.					
9	Manejar negocios en dos sectores distintos es probable que genere mayores ingresos.					
HABILIDADES FINANCIERAS						
10	Anoto detalladamente los ingresos y salidas de dinero del negocio.					
11	El presupuesto ayuda a organizar las operaciones del negocio.					
12	Controlo que los gastos realizados guarden relación con lo presupuestado.					

13	Manejo un presupuesto.					
14	Hago seguimiento del cumplimiento de las actividades planificadas.					
15	Manejo un plan de ahorros para inversiones futuras.					
CONCIENCIA FINANCIERA						
16	Me pongo metas de ahorro a largo plazo.					
17	Pago las cuentas de servicios a tiempo a fin de evitar moras.					
18	.Evalúo la capacidad de pago antes de solicitar un préstamo.					
19	Pago las cuotas de préstamos a tiempo a fin de evitar moras o intereses.					
20	Las ganancias obtenidas prefiero ahorrarlas y no gastarlas.					
21	Al optar por un préstamo evalúo la tasa de interés que cobran los distintos bancos.					
22	Las ganancias obtenidas las invierto en el negocio.					
23	Mantengo una cuenta de ahorros que permita enfrentar posibles contingencias.					

Instrumento propuesto por Ñique (2021), en su investigación: Educación Financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021 [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/80954/%c3%91ique_VCR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y]

Cuestionario para la variable inclusión financiera digital

El siguiente cuestionario tiene como finalidad recopilar información para determinar el nivel de inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo. Por lo cual, se le pide ser objetivo, sincero y honesto al momento de responder las preguntas.

Por anticipado de le agradece su colaboración y participación en esta investigación, dado que los resultados nos permitirán determinar la relación de la cultura financiera y la inclusión financiera digital que tienen los emprendedores emergentes.

Instrucciones:

El cuestionario consta de 19 ítems. Cada ítem posee cinco alternativas de respuesta que indican la frecuencia de acción. Lea atentamente cada ítem y marque solo 1 respuesta en cada uno de ellos mediante un aspa (X), tomando en cuenta la siguiente escala:

Nunca (N)	Casi nunca (C.N)	A veces (A.V)	Casi siempre (C.S)	Siempre (S)
1	2	3	4	5

Este estudio tiene fines netamente académicos, durante el desarrollo de este cuestionario su identidad será mantenida en absoluta reserva (anonimato). La información recopilada será procesada con confidencialidad y sus resultados serán motivo de análisis sin descuidar aspectos éticos que afecten que afecten a usted o a la institución donde se desarrolla la investigación. Tomando en cuenta lo indicado, ¿desearía participar de esta encuesta?

- Si
- No

N°	ÍTEMS	N	C.N	A.V	C.S	S
	ACCESO	1	2	3	4	5
1	Considera usted que las personas encuentran facilidad de acceso al dinero electrónico.					
2	Considera usted que en la inclusión financiera los					

	emisores de dinero electrónico, facilitan su acceso.					
3	Considera que la capacidad de acceso que brinda la empresa en cuanto al uso de los monederos electrónicos es la adecuada para los clientes.					
4	Considera que los trabajadores conocen la existencia de plataformas digitales que facilitan el acceso del dinero electrónico.					
5	Considera que las plataformas digitales con sus constantes actualizaciones mejoran el acceso al dinero electrónico frente a la inclusión financiera.					
GRADO DE USO						
6	Las personas son usuarios frecuentes del dinero electrónico logrando inclusión financiera					
7	Los dispositivos electrónicos facilitan el uso del dinero electrónico en la inclusión financiera.					
8	Considera usted que el número de agentes que convierten dinero efectivo en dinero electrónico son los adecuados.					
9	Considera usted que el uso de dispositivos electrónicos facilita la realización de transacciones monetarias.					
10	Considera usted que el número de comercios que aceptan dinero electrónico motivan su uso mediante la inclusión financiera.					
11	Considera usted que la empresa proporciona cultura de información sobre los beneficios que brinda el uso del dinero electrónico.					
12	Considera usted que es necesario contar con conocimientos financieros para acceder al uso de los					

	medios de pagos digitales					
13	Considera usted que la educación financiera del cliente mejora debido a la información sobre uso del dinero electrónico brindada por la empresa.					
CALIDAD DEL SERVICIO						
14	Las personas acceden al dinero electrónico porque constantemente se ajustan a sus necesidades					
15	Considera usted que la empresa cuenta con una plataforma virtual constantemente actualizada que brinde información sobre sus transacciones monetarias.					
16	Considera usted que la calidad financiera de la empresa es adecuada para generar altos niveles accesibilidad a los monederos electrónicos.					
17	Considera usted que la empresa mantiene seguro y confiable los datos personales de los clientes.					
18	Las personas que optan por el servicio de dinero electrónico cuentan con una garantía de recursos de parte de la financiera.					
19	Considera usted que los contratos para el uso de dinero electrónico que se realiza a los clientes son los adecuados.					

Instrumento propuesto por Villarreal (2019), en su investigación: Dinero electrónico y su incidencia en la inclusión financiera en las empresas supervisadas por la SBS.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/68708/Villarreal_VNR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo 3: Determinación de la Muestra

Para la determinación de la muestra de los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo, se tomará en cuenta la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Donde:

n= Tamaño de Muestra buscado

N= Tamaño de la población

Z= Parámetro estadístico que depende del Nivel de Confianza (CI)

e= Error de estimación máxima aceptado

p= Probabilidad que ocurra el evento

q= (1 – p) = Probabilidad que no ocurra el evento

Por lo antes mencionado, se tomará en cuenta los siguientes datos para determinar la muestra:

N= 150

Z= 95% = 1.96

e= 5%

p= 50%

q= 50%

$$n = \frac{150 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (150 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$
$$n = \frac{144.6}{1.3329} = 108.49 = 108$$

Anexo 4: Evidencias



Nota: Aplicación del cuestionario



Nota: Aplicación del cuestionario



Nota: Aplicación del cuestionario



Nota: Aplicación del cuestionario



Nota: Aplicación del cuestionario



Nota: Aplicación del cuestionario



Nota: Aplicación del cuestionario



Nota: Aplicación del cuestionario



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad de los Asesores

Nosotros, CALVANAPON ALVA FLOR ALICIA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesores de Tesis titulada: "Cultura e inclusión financiera digital de los emprendedores emergentes del mercado zonal Palermo de Trujillo, 2022", cuyos autores son NARRO ALIAGA ANNI YADIRA ELIZABETH, MONZON MENDOZA DANY MICKY, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 26.00%, 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.

TRUJILLO, 04 de Diciembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CALVANAPON ALVA FLOR ALICIA DNI: 17995554 ORCID: 0000-0003-2721-2698	Firmado electrónicamente por: CALVANAPONFA el 18-12-2022 12:50:09
SOTO ABANTO SEGUNDO ELOY DNI: 42260515 ORCID: 0000-0003-1004-5520	Firmado electrónicamente por: SSOTOAB el 06-01- 2023 22:52:35

Código documento Trilce: TRI - 0472455