

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**BILLETERAS DIGITALES Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN ECONÓMICA DE
LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL MERCADO LAYKAKOTA DE PUNO**

2025

PRESENTADA POR:

DANIA DORIS CONDORI YUJRA

PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2026



Repositorio Institucional ALCIRA by [Universidad Privada San Carlos](https://www.upsc.edu.pe/) is licensed under a [Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)



5.99%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 20 JAN 2026, 8:19 PM

Originality & Authorship Report

Your text is highlighted according to the matched content in the results above.

● IDENTICAL 1.16% ● CHANGED TEXT 4.83%

Report #31069795

DANIA DORIS CONDORI YUJRA // BILLETAS DIGITALES Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN ECONÓMICA DE LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL MERCADO LAYKAKOTA DE PUNO 2025 RESUMEN El presente estudio titulado "Billeteras digitales y su impacto en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025" tuvo como objetivo general determinar el nivel de impacto de las billeteras digitales en la gestión económica de estos comerciantes. Se aplicó una metodología de enfoque aplicado, descriptivo y correlacional, utilizando métodos cuantitativos sin manipulación de variables. La población estuvo conformada por 789 comerciantes, obteniéndose una muestra aleatoria de 260 participantes. Se empleó un cuestionario validado con 31 ítems, y para el análisis se aplicó la correlación de Spearman. Los resultados muestran una clara tendencia positiva entre el uso de billeteras digitales y la gestión económica, evidenciada mediante la recta de regresión lineal $y = 1.4085x + 0.1548$, la cual indica que por cada unidad que aumenta el uso de estas herramientas, la gestión económica mejora en 1.41 unidades. La correlación de Spearman reveló un coeficiente de 0.636 con un valor p de 0.000, confirmando que esta asociación es estadísticamente significativa. Además, se identificaron correlaciones fuertes entre el acceso tecnológico (0.761) y moderadas a fuertes entre el conocimiento y frecuencia de uso (0.619) con la gestión económica. Se concluye que las billeteras digitales tienen un impacto

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

**BILLETERAS DIGITALES Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN ECONÓMICA DE
LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL MERCADO LAYKAKOTA DE PUNO**

2025

PRESENTADA POR:


DANIA DORIS CONDORI YUJRA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

: 
M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ


PRIMER MIEMBRO

: 
Dra. CELIA VERENISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS

SEGUNDO MIEMBRO

: 
Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

ASESOR DE TESIS

: 
Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Línea de investigación: Negocios, Administración

Puno, 27 de abril del 2026.

DEDICATORIA

Dedico con todo mi corazón esta tesis a mis padres, pilares fundamentales en mi vida. Sin ustedes, este sueño no habría sido posible. Gracias por su amor infinito, por su apoyo incondicional y por cada sacrificio que realizaron para darme la oportunidad de alcanzar mis metas.

Gracias mamá, por tus palabras llenas de aliento, por tu ternura y por estar presente en cada etapa de mi vida. Eres el ejemplo de fortaleza, dedicación y amor verdadero.

Gracias papá, por tu esfuerzo constante, por enseñarme el valor del trabajo y la perseverancia, y por creer siempre en mí.

Les ofrezco este logro como un humilde reconocimiento a todo el sacrificio que han hecho por mí. Cada página de este trabajo refleja su enseñanza, su paciencia y su fe en mí.

Este triunfo no solo es mío, sino también suyo, porque ustedes son la razón y la inspiración de cada paso que doy.

Con todo mi amor y eterna gratitud,

Dania Doris Condori Yujra

AGRADECIMIENTOS

- A la Universidad Privada San Carlos, por brindarme una formación profesional para el desarrollo de mi región.
- A la Escuela Profesional contabilidad y finanzas
- A los miembros de jurado calificador, por ser parte de esta investigación
- A mi asesor M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ, por brindarme el apoyo y la orientación para la culminación de esta investigación

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTOS	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
ÍNDICE DE ANEXOS	8
RESUMEN	9
ABSTRACT	10
INTRODUCCIÓN	11

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.1.1. PROBLEMA GENERAL	15
1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS	15
1.2. ANTECEDENTES	16
1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES	16
1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES	17
1.2.3. ANTECEDENTES REGIONALES	19
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	21
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	21
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	21

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	22
2.1.1. BILLETERAS DIGITALES	22
2.1.2. GESTIÓN ECONÓMICA	23
2.2. MARCO CONCEPTUAL	26
2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	29
2.3.1 HIPÓTESIS GENERAL	29
2.3.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	29

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO	30
3.2. TAMAÑO DE MUESTRA	32
3.2.1. POBLACIÓN.	32
3.2.2. TAMAÑO DE MUESTRA.	32
3.2.3. SELECCIÓN DE MUESTRA	32
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	33
3.3.1. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.	33
3.3.2. TÉCNICA DE INVESTIGACIÓN.	33
3.3.3. INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.	33
3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	35
3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO	37

CAPÍTULO IV

EXPOSICION Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. RESULTADOS DESCRIPTIVOS	39
4.1.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL	39

4.1.2. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 01:	40
4.1.3. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 02:	42
4.2. RESULTADOS INFERENCIALES	44
4.2.1. PRUEBA DE NORMALIDAD	44
4.2.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS GENERAL	46
4.2.3. PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 01	48
4.2.4. PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 02	50
4.3. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	52
CONCLUSIONES	55
RECOMENDACIONES	56
BIBLIOGRAFÍA	58
ANEXOS	64

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 01: Prueba de confiabilidad	34
Tabla 02: Operacionalización de variables.	35
Tabla 03: Grado de correlación del coeficiente de Spearman.	37
Tabla 04: Nivel de acceso tecnológico.	41
Tabla 05: Nivel de conocimiento y frecuencia de uso de App's	42
Tabla 06: Pruebas de normalidad	45
Tabla 07: Prueba de hipótesis general	47
Tabla 08: Prueba de hipótesis específica 01	49
Tabla 09: Prueba de hipótesis específica 02	51

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Mercado laykakota de Puno.	30
Figura 02: Plano de ubicación del mercado Laykakota, a latitud sur 15° 50' 15" y longitud oeste 70° 01' 18".	31
Figura 03 Uso de billeteras digitales en la gestión económica de los comerciantes.	39
Figura 04: Nivel de acceso telefónico.	41
Figura 05: Nivel de conocimiento y frecuencia de App's	43
Figura 06: Encuesta a comerciante de fruta.	83
Figura 07: Encuesta a comerciante de productos de limpieza	83
Figura 08: Encuesta a comerciante de ropa	84
Figura 09: Encuesta a comerciante de carne	84

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: Matriz de consistencia	65
Anexo 02: Validación del instrumento	67
Anexo 03: Instrumento de aplicación	71
Anexo 04: Base de datos	74
Anexo 05: Solicitud y autorización para la realización del trabajo de investigación en El Mercado Laykakota de Puno.	81
Anexo 06: Evidencias fotográficas	83

RESUMEN

El presente estudio titulado "Billeteras digitales y su impacto en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025" tuvo como objetivo general determinar el nivel de impacto de las billeteras digitales en la gestión económica de estos comerciantes. Se aplicó una metodología de enfoque aplicado, descriptivo y correlacional, utilizando métodos cuantitativos sin manipulación de variables. La población estuvo conformada por 789 comerciantes, obteniéndose una muestra aleatoria de 260 participantes. Se empleó un cuestionario validado con 31 ítems, y para el análisis se aplicó la correlación de Spearman. Los resultados muestran una clara tendencia positiva entre el uso de billeteras digitales y la gestión económica, evidenciada mediante la recta de regresión lineal $y = 1.4085x + 0.1548$, la cual indica que por cada unidad que aumenta el uso de estas herramientas, la gestión económica mejora en 1.41 unidades. La correlación de Spearman reveló un coeficiente de 0.636 con un valor p de 0.000, confirmando que esta asociación es estadísticamente significativa. Además, se identificaron correlaciones fuertes entre el acceso tecnológico (0.761) y moderadas a fuertes entre el conocimiento y frecuencia de uso (0.619) con la gestión económica. Se concluye que las billeteras digitales tienen un impacto positivo y significativo en la gestión económica de los pequeños comerciantes de Laykakota, mejorando el control financiero, el acceso a servicios formales y la capacidad de ahorro. Se recomienda fortalecer el acceso tecnológico y promover capacitaciones para maximizar los beneficios de estas herramientas digitales.

Palabras clave: Acceso tecnológico, Billeteras digitales, Conocimiento, Frecuencia de uso, Gestión económica.

ABSTRACT

The present study, entitled "Digital Wallets and Their Impact on the Financial Management of Small Merchants in the Laykakota Market in Puno 2025," had the general objective of determining the level of impact of digital wallets on the financial management of these merchants. An applied, descriptive, and correlational approach was applied, using quantitative methods without variable manipulation. The population consisted of 789 merchants, resulting in a random sample of 260 participants. A validated 31-item questionnaire was used, and Spearman's correlation was applied for the analysis. The results show a clear positive trend between the use of digital wallets and financial management, evidenced by the linear regression line $y = 1.4085x + 0.1548$, which indicates that for every unit that the use of these tools increases, financial management improves by 1.41 units. Spearman's correlation revealed a coefficient of 0.636 with a p-value of 0.000, confirming that this association is statistically significant. Furthermore, strong correlations were identified between technological access (0.761) and moderate to strong correlations between knowledge and frequency of use (0.619) and financial management. It is concluded that digital wallets have a positive and significant impact on the financial management of small merchants in Laykakota, improving financial control, access to formal services, and savings capacity. It is recommended that technological access be strengthened and training be promoted to maximize the benefits of these digital tools.

Keywords: Technological access, Digital wallets, Knowledge, Frequency of use, Financial management.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, las billeteras digitales se han consolidado como herramientas fundamentales en la transformación digital del sistema financiero, facilitando procesos de pago y transacciones que antes dependían enteramente del efectivo o sistemas tradicionales. Estas aplicaciones móviles permiten almacenar información de tarjetas de crédito y débito, realizar pagos y transferencias de manera rápida y segura, contribuyendo a mejorar la eficiencia de las operaciones comerciales y personales (Zaga, 2022). En economías emergentes como la peruana, donde la informalidad y la exclusión financiera son retos significativos, las billeteras digitales representan una oportunidad para ampliar la inclusión financiera y modernizar la gestión económica de negocios pequeños y medianos (BCRP, 2023)

La gestión económica, entendida como la administración eficiente y eficaz de recursos financieros, se beneficia al incorporar tecnologías digitales como las billeteras digitales, las cuales facilitan el registro de ingresos y egresos, acceso a servicios financieros formales y fortalecen la capacidad de ahorro (BBVA, 2024). Sin embargo, la adopción efectiva de estas herramientas depende no solo del acceso tecnológico, sino también del conocimiento, frecuencia de uso y la confianza depositada en la tecnología (Zaga, 2022). Estas dimensiones influyen directamente en la capacidad de los comerciantes para mejorar sus procesos financieros y desarrollar una gestión más organizada y formalizada. Este estudio se desarrolla en el mercado Laykakota de Puno, uno de los mercados más representativos de la región, donde los pequeños comerciantes adoptan progresivamente billeteras digitales, pero enfrentan desafíos relacionados con la infraestructura tecnológica, la capacitación y la alfabetización digital. Por ello, esta investigación tiene como objetivo principal determinar el impacto de las billeteras digitales en la gestión económica de estos comerciantes durante el año 2025, evaluando además el rol del acceso tecnológico y del conocimiento y frecuencia de uso de las aplicaciones. Los

resultados buscan aportar información clave para el diseño de políticas y programas que potencien la inclusión financiera y el desarrollo económico local, alineándose con las tendencias globales de digitalización y transformación financiera (Ciurlo, 2024).

El presente trabajo de investigación está estructurado en cuatro capítulos: el primero presenta el planteamiento del problema, antecedentes y objetivos; el segundo desarrolla el marco teórico, conceptual e hipótesis; el tercero describe la metodología con diseño, población, muestra, variables y técnicas de análisis; y el cuarto expone y discute los resultados obtenidos, validando las hipótesis y concluyendo con recomendaciones para fortalecer el uso de billeteras digitales en el contexto local.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A nivel global la influencia de los pagos electrónicos en las pequeñas y medianas empresas de latinoamérica así como también la transformación de los métodos de pago, los cuales son cada vez más importantes para el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas en latinoamérica, que están utilizando herramientas digitales para mejorar su funcionamiento, disminuir gastos y enriquecer la satisfacción del cliente. (BID, 2022)

En la actualidad a nivel nacional, las billeteras digitales se han convertido en una herramienta financiera innovadora que facilita las transacciones económicas, promoviendo la inclusión financiera, especialmente en el sector tradicional alejados del sistema bancario formal. Este boom ha generado el crecimiento de plataformas como yape, plin, Tunki, Agora Pay, Bim y otras aplicaciones móviles lo cual ha traído en forma general nuevas dinámicas en el comercio minorista, incluso en regiones alejadas de los grandes centros urbanos.

La transformación en los métodos de pago es cada vez más importante para el crecimiento de los negocios, sobre todo para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en latinoamérica, que están utilizando soluciones de pago digitales para mejorar sus procesos, bajar gastos y ofrecer una mejor experiencia a sus clientes. Estas

herramientas no solo les permiten competir de manera efectiva, sino que también crean nuevas posibilidades en mercados globales. (Mastercard, 2025)

En 2025, el estudio de Mastercard revela que los pagos digitales son esenciales para la supervivencia y crecimiento de las pymes en América Latina y el Caribe. El 70% de las empresas encuestadas afirman que no podrían operar sin ellos, y el 85% señala que impulsan sus ventas, eficiencia y seguridad. Además, el 88% prioriza la confianza al elegir un proveedor de pagos digitales. Estos sistemas no solo facilitan transacciones, sino también acceso a crédito, cumplimiento normativo y contabilidad simplificada. Las pymes aprecian las soluciones de tarjetas corporativas que ofrecen supervisión y gastos, administración digital de tarjetas y protección contra fraudes, además de mostrar interés por las tendencias de pagos móviles y sin contacto que les ayuda a ser más competitivas en un entorno financiero. Mastercard apoya a más de 50 millones de pymes con soluciones seguras, escalables e inclusivas. Digitalizarse, más que una opción, se ha convertido en una necesidad urgente para competir en un entorno cada vez más digital. (Mastercard, 2025)

En la ciudad de Puno, específicamente en el mercado Laykakota, uno de los mercados más representativos de la región, se observa un crecimiento progresivo en el uso de billeteras digitales por parte de los pequeños comerciantes. Sin embargo no se cuenta con estudios concretos que analicen cómo la aplicación de esta tecnología afecta a su gestión financiera, es decir, al procedimiento de ingresos, gastos, ahorros, control financiero y toma de decisiones económicas.

Por lo tanto, surgen diversas interrogantes: ¿ las billeteras digitales están mejorando la eficiencia en las transacciones comerciales? ¿Las mypes y pequeños comerciantes están preparados para su uso correcto y seguro? ¿Este tipo de tecnología contribuye a una mayor formalización del negocio o simplemente es usada como un medio alternativo de cobro sin mayor impacto en su planificación financiera? (Mastercard, 2025)

Además, existe la preocupación de que, aunque las billeteras digitales facilitan las ventas, muchos comerciantes carecen de educación digital, lo cual podría limitar las ganancias esperadas. En este sentido es necesario examinar cómo el uso de estas herramientas impacta en la economía cotidiana de los comerciantes, en su acceso a servicios financieros y su capacidad para hacer crecer sus negocios.

En este contexto, a pesar de los beneficios aparentes, como la reducción del uso de efectivo, la rapidez en los pagos y la posibilidad de registrar ingresos. Es necesario analizar de manera integral como el uso de las billeteras digitales está impactando la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado laykakota de Puno 2025. Esto incluye evaluar si estas herramientas realmente les permite mejorar el control de sus ingresos y egresos, mejorar las decisiones financieras o si más bien enfrentan obstáculos por desconocimiento, falta de capacitación o desconfianza hacia la tecnología.

Por ello, la presente investigación busca y comprende los efectos reales del uso de billeteras digitales en la economía cotidiana de estos comerciantes, con el fin de aportar información útil para promover una transformación digital efectiva.

1.1.1. PROBLEMA GENERAL

¿Cómo las Billeteras digitales impactan en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025?

1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- ¿Cómo el acceso tecnológico impacta en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025?
- ¿Cómo el conocimiento y frecuencia de uso de apps impacta en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025?

1.2. ANTECEDENTES

1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Inicialmente Landini (2022), desarrolló la investigación titulada “Dinero electrónico y billeteras digitales: ¿El fin del dinero físico?”, con el propósito u objetivo de analizar si el dinero electrónico podría sustituir al dinero físico en distintos contextos y plazos, considerando el avance de la digitalización financiera. Para ello, aplicó una metodología de enfoque cualitativo, con diseño no experimental y de tipo transversal, sustentada en la revisión documental de diversas fuentes como artículos científicos, informes oficiales, documentos de bancos centrales y enciclopedias digitales. Aunque no trabajó con una población específica bajo muestreo estadístico, el estudio recopiló información de experiencias concretas en países como Suecia y Argentina, enfocándose en el uso de plataformas como Mercado Pago. En ese marco, concluyó que las billeteras digitales presentan un avance considerable, con ventajas como mayor seguridad, trazabilidad y facilidad de uso, por lo que podrían eventualmente reemplazar al dinero físico, dependiendo de factores como el nivel de inclusión financiera, el acceso tecnológico y la confianza del usuario.

Por su parte Ciurlo, (2024), en su investigación titulada “Billeteras digitales: ¿Una herramienta para impulsar la formalidad?”, analiza cómo el uso de billeteras digitales influye en la economía informal en Bogotá. Para ello, emplea una metodología cuantitativa espacial basada en un modelo Durbin espacial, utilizando datos georreferenciados de transacciones y niveles de informalidad en las Unidades de Planeamiento Zonal (UPZ). La población estuvo conformada por dichas unidades territoriales, permitiendo identificar efectos locales y vecinales. El estudio concluye que, aunque el aumento de informalidad impulsa transacciones digitales en zonas específicas, genera efectos negativos en zonas contiguas, lo que revela una relación compleja entre

informalidad y digitalización. Estos hallazgos permiten considerar a las billeteras digitales como herramientas útiles, pero con impacto diferenciado según el entorno.

Asimismo, Velasco & Lundh, (2024), realizaron el estudio “Análisis del uso de las billeteras electrónicas en Guayaquil: desafíos y oportunidades” para comprender el uso y los obstáculos que enfrentan los usuarios ante estas plataformas. Emplearon una metodología mixta (cuantitativa y cualitativa) mediante encuestas y entrevistas, dirigida a una muestra de adultos de 18 a 64 años residentes en Guayaquil. Los resultados revelan que los principales usuarios son jóvenes de 18 a 24 años, motivados por la facilidad de uso y recomendación social, mientras que las generaciones mayores presentan resistencia por desconfianza o poca familiaridad. El estudio concluye que, si bien las billeteras digitales contribuyen a la inclusión financiera, su adopción aún está limitada por barreras culturales, falta de educación tecnológica y carencia de incentivos estatales

1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Asimismo, Nieves & Zapata, (2022) realizaron el estudio “Uso de billeteras digitales en la generación de adultos mayores de Lima Metropolitana”, investigaron cómo esta población accede y maneja billeteras digitales, motivados por la necesidad de mejorar la inclusión financiera entre los adultos mayores. Emplearon una metodología cualitativa descriptiva combinada con encuestas y entrevistas, aplicada a una muestra de adultos mayores residentes en Lima Metropolitana. Los hallazgos revelan que, las personas mayores valoran la seguridad y facilidad de las billeteras y enfrentan barreras como falta de confianza y desconocimiento tecnológico. El estudio concluye que las billeteras digitales ofrecen beneficios reales frente al efectivo, pero requieren programas de capacitación específicos y estrategias de confianza para aumentar su adopción efectiva

Como también, Huallas & Cruz Fernandez, (2024) llevaron a cabo el estudio “Billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Túpac Amaru, distrito de Wanchaq – Cusco, 2022”, con el objetivo de determinar la relación

entre el uso de billeteras digitales y la inclusión financiera de comerciantes informales. Para ello, aplicaron una metodología cuantitativa con diseño correlacional, mediante encuestas a una muestra de 48 comerciantes de dicha feria sabatina. En consecuencia, encontraron que aproximadamente un 40 % de los encuestados utiliza billeteras digitales, mientras que cerca del 35 % presenta niveles bajos de inclusión financiera, lo que pone de manifiesto una correlación positiva aunque limitada entre ambas variables. Concluyen que, aunque el uso de billeteras digitales está presente, su impacto en la inclusión financiera aún es reducido en este contexto local.

Por su parte, Garcia & Romero, (2023) realizaron el estudio “Billetera digital y su impacto en la inclusión financiera de las bodegas de Lima Norte”, motivados por la concentración de bodegas formales en Lima Norte y la necesidad de evaluar cómo las plataformas digitales podrían mejorar su inclusión financiera. Aplicaron una metodología cuantitativa con encuesta piloto a una muestra de 10 propietarios de bodegas, complementada con revisión bibliográfica y documentales. Los resultados indican que el uso de billeteras digitales tiene un impacto positivo en la inclusión financiera, destacando usos frecuentes como la dimensión más beneficiosa. Sin embargo, también señalan que la desconfianza relacionada con la seguridad de los servicios móviles limita la adopción de estas herramientas. Este estudio concluye que, aunque prometedora, la digitalización requiere garantías técnicas para generar confianza en los usuarios informales y formales por igual. También, Nuñez, (2022) en su estudio “El uso de billeteras digitales y su impacto en la recaudación tributaria de bodegas de San Martín de Porres”, investigó cómo la adopción de billeteras digitales influye en los ingresos fiscales municipales, motivado por la necesidad de evaluar mecanismos que promuevan la formalización tributaria. Empleó una metodología cuantitativa con diseño descriptivo-correlacional, mediante encuestas a comerciantes de bodegas en dos zonas de San Martín de Porres como población objetivo. Los hallazgos revelan que el uso de billeteras digitales está asociado con un

mayor registro formal de ventas y una ligera mejora en la recaudación tributaria local. En consecuencia, concluye que estas plataformas pueden contribuir a incentivar prácticas más formales y mejorar la fiscalización indirecta, aunque señala que su efecto depende del contexto normativo y del grado de capacitación de los comerciantes

Asimismo Cotrina & Pumarrumi, (2020) en su estudio “Billetera digital: estrategia de inclusión financiera en las micro y pequeñas empresas del Perú”, analizaron cómo esta herramienta contribuye a la inclusión financiera en sectores con alta informalidad. Aplicaron una metodología descriptiva y exploratoria, con diseño no experimental y enfoque cuantitativo, mediante encuestas aplicadas a 98 microempresarios del distrito de Los Olivos, Lima. Sus hallazgos mostraron que el 96 % de los usuarios consideró seguro el uso de la Billetera Móvil (BIM), y más del 50 % afirmó que les brinda protección ante robos. Concluyen que la billetera digital mejora el manejo financiero en los negocios, pero su adopción aún enfrenta barreras como la falta de capacitación y desconfianza tecnológica. Por ello, recomiendan fomentar la educación financiera y ampliar su difusión para fortalecer el ecosistema digital en MYPES.

Finalmente, Zaga, (2022) en su artículo “Factores de uso y adopción de las billeteras digitales en el Perú”, busca identificar los elementos que influyen en la adopción de billeteras digitales mediante una revisión documental sistemática, aplicando el modelo Technology Acceptance Model (Modelo de Aceptación de Tecnología) TAM. Analiza factores como utilidad percibida, facilidad de uso, percepción de costos, riesgos y compatibilidad. El autor concluye que la billetera digital tiene gran potencial para reducir la exclusión financiera, especialmente entre los no bancarizados. Asimismo, destaca que su adopción depende de la confianza, la seguridad percibida y la integración tecnológica.

1.2.3. ANTECEDENTES REGIONALES

En primer lugar, Cruz & Cutipa, (2025) en su investigación “Factores de intención de uso de billeteras digitales en el contexto global”, analizaron qué variables inciden en la

aceptación de estas herramientas. Utilizaron una metodología basada en revisión sistemática bajo el protocolo PRISMA, evaluando 83 estudios cuantitativos de 2020 a 2024. La muestra consistió en investigaciones realizadas principalmente en Asia y América Latina, aplicando el Modelo de Aceptación de la Tecnología (TAM), que explica la adopción tecnológica basada principalmente en la utilidad percibida y la facilidad de uso y el modelo de Teoría Unificada de Aceptación y Uso de Tecnología (UTAUT), que amplía el TAM e incorpora factores como la influencia social, la expectativa de rendimiento, el esfuerzo esperado, y las condiciones facilitadoras. Concluyeron que los factores más determinantes son la confianza percibida, la utilidad, la facilidad de uso y la influencia social. El estudio evidencia que estos elementos deben considerarse en estrategias para incrementar el uso de billeteras digitales.

Por su parte, Sanca, (2024) realizó el estudio titulado “Las billeteras digitales y su relación con los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA Puno”, con el objetivo de determinar si existe vínculo entre el uso de billeteras digitales como Yape o Plin y el comportamiento de gastos de los estudiantes. Emplearon una metodología cuantitativa, con diseño no experimental transeccional y correlacional, y aplicaron encuestas a una muestra de 376 estudiantes seleccionados mediante muestreo aleatorio simple. El análisis estadístico se realizó utilizando SPSS y Excel, calculando el coeficiente de correlación de Spearman. Se concluyó que existe una relación significativa positiva y moderada ($r = 0.435$; $p < 0.05$), lo que sugiere que a mayor uso de billeteras digitales corresponde un incremento proporcional en los gastos financieros estudiantiles

Asimismo Atencio & Mamani, (2023) en su investigación “Billeteras digitales y su relación con los hábitos de consumo durante la pandemia COVID-19 en clientes que visitan las tiendas mayoristas del cercado de Puno, 2022”, como metodología utiliza el modelo de investigación no experimental, de tipo transversal y alcance correlacional, con una muestra de 266 personas entre 20 y 65 años de edad del distrito de Puno. Mediante

el uso de encuestas aplicadas vía Google Forms y analizadas con el software SPSS v25, se concluyó que existe una relación significativa, positiva y alta entre las billeteras digitales y los hábitos de consumo durante la pandemia. Este estudio aporta evidencia empírica del cambio en las preferencias de pago de los consumidores puneños y cómo la digitalización influyó en sus decisiones de compra.

De igual manera, Laura & Maquera, (2025) realizaron el estudio “Billeteras digitales y la liquidez en las boticas y farmacias de la ciudad de llave, Puno”, motivados por la necesidad de comprender el impacto de estas tecnologías en la liquidez operativa de establecimientos farmacéuticos locales. Emplearon una metodología cuantitativa correlacional, aplicando encuestas estructuradas a propietarios de 25 boticas y farmacias en llave. El análisis estadístico, que incluyó coeficiente de Spearman, encontró correlaciones positivas moderadas entre el uso, la calidad y el acceso a billeteras digitales y la liquidez empresarial (ρ entre 0.377 y 0.954, $p < 0.05$). Como conclusión, el estudio evidencia que una mayor adopción y mejor calidad de estas plataformas están asociadas con una mejora significativa de la liquidez en dichos negocios locales.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar el nivel de impacto de las Billeteras digitales en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar el nivel de acceso tecnológico y su impacto en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.
- Determinar que el nivel de conocimiento y frecuencia de uso de apps, impacta en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. BILLETERAS DIGITALES

Las billeteras digitales guardan copias virtuales de tus tarjetas de crédito o débito en apps móviles como Apple Pay, Samsung Pay o PayPal. Por seguridad, estos sistemas no almacenan directamente los números de tus tarjetas ni datos personales. Además de tarjetas, permiten almacenar boletos de viaje, reservas de hotel, cupones de descuento y entradas para eventos. Así, todo queda organizado en tu celular de manera práctica y segura. (Bank of America, 2025)

Las billeteras digitales se han convertido en herramientas fundamentales para la inclusión financiera en economías emergentes como Perú (BCRP, 2023). En el contexto de Puno, donde el 65% de los pequeños comerciantes opera en la informalidad (INEI, 2023), estas plataformas (Yape, Plin, Tunki, Agora Pay y Bim) han revolucionado la gestión de transacciones cotidianas. Este marco teórico explora las dimensiones de acceso tecnológico, conocimiento y frecuencia de uso, basándose en teorías de adopción tecnológica y estudios locales. (BCRP, 2023)

Acceso tecnológico: El acceso a la tecnología se refiere a la disponibilidad de dispositivos y servicios tecnológicos para una persona o grupo. Implica la capacidad de utilizar herramientas como internet, computadoras y teléfonos móviles, así como la

infraestructura necesaria para conectarse y acceder a la información y servicios en línea.
(Mendel, 2024)

❖ Acceso a internet móvil

El acceso a internet móvil y dispositivos inteligentes es la base para utilizar billeteras digitales, en dicho sentido, el 72% de la población urbana de Puno tiene acceso a internet, pero solo el 48% en zonas periurbanas cuenta con conexión estable. (INEI, 2023)

Conocimiento y frecuencia de uso de apps: Estudios en Perú muestran que el conocimiento de apps como Yape y Plin favorece su adopción (Gestión, 2024). La penetración de Yape alcanzó 12 millones de usuarios en 2024, gracias a estrategias de educación digital del BCP. Efectivamente, los usuarios frecuentes son más propensos a utilizar pagos digitales debido a la conveniencia que ofrecen. La pandemia impulsó la adopción de billeteras digitales y otras plataformas de pago electrónico, y desde entonces, muchos usuarios han continuado utilizándose por su facilidad y rapidez. (Vasquez, 2024). La interoperabilidad entre apps desde 2023 acelera las transacciones entre distintas plataformas. (Tong, 2025).

Esto confirma que tanto conocimiento como frecuencia actúan como propulsores de uso continuo para cobrar a los clientes y pagar a proveedores. lo que conlleva un registro de ingresos y egresos.

2.1.2. GESTIÓN ECONÓMICA

La gestión económica, es el proceso de planificación, organización y control de los recursos financieros para maximizar la rentabilidad y garantizar la sostenibilidad de una empresa. Esto implica decisiones estratégicas sobre inversiones, financiamiento y dividendos, alineadas a los objetivos organizacionales. Además, tiene un rol clave en equilibrar riesgo y rendimiento para crear valor a largo plazo. (Gitman & Zutter, 2021)

En el caso de los pequeños comerciantes, particularmente aquellos que operan bajo regímenes simplificados como el Nuevo RUS, esta gestión no implica necesariamente una contabilidad formal, pero sí una administración consciente de ingresos, egresos, ahorro y uso racional del dinero.

Control financiero: El control financiero representa el proceso sistemático de monitoreo y evaluación de los resultados económicos de un negocio, contrastando el desempeño real con las metas y proyecciones establecidas en diferentes horizontes temporales. Asimismo, la adopción de billeteras digitales conlleva a un registro sistemático de ingresos y egresos de la empresa o de la persona lo cual coadyuva a las prácticas contables. (BBVA, 2024).

Dado este concepto, para los pequeños comerciantes del Mercado Laykakota, se puede traducir en un seguimiento periódico de ventas reales versus las ventas proyectadas, análisis comparativo de los gastos frente a presupuestos estimados, lo que permitiría llevar a un ajuste para adaptar nuevas estrategias según variaciones identificadas.

El registro sistemático nos lleva a un control financiero la cual es base de la gestión empresarial efectiva, ya que permite administrar el flujo de caja, evaluar el rendimiento y planificar estrategias para aprovechar oportunidades de mercado. Consiste en planificar, organizar y supervisar los recursos económicos para alcanzar los objetivos del negocio. Sin embargo, su eficacia depende de la capacidad para acceder a datos precisos y oportunos. (Santander, 2022)

Este control implica:

- Monitorear ingresos y gastos en tiempo real.
- Prevenir riesgos como endeudamiento excesivo o fraudes.
- Optimizar decisiones basadas en datos (ej.: compra de inventario, precios).
- ❖ **Sistemas de control financiero:** El sistema de control interno tiene tres componentes: El presupuesto, es la planificación anticipada de ingresos y gastos para

evitar desequilibrios (Gitman y Zutter, 2017). El flujo de caja es el documento donde se registran entradas y salidas de efectivo en tiempo real, asegurando liquidez. La contabilidad sistematiza operaciones financieras para generar información confiable en la toma de decisiones. (BCRP, 2024)

Mediante esta conceptualización, Los sistemas de control financiero se adaptan a los comerciantes del Mercado Laykakota mediante: Presupuestos semanales basados en ventas históricas y temporadas; Flujo de caja híbrido (efectivo + digital) con registros diarios en cuadernos y apps como Yape; Contabilidad simplificada con cuadernos de registros y reportes digitales. Estas prácticas apoyadas en herramientas accesibles, evitan desbalances, optimizan liquidez y facilitan acceso a créditos. Según el BCRP (2024), los comerciantes que implementan estos métodos aumentan sus ingresos en 20%.

Acceso a servicios financieros: El acceso a servicios financieros en el Perú implica la disponibilidad de productos bancarios y digitales para toda la población, especialmente en zonas rurales y de menor desarrollo económico. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) promueve este acceso a través de una red de agentes corresponsales, billeteras móviles y cuentas básicas sin costos elevados. Este proceso busca reducir la exclusión financiera, facilitando operaciones como pagos, transferencias, ahorros y créditos adaptados a las necesidades de los usuarios. Un mayor acceso permite a las familias y negocios gestionar mejor sus recursos, planificar gastos y protegerse ante emergencias. Para ello es muy importante la educación financiera para un uso responsable de estos servicios. Actualmente, el avance en inclusión financiera se refleja en el crecimiento de usuarios de billeteras digitales y cuentas simplificadas en todo el país. (SBS, 2022)

❖ Cuentas bancarias y créditos: Las cuentas bancarias y créditos, son contratos entre un cliente (persona natural, persona jurídica) con una entidad financiera mediante

el cual se permite administrar fondos, realizar transacciones y acceder a servicios bancarios. De otra parte, un crédito es un préstamo de dinero que se otorga con la obligación de reponerlo, generalmente con sus respectivos intereses, en un plazo acordado. (Falabella, 2025)

Capacidad de ahorro: La capacidad de ahorro se refiere a la posibilidad que una persona tiene para separar una porcentaje de sus ingresos y guardarla o reservarlo para el futuro. Es el dinero que sobra después de cubrir todos los gastos necesarios y deseados. La capacidad de ahorro no solo es guardar dinero, sino de administrar los ingresos y gastos de manera eficiente para lograr obtener un excedente, de tal manera que dicho monto pueda ser destinado a metas financieras o imprevistos. (Banco pichincha, 2021)

❖ **Ahorro mensual:** El ahorro mensual es la cantidad de dinero que se guarda de los ingresos regulares de una persona cada mes, con la intención de usarlo en un futuro, ya sea para cubrir gastos inesperados, alcanzar metas financieras a corto o largo plazo, o simplemente para tener un colchón financiero. (Gantes, 2025)

2.2. MARCO CONCEPTUAL

Acceso tecnológico: El acceso tecnológico es la posibilidad de conectarse a plataformas digitales mediante dispositivos electrónicos e internet, lo cual lleva a mejores condiciones de vida del ciudadano. (INEI, 2022)

Agora Pay: Es una App de pagos digitales orientada al comercio, se trata de una forma de pago que incluye una aplicación y una tarjeta VISA recargable, dándote la oportunidad de administrar tus fondos de forma más sencilla y segura. No incurre en costos de mantenimiento ni en tarifas de membresía, y puedes emplearla en miles de tiendas en Perú y a nivel internacional. (INTERBANK, 2025)

Billetera digital: Es una aplicación móvil que permite realizar pagos y transacciones sin necesidad de efectivo, se instala en el teléfono celular para llevar a cabo transacciones

económicas, evitando el uso de efectivo, ahorrando tiempo y minimizando el riesgo de contagio de COVID-19. (PCM, 2025)

Bim: Es una billetera móvil interoperable lanzada por Asbanc, permite a las personas llevar a cabo operaciones monetarias usando sus dispositivos móviles, sin requerir una cuenta bancaria convencional. BIM tiene el objetivo de fomentar la inclusión financiera al ofrecer la posibilidad de acceder a servicios bancarios esenciales mediante una cartera digital que permite la participación de diversas instituciones financieras. (BIM, 2025)

Capacidad de ahorro: La capacidad de ahorro es el dinero que sobra después de cubrir gastos básicos. Representa la diferencia entre lo que se gana y lo que se gasta, pudiendo usarse para guardar, invertir o emergencias. (SBS, 2024)

Conocimiento digital: El conocimiento digital abarca las habilidades, aprendizajes y actitudes necesarias para utilizar eficientemente tecnologías de información y herramientas digitales. Incluye tanto el manejo técnico como la capacidad de adaptarse estratégicamente a entornos digitales. (Mondragon, 2025)

Control financiero: El control financiero es la supervisión que realizan las empresas para asegurar que sus ingresos cubran los gastos, evitando pérdidas. Esta actividad clave detecta problemas en las cuentas y permite tomar medidas correctivas a tiempo. Sin este seguimiento, sería difícil mantener finanzas sanas y sostenibles. (Edenred, 2019)

Frecuencia de uso: Cantidad de veces que una herramienta es utilizada en un determinado periodo. (Kotler y Keller, 2022)

Gestión económica: Proceso de organización, control y análisis de los recursos financieros de un negocio. (Gitman & Zutter, 2021)

Inclusión financiera: La inclusión financiera consiste en que todas las personas y negocios puedan acceder a servicios bancarios útiles y a su alcance, como cuentas de ahorro, préstamos, seguros o sistemas de pago. Estos productos deben adaptarse a sus

necesidades reales y ofrecerse de forma responsable, sin generar sobreendeudamiento.
(BM, 2022)

Plin: Plin es una billetera digital de Scotiabank que permite enviar, recibir dinero y pagar servicios sin costo en Perú. No requiere ser cliente del banco; solo basta tener DNI y un celular con internet. Ofrece recargas, créditos rápidos y promociones, facilitando transacciones cotidianas. (INTERBANK, 2025)

Servicios financieros: Los servicios financieros abarcan operaciones como pagos, transferencias, préstamos y seguros, facilitando el manejo del dinero. Aunque los métodos tradicionales siguen vigentes, ahora existen opciones más rápidas y digitales, impulsadas por la innovación tecnológica y la inclusión financiera. Esto permite que negocios de distintos rubros ofrezcan soluciones a medida, haciendo las transacciones más ágiles y accesibles para todos. (Minetti, 2023)

Transformación digital: La transformación digital consiste en incorporar tecnología en todas las áreas de un negocio, modificando su forma de operar y ofrecer valor al cliente. No solo implica herramientas digitales, sino también un cambio cultural donde las organizaciones deben innovar, probar nuevas formas de trabajo y aprender de los errores. Esto puede incluir diseñar productos, procesos o estrategias para adaptarse a la era digital. (Powerdata, 2025)

Tunki: es una app que permite crear una billetera digital gratis sin moverse del lugar. No importa si no es cliente de Interbank, porque se puede vincular una tarjeta de débito de ese banco o abrir una cuenta digital directamente desde el celular. Solo se necesita su DNI, un teléfono con internet (no tan caro) registrado a su nombre. Así de fácil, sin filas ni papeleos. (PCM, 2025)

Yape: Plataforma de pagos digitales del Banco de Crédito del Perú. Es una aplicación que permite enviar y recibir plata al instante a cualquier parte del Perú sin pagar comisiones. Además, sirve para recargar saldo en el móvil, pedir préstamos chicos y

aprovechar ofertas exclusivas. Es como tener un banco en el celular, pero más rápido y sin trámites complicados. (Credicorp, 2024)

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1 HIPÓTESIS GENERAL

Las Billeteras digitales impactan significativamente en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

2.3.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- El acceso tecnológico, impacta significativamente en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025
- El conocimiento y frecuencia de uso de apps, impacta significativamente en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

El proyecto de investigación a realizarse se desarrollará en la Región de Puno, Provincia de Puno, Distrito de Puno, en el mercado del barrio Laykakota de la ciudad. (véase figura 01)



Figura 01: Mercado laykakota de Puno.

Fuente: Radio la Decana (Decana, 2024)

El Mercado Laykakota es gestionado por la Municipalidad Provincial de Puno y comenzó sus operaciones en el año 1965. Se encuentra aproximadamente a una altitud de 3,827 metros sobre el nivel del mar (msnm). Las coordenadas geográficas son latitud sur 15° 50' 15" y longitud oeste 70° 01' 18". (Mapcarta, 2024) Con más de cinco décadas de funcionamiento, se ha consolidado como un mercado emblemático de la ciudad. (véase figura 02) Su principal función es el abastecimiento local de productos al por menor, atendiendo principalmente a la población del área urbana y periurbana. La infraestructura del mercado está construida con material noble y cuenta con servicios básicos como electricidad, agua potable y sistema de alcantarillado, aunque en temporadas de lluvia se reportan algunas deficiencias. Actualmente, alberga un total de 789 puestos comerciales que ofrecen principalmente productos alimenticios, artículos de primera necesidad y bienes de consumo masivo. Este centro de abastos representa una importante fuente de empleo para cientos de familias puneñas.

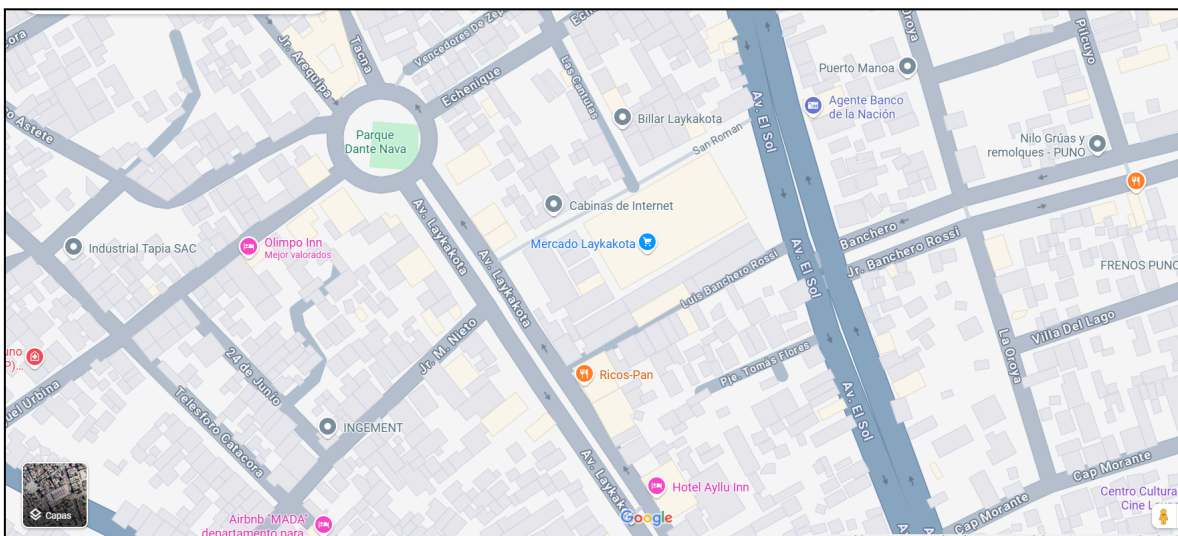


Figura 02: Plano de ubicación del mercado Laykakota, a latitud sur 15° 50' 15" y longitud oeste 70° 01' 18".

Fuente: Mapcarta, 2024

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN.

De acuerdo con la información proporcionada por el Presidente del mercado Laykakota de Puno, en respuesta a la solicitud de autorización para la realización del trabajo de investigación, se registra un total de 789 comerciantes, varones y mujeres mayores de 18 años, empadronados en las distintas áreas del mercado. Dichos comerciantes se distribuyen en diversos rubros comerciales, entre los que se encuentran la venta de carnes, ropa y vestimenta, alimentos preparados, ferretería, verduras, frutas y golosinas, entre otros (véase Anexo 5).

3.2.2. TAMAÑO DE MUESTRA.

La muestra fue seleccionada al azar de forma representativa al total de la población de comerciantes, mayores de 18 años tanto varones como mujeres.

3.2.3. SELECCIÓN DE MUESTRA

Para seleccionar la muestra se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{(N - 1) E^2 + Z^2 p \cdot q}$$

Donde:

n = Muestra

N = Población =789

p = Eventos favorables =0.5

q = Eventos desfavorables =0.5

Z = Nivel de significación =1.96

E = Margen de error =0.05

Aplicando la fórmula:

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5)(0.5)(789)}{(789 - 1) (0.05)^2 + (1.96)^2(0.5)(0.5)}$$

$$n = \frac{0.9604 (789)}{1.97 + 0.9604}$$

$$n = \frac{760.596}{2.9304}$$

$$n = 259.5536$$

$$n = 260$$

El cálculo de la muestra obtenida para analizar fueron 260 comerciantes seleccionados al azar.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

3.3.1. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.

Los métodos de recolección de datos en contabilidad, son herramientas sistemáticas para capturar información financiera y operativa. Incluyen técnicas como encuestas, entrevistas, observación y análisis documental, adaptadas a contextos contables. Su elección depende de variables como el tipo de estudio (descriptivo, correlacional) y la naturaleza de los datos (cualitativos/cuantitativos). Buscan garantizar precisión, confiabilidad y relevancia para la toma de decisiones. (Lopez, 2002)

3.3.2. TÉCNICA DE INVESTIGACIÓN.

La técnica de investigación es una estrategia o procedimiento sistemático para recolectar información, esto nos lleva a un enfoque de método general donde se obtendrán los datos y para tal caso se utilizan técnicas como la encuesta, entrevista, la observación y análisis documental. (Lopez, 2002)

En el estudio de investigación, la técnica utilizada fue la encuesta, ya que se aplicó mediante cuestionarios estructurados.

3.3.3. INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.

El instrumento de investigación es una herramienta física o digital que materializa la técnica. Su enfoque es de soporte concreto (qué se usa para registrar datos), estos pueden ser: Cuestionario (para la técnica de encuestas), guión de preguntas (para la técnica de entrevistas), lista de verificación (para la técnica de observación) y fichas de registro (para la técnica de análisis documental). (Lopez, 2002)

En la investigación el instrumento que se utilizó fue el cuestionario, el cual se encuentra en el anexo 03, la cual tuvo preguntas en escala de likert con tres opciones de respuesta. Dicho cuestionario fue validado por el juicio de expertos (véase anexo 02) y a su vez se realizó la prueba de confiabilidad usando el alfa de cronbach el cual se presenta en la tabla 01.

Tabla 01: Prueba de confiabilidad

Alfa de Cronbach	Nro de elementos
0,989	31

Fuente: IBM SPSS version 26

En conclusión el instrumento permitió medir el impacto de las billeteras digitales y a su vez de medir las correlaciones estadísticas con la variable de gestión económica de los comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

La identificación de variables se presenta mediante la tabla 02.

Tabla 02: Operacionalización de variables.

Variables	Definición	Tipo de variable	Dimensión	Indicadores	Escala de Medición	Categoría y Valores
Billeteras digitales	Las Billeteras Digitales son aplicaciones inmersas en el celular ya que almacenan información de tarjetas de crédito y de débito, lo cual permite hacer compras con el dispositivo móvil. (Bank of America, 2025)	V. Independiente.	<ul style="list-style-type: none"> Acceso tecnológico Conoci miento y frecuencia de uso de apps 	<ul style="list-style-type: none"> Acceso a internet móvil Conocimiento de Yape, Plin, Tunki, Agora Pay, Bim. Y Número de veces que usa billeteras digitales por semana. Uso para cobrar a clientes. Uso para pagar a proveedores. 	Escala ordinal, Escala Likert.	Bajo, Medio, Alto

Variables	Definición	Tipo de variable	Dimensión	Indicadores	Escala de Medición	Categoría y Valores
Gestión económica	Es la administración de manera eficiente y eficaz de los recursos económicos de una entidad (empresa, organización, persona, etc.) para lograr sus objetivos. (Lezana, 2021)	V. Dependiente.	<ul style="list-style-type: none"> Control financiero Acceso a servicios financieros 	<ul style="list-style-type: none"> Registro de ingresos y egresos Uso de algún sistema (manual o digital) Uso de cuentas bancarias, ahorros o créditos formales. 	Escala ordinal. Escala , de Likert.	Bajo 1 Medio 2 Alto 3
			<ul style="list-style-type: none"> Capacidad de ahorro 	<ul style="list-style-type: none"> Regularidad y monto de ahorro mensual 		
				<ul style="list-style-type: none"> Autoevaluación del comerciante sobre su situación antes y después del uso de billeteras 		

Fuente: Elaboración Propia

3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

La técnica de análisis de datos, según Hernández et al. (2014), es el proceso sistemático de organizar, interpretar y dar significado a la información recolectada, mediante herramientas estadísticas o cualitativas. Incluye fases como limpieza de datos, codificación, aplicación de pruebas estadísticas como regresión lineal, correlación. Su objetivo es validar hipótesis, identificar patrones y responder a las preguntas de investigación con rigor metodológico.

El método o análisis estadístico se realizó mediante un análisis mixto: en el software de Excel se hizo la estadística descriptiva (frecuencias y gráficos) y en el paquete estadístico SPSS 26 se aplicaron las pruebas inferenciales (Prueba de normalidad y correlación de spearman), y para observar la fuerza relacional se utilizó el grado de correlación de spearman, (véase tabla 03).

Tabla 03: Grado de correlación del coeficiente de Spearman.

Valor del coeficiente r	Significado
-1.00	Correlación negativa perfecta
-1.00 < -0.7	Correlación negativa muy fuerte
-0.7 < -0.5	Correlación negativa considerable
-0.5 < -0.3	Correlación negativa media
-0.3 < -0.1	Correlación negativa débil
-0.1 < 0.0	Correlación negativa muy débil
0.00	No existe correlación alguna entre las variables
0.0 < 0.1	Correlación positiva muy débil
0.1 < 0.3	Correlación positiva débil

Valor del coeficiente r	Significado
0.3 < 0.5	Correlación positiva media
0.5 < 0.7	Correlación positiva considerable
0.7 < 1.00	Correlación positiva muy fuerte
1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: (Datatab, 2025)

CAPÍTULO IV

EXPOSICION Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. RESULTADOS DESCRIPTIVOS

4.1.1. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL

Determinar el nivel de impacto de las Billeteras digitales en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

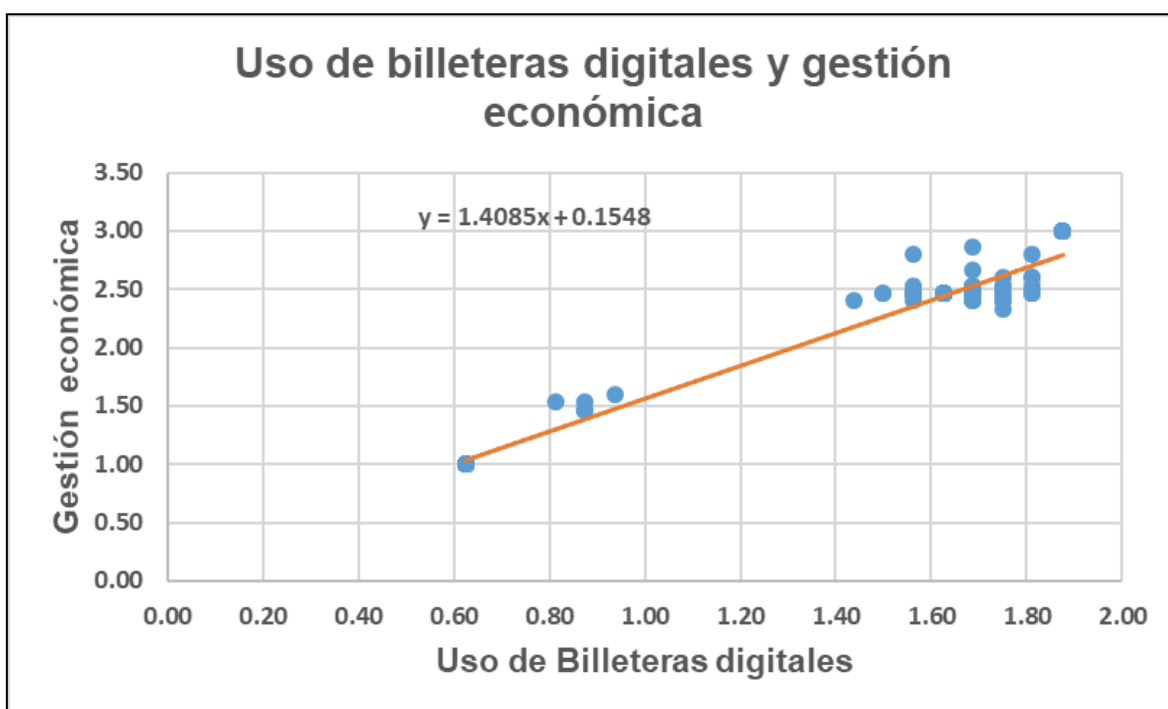


Figura 03 Uso de billeteras digitales en la gestión económica de los comerciantes.

Fuente: Cuestionario de investigación.

Análisis e interpretación.

La gráfica muestra la relación entre el uso de billeteras digitales y la gestión económica con los datos de 260 pequeños comerciantes del mercado Laykakota en Puno. El eje horizontal representa el uso de billeteras digitales y el vertical el nivel de gestión económica de los comerciantes.

La recta de regresión lineal $y = 1.4085x + 0.1548$ indica que existe una relación positiva entre ambas variables, donde por cada unidad que aumenta el uso de billeteras digitales, el nivel de la gestión económica aumenta en aproximadamente 1.41 unidades. Esto sugiere que a mayor desarrollo en el uso de estas herramientas digitales, mayor es la gestión económica de los comerciantes.

Aunque los puntos están dispersos, la tendencia positiva es clara, confirmando un vínculo significativo entre el uso continuo de billeteras digitales y el manejo económico del comerciante. Esta correlación positiva es consistente con los resultados estadísticos que muestran el nivel de impacto de las billeteras digitales en la gestión económica de los comerciantes con un coeficiente de Spearman de 0.636 y un valor p menor a 0.05, indicando una asociación estadísticamente significativa.

De esta manera se puede expresar que la gráfica y análisis apoyan que las billeteras digitales contribuyen favorablemente a la mejora en la gestión económica de los pequeños comerciantes de Laykakota en Puno, reforzando su importancia como herramienta para la formalización y eficiencia financiera.

4.1.2. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 01:

Determinar el nivel de acceso tecnológico y su impacto en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

Tabla 04: Nivel de acceso tecnológico.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	27	10,38%	10,38%
Medio	125	48,08%	58,46%
Alto	108	41,54%	100,00%
TOTAL	260	100%	

Fuente: Datos obtenidos del instrumento de aplicación.

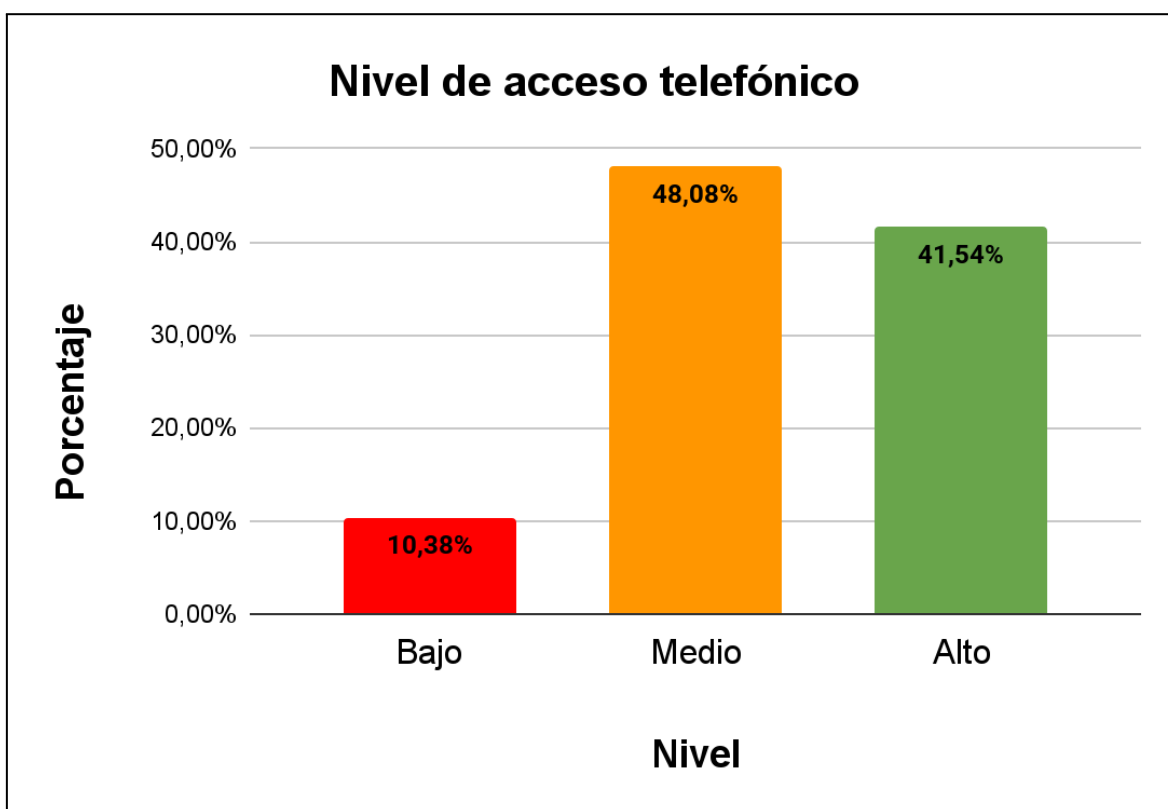


Figura 04: Nivel de acceso telefónico.

Fuente: Tabla 04.

Análisis e interpretación.

El instrumento aplicado a 260 comerciantes del mercado Laykakota acerca de la variable independiente billeteras digitales en la dimensión nivel de acceso telefónico, se recolectó los siguientes resultados cuantitativos, según la tabla 04 y la figura 04, se tiene que 27 comerciantes que representan el 10.38 % tienen un nivel bajo en el acceso telefónico,

125 comerciantes que representan el 48.08 % indican que tienen un nivel medio en el acceso telefónico y 108 comerciantes que representan el 41.54 % indican que tienen un nivel alto en el acceso telefónico. Dicho hallazgo nos lleva a interpretar que los comerciantes tienen conexión estable a internet en sus puestos de trabajo asimismo invierten en recargas de datos móviles y la gran mayoría goza de conexión de internet lo cual les permite utilizar las billeteras digitales para hacer transacciones en especial al cobrar por la venta de sus productos.

4.1.3. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 02:

Determinar que el nivel de conocimiento y frecuencia de uso de apps, impacta en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

Tabla 05: Nivel de conocimiento y frecuencia de uso de App's

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	25	9,72%	9,72%
Medio	48	18,63%	28,35%
Alto	186	71,65%	100,00%
TOTAL	260	100,00%	

Fuente: Datos obtenidos del instrumento de aplicación.

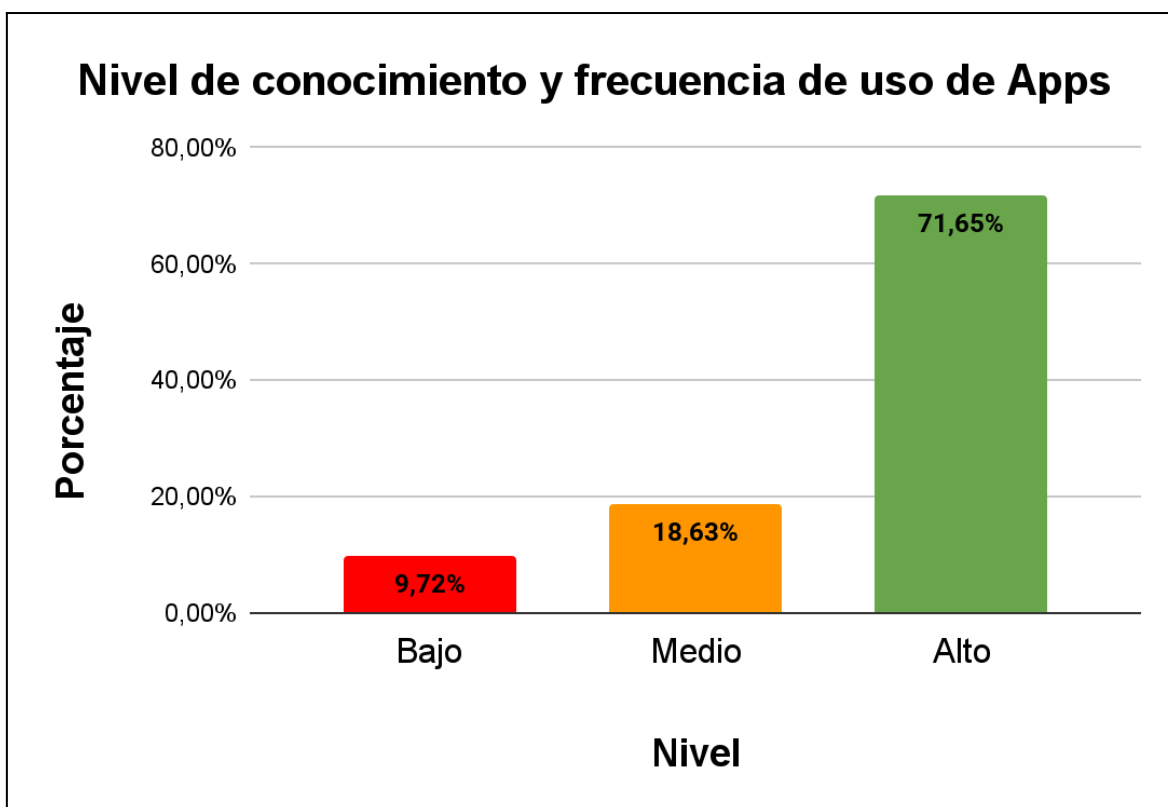


Figura 05: Nivel de conocimiento y frecuencia de App's

Fuente: Tabla 05

Análisis e interpretación.

El instrumento aplicado a 260 comerciantes del mercado Laykakota acerca de la variable independiente billeteras digitales en la dimensión nivel de conocimiento y frecuencia de uso de app's, se recolectó los siguientes resultados cuantitativos, según la tabla 05 y la figura 05, se tiene que 25 comerciantes que representan el 9.72 % tienen un nivel bajo en conocimiento y frecuencia de App's, 48 comerciantes que representan el 18.63 % indican que tienen un nivel medio en conocimiento y frecuencia de App's y 186 comerciantes que representan el 71.65 % indican que tienen un nivel alto en conocimiento y frecuencia de App's. Dicho hallazgo nos lleva a interpretar que los comerciantes tienen conocimiento de billeteras digitales tales como yape, tunki y utilizan para cobrar de sus clientes el pago en la venta de sus productos pero aun persiste el temor de hacer transacciones muy avanzadas puesto que no conocen bien las medidas

de seguridad y les nace la desconfianza en usar permanentemente para pagos a proveedores.

4.2. RESULTADOS INFERENCIALES

4.2.1. PRUEBA DE NORMALIDAD

Planteamiento de la hipótesis

HO: Los datos tienen una distribución normal.

HA: Los datos no tienen una distribución normal.

Grado de confianza

95%

Nivel de significancia

0,05

Tipo de prueba utilizar

- Cuando la muestra es igual o menor a 50, la prueba de distribución normal, es la prueba de Shapiro Wilks.
- Cuando la muestra es mayor a 50, la prueba de distribución normal, es la prueba de Kolmogorov Smirnova.

Toma de decisión

- Si el grado de significancia " p " > 0.05 , se acepta la hipótesis nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alterna (H_A), los datos tienen una distribución normal, entonces se debe emplear pruebas paramétricas.
- Si el grado de significancia " p " < 0.05 , se rechaza la Hipótesis Nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_A), los datos no tienen una distribución normal, entonces se debe utilizar pruebas no paramétricas.

Resultado.

Tabla 06: Pruebas de normalidad

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Pregunta 01	0,369	260	0,0000	0,714	260	0,0000
Pregunta 02	0,380	260	0,0000	0,701	260	0,0000
Pregunta 03	0,524	260	0,0000	0,364	260	0,0000
Pregunta 04	0,519	260	0,0000	0,385	260	0,0000
Pregunta 05	0,419	260	0,0000	0,562	260	0,0000
Pregunta 06	0,485	260	0,0000	0,494	260	0,0000
Pregunta 07	0,485	260	0,0000	0,490	260	0,0000
Pregunta 08	0,462	260	0,0000	0,550	260	0,0000
Pregunta 09	0,484	260	0,0000	0,495	260	0,0000
Pregunta 10	0,512	260	0,0000	0,406	260	0,0000
Pregunta 11	0,419	260	0,0000	0,568	260	0,0000
Pregunta 12	0,529	260	0,0000	0,342	260	0,0000
Pregunta 13	0,419	260	0,0000	0,562	260	0,0000
Pregunta 14	0,533	260	0,0000	0,327	260	0,0000
Pregunta 15	0,419	260	0,0000	0,574	260	0,0000
Pregunta 16	0,533	260	0,0000	0,327	260	0,0000
Pregunta 17	0,419	260	0,0000	0,574	260	0,0000
Pregunta 18	0,530	260	0,0000	0,342	260	0,0000
Pregunta 19	0,418	260	0,0000	0,586	260	0,0000
Pregunta 20	0,528	260	0,0000	0,349	260	0,0000
Pregunta 21	0,414	260	0,0000	0,598	260	0,0000

Pruebas de normalidad						
Pregunta 22	0,530	260	0,0000	0,342	260	0,0000
Pregunta 23	0,396	260	0,0000	0,626	260	0,0000
Pregunta 24	0,528	260	0,0000	0,342	260	0,0000
Pregunta 25	0,392	260	0,0000	0,637	260	0,0000
Pregunta 26	0,530	260	0,0000	0,342	260	0,0000
Pregunta 27	0,411	260	0,0000	0,587	260	0,0000
Pregunta 28	0,530	260	0,0000	0,342	260	0,0000
Pregunta 29	0,415	260	0,0000	0,587	260	0,0000
Pregunta 30	0,530	260	0,0000	0,342	260	0,0000
Pregunta 31	0,419	260	0,0000	0,574	260	0,0000

a Corrección de significación de Lilliefors

Análisis e interpretación.

El análisis de los datos se hizo en el instrumento de 31 preguntas aplicado a los 260 comerciantes, por lo tanto la prueba de normalidad utilizada es Kolmogorov Smirnova. Asimismo en dicha prueba se puede notar que el grado de significancia es " p " < 0.05, por consiguiente se rechaza la Hipótesis Nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_A), esto se interpreta que los datos no tienen una distribución normal, entonces se utiliza la pruebas no paramétrica de Rho de Spearman.

4.2.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS GENERAL

Planteamiento de la hipótesis

HO: Las Billeteras digitales no impactan significativamente en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

HA: Las Billeteras digitales impactan significativamente en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

Grado de confianza

95%

Nivel de significancia

0,05

Toma de decisión

- Si Valor $p > 0.05$, se acepta la Hipótesis Nula (H_0).
- Si Valor $p < 0.05$, se rechaza la hipótesis Nula (H_0) y se acepta hipótesis alterna (H_A).

Resultado.

Tabla 07: Prueba de hipótesis general

		Billeteras digitales	Gestión económica
Rho de Spearman	Billeteras digitales	Coeficiente de correlación	1
		Sig. (bilateral)	0,636**
	Gestión económica	N	260
		Coeficiente de correlación	0,636**
		Sig. (bilateral)	0,000
		N	260

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

Análisis e interpretación.

Los resultados obtenidos mediante de la prueba de hipótesis demostraron que el valor p es 0.000, el cual es significativamente menor que el nivel de significancia establecido de 0.05. Esto implica que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_A) con un nivel de confianza del 95%. Por lo tanto, se obtiene que existe una relación estadísticamente significativa entre el uso de las billeteras digitales y la

gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota en la ciudad de Puno.

El coeficiente de correlación de Spearman es 0.636, lo que indica una correlación positiva considerable entre ambas variables. Esto significa que a medida que aumenta el uso de billeteras digitales, mejora de manera considerable la gestión económica de los comerciantes. Según la interpretación del coeficiente, aproximadamente el 63.6% de la variabilidad en la gestión económica puede estar asociada con el uso de estas tecnologías financieras.

En términos prácticos, esta correlación positiva sugiere que la adopción de billeteras digitales contribuye significativamente a mejorar aspectos fundamentales de la gestión económica, tales como el control financiero empresarial, el acceso a servicios financieros formales, la capacidad de ahorro y la eficiencia en el manejo de los recursos económicos por parte de los comerciantes. Esta tendencia refleja cómo la incorporación de tecnologías digitales facilita el control de la economía, promueve la inclusión financiera y optimiza la toma de decisiones económicas en un contexto comercial local.

4.2.3. PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 01

Planteamiento de la hipótesis

HO: El acceso tecnológico, no impacta significativamente en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025

HA: El acceso tecnológico, impacta significativamente en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025

Grado de confianza

95%

Nivel de significancia

0,05

Toma de decisión

- Si Valor $p > 0.05$, se acepta la hipótesis Nula (H_0).
- Si Valor $p < 0.05$, se rechaza la hipótesis Nula (H_0) y se acepta hipótesis alterna (H_A).

Resultado.

Tabla 08: Prueba de hipótesis específica 01

		Acceso telefónico	Gestión económica
Acceso telefónico	Coeficiente de correlación	1	0,761**
	Sig. (bilateral)		0,000
Rho de Spearman	N	260	260
Gestión económica	Coeficiente de correlación	0,761**	1
	Sig. (bilateral)	0,000	
	N	260	260

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

Análisis e interpretación.

Los resultados de la prueba de hipótesis específica 01, muestran que el valor p es 0.000, por lo que es menor al nivel de significancia de 0.05, lo que permite rechazar la hipótesis nula (H_0) y aceptar la hipótesis alternativa (H_A) con un nivel de confianza del 95%. Así, se concluye que existe una relación estadísticamente significativa entre el acceso telefónico y la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno.

El coeficiente de correlación de Spearman obtenido es 0.761, indicando una correlación positiva fuerte entre el acceso telefónico y la gestión económica. Esto implica que a mayor acceso a internet móvil a través del teléfono, mejor será la gestión económica de

los comerciantes. Es decir, el 76.1% de la variabilidad en la gestión económica se puede asociar con la variable de acceso telefónico.

Al analizar la dimensión específica de acceso a internet móvil, las preguntas aplicadas reflejan aspectos clave como la estabilidad de la conexión en el puesto de trabajo, la capacidad de usar billeteras digitales sin interrupciones y la inversión en recargas de datos móviles para transacciones digitales. La fuerte correlación sugiere que contar con una conexión estable y adecuada a internet móvil es un factor determinante para que los comerciantes puedan utilizar efectivamente las billeteras digitales, lo cual influye positivamente en su control financiero, acceso a servicios, ahorro y manejo de recursos económicos.

En otras palabras, la calidad y accesibilidad del acceso telefónico con conexión móvil son componentes esenciales que facilitan la adopción y uso eficiente de las billeteras digitales. Esto potencia la gestión económica de los comerciantes del mercado, evidenciando que la infraestructura tecnológica y la inversión en servicios digitales son apoyos fundamentales para la mejora financiera y operativa en este contexto comercial.

4.2.4. PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 02

HO: El conocimiento y frecuencia de uso de apps, no impacta significativamente en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

HA: El conocimiento y frecuencia de uso de apps, impacta significativamente en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

Grado de confianza

95%

Nivel de significancia

0,05

Toma de decisión

- Si Valor $p > 0.05$, se acepta la hipótesis Nula (H_0).

- Si Valor $p < 0.05$, se rechaza la hipótesis Nula (H_0) y se acepta hipótesis alterna (H_A).

Resultado.

Tabla 09: Prueba de hipótesis específica 02

		Conocimiento y frecuencia de uso	Gestión económica
Rho de Spearman	Conocimiento y frecuencia de uso	Coeficiente de correlación	1
		Sig. (bilateral)	0,000
		N	260
Gestión económica	Gestión económica	Coeficiente de correlación	0,619**
		Sig. (bilateral)	0,000
		N	260

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

Análisis e interpretación.

Los resultados de esta prueba de hipótesis específica indican que el valor p es 0.000, siendo menor que el nivel de significancia de 0.05, lo cual justifica rechazar la hipótesis nula (H_0) y aceptar la hipótesis alternativa (H_A) con un nivel de confianza del 95%. Esto confirma la existencia de una relación estadísticamente significativa entre el conocimiento y frecuencia de uso de billeteras digitales y la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota en Puno.

El coeficiente de correlación de Spearman es 0.619, lo que representa una correlación positiva moderada a fuerte entre estas variables. Esto significa que a medida que aumenta el conocimiento y el uso frecuente de billeteras digitales, mejora de forma significativa la gestión económica de los comerciantes. De manera práctica,

aproximadamente el 61.9% de la variabilidad en la gestión económica puede asociarse con el grado de conocimiento y el uso continuo de estas herramientas digitales.

Las preguntas realizadas en la dimensión de conocimiento y frecuencia de uso abordan aspectos específicos y clave como el uso de distintas billeteras digitales (Yape, Plin, Tunki, entre otras), la capacidad para realizar transacciones avanzadas, compartir el conocimiento con otras personas, conocimiento de medidas de seguridad, frecuencia de uso semanal, uso para cobrar y pagar, así como la aceptación y preferencias tanto de clientes como de proveedores.

Esta relación positiva resalta la importancia de que los comerciantes no solo tengan acceso a las billeteras digitales, sino que también alcancen un nivel adecuado de conocimiento y práctica en su uso cotidiano. Este dominio favorece un mejor control financiero, mayor eficacia en las operaciones comerciales, seguridad en las transacciones y promoción del uso digital dentro de la cadena de pagos. Además, la frecuencia constante de uso fortalece la confianza y adaptación tecnológica, ampliando las capacidades financieras y la competitividad de los pequeños comerciantes.

En síntesis, el conocimiento profundo y la frecuencia de uso de billeteras digitales son factores fundamentales que contribuyen a optimizar la gestión económica en el mercado estudiado, potenciando las capacidades de los comerciantes para integrar herramientas digitales en sus operaciones diarias y así mejorar su rendimiento financiero.

4.3. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La presente investigación sobre el impacto de las billeteras digitales en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota confirma y amplía los hallazgos de estudios previos. A nivel local, resultados similares fueron reportados por Laura & Maquera (2025) en Ilave, quienes evidenciaron correlaciones positivas entre el uso de billeteras digitales y la mejora en la liquidez empresarial, validando que la adopción tecnológica fortalece la capacidad financiera de los negocios en el contexto

puneño. Asimismo, investigaciones nacionales como la de Huailas & Cruz Fernández (2024) en Cusco y García & Romero (2023) en Lima Norte también indicaron que, aunque la adopción es aún desigual y enfrenta barreras, existe una relación favorable entre billeteras digitales e inclusión financiera, parte importante de una buena gestión económica. Estos resultados locales y nacionales convergen con el marco conceptual planteado por Zaga (2022), quien subraya que la adopción de billeteras digitales depende de factores como la confianza y la percepción de seguridad. A nivel internacional, Landini (2022) y Velasco & Lundh (2024) encontraron que la inclusión financiera y la facilidad de uso son clave para que las plataformas digitales contribuyan efectivamente al orden financiero personal y empresarial. En suma, este estudio reafirma que, en el contexto de Puno, el uso de billeteras digitales impacta positivamente una gestión económica más organizada, formal y eficiente para los pequeños comerciantes.

Respecto al primer objetivo específico, sobre el nivel de acceso tecnológico y su impacto, la mayoría de los comerciantes mostró un nivel medio-alto de acceso a internet móvil, lo que coincide con el estudio de Cruz & Cutipa (2025), que identifica la facilidad de acceso y la confiabilidad tecnológica como factores determinantes en la adopción de billeteras digitales. La estabilidad del acceso tecnológico observada fortalece la gestión económica al permitir un control financiero actualizado y continuo, tal como lo resaltan estudios nacionales como Nieves & Zapata (2022) y Huailas & Cruz (2024). Este acceso no solo facilita las operaciones diarias, sino que también habilita la inclusión en servicios financieros formales, acercando a los comerciantes a mejores oportunidades financieras que impactan positivamente en su desarrollo económico.

En cuanto al segundo objetivo específico, el alto nivel de conocimiento y frecuencia de uso de las aplicaciones de billeteras digitales entre los comerciantes es un indicador relevante que coincide con investigaciones locales de Sanca (2024) y Atencio & Mamani (2023), que resaltan la relación entre el uso frecuente y el mejor manejo financiero, así

como cambios positivos en hábitos de consumo y liquidez. La frecuencia de uso, complementada con un nivel adecuado de conocimiento sobre funcionalidades y seguridad, refuerza la autonomía financiera de los usuarios, mejora el control sobre sus transacciones y aumenta la confianza en estas plataformas. Estos resultados confirman que la capacitación y el aprendizaje continuo son factores claves para una integración efectiva de las tecnologías digitales en el entramado económico local, alineándose también con los antecedentes internacionales que subrayan la importancia de la educación digital para superar barreras culturales y de desconfianza.

CONCLUSIONES

Se concluye que las billeteras digitales impactan de manera positiva y significativa en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno en el año 2025. Los resultados estadísticos obtenidos, mediante el coeficiente de correlación de Spearman ($\rho = 0.636$; $p < 0.05$), demuestran una relación considerable entre el uso de billeteras digitales y la mejora en la administración de los recursos económicos de los comerciantes.

Asimismo, se determinó que el acceso tecnológico constituye un elemento clave para fortalecer la gestión económica, ya que contar con dispositivos móviles e internet facilita la realización de transacciones rápidas, seguras y organizadas. De igual manera, el conocimiento y la frecuencia de uso de las aplicaciones digitales influyen significativamente en el control financiero, el registro de ingresos y egresos, el acceso a servicios financieros formales y la capacidad de ahorro.

En ese sentido, las billeteras digitales no solo funcionan como un medio alternativo de pago, sino que se consolidan como herramientas que contribuyen al orden financiero, la formalización progresiva y la modernización del comercio minorista, favoreciendo el desarrollo económico de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota.

RECOMENDACIONES

Primera: En relación a la primera conclusión, se recomienda fomentar e incentivar el uso de billeteras digitales entre los pequeños comerciantes del mercado Laykakota. Para ello, es fundamental implementar campañas de difusión que expliquen los beneficios financieros y operativos que ofrecen estas herramientas. Además, es necesario desarrollar programas de capacitación que ayuden a los comerciantes a familiarizarse y aprovechar al máximo estas tecnologías. La adopción de las billeteras digitales contribuirá a un mejor control financiero, acceso a servicios formales y aumento en la capacidad de ahorro. Así, se apoyará la inclusión financiera y el desarrollo económico local.

Segundo: En relación a la segunda conclusión, se sugiere fortalecer la infraestructura tecnológica del mercado, asegurando una conexión estable a internet móvil para todos los comerciantes. La estabilidad en el acceso a internet es crucial para un uso continuo y eficiente de las billeteras digitales, facilitando el registro y seguimiento de las finanzas. Es recomendable que las autoridades municipales busquen alianzas con empresas de telecomunicaciones para mejorar la cobertura y calidad del servicio. Esta mejora tecnológica facilitará el desarrollo de negocios digitalizados y formales en la zona. Asimismo, promover la adquisición de dispositivos adecuados contribuirá al acceso tecnológico.

Tercero: Respecto a la tercera conclusión, se recomienda desarrollar capacitaciones periódicas enfocadas en el manejo de billeteras digitales, destacando la importancia de la

seguridad y el uso avanzado de funciones. Estas capacitaciones deben dirigirse a comerciantes para mejorar su conocimiento y confianza en las plataformas digitales. El dominio de estas herramientas permitirá una mejor organización financiera, mayor capacidad de ahorro y un uso efectivo en cobros y pagos digitales. Además, fomentar la educación digital continua ayudará a superar barreras culturales y resistencias. Este proceso educativo fortalecerá la formalización y competitividad de los comerciantes en el mercado.

BIBLIOGRAFÍA

- Atencio Alfaro, C. I., y Mamani Atamari, C. G. (2023). *Billeteras digitales y su relación con los hábitos de consumo durante la pandemia COVID-19 en clientes que visitan las tiendas mayoristas del Cercado de Puno, 2022* (Universidad Católica de Santa María). Universidad Católica de Santa María. Recuperado de <https://repositorio.ucsm.edu.pe/handle/20.500.12920/12723>
- Banco pichincha. (2021, julio 1). Calcula tu capacidad de ahorro. Recuperado 11 de julio de 2025, de Educacion financiera website: <https://www.pichincha.com/blog/www.pichincha.com/blog/capacidad-de-ahorro>
- Bank of America. (2025). ¿Qué es una Billetera Digital y cómo la uso? Recuperado 23 de junio de 2025, de Mejores Hábitos Financieros® website: <https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/personal-banking/what-is-a-digital-wallet>
- BBVA. (2024). Las billeteras digitales crecen como medio de pago en Perú. Recuperado 25 de junio de 2025, de BBVA NOTICIAS website: <https://www.bbva.com/es/pe/salud-financiera/las-billeteras-digitales-crecen-como-medio-de-pago-en-peru/>
- BCRP. (2023). Reporte semestral PNIF jul dic 2023. Recuperado 23 de junio de 2025, de https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/reportes/Reporte_semestral_PNIF_jul_dic_2023.PDF
- BCRP. (2024, junio 27). Inclusión financiera de hogares vulnerables. <https://doi.org/10.1787/5a849c2a-en>
- BIM. (2025). ¿Quiénes nos respaldan? Recuperado 25 de junio de 2025, de Mi Bim: App Bim website: <https://mibim.pe/quienes-somos/index.php>
- BM. (2022). Inclusión financiera [Text/HTML]. Recuperado 25 de junio de 2025, de World

- Bank website: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- Ciurlo Aragón, C. (2024). *Billeteras digitales: ¿Una herramienta para impulsar la formalidad?* (Universidad de los Andes). Universidad de los Andes. Recuperado de <https://hdl.handle.net/1992/74893>
- Cotrina Llamocca, R., y Pumarrumi Huaylla, A. U. (2020). *Billetera Digital: Estrategia de Inclusión Financiera en las micro y pequeñas empresas del Perú* (Asociación Colombiana de Facultades de Contaduría Pública –ASFACOP). Asociación Colombiana de Facultades de Contaduría Pública –ASFACOP. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7830992>
- Chong, J. C., y Ventura, E. (2023, junio). ¿Estamos preparados para el uso responsable de los servicios financieros digitales? Recuperado de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub_nota_politica/NOTA-SBS-11.pdf
- Credicorp. (2024, agosto 11). Yape alcanzó el punto de equilibrio con más de 12,3 millones de usuarios activos mensuales | Credicorp. Recuperado 2 de agosto de 2025, de Noticias credicorp website: <https://grupocredicorp.com/2024/08/11/yape-alcanzo-el-punto-de-equilibrio-con-mas-de-123-millones-de-usuarios-activos-mensuales/>
- Cruz, E. A. E., y Cutipa-Limache, A. M. (2025). *Factores de intención de uso de billeteras digitales en el contexto global: Una Revisión Sistemática*. Recuperado de <https://comunicacionunap.com/index.php/rev/article/view/1261>
- Edenred, E. (2019, octubre 3). Control financiero: Definición y objetivos. Recuperado 25 de junio de 2025, de Wellbeing financiero website: <https://www.edenred.es/blog/control-financiero-definicion-y-objetivos/>
- Falabella. (2025). Cuenta Bancaria: Qué es, tipos y cuál elegir este 2025. Recuperado 11 de julio de 2025, de <https://www.bancofalabella.pe/lp/cuentas-bancarias>
- Gantes, I. (2025). ¿Qué es la capacidad de ahorro mensual y de crédito? Recuperado 11

de julio de 2025, de Alborada Inmobiliaria website:
<https://mialborada.cl/articulos/que-es-la-capacidad-de-ahorro-mensual-y-de-credito/>

García Cabrera, F. L., y Romero Baltazar, J. L. (2023). *Billetera digital y su impacto en la inclusión financiera de las bodegas de Lima Norte 2023* (Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). Recuperado de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/673062>

Gestión, R. (2024, mayo 24). Billeteras digitales: Claves para entender cómo seguirá creciendo su uso en Perú. Recuperado 25 de junio de 2025, de Gestión website: <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/billeteras-digitales-claves-para-entender-como-seguiran-creciendo-en-peru-yape-plin-noticia/>

Gitman, y Zutter. (2017). *Principles Of Managerial Finance 13Th Edition*. Editorial Pearson India.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, M. del pilar. (2018). *Metodología de la investigación* (5ta Edición). Mexico: McGraw-Hill Education. Recuperado de https://campusvirtual.icap.ac.cr/pluginfile.php/195988/mod_resource/content/1/Metodologia%20de%20la%20investigacio%CC%81n%205ta%20Edicio%CC%81n%20CHernandezSampieri.pdf

Hernández Sampieri, R., y Fernandez-Collado, C. F. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta edición; P. Baptista Lucio, Ed.). México D.F.: McGraw-Hill Education.

Huailas Vargas, M. S., y Cruz Fernandez, K. E. (2024). *Billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la plaza túpac amaru, distrito de wanchaq—Cusco, 2022*. Recuperado de <https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/8846/253T20240>

- 344_TC.pdf;jsessionid=8FCAEA56A847B572A45B3833CCBF22ED?sequence=1
- INEI. (2022). 01-informe-tecnico-tic-iv-trimestre-2022. Recuperado 25 de junio de 2025, de <https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/boletines/01-informe-tecnico-tic-iv-trimestre-2022.pdf>
- INEI. (2023). Las tecnologías de información y comunicación en los hogares jul-agos-set-2023. Recuperado 23 de junio de 2025, de <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/5604739/4973113-las-tecnologias-d-e-informacion-y-comunicacion-en-los-hogares-jul-agos-set-2023.pdf>
- INTERBANK. (2025). Plin: Envía y recibe dinero inmediatamente. Recuperado 25 de junio de 2025, de <https://interbank.pe/canales-digitales/plin>
- Kotler, P., y Keller, K. (2022). *Marketing Management, Global Edition* (16 edición). Harlow, England: Editorial Pearson.
- Landini, M. A. (2022). Dinero electrónico y billeteras digitales: ¿el fin del dinero físico?. (Universidad de Buenos Aires. Facultad de Ciencias Económicas.). Universidad de Buenos Aires. Facultad de Ciencias Económicas., Buenos Aires. Recuperado de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/econ/collection/tpos/document/1502-2215_LandiniMA
- Laura Calisaya, R. Y., y Maquera Huanacuni, D. (2025). *Billeteras digitales y la liquidez en las boticas y farmacias de la ciudad de Ica, puno, 2024* (Universidad Autónoma de Ica). Universidad Autónoma de Ica. Recuperado de <https://repositorio.autonomadeica.edu.pe/handle/20.500.14441/2964>
- Lezana, J. (2021). Gestión económica financiera. Recuperado 12 de julio de 2025, de Aula Virtual IDEP website: <https://idep.gov.ar/aulavirtual/project/gestion-economica-financiera/>
- Lopez, A. E. (2002). *Metodología de la investigación contable*. Editorial Paraninfo.

- Mendel, T. (2024, julio 5). Acceso a la información y Tecnologías Digitales [BCIE]. Recuperado 23 de junio de 2025, de <https://www.bcie.org/acceso-a-la-informacion/nexus/conocimiento-abierto/articulo/acceso-a-la-informacion-y-tecnologias-digitales>
- Minetti, C. R. (2023, mayo 30). Servicios financieros: Qué son, tendencias y oportunidades. Recuperado 25 de junio de 2025, de Dock website: <https://dock.tech/es/fluid/blog/glosario/servicios-financieros-2/>
- Mondragon. (2025). Qué son las competencias digitales. Recuperado 25 de junio de 2025, de Mondragon Unibertsitatea website: <https://www.mondragon.edu/es/web/biblioteca/que-son-las-competencias-digitales>
- Nieves Canales, M. J., y Zapata Huertas, M. C. (2022). *Uso de Billeteras Digitales en la generación de adultos mayores de Lima Metropolitana* (Pontificia Universidad Católica del Perú). Pontificia Universidad Católica del Perú. Recuperado de <http://hdl.handle.net/20.500.12404/22999>
- Núñez Poma, E. N. (2022). *El uso de las billeteras digitales y su impacto en la recaudación tributaria de las bodegas del distrito de San Martín de Porres, Urbanización Perú Zona I y II, año 2020* (Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). Recuperado de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/663406>
- PCM. (2025, junio 22). Conocer más sobre las billeteras digitales disponibles en el Perú. Recuperado 25 de junio de 2025, de <https://www.gob.pe/ru/14930-conocer-m-s-sobre-las-billeteras-digitales-disponibles-en-el-per>
- Powredata. (2025). Transformación digital. Qué es y su importancia y relación con los datos. Recuperado 25 de junio de 2025, de <https://www.powerdata.es/transformacion-digital>

- Sanca Yerba, M. L. (2024). *Las billeteras digitales y su relacion con los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA Puno* (Universidad Nacional del Altiplano. Repositorio Institucional). Universidad Nacional del Altiplano. Repositorio Institucional. Recuperado de <https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/22465>
- Santander. (2022, mayo 2). Control financiero: Qué es, objetivos e implementación. Recuperado 25 de junio de 2025, de Santander Open Academy website: <https://www.santanderopenacademy.com/es/blog/control-financiero.html>
- SBS. (2022). Inclusión financiera. Recuperado 25 de junio de 2025, de SBSPerú website: <https://www.sbs.gob.pe/>
- SBS. (2024). Ahorro: Indispensable para una inclusión financiera responsable. Recuperado 25 de junio de 2025, de SBSPerú website: <https://www.sbs.gob.pe/>
- Tong, P. A. D. (2025, mayo 3). Billeteras digitales, como Yape y Plin, están desplazando a las tarjetas de crédito: ¿Por qué? Recuperado 25 de junio de 2025, de Infobae website: <https://www.infobae.com/peru/2025/05/03/billeteras-digitales-como-yape-y-plin-est-an-desplazando-a-las-tarjetas-de-credito-por-que/>
- Vasquez, J. L. (2024). *Impacto de la interoperabilidad (Fase 1: Billeteras) en el ecosistema de pagos digitales*. BCRP.
- Velasco Sánchez, H., y Lundh Castro, E. (2024). *Análisis del uso de las billeteras electrónicas en guayaquil: Desafíos y oportunidades*.
- Wikipedia. (2025). Yape (software). En *Wikipedia, la enciclopedia libre*. Recuperado de [https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Yape_\(software\)&oldid=167564742](https://es.wikipedia.org/w/index.php?title=Yape_(software)&oldid=167564742)
- Zaga, F. A. R. (2022). *Los Factores de uso y adopcion de las billeteras digitales en el Perú*. Recuperado de <https://journals.epnewman.edu.pe/index.php/NBR/article/view/265>

ANEXOS


Anexo 01: Matriz de consistencia

Billeteras digitales y su impacto en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL.	VARIABLES INDICADORES.	METODOLOGÍA
¿Cómo las Billeteras digitales impactan en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025?	Determinar el nivel impacto de las Billeteras digitales en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.	Las Billeteras digitales impactan significativamente en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.	Variable Independiente: Billeteras digitales. Dimensiones: <input type="checkbox"/> Acceso tecnológico. <input type="checkbox"/> Conocimiento y frecuencia de uso de apps.	Tipo de Investigación: Básico. NIVEL: Descriptivo, correlacional. DISEÑO: No experimental.
Problemas Específicos 1. ¿Cómo el Acceso tecnológico impacta en la gestión económica de los pequeños comerciantes del	Objetivos Específicos 1. Determinar el nivel de acceso tecnológico y su impacto en la gestión económica de los pequeños comerciantes	Hipótesis Específicas. 1. El Acceso tecnológico impacta significativamente en la gestión económica de los pequeños comerciantes del	Variable Dependiente: Gestión económica. Dimensiones: <input type="checkbox"/> Control financiero. <input type="checkbox"/> Acceso a servicios financieros. <input type="checkbox"/> Capacidad de ahorro.	MÉTODO: Deductivo - inductivo. POBLACIÓN: La población será los comerciantes del mercado Laykakota de la ciudad de Puno.

<p>mercado Laykakota de Puno 2025?</p> <p>2. ¿Cómo el conocimiento y frecuencia de uso de apps impacta en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025?</p>	<p>del mercado Laykakota de Puno 2025.</p> <p>2. Determinar que el nivel de conocimiento y frecuencia de uso de apps, impacta en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.</p>	<p>mercado Laykakota de Puno 2025.</p> <p>2. El conocimiento y frecuencia de uso de apps, impacta significativamente en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.</p>	<p>MUESTRA: De carácter probabilístico y al azar.</p> <p>TÉCNICAS: Encuesta.</p> <p>INSTRUMENTOS: Cuestionario.</p>
---	--	---	--

Anexo 02: Validación del instrumento

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD. OF. CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA 49
---	---	-------------------------------	--------------	-----------


FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: ROSSEL BERNARD LUIS ALBERTH
- 1.2 Grado académico: MAESTRO EN CONTABILIDAD Y FINANZAS
- 1.3 Título de la Investigación: "BILLETAS DIGITALES Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN ECONÓMICA DE LAS PEQUEÑAS COMERCIANTES DEL MERCADO LA FERIA PUNO 2023"
- 1.4 Denominación del instrumento: CUESTIONARIO

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología.			X		
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.			X	X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.			X	\	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.				X	
SUB TOTAL				06	24	
TOTAL		30				

REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V"B*	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/GU/PUNO V"B*	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD. OF. CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA 50
---	---	-------------------------------	--------------	-----------

VALORACIÓN

Deficiente ()	Regular ()	Bueno ()	Muy Bueno (x)	Excelente ()
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 - 32	33 - 40

Lugar y fecha: PUNO 22 de Agosto del 2025


.....
Firma del experto

Nombre: JUAN ALBERTO ROSSETI BARRERA

DNI: 444269062

REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V°B°	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CU/PUNO V°B°	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD. OF. CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA 49
---	---	-------------------------------	--------------	-----------


FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: ASQUI GÓMEZ KORINA
- 1.2 Grado académico: MAGISTER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS
- 1.3 Título de la Investigación: "BILLETAS DIGITALES Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN ECONOMICA DE LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA YACAYOTA PUNO 2025"
- 1.4 Denominación del instrumento: ...CUESTIONARIO

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.			X		
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.			X		
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.			X		
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.				X	
SUB TOTAL				06	21	
TOTAL				27		

REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V°B°	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CU/PUNO V°B°	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD. OF. CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA 50
---	---	-------------------------------	--------------	-----------

VALORACIÓN

Deficiente ()	Regular ()	Buena ()	Muy Buena (X)	Excelente ()
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 - 32	33 - 40

Lugar y fecha: PUNO 22 de Agosto del 2025.


 M.Sc. KARINA ASQUI GOMEZ
 Experta

Nombre: M.Sc. KARINA ASQUI GOMEZ

DNI: 44454336...

REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V°B°	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CU/PUNO V°B°	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

Anexo 03: Instrumento de aplicación

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



PRESENTACIÓN

Este cuestionario pretende recabar información sobre las billeteras digitales y su impacto en la gestión económica de los pequeños comerciantes del mercado Laykakota de Puno 2025.

INSTRUCCIÓN:

Lea atentamente cada punto y marque, según su criterio, con una cruz (X) la alternativa que considere más adecuada a las circunstancias de su institución.

Nunca 1 A veces 2 Siempre 3

Nº	VARIABLE INDEPENDIENTE	Billeteras digitales	RESPUESTAS		
DIMENSIÓN : Acceso tecnológico					
Acceso a internet móvil			N	AV	S
01	¿Tiene conexión estable a internet en su puesto de trabajo?		1	2	3
02	¿Su conexión a internet le permite usar billeteras digitales sin interrupciones?		1	2	3
03	¿Invierte en recargas de datos móviles principalmente para transacciones digitales?		1	2	3
DIMENSIÓN : Conocimiento y frecuencia de uso de apps					
Conocimiento de Yape, Plin, Tunki, Agora Play, Bim.			N	AV	S
04	¿Actualmente usted o su negocio utiliza alguna billetera digital (como Yape, Plin, Tunki, entre otras) para cobrar o realizar pagos?		1	2	3
05	¿Sabe cómo realizar transacciones avanzadas (pagar proveedores, generar comprobantes virtuales)?		1	2	3

06	¿Podría enseñarle a otra persona a usar estas apps?	1	2	3
07	¿Conoce las medidas de seguridad (ej.: PIN, verificación en dos pasos)?	1	2	3
Número de veces que usa billeteras digitales por semana.		N	AV	S
08	¿Utiliza las billeteras digitales para recibir pagos semanalmente?	1	2	3
09	¿Utiliza billeteras digitales para pagos personales (ej.: servicios, familiares)?	1	2	3
10	¿Usa billeteras digitales para recargar saldo de celular?	1	2	3
Uso para cobrar a clientes		N	AV	S
11	¿Sus clientes le pagan con billeteras digitales?	1	2	3
12	¿Prefiere recibir pagos utilizando billeteras digitales?	1	2	3
13	¿Ofrece descuentos por pagos con billeteras digitales?	1	2	3
Uso para pagar a proveedores.		N	AV	S
14	¿Hace los pagos a proveedores con billeteras digitales?	1	2	3
15	¿Sus proveedores aceptan pagos con billeteras digitales?	1	2	3
16	¿Sus proveedores le piden comisión por pagos con billeteras digitales?	1	2	3
Nº	VARIABLE DEPENDIENTE	Gestión económica.		RESPUESTAS
DIMENSIÓN: Control financiero				
Registro de ingresos y egresos.		N	AV	S
17	¿Lleva un registro detallado de sus transacciones con billeteras digitales?	1	2	3
18	¿Revisa su historial de transacciones digitales para controlar sus ventas?	1	2	3
19	¿Las billeteras digitales le han ayudado a organizar mejor sus finanzas?	1	2	3
Uso de algún sistema (manual o digital).		N	AV	S
20	¿Prefiere el sistema digital para registrar sus finanzas?	1	2	3
21	¿Sus registros financieros incluyen todas sus transacciones sean en efectivo o digital?	1	2	3
22	¿Actualiza sus registros financieros diariamente?	1	2	3
DIMENSIÓN: Acceso a servicios financieros				
Uso de cuentas bancarias, ahorros o créditos formales.		N	AV	S
23	¿Tiene una cuenta bancaria vinculada a su billetera digital?	1	2	3
24	¿Ha solicitado un crédito formal usando su historial de transacciones digitales?	1	2	3

25	¿Utiliza funciones de ahorro dentro de las billeteras digitales?	1	2	3
DIMENSIÓN: Capacidad de ahorro				
Regularidad y monto de ahorro mensual		N	AV	S
26	¿Ahorra un porcentaje fijo de sus ingresos mensuales?	1	2	3
27	¿El uso de billeteras digitales le ha facilitado ahorrar?	1	2	3
28	¿Su capacidad de ahorro ha mejorado desde que usa billeteras digitales?	1	2	3
Autoevaluación del comerciante sobre su situación antes y después del uso de billeteras		N	AV	S
29	Comparado con antes de usar billeteras digitales, ¿cómo califica su control financiero?	1	2	3
30	¿Ha aumentado sus ventas desde que acepta pagos digitales?	1	2	3
31	¿Recomendaría a otros comerciantes usar billeteras digitales?	1	2	3

Anexo 04: Base de datos

N°	Variable 1: Billeteras digitales																Variable 2: Gestión económica.											Y											
	Acceso o tecnológico			Conocimiento de apps				Nro de uso de apps			Uso para cobrar a clientes			Uso para pagar a proveedores			Registro de ingresos y egresos			Uso de sistema (manual o digital)			Uso de serv. Bancarios			Ahorro mensual			Percepción de uso de las billeteras										
	1	2	3	X1	4	5	6	7	8	9	10	X2	11	12	13	14	15	16	X	17	18	19	20	21	22	23	24		25	26	27	28	29	30	31				
1	2	2	3	7	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	27	2	3	2	3	2	3	1	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	36
2	3	3	3	9	3	3	3	3	3	3	3	21	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45
3	3	2	3	8	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	28	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	37
4	2	3	3	8	3	2	3	3	3	3	2	19	2	2	2	3	2	3	27	2	3	2	3	2	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	38
5	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	7	1	1	1	1	1	1	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	15
6	2	2	3	7	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	27	2	3	2	3	2	3	1	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	36
7	3	3	3	9	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	29	2	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	38
8	1	1	1	3	1	2	1	2	2	2	2	12	2	1	2	1	2	1	15	2	1	2	1	2	3	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	24
9	2	2	3	7	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	27	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	37
10	2	2	3	7	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	27	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	37
11	3	3	3	9	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	29	3	3	3	1	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
12	2	2	3	7	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	27	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	37
13	3	3	3	9	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	29	3	3	2	3	3	3	3	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	2	39
14	3	2	3	8	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	28	2	3	2	3	2	3	3	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	39
15	2	3	3	8	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	28	2	3	2	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	38
16	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	7	1	1	1	1	1	1	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	15
17	3	3	3	9	3	3	3	3	3	3	3	21	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45
18	3	2	3	8	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	28	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	37
19	3	2	3	8	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	28	2	3	2	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	38
20	2	3	3	8	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	28	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	37
21	2	2	3	7	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	27	2	3	2	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	38
22	3	2	3	8	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	28	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	37
23	2	2	3	7	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	27	2	3	2	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	38
24	3	2	3	8	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	28	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	37
25	2	3	3	8	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	28	2	3	2	3	2	3	1	3	1	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	35
26	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	7	1	1	1	1	1	1	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	15
27	3	3	3	9	3	3	3	3	3	3	3	21	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45
28	2	2	3	7	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	27	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	37
29	2	2	3	7	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	27	2	3	2	3	2	3	2	3	1	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	36
30	3	2	3	8	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	28	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	37
31	3	2	3	8	2	2	3	3	2	2	3	17	2	3	2	3	2	3	25	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	42
32	3	3	3	9	3	2	3	3	3	3	2	19	2	3	2	3	2	3	28	2	3	2	3	2	3	2	3	1	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	36
33	2	2	3	7	3	2	3	3	3	3	3	20	2	3	2	3	2	3	27	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	37
34	3	3	3	9	3	2	3	2	3	2	3	18	2	3	2	3	2	3	27	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	43
35	2	2	3	7	2	2	2	3	2	2	3	16	2	3	2	3	2	3	23	2	3	2	3	2	3	2	3	1	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	36

Anexo 05: Solicitud y autorización para la realización del trabajo de investigación en El
Mercado Laykakota de Puno.

SOLICITO: Realizar trabajo de investigación en el mercado laykakota de Puno.

Sr. Presidente del Mercado Laykakota

Yo, Dania Doris Condori Yujra, identificada con DNI N° 73762513 y con celular N° 997-246202 Con domicilio en Jr. Piura N° 372-D"B" del distrito de puno, provincia de puno y departamento de puno. Con el debido respeto me presento y expongo:

Que, habiendo culminado mis estudios de pregrado en la Universidad Privada San Carlos de Puno, solicito a UD. me conceda permiso para realizar el trabajo de investigación: **"BILLETERAS DIGITALES Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN ECONÓMICA DE LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL MERCADO LAYKAKOTA DE PUNO 2025"** Para optar el título profesional de Contabilidad y con el fin de cumplir los objetivos de la investigación me envié el numero total de los comerciantes del mercado laykakota de Puno.

Por lo expuesto: Ruego a usted a acceder a mi solicitud y desearle con anticipación mi más sincero agradecimiento.

Puno, 02 de setiembre del 2025.



Dania Doris Condori Yujra
DNI N° 73762513



Adjunto: MEMORANDO MÚLTIPLE N° 1846-2025-UPSC-DUI/CIFC

Carta N° 013-2025

Puno, 23 de Setiembre del 2025

Srta. Dania Doris Condori Yujra
DNI N° 73762513
Jr. Piura N° 372-D "B"
Puno, Perú

Asunto: Respuesta a solicitud para realizar trabajo de investigación en el Mercado Laykakota de Puno

Estimada Srta. Condori:

Reciba un cordial saludo. Agradezco su comunicación y el interés manifestado en realizar el trabajo de investigación titulado **"Billeteras digitales y su impacto en la gestión económica de los pequeños comerciantes del Mercado Laykakota de Puno 2025"**.

Confirmando la recepción de su solicitud y me complace informarle que cuenta con mi autorización para llevar a cabo dicha investigación en el Mercado Laykakota, siempre bajo las condiciones que garanticen el respeto a los comerciantes y la integridad del mercado.

En respuesta a su consulta, le informo que el número total de comerciantes registrados en el Mercado Laykakota es de 789.

Quedo atento a cualquier coordinación adicional que requiera para facilitar el acceso a la información necesaria y asegurar el desarrollo exitoso de su estudio.

Sin otro particular, le deseo éxito en su investigación y quedo a disposición para cualquier consulta.

Atentamente.



Carlos Hugo Zapana Machicado
Presidente del Mercado Laykakota.
DNI N° 01326420

Anexo 06: Evidencias fotográficas



Figura 06: Encuesta a comerciante de fruta.

Fuente: Elaboración propia.



Figura 07: Encuesta a comerciante de productos de limpieza

Fuente: Elaboración propia.



Figura 08: Encuesta a comerciante de ropa

Fuente: Elaboración propia.



Figura 09: Encuesta a comerciante de carne

Fuente: Elaboración propia