

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**BILLETAS ELECTRÓNICAS Y LAS TRANSACCIONES COMERCIALES EN
LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MAYORISTA DE SAN JOSÉ SECCIÓN**

ZAPATILLAS JULIACA - 2026

PRESENTADA POR:

ROSSI AYDEE MAMANI QUISPE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PUBLICO

PUNO – PERÚ

2026



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



10.87%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 20 MAY 2026, 12:26 PM

Originality & Authorship Report

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

● IDENTICAL
1.07%

● CHANGED TEXT
9.8%

Report #33249263

ROSSI AYDEE MAMANI QUISPE // BILLETAS ELECTRÓNICAS Y LAS TRANSACCIONES COMERCIALES EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MAYORISTA DE SAN JOSÉ SECCIÓN ZAPATILLAS JULIACA - 2026 RESUMEN El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas – 2026. **3 11 14** La investigación fue de enfoque cuantitativo, de tipo básico con diseño no experimental y nivel correlacional aplicando el método hipotético - deductivo, con una muestra de 86 comerciantes. **11 25** Se utilizó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento. Los resultados evidenciaron una correlación positiva moderada-alta entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales ($Rho = 0,635$; $p = 0,000$). Asimismo, se identificaron relaciones positivas y significativas entre la frecuencia de uso y la forma de pago ($Rho = 0,586$), el nivel de transacción y el intercambio de bienes ($Rho = 0,403$), y la categorización de las billeteras electrónicas y la forma de pago ($Rho = 0,416$). Se concluye que el uso de billeteras electrónicas contribuye significativamente al fortalecimiento y dinamización de las transacciones comerciales, favoreciendo la rapidez, seguridad y eficiencia en los procesos de pago dentro del mercado estudiado. Palabras clave: Billeteras electrónicas, comercio, formas de pago, transacciones

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

**BILLETERAS ELECTRÓNICAS Y LAS TRANSACCIONES COMERCIALES EN
LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MAYORISTA DE SAN JOSÉ SECCIÓN
ZAPATILLAS JULIACA - 2026**

PRESENTADA POR:

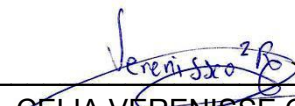
ROSSI AYDEE MAMANI QUISPE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

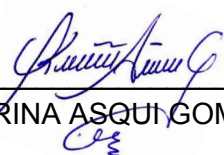
PRESIDENTE

: 
Dra. CELIA VERÉNISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS


PRIMER MIEMBRO

: 
Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

SEGUNDO MIEMBRO

: 
M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

ASESOR DE TESIS

: 
Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Línea de investigación: Negocios, Administración

Puno, 25 de mayo del 2026

DEDICATORIA

La presente tesis está dedicada, en primer lugar, a Dios, por brindarme salud, fortaleza y sabiduría para culminar esta etapa importante de mi formación profesional.

A mis padres y familiares, por su apoyo constante, comprensión y motivación incondicional, que fueron fundamentales para seguir adelante ante cada dificultad.

Finalmente, dedico este trabajo a todas las personas que, de una u otra manera, contribuyeron a mi crecimiento personal y profesional, incentivando a alcanzar mis metas académicas.

ROSSI AYDEE MAMANI QUISPE

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Privada San Carlos, por brindar una formación profesional sólida y de calidad, orientada al desarrollo académico, ético y al compromiso con el progreso de la región y del país.

A la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, por los conocimientos teóricos y prácticos impartidos a lo largo de la formación universitaria, los cuales contribuyeron significativamente al desarrollo de las competencias profesionales necesarias para la elaboración de la presente investigación.

A los miembros del jurado calificador, por su tiempo, disposición y valiosos aportes académicos, cuyas observaciones y recomendaciones permitieron fortalecer y mejorar la calidad del presente trabajo de investigación.

A mi asesor, por la orientación permanente, el acompañamiento metodológico y el apoyo académico brindado durante todas las etapas de la investigación, los cuales fueron fundamentales para lograr la culminación satisfactoria de este estudio.

ROSSI AYDEE MAMANI QUISPE

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTOS	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
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. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA	13
1.1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	14
1.1.2.1 PROBLEMA GENERAL	14
1.1.2.2 PROBLEMAS ESPECÍFICOS	15
1.2. ANTECEDENTES	15
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	19
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	19
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	19

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	20
---------------------------	-----------

2.1.1. BILLETERAS ELECTRÓNICAS	20
2.1.2. TRANSACCIONES COMERCIALES	22
2.2. MARCO CONCEPTUAL	23
2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	25
2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL	25
2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	25
CAPÍTULO III	
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	
3.1. ZONA DE ESTUDIO	26
3.2. TAMAÑO DE MUESTRA	26
3.2.1. POBLACIÓN	26
3.2.2. MUESTRA	27
3.2.3. SELECCIÓN DE LA MUESTRA	27
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	28
3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	30
3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO	32
3.5.1. TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS	32
3.5.2. TÉCNICAS DE ANÁLISIS DE DATOS	33
CAPÍTULO IV	
EXPOSICION Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS	
4.1. RESULTADO OBJETIVO GENERAL	36
4.2. RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 01	37
4.3. RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 02	37
4.4. RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 03	38
4.5. RESULTADO DESCRIPTIVO VARIABLE INDEPENDIENTE: BILLETERAS ELECTRÓNICAS	40

4.5.1. DIMENSIÓN 01: FRECUENCIA DE USO	40
4.5.1. DIMENSIÓN 02: NIVEL DE TRANSACCIONES MEDIANTE BILLETERAS ELECTRÓNICAS	42
4.5.1. DIMENSIÓN 03: CATEGORIZACIÓN DE LAS BILLETERAS ELECTRÓNICAS	44
4.6. RESULTADO DESCRIPTIVO VARIABLE DEPENDIENTE:	
TRANSACCIONES COMERCIALES	46
4.6.1. DIMENSIÓN 01: INTERCAMBIO DE BIENES	46
4.6.2. DIMENSIÓN 02: FORMA DE PAGO	48
4.7. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS GENERAL	49
4.8. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 01	51
4.9. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 02	53
4.10. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 03	55
4.11. DISCUSIÓN	57
CONCLUSIONES	59
RECOMENDACIONES	61
BIBLIOGRAFÍA	63
ANEXOS	69

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 01: Operacionalización de variables	30
Tabla 02: Resultado objetivo general	36
Tabla 03: Resultado objetivo específico 01	37
Tabla 04: Resultado objetivo específico 02	38
Tabla 05: Resultado objetivo específico 02	39
Tabla 06: Resultado dimension 01 frecuencia de uso	40
Tabla 07: Resultado dimension 02 nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas	42
Tabla 08: Resultado dimension 03 categorización de las billeteras electrónicas	44
Tabla 09: Resultado dimension 01 intercambio de bienes	46
Tabla 10: Resultado dimension 02 formas de pago	48
Tabla 11: Contrastación de hipótesis general	51
Tabla 12: Contrastación de hipótesis específica 01	52
Tabla 13: Contrastación de hipótesis específica 02	54
Tabla 14: Contrastación de hipótesis específica 03	56

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Resultado dimension 01 frecuencia de uso	41
Figura 02: Resultado dimension 02 nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas	43
Figura 03: Resultado dimension 03 categorización de las billeteras electrónicas	45
Figura 04: Resultado dimension 01 intercambio de bienes	47
Figura 05: Resultado dimension 02 formas de pago	49
Figura 06: Evidencia de la aplicación del instrumento	76
Figura 07: Evidencia de la aplicación del instrumento	77

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: Matriz de consistencia	70
Anexo 02: Instrumento de recolección de datos	72
Anexo 03: Base de datos	74

RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas – 2026. La investigación fue de enfoque cuantitativo, de tipo básico con diseño no experimental y nivel correlacional aplicando el método hipotético - deductivo, con una muestra de 86 comerciantes. Se utilizó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento. Los resultados evidenciaron una correlación positiva moderada-alta entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales ($Rho = 0,635$; $p = 0,000$). Asimismo, se identificaron relaciones positivas y significativas entre la frecuencia de uso y la forma de pago ($Rho = 0,586$), el nivel de transacción y el intercambio de bienes ($Rho = 0,403$), y la categorización de las billeteras electrónicas y la forma de pago ($Rho = 0,416$). Se concluye que el uso de billeteras electrónicas contribuye significativamente al fortalecimiento y dinamización de las transacciones comerciales, favoreciendo la rapidez, seguridad y eficiencia en los procesos de pago dentro del mercado estudiado.

Palabras clave: Billeteras electrónicas, Comercio, Formas de pago, Transacciones comerciales, Uso digital.

ABSTRACT

The study aimed to determine the relationship between electronic wallets and commercial transactions among vendors in the San José Wholesale Market, specifically in the shoe section, from 2026 to 2026. The research employed a quantitative, basic, non-experimental, correlational design, applying the hypothetical-deductive method. The sample consisted of 86 vendors. A survey was used as the data collection technique, and a questionnaire as the instrument. The results showed a moderate-to-high positive correlation between electronic wallets and commercial transactions ($Rho = 0.635$; $p = 0.000$). Furthermore, significant positive relationships were identified between frequency of use and payment method ($Rho = 0.586$), transaction level and the exchange of goods ($Rho = 0.403$), and the categorization of electronic wallets and payment method ($Rho = 0.416$). It is concluded that the use of electronic wallets significantly contributes to strengthening and streamlining commercial transactions, promoting speed, security, and efficiency in payment processes within the studied market.

Keywords: Electronic wallets, Commerce, Payment methods, Commercial transactions, Digital use.

INTRODUCCIÓN

En los últimos años, la transformación digital ha generado cambios significativos en la forma en que se realizan las transacciones comerciales a nivel mundial. El uso de tecnologías financieras ha permitido mayor rapidez, seguridad y accesibilidad en los pagos, reduciendo la dependencia del efectivo y facilitando la inclusión financiera. Dentro de este contexto, las billeteras electrónicas se han consolidado como una herramienta clave para dinamizar el comercio, especialmente en sectores donde predominan pequeñas y medianas actividades económicas.

En el Perú, el crecimiento del uso de billeteras electrónicas se ha intensificado debido al avance de la digitalización y la necesidad de mecanismos de pago más eficientes. Plataformas como Yape, Plin y Tunki han permitido que comerciantes y consumidores realicen transferencias inmediatas mediante dispositivos móviles, disminuyendo costos de transacción y mejorando la trazabilidad de los ingresos. Este fenómeno ha favorecido la modernización del comercio, aunque también ha evidenciado brechas en el acceso y conocimiento digital.

En la ciudad de Juliaca, reconocida por su intensa actividad comercial, el Mercado Mayorista de San José constituye uno de los principales centros de intercambio económico. En la sección zapatillas, los comerciantes desarrollan sus actividades en un entorno altamente competitivo, donde la rapidez en las transacciones y la adaptación a nuevas modalidades de pago resultan determinantes para mantener y atraer clientes.

No obstante, pese al incremento en el uso de billeteras electrónicas, existen interrogantes respecto a su impacto real en las transacciones comerciales. Algunos comerciantes adoptan estas herramientas como estrategia para incrementar ventas y facilitar pagos, mientras que otros muestran resistencia debido a limitaciones tecnológicas, desconfianza o desconocimiento sobre su funcionamiento. Asimismo, se presentan desafíos relacionados con la conectividad, la seguridad digital y la formalización de ingresos.

En este contexto, la presente investigación tiene como finalidad determinar la relación entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas, Juliaca – 2026. El estudio permitirá determinar cómo el uso de estos medios digitales influye en la frecuencia de ventas, volumen de ingresos, rapidez en los pagos y competitividad comercial.

De esta manera, la investigación aportará evidencia empírica sobre la digitalización del comercio local, contribuyendo a la comprensión del impacto de las tecnologías financieras en los mercados tradicionales y proporcionando información útil para el fortalecimiento del sector comercial en Juliaca.

La presente investigación se organiza en cuatro capítulos. El Capítulo I presenta el planteamiento del problema, los antecedentes y los objetivos de la investigación. El Capítulo II desarrolla el marco teórico y las hipótesis del estudio. El Capítulo III describe la metodología, considerando el tipo, nivel y diseño de investigación, así como la población, muestra, técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos. El Capítulo IV expone y analiza los resultados obtenidos. Finalmente, se presentan las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos que complementan el estudio.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

En el contexto actual de transformación digital, las tecnologías financieras han modificado significativamente la dinámica de las transacciones comerciales a nivel mundial. Las billeteras electrónicas se han convertido en un medio de pago cada vez más utilizado debido a su rapidez, accesibilidad y facilidad de uso. Sin embargo, su adopción no es homogénea, ya que existen diferencias en el acceso a la tecnología, nivel de confianza digital y conocimientos financieros entre los distintos sectores económicos.

A nivel internacional, organismos como el Banco Mundial (2025), destacan que la digitalización de los pagos contribuye a la inclusión financiera y a la formalización de la economía. No obstante, también advierten que los pequeños comerciantes enfrentan barreras como la limitada conectividad, la falta de capacitación digital y la desconfianza en la seguridad de las plataformas electrónicas. Estas limitaciones reducen el impacto positivo que podrían generar los pagos digitales en la eficiencia y competitividad comercial.

En el Perú, el uso de billeteras electrónicas ha crecido de manera significativa en los últimos años. Aplicativos como Yape y Plin han facilitado transferencias inmediatas entre usuarios, incrementando la rapidez en las operaciones comerciales. Sin embargo, en

mercados tradicionales y sectores con alto grado de informalidad, su implementación aún presenta limitaciones. Muchos comerciantes continúan priorizando el uso de efectivo, ya sea por costumbre, desconocimiento o temor a fraudes digitales.

En la ciudad de Juliaca, el Mercado Mayorista de San José representa uno de los principales centros de actividad económica. En la sección zapatillas, los comerciantes desarrollan sus actividades en un entorno dinámico y competitivo, donde la rapidez en los pagos puede influir directamente en la decisión de compra del cliente. No obstante, se observa que no todos los comerciantes han incorporado el uso de billeteras electrónicas, y quienes lo han hecho no siempre aprovechan plenamente sus beneficios.

Asimismo, se evidencian situaciones como la falta de registro ordenado de las transacciones digitales, desconocimiento sobre los límites de transferencia, dificultades en la conectividad y riesgos asociados a errores o estafas electrónicas. Estas problemáticas pueden afectar la confianza en el sistema y limitar el potencial impacto positivo de las billeteras electrónicas en el incremento de ventas y la mejora del flujo de caja.

En este contexto, surge la necesidad de analizar cómo las billeteras electrónicas influyen en las transacciones comerciales de los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas, en el año 2026. Resulta fundamental determinar si el uso de estos medios de pago digitales contribuye efectivamente a dinamizar las ventas, mejorar la rapidez en los cobros y fortalecer la competitividad comercial, o si existen factores que limitan su impacto en este sector.

1.1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1.2.1 PROBLEMA GENERAL

¿Cuál es la relación entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026?

1.1.2.2 PROBLEMAS ESPECÍFICOS

- ¿Cuál es la relación entre la frecuencia de uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026?
- ¿Cuál es la relación entre el nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas y el intercambio de bienes en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026?
- ¿Cuál es la relación entre la categorización de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026?

1.2. ANTECEDENTES

ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Lundh & Velasco (2024), en su estudio analizaron el uso de billeteras electrónicas como medio de pago en Guayaquil, destacando su aporte a la inclusión financiera de personas no bancarizadas. Se empleó una metodología mixta, combinando entrevistas y encuestas para el análisis cualitativo y cuantitativo. Los resultados evidenciaron que los jóvenes de 18 a 24 años son los principales usuarios, motivados por la facilidad de uso y recomendaciones. En contraste, las personas mayores de 35 años muestran resistencia debido al desconocimiento y desconfianza en la seguridad tecnológica. El estudio recomienda fortalecer programas de educación financiera y promover alianzas con comercios de consumo diario para impulsar su adopción y mejorar la competitividad financiera.

Reyes (2024), desarrolló una investigación documental para evaluar la relevancia de la billetera digital como estrategia de inclusión financiera en micro y pequeñas empresas de Bogotá durante el periodo 2015–2022. Se determinó que la incorporación de tecnologías financieras y el acceso a servicios bancarios mediante aplicaciones móviles han sido

fundamentales para integrar a estas empresas al sistema financiero formal. Asimismo, el uso de billeteras digitales contribuyó a mejorar la seguridad de los activos, optimizar el servicio al cliente y reemplazar la contabilidad tradicional por sistemas digitales que permiten un mayor control financiero y contable.

Espinoza et al. (2025), el estudio tuvo como objetivo identificar los factores que influyen en el uso de la billetera electrónica en Loja desde un enfoque generacional. Se aplicó una encuesta con escala Likert a 389 ciudadanos, utilizando el Modelo de Aceptación Tecnológica (TAM) para analizar los determinantes de adopción. Los resultados evidenciaron que la expectativa de rendimiento, la confianza y el optimismo del consumidor son los factores más influyentes, especialmente en las generaciones milenial y Z. En contraste, los baby boomers mostraron menor confianza en este medio de pago. Se concluye que la percepción de utilidad y facilidad de uso favorece su aceptación y continuidad, aportando información relevante para la toma de decisiones en el ámbito financiero local.

ANTECEDENTES NACIONALES

Cruz (2024), en su estudio tuvo como propósito determinar la influencia de la adopción de billeteras digitales en la inclusión financiera de comerciantes ambulantes en Cusco. Se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y corte transversal, aplicando encuestas a 242 participantes y utilizando regresión lineal para el análisis de datos. Los resultados evidenciaron que la adopción de billeteras digitales influye de manera significativa y positiva en la inclusión financiera ($\beta = 1.938$; $p < 0.05$), con un alto nivel de explicación del modelo ($R^2 = 99\%$). Se concluye que el uso de estas herramientas digitales fortalece el acceso al sistema financiero formal, especialmente en sectores tradicionalmente excluidos.

Ponce (2023), el estudio analizó la influencia de los medios de pago electrónicos en los ingresos de las Mypes de la provincia de Pisco, en el contexto del incremento de pagos

digitales durante la pandemia por COVID-19. Se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, diseño descriptivo, aplicando encuestas a 50 empresas que implementaron herramientas como Yape y Tunki. Los resultados evidenciaron que los medios de pago electrónicos influyen de manera positiva y directa en los ingresos, ya que el 90 % de los encuestados afirmó que estos tienen impacto en sus ventas. Se concluye que la innovación y adopción de pagos digitales es clave para el crecimiento y competitividad empresarial.

Calderon (2024), el estudio titulado analizó la relación entre la adopción de billeteras digitales y la cultura financiera en Huaraz. Se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo de alcance correlacional, utilizando la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento. Los resultados evidenciaron una alta adopción de billeteras digitales, valoradas por su facilidad, rapidez y seguridad. Asimismo, se encontró un nivel sólido de cultura financiera en los comerciantes y una relación positiva y significativa entre ambas variables ($r = 0.8$; $p = 0.0$). Se concluye que el uso de billeteras digitales contribuye al fortalecimiento de la cultura financiera y a la inclusión financiera del sector comercial.

De la Cruz (2024), el estudio analizó las implicancias tributarias del uso masivo de billeteras digitales en personas naturales con negocio, ante la ausencia de una regulación específica sobre el uso de esta información en procesos de fiscalización. La investigación fue descriptiva, con enfoque cualitativo y diseño fenomenológico, basada en entrevistas a cinco expertos en materia tributaria. Se concluye que la falta de normativa clara y el desconocimiento de los contribuyentes pueden generar contingencias, como la determinación de obligaciones sobre base presunta, especialmente cuando no se diferencian los ingresos personales de los ingresos por ventas en las billeteras electrónicas, lo que podría afectar la seguridad jurídica del contribuyente.

ANTECEDENTES LOCALES

Chata (2025), el estudio analizó la relación entre la billetera digital y la inclusión financiera en los comerciantes del Mercado Túpac Amaru, en Juliaca (2025). La investigación fue de

tipo descriptivo–correlacional, con diseño no experimental y una muestra de 172 comerciantes. Los resultados evidenciaron una relación positiva y significativa entre el uso de billeteras digitales y la inclusión financiera ($r = 0.748$; $p = 0.000$). Asimismo, la utilidad percibida ($r = 0.730$), la seguridad ($r = 0.664$) y la facilidad de uso ($r = 0.550$) se relacionaron significativamente con la inclusión financiera. Se concluye que el mayor uso de billeteras digitales favorece la integración de los comerciantes al sistema financiero formal.

Apaza & Banegas (2025), el estudio titulado “Billeteras digitales e inclusión financiera de los comerciantes del Mercado Central de Ilave, 2025” analizó la relación entre ambas variables en el Mercado Central de Ilave. La investigación fue cuantitativa, aplicada, de diseño no experimental y nivel correlacional, empleando encuestas y el coeficiente Rho de Spearman para la prueba de hipótesis. Los resultados evidenciaron niveles intermedios tanto en el uso de billeteras digitales como en la inclusión financiera, así como una relación directa, positiva y significativa entre ambas variables y sus dimensiones. Se concluye que las billeteras digitales contribuyen al fortalecimiento de la inclusión financiera y al vínculo de los comerciantes con el sistema financiero formal.

Sanca (2024), el estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre el uso de billeteras digitales y los gastos financieros estudiantiles. La investigación fue cuantitativa, de diseño no experimental y nivel correlacional, con una muestra de 376 estudiantes, utilizando encuesta y cuestionario como instrumento. Los resultados evidenciaron una relación positiva y moderada entre ambas variables (Rho de Spearman = 0.435; $\alpha = 0.05$), concluyendo que a mayor uso de billeteras digitales, mayores son los gastos realizados mediante estos medios electrónicos.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar la relación entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Identificar la relación entre la frecuencia de uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026
- Determinar la relación entre el nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas y el intercambio de bienes en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026
- Determinar la relación entre la categorización de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. BILLETERAS ELECTRÓNICAS

Las billeteras electrónicas constituyen herramientas digitales que permiten almacenar dinero electrónico y realizar pagos, cobros y transferencias a través de dispositivos móviles o plataformas en línea. Forman parte del ecosistema FinTech y han transformado la dinámica de las operaciones comerciales al reducir la dependencia del efectivo y facilitar transacciones inmediatas. Su crecimiento responde al avance tecnológico, la expansión del internet móvil y la necesidad de medios de pago más rápidos y seguros (Ministerio de Economía y Finanzas, 2026).

En el contexto comercial, las billeteras electrónicas favorecen la modernización de los negocios, mejoran la experiencia del cliente y permiten mayor control de los ingresos. Además, contribuyen a la inclusión financiera al integrar a pequeños comerciantes al sistema financiero formal sin exigir procesos complejos de bancarización tradicional (Lopez, 2025).

Asimismo el Banco Mundial (2022), estas herramientas fortalecen la competitividad, ya que permiten a los comerciantes adaptarse a nuevas preferencias de consumo, especialmente en mercados donde la rapidez y la seguridad del pago influyen en la decisión de compra. Su implementación representa un paso hacia la digitalización del comercio local y la optimización de la gestión financiera.

2.1.1.1. Frecuencia de uso

La frecuencia de uso se refiere a la regularidad con la que los comerciantes emplean la billetera electrónica para efectuar cobros o pagos dentro de su actividad diaria. Este indicador permite evaluar el nivel de integración de la tecnología en las operaciones comerciales y el grado de aceptación por parte de los usuarios. Una mayor frecuencia evidencia confianza, hábito digital y adaptación a nuevas modalidades de pago (Gonzales, 2024).

En el ámbito comercial, el uso frecuente de billeteras electrónicas puede estar relacionado con la preferencia de los clientes por pagos digitales, la agilidad en las transacciones y la reducción de tiempos de espera. Cuando su utilización es constante, se fortalece la dinámica comercial y se optimiza el flujo de caja del negocio (Meneses, 2024).

2.1.1.2. Nivel de transacciones

El nivel de transacciones hace referencia al volumen y monto económico de las operaciones realizadas mediante billeteras electrónicas en un determinado periodo. Este indicador permite medir el impacto real de estas herramientas en los ingresos y en la actividad comercial de los negocios. Un alto nivel de transacciones digitales puede reflejar mayor aceptación por parte de los consumidores y mayor dinamismo en las ventas (Ministerio de Economía y Finanzas, 2025).

Además, el análisis del nivel de transacciones facilita la evaluación del comportamiento financiero del comerciante, permitiendo identificar tendencias de crecimiento, estacionalidad o cambios en las preferencias de pago. De esta manera, se convierte en un elemento clave para comprender la influencia de la digitalización en las ventas (Ayala et al., 2022).

2.1.1.3. Categorización de las billeteras electrónicas

Las billeteras electrónicas pueden clasificarse según su funcionamiento, vinculación financiera y alcance operativo. Existen billeteras asociadas a entidades bancarias y otras que operan como plataformas independientes. En el Perú destacan aplicaciones como Yape y Plin, que permiten transferencias inmediatas entre usuarios de distintas entidades financieras (El Comercio, 2022).

También pueden diferenciarse en billeteras cerradas, que solo permiten transacciones dentro de una misma red o establecimiento, y billeteras abiertas, que facilitan transferencias interbancarias y pagos en diversos comercios. Esta categorización permite analizar el alcance, interoperabilidad y nivel de impacto que tienen en el comercio local (Delgado, 2026).

La clasificación resulta relevante para determinar el grado de accesibilidad y funcionalidad que ofrecen a los comerciantes, así como su potencial para ampliar mercados y fortalecer la inclusión financiera. Dependiendo del tipo de billetera utilizada, pueden variar los límites de transacción, las comisiones y los niveles de seguridad (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2024).

2.1.2. TRANSACCIONES COMERCIALES

Las transacciones comerciales constituyen operaciones económicas mediante las cuales se intercambian bienes o servicios a cambio de una contraprestación monetaria. Representan el eje central de la actividad económica y permiten la generación de ingresos, circulación de dinero y dinamización del mercado. Estas operaciones pueden realizarse de manera presencial o digital, dependiendo del contexto y las herramientas disponibles (Coll, 2020).

En la actualidad, la digitalización ha transformado la naturaleza de las transacciones comerciales, incorporando medios electrónicos que agilizan los pagos y mejoran el control financiero. Esta evolución ha permitido reducir riesgos asociados al efectivo y

ampliar las oportunidades de venta en distintos entornos comerciales (Cumpa & Huachaca, 2024).

2.1.2.1. Intercambio de bienes

El intercambio de bienes es el proceso mediante el cual un comerciante entrega un producto a un cliente a cambio de un valor económico previamente acordado. Este proceso constituye la base del comercio y permite satisfacer necesidades individuales y colectivas. En mercados mayoristas y minoristas, el intercambio se caracteriza por su frecuencia y volumen constante (Ferreira, 2022).

Con la incorporación de tecnologías digitales, el intercambio de bienes se complementa con mecanismos electrónicos que facilitan el pago y el registro de la operación. Esto contribuye a una mayor formalización, control de inventarios y transparencia en la gestión económica del negocio (Grados, 2024).

2.1.2.2. Forma de pago

La forma de pago es el medio mediante el cual se concreta una transacción comercial, pudiendo ser efectivo, tarjeta, transferencia bancaria o billetera electrónica. Tradicionalmente, el efectivo ha predominado en mercados locales; sin embargo, el avance tecnológico ha impulsado la adopción de medios digitales (Alvarez, 2021).

La diversificación de las formas de pago permite a los comerciantes adaptarse a las preferencias de los clientes y ampliar sus posibilidades de venta. La incorporación de billeteras electrónicas mejora la rapidez de las operaciones, reduce riesgos asociados al manejo de dinero físico y fortalece la competitividad del negocio en un entorno cada vez más digitalizado (Rojas, 2024).

2.2. MARCO CONCEPTUAL

Banca móvil: Es el servicio financiero que permite realizar operaciones como transferencias, pagos y consultas de saldo mediante un dispositivo móvil conectado a internet, facilitando el acceso a servicios bancarios sin necesidad de acudir físicamente a

una entidad financiera y optimizando el tiempo en las actividades comerciales (Vargas, 2021).

Billeteras electrónicas: Son aplicaciones digitales que permiten almacenar dinero electrónico y efectuar pagos o cobros de manera virtual, constituyéndose en una alternativa al efectivo y favoreciendo la modernización de las transacciones comerciales mediante sistemas rápidos y accesibles (Angeles & Linares, 2022).

Comodidad: Se refiere a la facilidad y practicidad que experimenta el comerciante al utilizar medios de pago electrónicos, reduciendo el manejo de efectivo, evitando desplazamientos innecesarios y simplificando el proceso de cobro o pago en sus actividades comerciales (Amezcueta et al., 2022).

Dinero electrónico: Es un valor monetario almacenado en formato digital que puede utilizarse para realizar transacciones comerciales sin necesidad de dinero físico, permitiendo transferencias inmediatas y seguras a través de plataformas electrónicas o aplicaciones móviles (Banco Central de Reserva del Perú, 2023).

Dispositivo móvil: Es el equipo electrónico, generalmente un teléfono inteligente, que permite acceder a aplicaciones financieras y ejecutar transacciones mediante billeteras electrónicas, siendo un elemento fundamental para garantizar la operatividad del comercio digital (Gaudelli, 2024).

Frecuencia de uso: Hace referencia a la periodicidad con la que los comerciantes utilizan billeteras electrónicas en sus operaciones comerciales, lo que refleja el nivel de adopción, confianza y dependencia de los medios de pago digitales (Cruz, 2024).

Rapidez: Es la capacidad de concretar una transacción comercial en menor tiempo mediante el uso de herramientas digitales, mejorando la eficiencia en la atención al cliente y reduciendo tiempos de espera en comparación con métodos tradicionales (Clavijo, 2025).

Seguridad: Se entiende como el grado de protección y confianza que perciben los comerciantes al realizar transacciones electrónicas, considerando la protección de datos, verificación de operaciones y reducción de riesgos asociados al manejo de dinero en efectivo (Schneider & Smalley, 2024).

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

Existe relación positiva significativa entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- Existe una relación positiva significativa entre la frecuencia de uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026
- Existe una relación positiva significativa entre el nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas y el intercambio de bienes de las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026
- Existe una relación positiva significativa entre la categorización de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

La presente investigación se desarrolló en el Mercado Mayorista de San José, específicamente en la sección de zapatillas, ubicado en la ciudad de Juliaca, provincia de San Román, región Puno. Este mercado constituye uno de los principales centros de abastecimiento y comercialización mayorista de la ciudad, concentrando a numerosos comerciantes dedicados a la venta de calzado y otros productos. Juliaca se caracteriza por su intensa actividad económica y comercial, siendo considerada uno de los ejes económicos más importantes del sur del país. La dinámica del mercado mayorista, junto con la creciente incorporación de medios de pago digitales como las billeteras electrónicas, convierte a esta zona en un espacio adecuado para analizar la relación entre la digitalización financiera y las transacciones comerciales durante el año 2026.

3.2. TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

La población estuvo conformada por un total de 110 comerciantes pertenecientes a la sección zapatillas del Mercado Mayorista de San José, en la ciudad de Juliaca, de acuerdo con el padrón de asociados registrado por la Asociación de Comerciantes del Mercado Mayorista de San José. Estos comerciantes desarrollaron actividades de venta mayorista y minorista, constituyendo la unidad de análisis del estudio.

3.2.2. MUESTRA

La muestra se determinó aplicando la fórmula para poblaciones finitas, considerando una población total de 110 comerciantes, un nivel de confianza del 95% ($Z = 1.96$), un margen de error del 5% ($e = 0.05$) y una probabilidad de ocurrencia $p = 0.5$ y $q = 0.5$.

Aplicando la fórmula:

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

$$n = \frac{(110 (1.96^2)(0.50) (0.50))}{(0.05^2(110-1) + (1.96^2)(0.50)(0.50))}$$

$$n = \frac{105.644}{1.2329}$$

$$n = 85.7 = 86$$

Se obtuvo como resultado una muestra aproximada de 86 comerciantes.

Por lo tanto, la muestra estuvo conformada por 86 comerciantes de la sección zapatillas del Mercado Mayorista de San José, seleccionados mediante muestreo aleatorio simple, garantizando que todos los integrantes de la población tuvieran la misma probabilidad de ser elegidos. Esto permitió obtener información representativa y confiable para el análisis de la relación entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales.

3.2.3. SELECCIÓN DE LA MUESTRA

La investigación utilizó un enfoque de muestreo probabilístico, específicamente el muestreo aleatorio simple, considerando que todos los comerciantes de la sección zapatillas del Mercado Mayorista de San José tuvieron la misma probabilidad de ser elegidos para participar en el estudio. Este procedimiento permitió garantizar la imparcialidad y objetividad en la elección de los encuestados. Para ello, se elaboró previamente un listado completo de los 110 comerciantes que conformaron la población. Posteriormente, se procedió a seleccionar de manera aleatoria a los 86 participantes que constituyeron la muestra, asegurando la representatividad estadística y la confiabilidad de los resultados obtenidos en la investigación.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

Enfoque

La investigación tuvo un enfoque cuantitativo, ya que se recolectaron y analizaron datos numéricos para determinar la relación entre las variables de estudio. Este enfoque se caracteriza por el uso de instrumentos estructurados y el análisis estadístico para la comprobación de hipótesis. Según Hernández & Mendoza (2018), el enfoque cuantitativo utiliza la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

Nivel o alcance

El estudio fue de nivel correlacional, debido a que buscó establecer la relación existente entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales. Este tipo de investigación tiene como finalidad conocer el grado de asociación entre dos o más variables en un contexto determinado. De acuerdo con Hernandez & Mendoza (2023), los estudios correlacionales miden la relación entre variables sin pretender explicar causalidad directa.

Tipo

La investigación fue de tipo básica, porque estuvo orientada a ampliar el conocimiento teórico sobre las billeteras electrónicas y su relación con las transacciones comerciales, sin buscar de manera inmediata una aplicación práctica. Según Tamayo y Tamayo (2001), la investigación básica tiene como finalidad generar nuevos conocimientos y fortalecer las bases teóricas de una disciplina.

Método

Se utilizó el método hipotético-deductivo, porque se partió de planteamientos teóricos y formulación de hipótesis que posteriormente fueron contrastadas mediante el análisis estadístico. Este método permite deducir conclusiones a partir de supuestos generales y verificarlos empíricamente, tal como lo señalan (Bunge, 1971).

Diseño

El diseño fue no experimental, de corte transeccional o transversal, ya que las variables no fueron manipuladas y los datos se recolectaron en un solo momento del tiempo. Según Polanía et al. (2020), los diseños no experimentales observan los fenómenos en su contexto natural para analizarlos posteriormente, mientras que los estudios transeccionales recolectan información en un único periodo temporal.

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

Tabla 01: Operacionalización de variables

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición	Categoría y valores
Billetera electrónica	Aplicación o herramienta digital que permite realizar transferencias y cobros de dinero de manera electrónica mediante dispositivos móviles, facilitando transacciones rápidas y seguras (Ministerio de Economía y Finanzas, 2026).	1. Frecuencia de uso 2. Nivel de transacciones	<ul style="list-style-type: none"> Facilidad de pago Dinero electrónico Banca móviles 	Ordinal	a) Nunca b) Casi nunca c) A veces d) Casi siempre e) Siempre

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición	Categoría y valores
Operaciones económicas que implican el intercambio de bienes o servicios a cambio de un pago, constituyendo la base de la actividad comercial (Coll, 2020).		1. Intercambio de bienes 2. Forma de pago	Rapidez Seguridad Comodidad Operador de Red Dispositivo móvil	Ordinal	a)Nunca b)Casi nunca c)A veces d)Casi siempre e)Siempre

3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

3.5.1. TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

TÉCNICA

En la presente investigación se aplicó la técnica de la encuesta, debido a que permitió recopilar información directa, objetiva y cuantificable de los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas, ubicado en la ciudad de Juliaca, provincia de San Román, departamento de Puno. La encuesta fue adecuada para el estudio porque facilitó la medición de percepciones, experiencias y niveles de uso relacionados con las billeteras electrónicas y su influencia en las transacciones comerciales. Asimismo, permitió obtener datos estandarizados que posteriormente fueron sometidos a análisis estadístico.

INSTRUMENTO

El instrumento utilizado fue un cuestionario estructurado, el cual estuvo conformado por 14 ítems cerrados, organizados en función de las variables y dimensiones del estudio.

Anexo 02: Instrumento de recolección de datos tomado de Chávez & Lucero (2022).

Variable Independiente: Billeteras electrónicas

Compuesta por 9 ítems distribuidos en tres dimensiones:

Frecuencia de uso (Ítems 1 - 3)

Evalúa el nivel de conocimiento y uso de billeteras electrónicas como Yape, Plin, Lukita, entre otras.

Nivel de transacción de billeteras electrónicas (Ítems 4 - 6)

Mide la experiencia del comerciante respecto a la facilidad, intención de uso y posibles inconvenientes en las transacciones electrónicas.

Categorización de las billeteras electrónicas (Ítems 7 - 9)

Analiza la percepción de funcionalidad, confiabilidad y satisfacción respecto al sistema de pagos electrónicos.

Variable Dependiente: Transacciones comerciales

Compuesta por 5 ítems distribuidos en dos dimensiones:

Intercambio de bienes (Ítems 10 - 12)

Evalúa rapidez, seguridad y comodidad en las transacciones comerciales mediante billeteras electrónicas.

Forma de pago (Ítems 13 - 14)

Analiza dificultades técnicas relacionadas con operador de red o dispositivo móvil durante las transacciones.

El cuestionario fue elaborado bajo la escala de Likert de cinco categorías, asignándose valores numéricos para su procesamiento estadístico: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4), Siempre (5). Esta escala permite medir el grado de acuerdo o frecuencia en relación con cada afirmación planteada.

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

La validez del instrumento se determinó mediante el juicio de un experto en el estudio de Chávez & Lucero (2022), quien evaluó la coherencia, relevancia, claridad y pertinencia de los ítems en relación con los objetivos, hipótesis y operacionalización de variables.

CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

La confiabilidad del cuestionario se determinó mediante el cálculo del Coeficiente Alfa de Cronbach, el cual permitió evaluar la consistencia interna de los ítems. El resultado obtenido fue de 0.813, evidenciando un nivel de confiabilidad alto, lo que indica que los 14 ítems del instrumento mantienen adecuada coherencia y estabilidad en la medición de la variable de estudio.

3.5.2. TECNICAS DE ANALISIS DE DATOS

Procesamiento de datos

Una vez aplicada la encuesta, los datos fueron codificados y registrados en una base de datos utilizando el programa estadístico SPSS. Cada alternativa de la escala Likert fue transformada en valores numéricos para facilitar el análisis cuantitativo.

Posteriormente se realizó:

- Revisión y depuración de datos
- Codificación de variables
- Elaboración de tablas estadísticas

Análisis descriptivo

Se empleó estadística descriptiva con el propósito de organizar, resumir y presentar la información recolectada. Para ello se utilizaron:

- Tablas de frecuencia
- Porcentajes
- Gráficos estadísticos

Este análisis permitió describir el comportamiento de las variables billeteras electrónicas y transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José.

Análisis inferencial

Para la contrastación de hipótesis se aplicó estadística inferencial, específicamente el coeficiente de correlación Rho de Spearman, debido a que:

Los datos provienen de una escala ordinal (Likert).

- El estudio es de nivel correlacional.
- No se requiere normalidad en la distribución de los datos.

El Rho de Spearman permitió determinar:

- La existencia de relación entre las variables.
- El grado de asociación (baja, moderada o alta).
- La dirección de la relación (positiva o negativa).
- El nivel de significancia estadística ($p < 0.05$).

- Si el valor de significancia fue menor a 0.05, se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis de investigación.

CAPÍTULO IV

EXPOSICION Y ANALISIS DE LOS RESULTADOS

4.1. RESULTADO OBJETIVO GENERAL

Determinar la relación entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

Tabla 02: Resultado objetivo general

Variables	Coefficiente Rho de Spearman	Sig. (bilateral)	Interpretación
Billeteras electrónicas y Transacciones comerciales	0,635**	0,000	Correlación positiva moderada-alta y estadísticamente significativa

Fuente: SPSS. versión 27.

En la tabla 02 se observa que el coeficiente de correlación Rho de Spearman es 0,635, lo que indica una relación positiva moderada-alta entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales. Asimismo, el nivel de significancia bilateral es 0,000 ($p < 0,01$), lo que demuestra que la relación es estadísticamente significativa. En consecuencia, se evidencia que a mayor uso de las billeteras electrónicas, mayor es el dinamismo de las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista

de San José, sección zapatillas – 2026, favoreciendo procesos de pago más ágiles y eficientes.

4.2. RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 01

Identificar la relación entre la frecuencia de uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

Tabla 03: Resultado objetivo específico 01

Variables	Coefficiente Rho de Spearman	Sig. (bilateral)	Interpretación
Frecuencia de uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago	0,586**	0,000	Correlación positiva moderada y estadísticamente significativa

Fuente: SPSS. versión 27.

En la tabla 03 se observa que el coeficiente Rho de Spearman es 0,586, lo que indica una correlación positiva moderada entre la frecuencia de uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales. Asimismo, el nivel de significancia es 0,000 ($p < 0,01$), evidenciando que la relación es estadísticamente significativa. Esto indica que a mayor frecuencia de uso de las billeteras electrónicas, mayor es el uso de medios de pago digitales en las transacciones comerciales.

4.3. RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 02

Determinar la relación entre el nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas y el intercambio de bienes en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

Tabla 04: Resultado objetivo específico 02

Variables	Coefficiente Rho de Spearman	Sig. (bilateral)	Interpretación
Nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas y el intercambio de bienes	0,403**	0,000	Correlación positiva moderada y estadísticamente significativa

Fuente: SPSS. versión 27.

En la tabla 04 se observa que el coeficiente Rho de Spearman es 0,403, lo que indica una correlación positiva moderada entre el nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas y el intercambio de bienes. Asimismo, el nivel de significancia es 0,000 ($p < 0,01$), lo que demuestra que la relación es estadísticamente significativa. Esto indica que a mayor uso de billeteras electrónicas, mayor es el intercambio de bienes en las transacciones comerciales.

4.4. RESULTADO OBJETIVO ESPECÍFICO 03

Determinar la relación entre la categorización de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

Tabla 05: Resultado objetivo específico 02

Variables	Coeficiente Rho de Spearman	Sig. (bilateral)	Interpretación
Categorización de las billeteras electrónicas y la forma de pago	0,416**	0,000	Correlación positiva moderada y estadísticamente significativa

Fuente: SPSS. versión 27.

En la tabla 05 se observa que el coeficiente Rho de Spearman es 0,416, lo que indica una correlación positiva moderada entre la categorización de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales. Asimismo, el nivel de significancia es 0,000 ($p < 0,01$), lo que evidencia que la relación es estadísticamente significativa. Esto indica que una mejor percepción y categorización de las billeteras electrónicas favorece el uso de medios de pago digitales en las transacciones comerciales.

4.5. RESULTADO DESCRIPTIVO VARIABLE INDEPENDIENTE: BILLETERAS ELECTRÓNICAS

4.5.1. DIMENSIÓN 01: FRECUENCIA DE USO

Tabla 06: Resultado dimension 01 frecuencia de uso

Ítems	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	N	%
1 ¿Escuchaste sobre el uso de las billeteras electrónicas o billetera móvil?(Yape, Lukita, Plin, etc.)	27	31.4	13	15.1	20	23.3	13	15.1	13	15.1	86	100.0
2 ¿Escuchaste acerca del uso de los pagos electrónicos o sobre cómo pagar con dinero electrónico?	14	16.3	19	22.1	26	30.2	17	19.8	10	11.6	86	100.0
3 ¿Conoces y/o escuchaste hablar de la banca móvil?(Yape, Lukita, Plin, etc.)	25	29.1	23	26.7	29	33.7	4	4.7	5	5.8	86	100.0

Fuente: SPSS V 27.

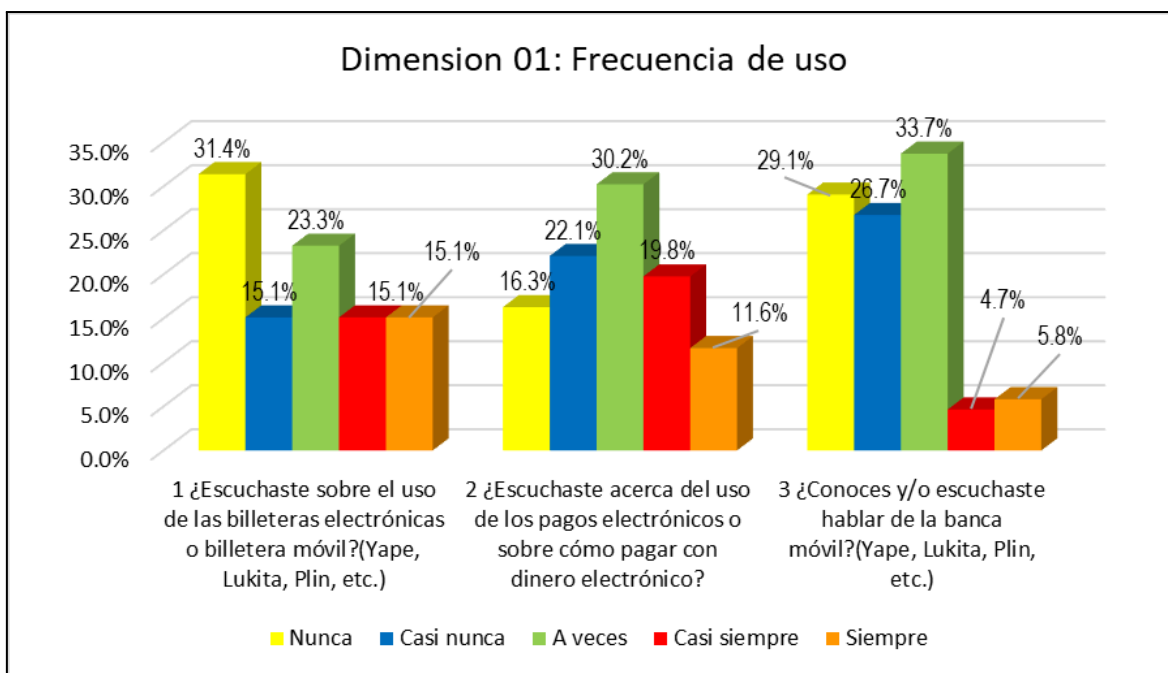


Figura 01: Resultado dimension 01 frecuencia de uso

En la tabla 06 y figura 01 se presentan los resultados de la dimensión frecuencia de uso. Se observa que una proporción importante de comerciantes indicó “nunca” y “a veces” haber escuchado sobre el uso de billeteras electrónicas, pagos electrónicos y banca móvil, destacando el 31.4% en “nunca” para el uso de billeteras electrónicas y el 33.7% en “a veces” respecto al conocimiento de banca móvil. En general, los resultados evidencian un nivel limitado de conocimiento y frecuencia de uso de las billeteras electrónicas entre los comerciantes encuestados.

4.5.1. DIMENSIÓN 02: NIVEL DE TRANSACCIONES MEDIANTE BILLETERAS ELECTRÓNICAS

Tabla 07: Resultado dimension 02 nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas

Items	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	N	%
4 ¿Según tu experiencia, sientes la facilidad de pago en las transacciones electrónicas? (Yape, Lukita, Plin, etc.)	20	23.3	27	31.4	25	29.1	8	9.3	6	7.0	86	100.0
5 ¿Según tu experiencia, volverías hacer transacciones con dinero electrónico?	30	34.9	17	19.8	18	20.9	4	4.7	17	19.8	86	100.0
6 ¿De tu experiencia tuviste inconvenientes al hacer transacciones en la banca móvil de tu preferencia? (Yape, Lukita, Plin, etc.)	18	20.9	22	25.6	22	25.6	17	19.8	7	8.1	86	100.0

Fuente: SPSS V 27.

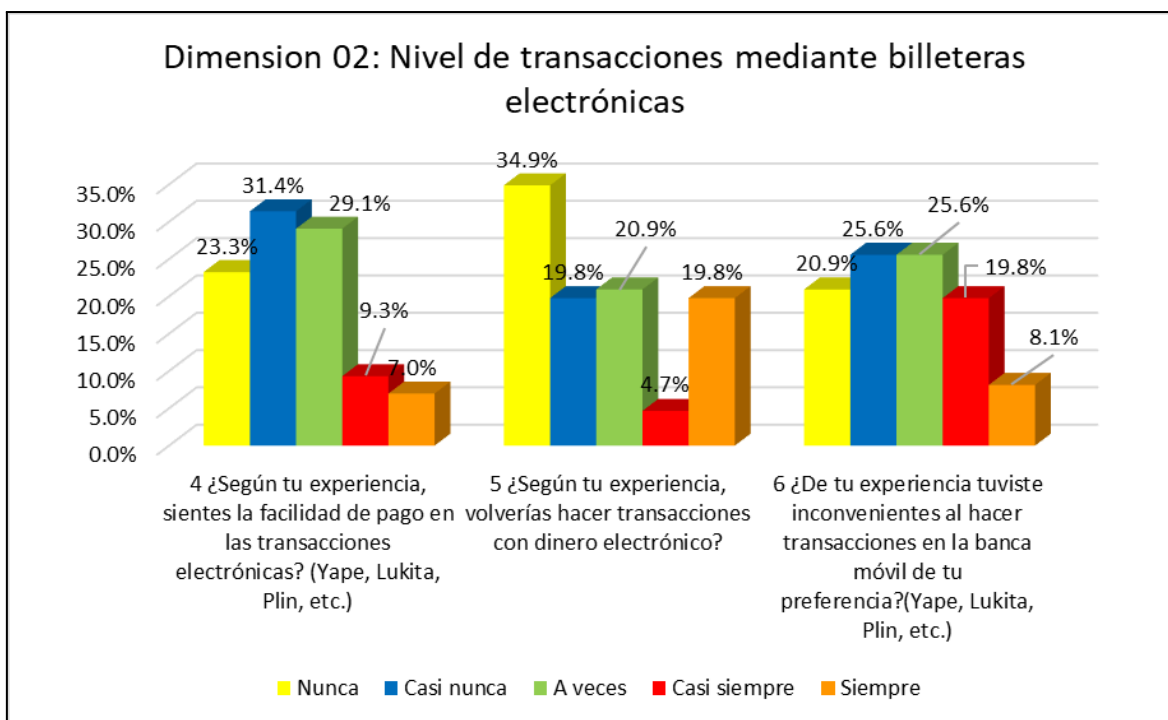


Figura 02: Resultado dimensión 02 nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas

En la tabla 07 y figura 02 se presentan los resultados de la dimensión nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas. Se observa que la mayoría de comerciantes respondió entre “casi nunca” y “a veces” respecto a la facilidad de pago y el uso de dinero electrónico, destacando el 31.4% en “casi nunca” sobre la facilidad de pago y el 34.9% en “nunca” sobre volver a realizar transacciones electrónicas. En general, los resultados evidencian un bajo nivel de uso y experiencia en transacciones mediante billeteras electrónicas entre los comerciantes encuestados.

4.5.1. DIMENSIÓN 03: CATEGORIZACIÓN DE LAS BILLETERAS ELECTRÓNICAS

Tabla 08: Resultado dimension 03 categorización de las billeteras electrónicas

Items	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	N	%
7 ¿Percibes la facilidad de uso con su sistema de pagos electrónicos? (Yape, Lukita, Plin, etc.)	18	20.9	23	26.7	24	27.9	10	11.6	11	12.8	86	100.0
8 ¿Está conforme con el dinero electrónico reflejado en su estado de cuenta por el uso de su billetera electrónica?	32	37.2	17	19.8	18	20.9	11	12.8	8	9.3	86	100.0
9 ¿Está conforme del buen funcionamiento de su billetera móvil? (Yape, Lukita, Plin, etc.)	11	12.8	21	24.4	19	22.1	15	17.4	20	23.3	86	100.0

Fuente: SPSS V 27.

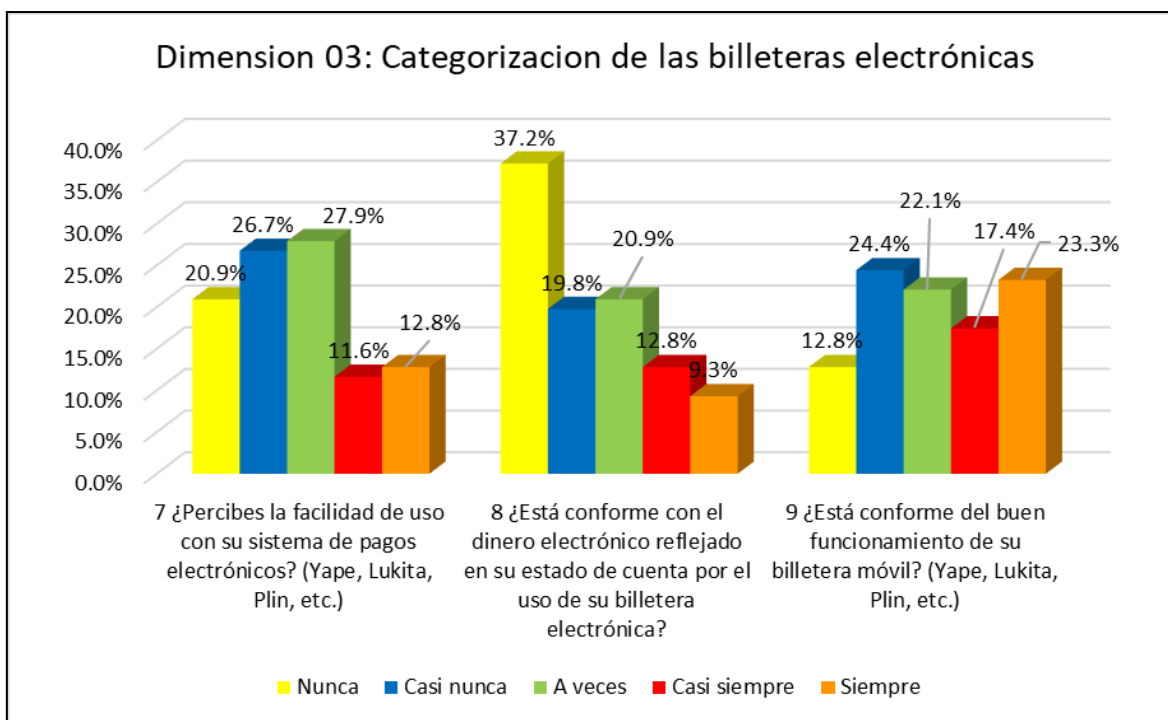


Figura 03: Resultado dimensión 03 categorización de las billeteras electrónicas

En la tabla 08 y figura 03 se presentan los resultados de la dimensión categorización de las billeteras electrónicas. Se observa que la mayor proporción de comerciantes se ubica entre las categorías “nunca”, “casi nunca” y “a veces”, destacando el 37.2% que indicó “nunca” estar conforme con el dinero electrónico reflejado en su estado de cuenta y el 27.9% que respondió “a veces” respecto a la facilidad de uso del sistema de pagos electrónicos. En general, los resultados muestran niveles moderados a bajos de conformidad y percepción sobre el funcionamiento de las billeteras electrónicas.

4.6. RESULTADO DESCRIPTIVO VARIABLE DEPENDIENTE: TRANSACCIONES COMERCIALES

4.6.1. DIMENSIÓN 01: INTERCAMBIO DE BIENES

Tabla 09: Resultado dimension 01 intercambio de bienes

Items	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	N	%
10 ¿Percibes que tus transacciones comerciales con tu billetera móvil son más rápidas que hacerlo de la manera tradicional? (Yape, Lukita, Plin, etc.)	17	19.8	23	26.7	22	25.6	12	14.0	12	14.0	86	100.0
11 ¿Encuentras la seguridad necesaria a la hora de hacer las transacciones comerciales con tus clientes?(Yape, Lukita, Plin, etc.)	23	26.7	17	19.8	23	26.7	10	11.6	13	15.1	86	100.0
12 ¿Encuentras la comodidad ofrecida a la hora de hacer las transacciones comerciales con tus clientes?(Yape, Lukita, Plin, etc.)	18	20.9	21	24.4	23	26.7	16	18.6	8	9.3	86	100.0

Fuente: SPSS V 27.

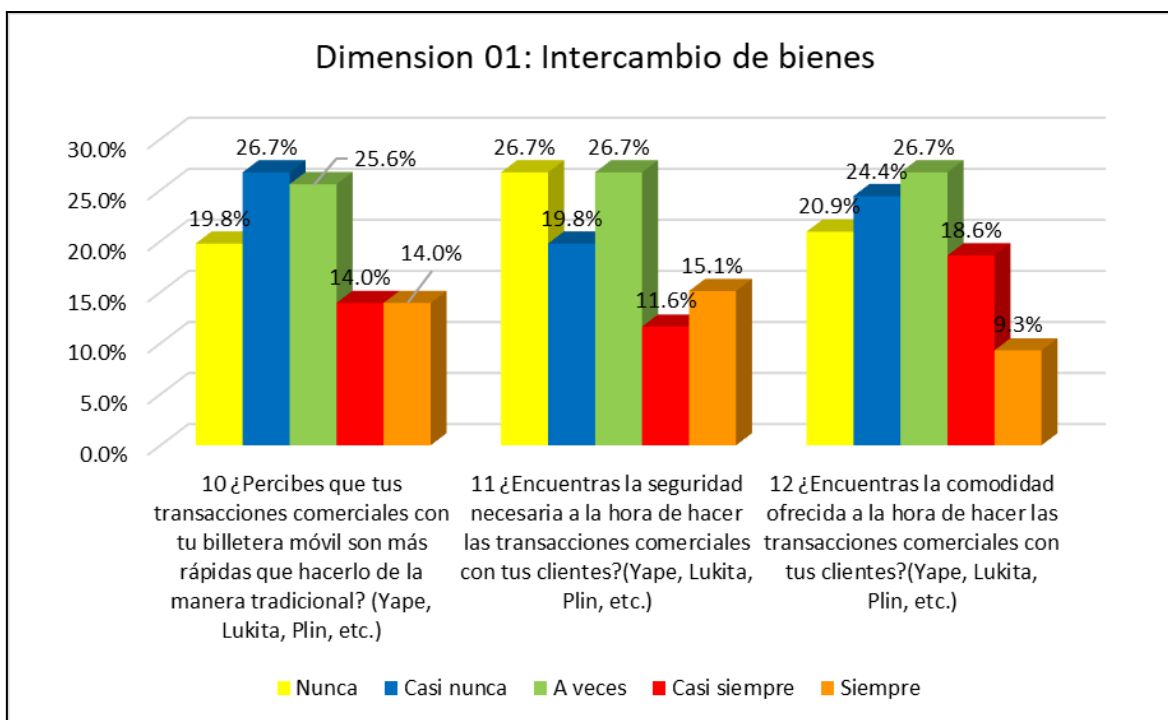


Figura 04: Resultado dimensión 01 intercambio de bienes

En la tabla 09 y figura 04 se presentan los resultados de la dimensión intercambio de bienes. Se observa que la mayor proporción de comerciantes se ubica entre las categorías “casi nunca” y “a veces”, destacando el 26.7% que indicó “casi nunca” percibir mayor rapidez en las transacciones con billetera móvil y el 26.7% que señaló “a veces” encontrar seguridad y comodidad en las transacciones comerciales. En general, los resultados evidencian niveles moderados de percepción respecto al uso de billeteras electrónicas en el intercambio de bienes.

4.6.2. DIMENSIÓN 02: FORMA DE PAGO

Tabla 10: Resultado dimension 02 formas de pago

Items	Nunca		Casi nunca		A veces		Casi siempre		Siempre		Total	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	N	%
13 ¿Tuviste problemas con tu operador de red a la hora de realizar tus transacciones comerciales con tus clientes o viceversa?(Yape, Lukita, Plin, etc.)	15	17.4	26	30.2	15	17.4	9	10.5	21	24.4	86	100.0
14 ¿Tuviste problemas con tu dispositivo móvil a la hora de realizar tus transacciones comerciales con tus clientes o viceversa?(Yape, Lukita, Plin, etc.)	16	18.6	18	20.9	34	39.5	9	10.5	9	10.5	86	100.0

Fuente: SPSS V 27.

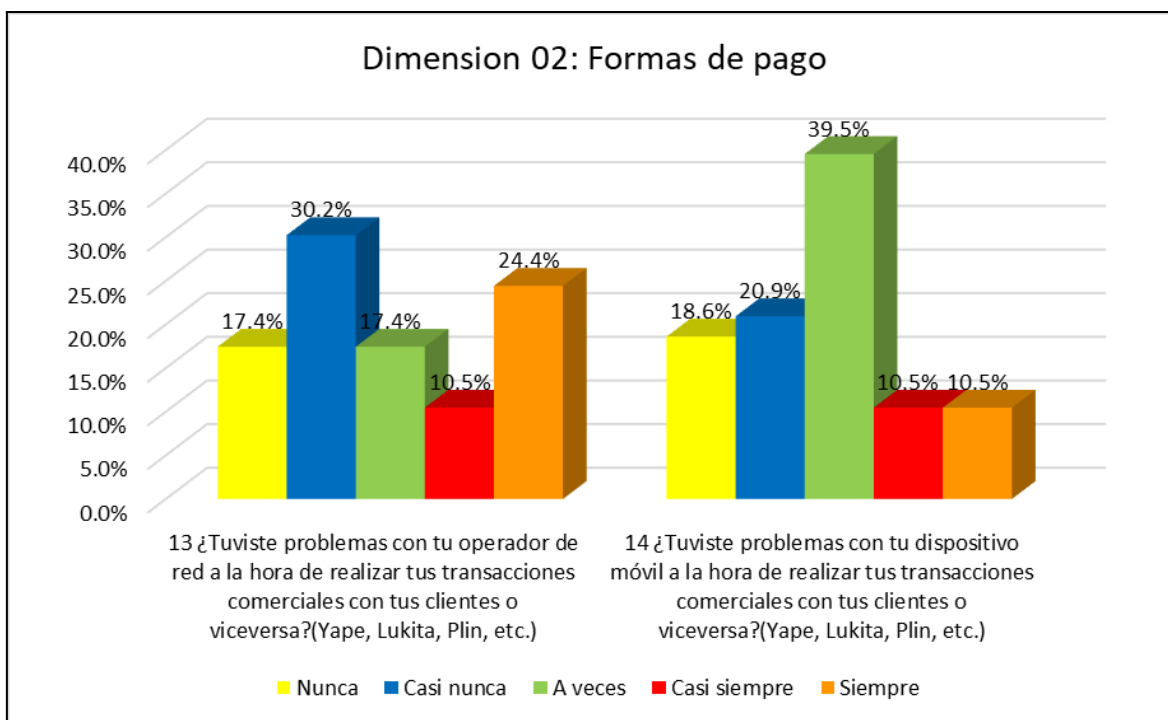


Figura 05: Resultado dimension 02 formas de pago

En la Tabla 10 y Figura 05 se presentan los resultados de la dimensión forma de pago. Se observa que la mayor proporción de comerciantes respondió “casi nunca” y “a veces” respecto a los problemas con el operador de red y el dispositivo móvil al realizar transacciones comerciales, destacando el 30.2% en “casi nunca” sobre dificultades con el operador de red y el 39.5% en “a veces” sobre inconvenientes con el dispositivo móvil. En general, los resultados evidencian dificultades moderadas en el uso de medios electrónicos para la forma de pago en las transacciones comerciales.

4.7. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS GENERAL

Existe relación positiva significativa entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas -

2026

Planteamiento de Hipótesis Nula (H0) y Alternativa (H1):

H0: Existe relación positiva significativa entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

H1: Existe relación positiva significativa entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

Nivel de confianza = 95%

Margen de error = Al 5% (0.05)

Regla de decisión

$p > 0.05$ = acepta H0, se rechaza la hipótesis alterna.

$p \leq 0.05$ = rechaza H0, se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 11: Contrastación de hipótesis general

			Billeteras electrónicas	Transacciones comerciales
Rho de Spearman	Billeteras electrónicas	Coefficiente de correlación	1.000	,635**
		Sig. (bilateral)		0.000
	Transacciones comerciales	N	86	86
		Coefficiente de correlación	,635**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	86	86

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

En la Tabla 06, el resultado del coeficiente de correlación de Spearman es igual a 0,635; por tanto, se determina que existe una correlación positiva moderada-alta entre la variable 1: Billeteras electrónicas y la variable 2: Transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas – 2026. Asimismo, se evidencia que el p valor (sig = 0,000) es menor que el nivel de significancia establecido (0,05); en consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1), concluyendo que existe una relación positiva significativa entre ambas variables.

4.8. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 01

Existe relación positiva significativa entre la frecuencia en el uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

Planteamiento de Hipótesis Nula (H0) y Alterna (H1):

H0: No existe relación positiva significativa entre la frecuencia en el uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

H1: Existe relación positiva significativa entre la frecuencia en el uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

Nivel de confianza = 95%

Margen de error = Al 5% (0.05)

Regla de decisión

$p > 0.05$ = acepta H0, se rechaza la hipótesis alterna.

$p \leq 0.05$ = rechaza H0, se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 12: Contrastación de hipótesis específica 01

			Frecuencia de uso	Forma de pago
Rho	de	Coefficiente de	1.000	,586**
		Frecuenci a de uso		
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	86	86
Spearman	de	Coefficiente de	,586**	1.000
		Forma de pago		
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	86	86

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

En la Tabla 07, el resultado del coeficiente de correlación de Spearman es igual a 0,586; por tanto, se determina que existe una correlación positiva moderada entre la variable 1: Frecuencia de uso y la variable 2: Forma de pago en las transacciones comerciales de los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas – 2026. Asimismo, se evidencia que el p valor (sig = 0,000) es menor que el nivel de significancia 0,05; de modo que se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1), concluyendo que existe una relación positiva significativa entre ambas variables.

4.9. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 02

Existe relación positiva significativa entre el nivel de transacción con las billeteras electrónicas y el intercambio de bienes de las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026.

Planteamiento de Hipótesis Nula (H0) y Alterna (H1):

H0: No existe relación positiva significativa entre el nivel de transacción con las billeteras electrónicas y el intercambio de bienes de las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

H1: Existe relación positiva significativa entre el nivel de transacción con las billeteras electrónicas y el intercambio de bienes de las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

Nivel de confianza = 95%

Margen de error = Al 5% (0.05)

Regla de decisión

$p > 0.05$ = acepta H0, se rechaza la hipótesis alterna.

$p \leq 0.05$ = rechaza H0, se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 13: Contrastación de hipótesis específica 02

		Nivel de transacción de billeteras electrónicas			Intercambio de bienes	
Rho de Spearman	Nivel de transacción de billeteras electrónicas	Coeficiente de correlación	1.000	,403**		
		Sig. (bilateral)			0.000	
		N	86	86		
	Intercambio de bienes	Coeficiente de correlación	,403**	1.000		
		Sig. (bilateral)	0.000			
		N	86	86		

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

En la Tabla 08, el resultado del coeficiente de correlación de Spearman es igual a 0,403; por tanto, se determina que existe una correlación positiva media entre la variable 1: Nivel de transacción de billeteras electrónicas y la variable 2: Intercambio de bienes en las transacciones comerciales de los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas – 2026. Asimismo, se observa que el p valor (sig = 0,000) es menor que el nivel de significancia establecido (0,05); en consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1), concluyendo que existe una relación positiva significativa entre ambas variables.

4.10. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 03

Existe relación positiva significativa entre la categorización de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

Planteamiento de Hipótesis Nula (H0) y Alterna (H1):

H0: No existe relación positiva significativa entre la categorización de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

H1: Existe relación positiva significativa entre la categorización de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026

Nivel de confianza = 95%

Margen de error = Al 5% (0.05)

Regla de decisión

$p > 0.05$ = acepta H0, se rechaza la hipótesis alterna.

$p \leq 0.05$ = rechaza H0, se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 14: Contrastación de hipótesis específica 03

		Categorización		
		de las		Forma de
		billeteras		pago
		electrónicas		
Rho de Spearman	Categorización de las billeteras electrónicas	Coefficiente de correlación	1.000	,416**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	86	86
	Forma de pago	Coefficiente de correlación	,416**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	86	86

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

En la Tabla 09, el resultado del coeficiente de correlación de Spearman es igual a 0,416; por tanto, se determina que existe una correlación positiva media entre la variable 1: Categorización de las billeteras electrónicas y la variable 2: Forma de pago en las transacciones comerciales de los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas – 2026. Asimismo, se evidencia que el p valor (sig = 0,000) es menor que el nivel de significancia establecido (0,05); en consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1), concluyendo que existe una relación positiva significativa entre ambas variables.

4.11. DISCUSIÓN

En relación con el objetivo general, que fue determinar la relación entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas-2026, los resultados evidenciaron una correlación positiva moderada-alta (Rho de Spearman = 0,635; $p = 0,000$). Esto confirma que el uso de billeteras electrónicas se relaciona significativamente con el desarrollo de las transacciones comerciales, lo cual indica que a mayor utilización de estos medios digitales, mayor es el dinamismo en las operaciones comerciales, contribuyendo a mejorar la rapidez, eficiencia y formalización de los pagos.

Respecto al primer objetivo específico, orientado a determinar la relación entre la frecuencia de uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales, los resultados evidencian que la utilización constante de estas herramientas digitales facilita los procesos de pago entre comerciantes y clientes. Este resultado coincide con lo señalado por Lundh y Velasco (2024), quienes sostienen que la facilidad de uso y la confianza tecnológica influyen en la adopción de billeteras electrónicas, favoreciendo el desarrollo de actividades comerciales más ágiles.

En cuanto al segundo objetivo específico, que buscó analizar la relación entre el nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas y el intercambio de bienes en las transacciones comerciales, los resultados muestran que el uso de dinero electrónico contribuye a agilizar el intercambio comercial entre compradores y vendedores. Estos hallazgos se relacionan con lo expuesto por Reyes (2024), quien señala que las billeteras digitales permiten mejorar el control financiero y optimizar la atención al cliente en micro y pequeñas empresas, generando mayor eficiencia en las operaciones comerciales.

Finalmente, en relación con el tercer objetivo específico, que consistió en determinar la relación entre la categorización de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales, los resultados evidencian que la percepción sobre la facilidad

de uso, confiabilidad y funcionamiento de estas herramientas influye en la preferencia de los comerciantes por utilizarlas como medio de pago. Este resultado es consistente con Espinoza et al. (2025), quienes indican que la utilidad percibida y la confianza en la tecnología influyen significativamente en la adopción de billeteras electrónicas.

Asimismo, los resultados del estudio también se relacionan con investigaciones desarrolladas en el contexto nacional y local. Cruz (2024) determinó que la adopción de billeteras digitales influye significativamente en la inclusión financiera de comerciantes ambulantes en Cusco. De igual forma, Ponce (2023) evidenció que los medios de pago electrónicos impactan positivamente en los ingresos de las Mypes en Pisco, mientras que Calderón (2024) encontró una relación alta y significativa entre billeteras digitales y cultura financiera ($r = 0,8$; $p = 0,0$). A nivel local, Chata (2025) y Apaza y Banegas (2025) evidenciaron relaciones positivas entre billeteras digitales e inclusión financiera en mercados de Juliaca e llave, respectivamente, mientras que Sanca (2024) encontró una correlación positiva moderada entre el uso de billeteras digitales y los gastos financieros, lo que reafirma que el uso frecuente de estos medios contribuye al incremento del movimiento económico.

CONCLUSIONES

PRIMERA. Se determinó que existe una correlación positiva moderada-alta de 0,635 entre las variables billeteras electrónicas y transacciones comerciales. Este resultado permite afirmar que el uso de billeteras electrónicas influye favorablemente en la dinámica comercial de los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas – 2026, ya que a mayor utilización de estos medios digitales, mayor es la rapidez, seguridad y eficiencia en las operaciones de compra y venta. En este contexto, la incorporación de herramientas tecnológicas fortalece la competitividad y modernización del comercio tradicional.

SEGUNDA. Se determinó que existe una correlación positiva moderada de 0,586 entre las variables frecuencia de uso de billeteras electrónicas y forma de pago. Este resultado indica que los comerciantes que utilizan con mayor frecuencia estas aplicaciones tienden a diversificar sus modalidades de cobro, promoviendo el uso de pagos digitales en reemplazo progresivo del efectivo. Por tanto, la constancia en el uso de billeteras electrónicas favorece la adopción de prácticas comerciales más ágiles y acordes con las nuevas tendencias tecnológicas.

TERCERA. Se determinó que existe una correlación positiva media de 0,403 entre las variables nivel de transacción de billeteras electrónicas e intercambio de bienes. Este resultado evidencia que un mayor volumen de operaciones realizadas mediante billeteras electrónicas se asocia con un incremento en el movimiento comercial y el flujo de productos dentro del mercado. En consecuencia, el uso de estas herramientas digitales

no solo facilita el pago, sino que también dinamiza el intercambio económico entre comerciantes y clientes.

CUARTA. Se determinó que existe una correlación positiva media de 0,416 entre las variables categorización de las billeteras electrónicas y forma de pago. Este resultado permite afirmar que el conocimiento y adecuada clasificación de las billeteras electrónicas favorece una mejor organización y aplicación de las modalidades de pago digitales. En ese sentido, comprender los distintos tipos y funcionalidades de estas herramientas tecnológicas contribuye a optimizar la gestión de cobros y fortalecer la eficiencia en las transacciones comerciales.

RECOMENDACIONES

PRIMERA. A la Asociación de Comerciantes del Mercado Mayorista de San José y a las entidades financieras locales, fortalecer el uso de billeteras electrónicas mediante capacitaciones periódicas sobre herramientas digitales y seguridad en transacciones, con el fin de optimizar las operaciones comerciales, mejorar la atención al cliente y consolidar un sistema de pagos más eficiente y competitivo. Asimismo, se sugiere promover alianzas con entidades financieras o empresas proveedoras de billeteras digitales para facilitar su implementación y actualización tecnológica.

SEGUNDA. A los comerciantes de la sección zapatillas incentivar la frecuencia de uso de las billeteras electrónicas a través de estrategias de promoción, descuentos o beneficios por pagos digitales, lo cual permitirá consolidar nuevas formas de pago y reducir progresivamente el uso de efectivo. De igual manera, es importante fomentar la educación digital en los comerciantes para fortalecer la confianza y el manejo adecuado de estas plataformas.

TERCERA. A los comerciantes y a la administración del mercado impulsar el incremento del nivel de transacciones digitales como estrategia para dinamizar el intercambio de bienes dentro del mercado. Para ello, se sugiere implementar campañas informativas dirigidas a clientes y comerciantes sobre las ventajas de las billeteras electrónicas, tales como rapidez, seguridad y registro de operaciones, contribuyendo así a un mayor movimiento económico y formalización comercial.

CUARTA. A los comerciantes y a las entidades proveedoras de billeteras electrónicas promover el conocimiento y adecuada categorización de las diferentes billeteras electrónicas disponibles en el mercado, brindando orientación sobre sus características, comisiones y beneficios. Esto permitirá a los comerciantes seleccionar la opción más conveniente para su actividad comercial, optimizar sus formas de pago y mejorar la gestión financiera de sus negocios.

BIBLIOGRAFÍA

- Alvarez, avier. (2021, febrero 23). *Pagaré en efectivo: Modalidades de pago que los peruanos utilizan para sus compras de productos y servicios | Ipsos.*
<https://www.ipsos.com/es-pe/pagare-en-efectivo-modalidades-de-pago-que-los-peruanos-utilizan-para-sus-compras-de-productos-y>
- Amezcu, J. B., DEla Peña, A., Saucedo, J. M., & Herrera, P. J. (2022). Dificultad de uso y confianza percibida, determinantes en el pago electrónico móvil durante el confinamiento. *Revista Academia & Negocios*, 8(2), 125-138.
- Angeles, D., & Linares, K. (2022). *Transformación digital: La revolución de los medios de pago y el desafío de la moneda virtual del BCR.*
<https://www.ucv.edu.pe/fr/expertos-ucv/medios-de-pago-digital>
- Apaza, L., & Banegas, S. K. A. (2025). *Billeteras digitales e inclusión financiera de los comerciantes del Mercado Central de llave, 2025.* [Universidad Privada San Carlos]. <http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/20.500.14891/1908>
- Ayala, M. C. A., Peñaloza, E. L., & Chavez, C. E. (2022). Análisis del comportamiento de medios de pago distintos a efectivo, cajeros y banca virtual, 2013 – 2021. *REVISTA VERITAS ET SCIENTIA - UPT*, 11(1), 7-17.
<https://doi.org/10.47796/ves.v11i1.599>
- Banco Central de Reserva del Peru. (2023). *Bcrp.gob.pe/transparencia/datos-generales/marco-legal/ley-del-dinero-electronico.html.*
<https://www.bcrp.gob.pe/transparencia/datos-generales/marco-legal/ley-del-dinero-electronico.html>
- Banco Mundial. (2022). *Inclusión financiera.* World Bank.
<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

- Banco Mundial. (2025). *La tecnología digital está facilitando la inclusión financiera*. Blogs del Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/es/voices/digital-technology-is-unlocking-financial-inclusion>
- Bunge, M. (1971). La investigación científica. Su estrategia y su filosofía. *Diánoia*, 17(17), Article 17. <https://doi.org/10.22201/iifs.18704913e.1971.17.1091>
- Calderon, B. L. (2024). *Uso de las billeteras digitales y la cultura financiera en los comerciantes de la Av. Luzuriaga de la ciudad de Huaraz, 2024* [Tesis, Universidad Tecnológica del Perú]. <https://repositorio.utp.edu.pe/item/fb70585f-7d9a-4c41-b85b-edecad6990ff>
- Chata, R. V. (2025). *La billetera digital y su relación con la inclusión financiera del Mercado Túpac Amaru de la ciudad de Juliaca—Puno, 2025*. [Tesis, Universidad Privada San Carlos]. <http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/20.500.14891/1588>
- Chavez, Y. D., & Lucero, E. M. (2022). *Relación de las billeteras electrónicas con las transacciones comerciales en los microempresarios del centro comercial “Golden Plaza”, Huaraz – 2022* [Tesis, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/97844>
- Clavijo, C. (2025, marzo 9). *Tendencias de comercio electrónico (+ características y ejemplos)*. <https://blog.hubspot.es/sales/comercio-electronico>
- Coll, F. (2020). *Transacción comercial* | *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/transaccion-comercial.html>
- Cruz, A. (2024). Adopción de billeteras digitales como determinante de la inclusión financiera en comerciantes ambulantes en Cusco. *Quipukamayoc*, 32(67), 69-81. <https://doi.org/10.15381/quipu.v32i67.27956>

- Cumpa, L. A., & Huachaca, A. R. (2024). Transformación digital y bancarización de clientes en una institución financiera en el distrito de San Isidro (Lima, Perú), 2022. *Industrial Data*, 27(2), 51-69. <https://doi.org/10.15381/idata.v27i2.26331>
- De la Cruz, A. Y. (2024). *Las billeteras digitales y su efecto en el procesamiento de fiscalización de personas naturales con negocio Lima, 2024* [Tesis, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. <https://hdl.handle.net/20.500.12672/24667>
- Delgado, A. (2026). *BCRP alista pagos inmediatos: ¿Cómo se diferencian de las transferencias tradicionales?* infobae. <https://www.infobae.com/peru/2026/02/03/bcrp-alista-pagos-inmediatos-como-se-diferencian-de-las-transferencias-tradicionales/>
- El Comercio. (2022). *Billeteras digitales Yape y Plin deberán ser interoperables según el Banco Central de Reserva del Perú*. <https://www.latamfintech.co/articulos/billeteras-digitales-yape-y-plin-deberan-ser-interoperables-segun-el-banco-central-de-reserva-del-peru>
- Espinoza, V. del C., Palacio, G. del C., & Quichimbo, A. M. (2025, julio 2). *Análisis generacional de los factores que influyen en la intención de uso de la billetera electrónica en la ciudad de Loja | 593 Digital Publisher CEIT*. 10(3), 851-861.
- Ferreira, M. (2022). *Tipos de comercio: ¿cuáles son y cuál su importancia?* <https://es.checklistfacil.com/blog/tipos-de-comercio/>
- Gaudelli, R. (2024). *Billetera Virtual o Digital: Guía Práctica Para Entenderlas | Prometeo*. <https://prometeoapi.com/blog/billeteras-virtuales>
- Gonzales, O. (2024). *Billeteras digitales: 7 factores clave de su impacto en el comercio peruano—Más Finanz@s*. <https://masfinanzas.com.pe/pagos-digitales/billeteras-digitales-7-factores-clave-de-su-impacto-en-el-comercio-peruano/>

- Ministerio de Economía y Finanzas. (2026, febrero 23). *¿Qué es una billetera digital?*
<https://www.gob.pe/14930-que-es-una-billetera-digital>
- Polanía, C. L., Cardona, F. A., Castañeda, G. I., Alexandra, I., Calvache, O. A., & Abanto, W. I. (2020). *Metodología de Investigación Cuantitativa & Cualitativa Aspectos conceptuales y prácticos para la aplicación en niveles de educación superior* (1.^a ed.). Institución Universitaria Antonio José Camacho.
- Ponce, G. J. (2023). *Influencia de los medios de pago electrónicos en los ingresos de las MYPES de la provincia de Pisco periodo 2020-2021* [Tesis, Universidad Nacional San Luis Gonzaga]. <https://hdl.handle.net/20.500.13028/6029>
- Reyes, J. S. (2024). *Uso de la billetera digital como estrategia de inclusión financiera en la micro y pequeñas empresas en la ciudad de Bogotá para el periodo 2015 – 2022* [Trabajo de grado, Universidad Uniagustiniana]. <http://repositorio.uniagustiniana.edu.co/handle/123456789/2508>
- Rojas, A. (2024). Pequeñas y medianas empresas: Las ventajas de ofrecer diversos medios de pago en tu negocio. *Mercado Negro*. <https://www.mercadonegro.pe/marketing/pequenas-y-medianas-empresas-las-ventajas-de-ofrecer-diversos-medios-de-pago-en-tu-negocio/>
- Sanca, M. L. (2024). *Las billeteras digitales y su relacion con los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA Puno* [Tesis, Universidad Nacional del Altiplano]. <https://repositorio.unap.edu.pe/items/b602b730-cae6-458b-aaf2-80f0c0a2ebe4>
- Schneider, J., & Smalley, I. (2024). *¿Qué es la seguridad de las transacciones?* | IBM. <https://www.ibm.com/mx-es/think/topics/transaction-security>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2024). *Inclusion Financiera*. SBSPerú. <https://www.sbs.gob.pe/>

Tamayo y Tamayo, M. (2001). *El proceso de la investigación científica* (4.^a ed.). LIMUSA S.A.

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El_proceso__de_la_investigaci_n_cient_fica_Mario_Tamayo.pdf

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

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia
TÍTULO: BILLETERAS ELECTRÓNICAS Y LAS TRANSACCIONES COMERCIALES EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MAYORISTA DE SAN JOSÉ SECCIÓN ZAPATILLAS JULIACA - 2026

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA
<p>Problema general ¿Cuál es la relación de las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026?</p> <p>Problemas específicos ¿Cuál es la relación entre la frecuencia de uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026?</p> <p>¿Cuál es la relación entre el nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas y el intercambio de bienes en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026?</p> <p>¿Cuál es la relación entre la categorización de las billeteras electrónicas y la forma</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación de las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026</p> <p>Objetivos específicos Identificar la relación entre la frecuencia de uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026</p> <p>Determinar la relación entre el nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas y el intercambio de bienes en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026</p> <p>Determinar la relación entre la categorización de las billeteras electrónicas y la forma</p>	<p>Hipótesis General Existe relación positiva significativa entre las billeteras electrónicas y las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026</p> <p>Hipótesis específica Existe una relación positiva significativa entre la frecuencia de uso de las billeteras electrónicas y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026</p> <p>Existe una relación positiva significativa entre el nivel de transacciones mediante billeteras electrónicas y el intercambio de bienes de las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026</p> <p>Existe una relación positiva significativa entre la categorización de las billeteras electrónicas y la forma</p>	<p>Billeteras electrónicas</p>	<p>1. Frecuencia de uso 2. Nivel de transacciones 3. Categorización de las billeteras electrónicas</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Facilidad de pago • Dinero electrónico • Banca móviles 	<p>ENFOQUE: Cuantitativo. TIPO: Básica. MÉTODO: Hipotético-deductivo NIVEL: Correlacional DISEÑO: No experimental, de corte transversal. POBLACIÓN: 110 comerciantes MUESTRA: 86 comerciantes. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS TÉCNICA: Encuesta. INSTRUMENTO: Cuestionario 14 ítems. PROCESAMIENTO DE DATOS Análisis descriptivo Análisis inferencial Software estadístico SPSS.</p>

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026?	de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026	entre la categorización de las billetes electrónicos y la forma de pago en las transacciones comerciales en los comerciantes del Mercado Mayorista de San José, sección zapatillas - 2026	Transacciones comerciales	<ol style="list-style-type: none"> 1. Intercambio de bienes 2. Forma de pago 	<p>Rapidez</p> <p>Seguridad</p> <p>Comodidad</p> <p>Operador de Red</p> <p>Dispositivo móvil</p>	

Anexo 02: Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO

ESCALA DE VALORACIÓN

Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

INSTRUCCIONES:

Leer atentamente cada uno de los ítems y marque con (X) sólo una de las alternativas que crea conveniente:

VARIABLE INDEPENDIENTE: BILLETERAS ELECTRÓNICAS						
N°	DESCRIPCIÓN	N	CN	AV	CS	S
DIMENSIÓN 1: Frecuencia de uso						
1	¿Escuchaste sobre el uso de las billeteras electrónicas o billetera móvil?(Yape, Lukita, Plin, etc.)					
2	¿Escuchaste acerca del uso de los pagos electrónicos o sobre cómo pagar con dinero electrónico?					
3	¿Conoces y/o escuchaste hablar de la banca móvil?(Yape, Lukita, Plin, etc.)					
DIMENSIÓN 2: Nivel de transacción de billeteras electrónicas						
4	¿Según tu experiencia, sientes la facilidad de pago en las transacciones electrónicas? (Yape, Lukita, Plin, etc.)					
5	¿Según tu experiencia, volverías hacer transacciones con dinero electrónico?					
6	¿De tu experiencia tuviste inconvenientes al hacer transacciones en la banca móvil de tu preferencia?(Yape, Lukita, Plin, etc.)					

DIMENSIÓN 3: Categorización de las billeteras electrónicas						
7	¿Percibes la facilidad de uso con su sistema de pagos electrónicos? (Yape, Lukita, Plin, etc.)					
8	¿Está conforme con el dinero electrónico reflejado en su estado de cuenta por el uso de su billetera electrónica?					
9	¿Está conforme del buen funcionamiento de su billetera móvil? (Yape, Lukita, Plin, etc.)					

Fuente: Chavez & Lucero (2022).

VARIABLE DEPENDIENTE: TRANSACCIONES COMERCIALES						
N°	DESCRIPCIÓN	N	CN	AV	CS	S
DIMENSIÓN 1: Intercambio de bienes						
10	¿Percibes que tus transacciones comerciales con tu billetera móvil son más rápidas que hacerlo de la manera tradicional? (Yape, Lukita, Plin, etc.)					
11	¿Encuentras la seguridad necesaria a la hora de hacer las transacciones comerciales con tus clientes?(Yape, Lukita, Plin, etc.)					
12	¿Encuentras la comodidad ofrecida a la hora de hacer las transacciones comerciales con tus clientes?(Yape, Lukita, Plin, etc.)					
DIMENSIÓN 2: Forma de pago						
13	¿Tuviste problemas con tu operador de red a la hora de realizar tus transacciones comerciales con tus clientes o viceversa?(Yape, Lukita, Plin, etc.)					
14	¿Tuviste problemas con tu dispositivo móvil a la hora de realizar tus transacciones comerciales con tus clientes o viceversa?(Yape, Lukita, Plin, etc.)					

Fuente: Chavez & Lucero (2022).

Anexo 03: Base de datos

N°	VARIABLE INDEPENDIENTE: BILLETERAS ELECTRÓNICAS									TRANSACCIONES COMERCIALES				
	DIMENSIÓN 1: Frecuencia de uso			DIMENSIÓN 2: Nivel de transacción de billeteras electrónicas			DIMENSIÓN 3: Categorización de las billeteras electrónicas			DIMENSIÓN 1: Intercambio de bienes			DIMENSIÓN 2: Forma de pago	
	p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14
1	3	3	3	2	3	3	3	3	5	2	2	1	1	1
2	3	3	1	2	1	1	1	2	3	3	3	2	1	1
3	3	2	1	1	3	1	3	2	1	3	1	1	1	3
4	3	4	3	3	1	3	1	1	3	1	1	3	2	2
5	3	3	1	4	3	4	1	2	4	1	3	1	1	1
6	3	2	3	1	1	2	1	1	2	3	1	2	1	3
7	1	2	3	3	5	1	3	1	1	3	1	2	2	1
8	3	4	1	2	1	3	1	1	4	4	1	2	4	4
9	1	2	1	1	1	1	3	3	1	3	2	2	2	2
10	1	4	1	1	2	3	1	2	1	4	1	2	4	4
11	2	2	1	3	1	1	1	2	3	2	1	3	1	1
12	1	2	3	1	1	2	3	1	1	3	1	2	5	2
13	1	3	1	1	1	3	1	3	1	1	2	3	1	2
14	1	3	1	2	1	3	1	2	3	3	1	2	1	1
15	2	4	1	2	5	3	4	2	1	1	1	3	1	1
16	1	1	1	1	2	2	1	1	3	2	2	1	1	2
17	3	3	3	2	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3
18	3	2	1	2	1	1	2	1	5	3	1	1	2	1
19	2	1	1	2	5	1	1	3	1	1	3	2	2	1
20	1	1	3	3	1	2	1	2	1	1	2	3	5	1
21	2	2	1	2	1	2	1	1	5	3	1	2	2	1
22	2	1	1	3	1	1	1	1	1	2	1	3	2	1
23	1	3	3	1	1	2	4	3	5	3	2	1	2	1
24	1	3	2	2	2	3	2	3	5	3	3	2	2	2
25	3	3	2	3	2	2	2	1	5	1	3	1	2	1
26	1	1	2	1	5	3	4	1	5	2	3	1	2	1
27	1	3	3	2	2	1	2	1	5	1	3	2	2	1
28	3	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	3	5	2
29	1	3	3	1	2	2	4	1	5	2	3	3	2	2
30	3	3	3	3	1	2	2	1	2	1	2	1	2	3
31	1	2	1	2	2	3	4	1	2	3	1	3	1	3
32	1	3	3	3	1	1	2	3	5	1	2	1	2	2
33	2	2	2	2	2	1	3	1	2	1	3	2	2	3
34	3	1	2	2	2	3	2	2	2	3	3	2	2	2
35	2	2	2	2	2	3	2	1	5	2	3	1	1	3
36	1	3	1	3	1	1	3	3	2	3	1	3	2	2
37	1	3	2	2	2	3	2	1	5	2	1	3	2	2
38	2	1	2	2	2	2	2	1	5	3	3	2	2	3
39	1	3	2	3	1	3	2	1	2	2	2	3	2	2
40	5	5	2	2	2	4	2	3	2	5	3	3	5	2
41	5	1	2	3	1	1	1	2	4	4	5	2	2	2
42	5	3	1	1	2	1	1	3	2	5	1	1	5	2
43	5	1	2	1	5	1	3	1	4	1	2	3	2	2
44	4	3	3	2	2	3	2	5	2	2	2	1	2	2

45	2	3	3	4	2	2	2	1	4	3	5	2	1	3
46	5	3	2	3	5	4	1	2	2	4	5	5	2	3
47	1	4	1	3	2	3	2	5	2	4	4	4	3	3
48	3	1	3	1	1	4	2	1	2	2	5	4	3	3
49	5	1	3	1	5	4	2	2	3	5	3	3	3	3
50	1	2	2	1	3	3	3	4	3	4	1	5	3	3
51	2	2	2	4	3	4	3	1	2	2	3	1	3	3
52	2	3	1	3	3	3	3	1	3	5	4	3	3	3
53	1	2	3	3	3	4	3	1	3	3	1	3	1	3
54	1	4	3	2	3	4	3	2	3	3	4	4	5	3
55	2	1	2	2	1	5	3	4	2	5	5	3	3	3
56	3	2	3	5	3	3	3	3	3	5	2	1	5	3
57	5	3	3	1	3	4	3	1	3	3	5	1	3	3
58	1	5	1	1	1	2	5	4	4	2	1	2	3	3
59	3	5	2	3	3	1	5	1	5	3	3	2	3	3
60	1	1	3	5	3	5	3	2	3	2	2	1	3	3
61	5	3	3	3	1	5	2	3	3	4	1	4	3	3
62	4	4	3	2	3	1	3	4	4	5	3	4	3	3
63	2	3	2	3	3	2	5	5	5	1	4	2	4	3
64	4	4	3	3	3	5	2	3	3	5	4	4	1	3
65	3	4	3	1	3	1	3	2	3	5	3	3	5	3
66	3	3	3	1	1	4	3	4	4	2	5	4	4	4
67	5	2	2	5	3	2	5	5	3	2	4	5	5	4
68	4	5	1	2	5	2	3	2	2	2	1	3	4	4
69	3	2	3	3	3	4	3	1	3	2	5	3	4	4
70	5	4	4	3	1	2	2	4	2	5	3	5	3	4
71	4	4	2	3	5	2	4	3	4	1	4	1	5	4
72	1	5	5	2	4	3	4	1	2	3	2	4	5	4
73	4	5	3	4	4	5	4	5	4	2	3	5	5	3
74	4	5	4	2	5	5	5	5	4	4	3	3	3	5
75	4	4	4	4	4	3	5	5	4	2	4	5	5	3
76	5	5	1	3	5	2	5	4	4	5	2	4	5	5
77	4	3	4	3	1	4	2	4	4	4	5	3	5	5
78	4	4	5	4	4	3	5	4	4	5	4	4	4	5
79	4	4	2	5	5	5	3	5	5	1	5	4	5	5
80	4	5	1	5	5	4	5	1	5	1	3	4	5	5
81	1	4	5	5	5	4	2	3	2	2	5	4	5	3
82	5	5	3	2	5	4	3	1	5	4	5	5	4	5
83	1	2	2	4	1	2	5	4	3	4	3	4	5	3
84	5	4	5	1	5	2	4	3	2	3	4	4	5	5
85	3	4	1	3	5	4	4	4	5	4	5	5	4	3
86	4	1	5	4	1	4	5	3	5	2	2	4	5	5



Figura 06: Evidencia de la aplicación del instrumento

Fuente: Propia.



Figura 07: Evidencia de la aplicación del instrumento

Fuente: Propia.