



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES



EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE APLICATIVOS
DE PAGO DIGITAL EN LOS COMERCIANTES
DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN –
SAN MIGUEL, 2023

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES

JULIACA – PERÚ

2024



**UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES**

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE APLICATIVOS
DE PAGO DIGITAL EN LOS COMERCIANTES
DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN –
SAN MIGUEL, 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE


:



Dr. LEOPOLDO WENCÉS LAO CONDORI CARI

PRIMER MIEMBRO

:



Dr. APOLINAR FLOREZ LUCANA

SEGUNDO MIEMBRO

:



Dr. ROBERTO PAYÉ COLQUEHUANCA

ASESOR DE TESIS

:



Dr. SANTOTOMAS LICÍMACO AGUILAR PINTO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

:

ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311- UNESCO)



RESOLUCIÓN N.º 0550-2024-D-FCA/UANCV-J

Juliaca, 06 de junio de 2024

Vistos: El expediente N° 2024-CU-6446 para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Negocios Internacionales**, por la modalidad de Sustentación de Tesis, el Dictamen de aprobación, emitido por el Jurado Evaluador del borrador de tesis y Vicerrector de Investigación, tesis intitulada: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE APLICATIVOS DE PAGO DIGITAL EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN - SAN MIGUEL, 2023** presentado por el(la) Bachiller: **ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA**.

Que es necesario dar cumplimiento a la Ley 30220, al Estatuto Universitario y al Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad y de la Facultad de Ciencias Administrativas, para la fijación de fecha y hora para la sustentación de tesis de manera presencial.

En uso de las atribuciones conferidas al Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y, estando al informe de la Comisión de Grados y Títulos de la Facultad.

SE RESUELVE:

PRIMERO.- Ratificar a los **JURADOS** para la Sustentación de Tesis para optar el Título Profesional de: **Licenciado(a) en Administración y Negocios Internacionales**, del(la) bachiller: **ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA**; **habiéndose designado por sorteo a los siguientes docentes:**

- * PRESIDENTE : Dr. LEOPOLDO CONDORI CARI
- * 1er. MIEMBRO : Dr. APOLINAR FLOREZ LUCANA
- * 2do. MIEMBRO : Dr. ROBERTO PAYÉ COLQUEHUANCA
- * ASESOR DE TESIS : Dr.Sc. S. LICÍMACO AGUILAR PINTO

SEGUNDO.- Fijar fecha de la Sustentación de Tesis para el día **martes 11 de junio de 2024**, a horas **08:00 a.m. (presencial)** en el **Salón de Grados y Títulos** de la Facultad de Ciencias Administrativas Ciudad Universitaria - Juliaca.

TERCERO.- Realizado la sustentación, el jurado levantará el acta en el libro respectivo, donde indicará el resultado obtenido por el Bachiller sustentante.

La Dirección de la Escuela Profesional de **Administración y Negocios Internacionales**, la Comisión de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas, y los jurados, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Cúmplase.

DISTRIBUCIÓN:

- Unid. Inv. (1)
- Jurados (3)
- Interesado (1)
- Asesor de Tesis (1)
- Archivo FCA (1)



UNIVERSIDAD ANDINA
“NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ”

Dr. Benigno Callata Quispe
DECANO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



RESOLUCIÓN N.º 0132-2024-D-FCA/UANCV-J

Juliacca, 01 de abril de 2024

VISTOS: El Expediente N° 2023-18392, presentado por el(la) egresado(a): **ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA**, derivado por la Dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, en el cual solicita emisión de Resolución de revisión del Borrador de Tesis, habiéndose emitido la resolución de aprobación y autorización para la ejecución del proyecto de investigación, intitulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE APLICATIVOS DE PAGO DIGITAL EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN - SAN MIGUEL, 2023**.

CONSIDERANDO:

Que el(la) egresado(a) ha solicitado la revisión del Borrador de Tesis: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE APLICATIVOS DE PAGO DIGITAL EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN - SAN MIGUEL, 2023** con el propósito de optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Negocios Internacionales**.

Que es necesario dar cumplimiento a la Ley 30220, al Estatuto Universitario, al Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad y de la Facultad de Ciencias Administrativas, para la revisión del borrador de tesis.

En uso de las atribuciones conferidas al Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y, estando al informe de la Comisión de Grados y Títulos de la Facultad.

SE RESUELVE:

PRIMERO.- Disponer la Revisión del Borrador de Tesis, presentado por: ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA, por el jurado que por sorteo está conformado por los siguientes docentes ordinarios:

- * PRESIDENTE : Dr. LEOPOLDO W. CONDORI CARI
- * 1er. MIEMBRO : Dr. APOLINAR FLOREZ LUCANA
- * 2do. MIEMBRO : Dr. ROBERTO PAYE COLQUEHUANCA
- * ASESOR DE TESIS : Dr. Sc. S. LICIMACO AGUILAR PINTO

SEGUNDO.- El Jurado dentro del plazo de quince (15) días calendarios elevará su dictamen correspondiente a la Dirección de la Unidad de Investigación, indicando las observaciones efectuadas si hubiere, caso contrario se dará por aprobado de conformidad a la Ley N° 27444 y modificatoria Ley N° 29060 y se procederá a fijar la fecha y hora para la sustentación.

TERCERO.- La Comisión de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas, la Dirección de Escuela Profesional de **Administración y Negocios Internacionales**, Dirección de la Unidad de Investigación y el Jurado, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Cúmplase.



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Benigno Collata Quispe
Dr. Benigno Collata Quispe
DECANO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

DISTRIBUCIÓN:

- Unid. Investigación FCA.
- Jurados (3)
- Asesor (1)
- Interesado (1)
- Archivo (1)



RESOLUCIÓN N.º 804-2023-D-FCA/UANCV-J

Juliaca, 06 de setiembre de 2023

VISTOS: El oficio N° 058-2023-UI-FCA-UANCV-J del Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, y copia del acta de Registro de Proyectos de Investigación de fecha 28 de agosto de 2023, presentado por: **ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA**, para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración y Negocios Internacionales.

CONSIDERANDO:

Que, el(la) Bachiller(a): **ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA**, ha presentado el Proyecto de Investigación Titulado: EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE APLICATIVOS DE PAGO DIGITAL EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN - SAN MIGUEL, 2023, para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración y Negocios Internacionales.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por la Directiva N° 004-2019-UANCV-VRAD-OI – Lineamientos para Asegurar la Calidad de Trabajos de Investigación con Fines de Obtener Grados Académicos y Títulos Profesionales.

Que, la Dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas en coordinación con el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, ha visto por conveniente **aprobar sin observaciones**, el Proyecto de Investigación presentado por el (la) Bachiller(a): **ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA** Titulado: EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE APLICATIVOS DE PAGO DIGITAL EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN - SAN MIGUEL, 2023, para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración y Negocios Internacionales, correspondiente a la línea de investigación: ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO).

Estando en la opinión favorable del Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, de acuerdo a la Directiva N° 004-2019-UANCV-VRAD-OI, y en uso de las atribuciones que le concede la Ley Universitaria N° 30220, ley de Creación de la UANCV N° 23738, y modificatoria N° 24661, y el Estatuto Universitario promulgado por Resolución N° 0018-2020-UANCV-AU-R, al Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas;

SE RESUELVE:

PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, presentado por el(la) Bachiller(a): **ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA**, Titulado: EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE APLICATIVOS DE PAGO DIGITAL EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN - SAN MIGUEL, 2023, para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración y Negocios Internacionales, conteniendo los siguientes datos:



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N.º 804-2023-D-FCA/UANCV-J

Juliaca, 06 de setiembre de 2023

OBJETIVO GENERAL:	
Determinar la relación entre educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.	
OBJETIVO ESPECÍFICO:	
1. Determinar la relación entre actitudes financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.	
2. Determinar la relación entre conocimientos financieros y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.	
3. Determinar la relación entre habilidades financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.	
SEDE DE EJECUCIÓN:	Juliaca
CRONOGRAMA:	FECHA INICIO: marzo 2023 FECHA FIN: agosto 2023
PRESUPUESTO:	S/2300,00
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)

SEGUNDO: El Proyecto de Investigación deberá ejecutarse de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, con fines de obtención de Grados Académicos y Títulos Profesionales, y el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas.

TERCERO: RECONOCER como **ASESOR** del Proyecto de Investigación al docente Ordinario de la Facultad de Ciencias Administrativas: **Dr.Sc. S. LICÍMACO AGUILAR PINTO.**

CUARTO: DISPONER que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, la Dirección de la Escuela Profesional de Administración y Negocios Internacionales, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente resolución.

Regístrese, Comuníquese y Cúmplase.



DISTRIBUCIÓN:
- Unidad de Investigación (1)
- Dirección EP
- Asesor
- Interesado (1)
- Archivo FCA (1)
BCG/vnop.



RESOLUCIÓN N° 0588-2023-D-FCA/UANCV-J

Juliaca, 20 de julio del 2023

VISTOS: El Oficio N° 042-2032-UI-FCA-UANCV-J, del Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, en el cual comunica el sorteo realizado al expediente N° CU-07961, presentado por: **SACACA MACHACA ANDERSON VIDAL**, en el cual peticiona nominación del **jurado revisor y dictaminador del Proyecto de Tesis** Intitulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA ADOPCIÓN DE APLICATIVOS DE PAGO DIGITAL EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN PABELLÓN A, DISTRITO DE SAN MIGUEL, PUNO 2023.**

CONSIDERANDO:

Que, la Dirección de la Unidad de Investigación en coordinación con Decanatura de la Facultad de Ciencias Administrativas, ha realizado el sorteo para la conformación del jurado revisor y dictaminador del Proyecto de Tesis Intitulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA ADOPCIÓN DE APLICATIVOS DE PAGO DIGITAL EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN PABELLÓN A, DISTRITO DE SAN MIGUEL, PUNO 2023**, con el propósito de optar el Título Profesional de Licenciado(a) en Administración y Negocios Internacionales.

Que, es necesario dar cumplimiento a la Ley 30220, el Estatuto Universitario y el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad y de la Facultad de Ciencias Administrativas para la nominación de Jurados.

En uso de las atribuciones conferidas al Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas, y estando al informe de la Presidencia de la Comisión de Grados y Títulos la Facultad de Ciencias Administrativas.

SE RESUELVE:

PRIMERO: Nominar el jurado para que evalúe y dictamine el Proyecto de Tesis presentado por: **SACACA MACHACA ANDERSON VIDAL**; Jurado que por sorteo está conformado por los siguientes docentes:

- * PRESIDENTE : Dr. LEOPOLDO W. CONDORI CARI
- * 1^{er} MIEMBRO : Dr. APOLINAR FLOREZ LUCANA
- * 2^{do} MIEMBRO : Dr. ROBERTO PAYÉ COLQUEHUANCA
- * ASESOR DE TESIS : Dr.Sc. S. LICÍMACO AGUILAR PINTO

SEGUNDO: El Jurado dentro del plazo de quince (15) días calendarios elevará el dictamen correspondiente, indicando las observaciones efectuadas al mencionado Proyecto, si hubiere, caso contrario se dará por aprobado de conformidad a la Ley N° 27444 y modificatoria Ley N° 29060.

TERCERO: La Comisión de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas, la Dirección de la Escuela Profesional de Administración y Negocios Internacionales, Dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y los Jurado, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Cúmplase.

DISTRIBUCIÓN:

- Unid. Investigación FCA
- Jurados (03)
- Asesor (1)
- Intendencia (07)
- Archivo FCA (01)



UNIVERSIDAD ANDINA
"NESTOR CACERES VELASQUEZ"
Benigno Callata Quispe
Dr. Benigno Callata Quispe
DECANO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE APLICACIONES DIGITALES EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN – SAN MIGUEL, 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

25%

INDICE DE SIMILITUD

24%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

10%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS


1	hdl.handle.net Fuente de Internet	6%
2	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	4%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.upci.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Escuela de Posgrado Newman Trabajo del estudiante	<1%
7	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
8	repositorio.ucsp.edu.pe Fuente de Internet	<1%



METADATOS COMPLEMENTARIOS - UANCV

Título de la Tesis	
EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE APLICATIVOS DE PAGO DIGITAL EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN - SAN MIGUEL, 2023	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	75148780
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0004-2965-4152
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	SANTOTOMAS LICÍMACO AGUILAR PINTO
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02291995
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0002-1796-9278
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02389341
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	APOLINAR FLOREZ LUCANA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	23901593
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	ROBERTO PAYÉ COLQUEHUANCA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02145441



Datos de investigación	
Línea de investigación	Organización y dirección de empresas (5311 - UNESCO)
Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin Financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: San Miguel Edificio: Mercado La Revolución Coordenadas: Latitud: -15.476801888283518 Longitud: -70.1264013465454</p> <p>URL Maps https://maps.app.goo.gl/mSp54OetJknXgESY7</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Agosto 2022 – Junio 2024
URL de disciplinas OCDE	<p>Ciencias políticas https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.00</p> <p>Administración http://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04</p> <p>Administración pública https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02</p>



UNIVERSIDAD ANDINA
 NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
 DIRECCIÓN
 UNIDAD DE
 INVESTIGACIÓN
 Dr. Sr. Luciano Aguilar Pardo
 DIRECTOR
 UNID. INVESTIGACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA, identificado con DNI Nro. 75148780 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional
- Programa de Segunda Especialidad,
- Programa de Maestría o Doctorado

ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación, Trabajo Académico denominada:

EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE APLICATIVOS DE PAGO DIGITAL EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN - SAN MIGUEL, 2023

Asesorado por: Dr. SANTOTOMAS LICIMACO AGUILAR PINTO

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 24 de JUNIO del 2024

Firma
FIRMA (obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

Dedicado a Dios y a mi familia por todo el apoyo y amor incondicional.



AGRADECIMIENTO

A Dios el gran administrador del universo,

A mi asesor Dr. Licímaco Aguilar Pinto por su tiempo, dedicación y gran apoyo en la investigación,

A todos aquellos que ayudaron a la realización del presente trabajo de investigación.



ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE GENERAL..... i
 ÍNDICE DE TABLAS iii
 ÍNDICE DE FIGURAS iv
 RESUMEN v
 ABSTRACT vi
 INTRODUCCIÓN vii

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DE PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN..... 1
 1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 3
 1.2.1 Problema general 3
 1.2.2 Problemas específicos..... 3
 1.3 JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA..... 4

CAPÍTULO II

OBJETIVOS

2.1 OBJETIVO GENERAL..... 7
 2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS 7

CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

3.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN 9
 3.2 BASES TEÓRICAS 16
 3.2.1 Educación financiera 16
 3.2.2 Uso de aplicativos de pago digital 20
 3.3 MARCO CONCEPTUAL..... 26

CAPÍTULO IV

HIPÓTESIS

4.1 HIPÓTESIS GENERAL 28



4.2 HIPÓTESIS ESPECIFICAS..... 28

4.3 VARIABLES..... 29

4.4 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES 30

CAPITULO V

PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN 31

5.2 MÉTODO APLICADO A LA INVESTIGACIÓN 31

5.3 TIPO DE INVESTIGACIÓN 32

5.4 NIVEL DE INVESTIGACIÓN 32

5.5 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN 33

5.6 POBLACIÓN Y MUESTRA..... 34

 5.6.1. Población..... 34

 5.6.2 Muestra..... 35

5.7 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS 36

5.8 CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DEL INSTRUMENTO..... 37

5.9 PROCEDIMIENTO DE TRATAMIENTO DE DATOS..... 39

5.10 CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS 40

CAPITULO VI

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

6.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS 47

6.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS 57

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS

Matriz de consistencia

Matriz de datos

Instrumento(s) de investigación

Hoja de Validez del instrumento



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Matriz de operacionalización de variables.....	30
Tabla 2	Cálculo de la fiabilidad	38
Tabla 3	Análisis de asociación de la Educación financiera y el Uso aplicativo para pagos digitales	41
Tabla 4	Análisis de asociación de la Actitudes financieras y el Uso aplicativo para pagos digitales	43
Tabla 5	Análisis de asociación de la Conocimientos financieros y el Uso aplicativo para pagos digitales	44
Tabla 6	Análisis de asociación de la Habilidades financieras y el Uso aplicativo para pagos digitales	46
Tabla 7	Prueba de normalidad	47
Tabla 8	Análisis correlacional de la Educación financiera y el Uso aplicativo para pagos digitales	49
Tabla 9	Análisis correlacional de la Actitudes financieras y el Uso aplicativo para pagos digitales	51
Tabla 10	Análisis correlacional de la Conocimientos financieros y el Uso aplicativo para pagos digitales	53
Tabla 11	Análisis correlacional de la Habilidades financieras y el Uso aplicativo para pagos digitales	55



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Correlación.....	33
Figura 2	Niveles de Correlación	48
Figura 3	Gráfico de dispersión de la correlación entre educación financiera y uso de aplicativo para pagos digitales.....	50
Figura 4	Gráfico de dispersión la correlación entre actitudes financieras y uso de aplicativos para pagos digitales.....	52
Figura 5	Gráfico de dispersión de la correlación entre conocimientos financieros y uso de aplicativos para pagos digitales.....	54
Figura 6	Gráfico de dispersión de la correlación entre habilidades financieras y el uso de aplicativos para pagos digitales	56



RESUMEN

Este estudio tuvo como objetivo principal investigar la relación existente entre la educación financiera y el uso de aplicaciones de pago digital entre los comerciantes del mercado La Revolución en San Miguel, durante el año 2023. La metodología empleada fue de tipo aplicativo, bajo un enfoque de investigación cuantitativo, siguiendo los pasos del método hipotético-deductivo, con la intención de un alcance correlacional, además, el diseño de investigación adoptado fue no experimental y transversal. La población de interés fueron 84 comerciantes ubicados en el mercado "La Revolución", distrito de San Miguel, 2023; a través de un muestreo probabilístico aleatorio simple, la muestra incluyó a 70 comerciantes del mercado, a quienes se les aplicaron dos instrumentos debidamente validados y con alta confiabilidad. Los resultados obtenidos revelaron que el nivel de educación financiera fue evaluado como regular por el 68.6% de los encuestados, mientras que el uso de aplicativos para pagos digitales fue considerado bajo por el 45.7% de los participantes. Por parte del objetivo general, se identificó una correlación positiva, significativa y moderada entre ambas variables, evidenciada por un valor correlacional de 0.548 según la prueba de Spearman. De esto se concluye que, mejorar la educación financiera dentro del mercado La Revolución podría potenciar el uso más efectivo de aplicaciones de pago digital entre los participantes. Por ende, se recomienda a los comerciantes adoptar estas tecnologías mediante campañas educativas específicas que enfatizen sus ventajas, junto con sesiones de capacitación práctica para su implementación. Además, se sugiere trabajar en colaboración con los organismos reguladores locales para actualizar y simplificar las leyes financieras, creando un entorno que brinde seguridad e información a los propietarios de negocios sobre el uso de aplicaciones de pago digital, en línea con lo establecido en la ley N° 31275.

PALABRAS CLAVE

Educación financiera, aplicativos digitales, pagos digitales, comerciantes



ABSTRACT

The main objective of this study was to investigate the relationship between financial education and the use of digital payment applications among the merchants of La Revolución market in San Miguel, during the year 2023. The methodology used was of an applicative type, under a quantitative research approach, following the steps of the hypothetico-deductive method, with the intention of a correlational scope, in addition, the research design adopted was non-experimental and cross-sectional. The population of interest was 84 merchants located in the "La Revolución" market, San Miguel district, 2023; through Simple Random Probability Sampling, the sample included 70 market merchants, to whom two duly validated instruments with high reliability were applied. The results obtained revealed that the level of financial education was evaluated as fair by 68.6% of the respondents, while the use of digital payment applications was considered low by 45.7% of the participants. In terms of the general objective, a direct and significant correlation was identified between both variables, evidenced by a Spearman correlation value of 0.548. From this, it is concluded that improving financial education within the La Revolución market could enhance the more effective use of digital payment applications among participants. Therefore, it is recommended that merchants adopt these technologies through specific educational campaigns that emphasize their advantages, along with practical training sessions for their implementation. In addition, it is suggested to work in collaboration with local regulatory bodies to update and simplify financial laws, creating an environment that provides security and information to business owners on the use of digital payment applications, in line with the provisions of Law No. 31275.

KEY WORDS

Financial education, digital applications, digital payments, merchants.



INTRODUCCIÓN

El objetivo de la presente tesis, titulada "Educación Financiera y el Uso de Aplicativos de Pago Digital en los Comerciantes del Mercado La Revolución - San Miguel, 2023", consistió en determinar la correlación entre la educación financiera y la adopción de aplicaciones de pago digital entre los comerciantes del mercado La Revolución en el distrito de San Miguel durante el año 2023. En la era digital del siglo XXI, el avance de las tecnologías financieras ha transformado nuestra interacción con el dinero y nuestras prácticas transaccionales. En este contexto, la educación financiera ha adquirido una importancia fundamental para capacitar a individuos y comunidades, permitiéndoles aprovechar al máximo las herramientas financieras disponibles y Es fundamental que las personas tomen decisiones informadas que favorezcan su bienestar económico. En consecuencia, se formuló el siguiente problema de investigación general: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y el uso de aplicativos para pagos digitales en los comerciantes del mercado La Revolución - San Miguel, 2023?

Se realizó un estudio cuantitativo de alcance correlacional que evaluó una muestra conformada por 70 comerciantes del mercado "La Revolución". El estudio proporcionó una actualización sobre las variables de investigación, así como sugerencias, tácticas, procedimientos y otros hallazgos para abordar la problemática en esa región y en otras con problemáticas similares, y cuyo contenido se describe a continuación:

Capítulo I: En este apartado se estableció el contexto y la relevancia del problema de investigación. Centrándose en la situación actual del Mercado La



Revolución en San Miguel en relación con la educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital. Se delinearán los problemas que serán abordados en la investigación y su justificación.

Capítulo II: Se detallaron los objetivos generales y específicos de la investigación. Estos objetivos sirvieron como guía para el desarrollo de la investigación y la interpretación de los resultados.

Capítulo III: Se presentó una revisión exhaustiva de la literatura relevante relacionada con la educación financiera y los aplicativos de pago. Se exploran teorías, conceptos y estudios previos que proporcionan un marco conceptual para comprender mejor el problema de investigación y formular hipótesis.

Capítulo IV: Se formularon las hipótesis de investigación que se probarán a lo largo del estudio. Las hipótesis son afirmaciones tentativas sobre la relación entre las variables de estudio y se derivaron del marco teórico y los objetivos de la investigación. Estas hipótesis sirvieron como base para el diseño del estudio y la interpretación de los resultados obtenidos.

Capítulo V: Se describió detalladamente el diseño de investigación y los métodos utilizados para recopilar y analizar los datos. Se explicaron las técnicas de muestreo, los instrumentos de recolección de datos y los procedimientos de análisis de datos. Este capítulo proporcionó una hoja de ruta para la ejecución del estudio y garantiza la rigurosidad y validez de los resultados.

Capítulo VI: Se presentaron los resultados de la investigación de manera clara y concisa utilizando tablas. Luego, se llevó a cabo una discusión detallada



de los resultados, relacionándolos con la literatura existente y las hipótesis planteadas.

Finalmente, se presentó las conclusiones del estudio, resumiendo los hallazgos clave y su relevancia para el problema de investigación. Además, se ofrecieron recomendaciones prácticas para futuras investigaciones o intervenciones en el Mercado La Revolución y otras comunidades similares.



CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DE PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

La modernización ha generado una brecha notable en términos de educación financiera, evidenciada en diversos aspectos. En América Latina, se observa que, en promedio, el 61% de la población ahorra utilizando métodos informales, como guardar el dinero en casa o en una alcancía. Paralelamente, el 61% indica que sus ingresos no son adecuados para cubrir sus gastos, lo que refleja una falta de habilidades financieras y una escasa formación en educación financiera en los países de la región (Banco de Desarrollo de América Latina, 2021). La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) ha instado a que la educación financiera combata los estereotipos de género y supere la falta de datos estadísticos para promover soluciones inclusivas y equitativas, capacitando a las personas para tomar decisiones financieras informadas y desmantelando ideas preconcebidas (CEPAL, 2022).



La situación en el Perú refleja también una notable carencia de educación financiera. Según datos de IPSOS y ASBANC (2022), el 61% de la población peruana no posee conocimientos para calcular descuentos o intereses, y el 72% carece de información sobre los productos financieros disponibles en el país. Además, casi la mitad de los peruanos recurren a familiares o amigos para resolver sus dudas financieras. En cuanto a las diferencias de género, se observan disparidades significativas. El 51.5% de los hombres reportan tener productos financieros, mientras que solo el 48.5% de las mujeres indican tener una cuenta corriente (IPSOS y ASBANC, 2022). Respecto a la educación financiera digital, aproximadamente el 44% de los ciudadanos peruanos poseen un conocimiento de nivel medio. Sin embargo, los datos revelan que el 43% de los hombres tendrían un conocimiento mínimo en educación financiera digital, mientras que el 46% de las mujeres tendrían un nivel medio de conocimiento (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2022). A pesar de estos datos, alrededor del 48% de la población peruana carece de acceso al sistema financiero, lo que limita su capacidad para realizar pagos digitales más allá del uso de tarjetas prepago o dinero electrónico, que aún son poco comunes y no están interconectados (Vega y Vásquez, 2022).

En la región Puno, la educación financiera se ha visto disminuida. Siendo que en el 2015 el 30.5% de la población tenía conocimientos acerca de productos financieros y a su vez poseían ellos, mientras que en el 2019 este porcentaje se redujo a 28.8% (Aurazo & Vega, 2021). En respuesta a ello, en el 2020 se realizó una capacitación a los socios y



familiares de un centro comercial de Puno con la finalidad de implementar medidas de apoyo para la implementación de medios electrónicos para el comercio. Ello con el objetivo de ayudar a los mayores de 60 años a evitar contagios y a su vez seguir generando ingresos (Bravo, 2020). A pesar de haber transcurrido más de una década desde su establecimiento, el mercado la Revolución, especializado en la comercialización de artículos esenciales, vestimenta y puntos de venta de comida, ha experimentado un estancamiento en su desarrollo debido a un funcionamiento deficiente. En este contexto, se ha detectado una deficiente calidad en el servicio que genera descontento entre los clientes. Asimismo, se identifican otros aspectos negativos tales como un servicio insatisfactorio, carencia de empatía, falta de higiene y una falta de organización (Sucari, 2022).

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1 Problema general

¿Cuál es la relación entre educación financiera y el uso de aplicativos para pagos digitales en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023?

1.2.2 Problemas específicos

¿Cuál es la relación entre actitudes financieras y uso de aplicativos para pagos digitales en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023?



¿Cuál es la relación entre conocimientos financieros y uso de aplicativos para pagos digitales en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023?

¿Cuál es la relación entre habilidades financieras y uso de aplicativos para pagos digitales en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023?

1.3 JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

1.3.1 Justificación teórica

La investigación tiene como objetivo analizar y sintetizar estudios anteriores, teorías, enfoques conceptuales y marcos de referencia relevantes sobre educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital. Esto permitirá reformular futuras investigaciones o programas que empleen estos factores. Además, el estudio ofrecerá una actualización sobre las variables mencionadas.

Los hallazgos de esta investigación proporcionarán información valiosa para el diseño de políticas y programas de educación financiera dirigidos a comerciantes en mercados similares.

1.3.2 Justificación práctica

Debido a la época de digitalización actual, es importante que las personas estén familiarizadas con el uso de aplicativos de pago



digital y que posean conocimientos financieros necesarios. La educación financiera puede ser una herramienta fundamental para ayudar a los comerciantes a comprender mejor los riesgos asociados con las transacciones financieras y a adoptar prácticas seguras en el uso de aplicativos de pago digital. Esto incluye la protección contra fraudes, el manejo adecuado de datos financieros sensibles y la prevención de errores en las transacciones.

1.3.3 Justificación metodológica

El propósito de la presente investigación consiste en analizar la correlación existente entre el nivel de educación financiera y la utilización de aplicaciones de pago digital por parte de los comerciantes del mercado La Revolución, ubicado en San Miguel. Se plantea la realización de un estudio de enfoque cuantitativo a través de la aplicación de encuestas que garanticen la confiabilidad y validez necesarias. El objetivo es proporcionar un entendimiento más detallado y significativo de la relación entre las variables de investigación en un contexto comercial específico, como es el mercado de la Revolución.

1.3.4 Justificación social

La investigación que se está llevando a cabo es socialmente pertinente porque pretende empoderar a los comerciantes locales proporcionándoles conocimientos financieros y tecnológicos para mejorar su competitividad, contribuyendo al crecimiento sostenible y equitativo. Esto no solo promovería la inclusión financiera, sino



que también reduciría la brecha digital y fortalecería la autonomía económica de la comunidad, contribuyendo así al crecimiento sostenible y equitativo. Al facilitar la adopción de tecnologías de pago, se busca mejorar la toma de decisiones y la gestión de recursos, lo que tendría un impacto positivo en la calidad de vida de los comerciantes y la resiliencia económica del mercado. Además, la investigación puede contribuir a reducir la brecha digital y financiera al proporcionar acceso y capacitación en tecnologías financieras a una población que de otro modo podría estar excluida de estas oportunidades. En resumen, la investigación tiene el potencial de generar un impacto significativo en la comunidad local al promover la inclusión financiera, reducir la brecha digital y fortalecer la autonomía económica de los comerciantes.



CAPÍTULO II

OBJETIVOS

2.1 OBJETIVO GENERAL

Determinar la relación entre educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Determinar la relación entre actitudes financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

Determinar la relación entre conocimientos financieros y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.



Determinar la relación entre habilidades financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.



CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

3.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Antecedentes internacionales

Ifere & Okosu (2018) llevaron a cabo un estudio con el objetivo de examinar la relación entre la innovación digital y la educación financiera para reducir la pobreza en una región de Nigeria. Los autores emplearon un enfoque metodológico mixto, utilizando tanto métodos cuantitativos como cualitativos para describir los resultados obtenidos de una muestra de 450 individuos. Los datos para el análisis fueron recopilados a través de un cuestionario dividido en tres secciones: la extensión de la pobreza, la conciencia de la aceptabilidad y la inclusión financiera. Los hallazgos revelaron que el 56% de los participantes carecían de una educación financiera adecuada. Además, solo el 3.54% de los adultos encuestados utilizaban sus teléfonos móviles para realizar operaciones financieras. Como conclusión, los ciudadanos que utilizaban algún sistema financiero mostraban temor hacia el uso de medios digitales bancarios o financieros



debido a la falta de acceso equitativo a Internet y a la insuficiencia de tecnología para aprovechar estas opciones.

Goncharenko et al. (2020) realizaron un estudio con el objetivo de analizar la evolución de lo digital y su relación con la educación financiera en Rusia. Fue un estudio cuantitativo y documental en el que se analizaron diferentes análisis de procesos, documentos de instituciones públicas. Como resultados obtuvieron que la eficacia de la educación en la economía digital está determinada por los objetivos y prioridades de la economía, así como por la sensibilidad de la sociedad y las empresas hacia ellos. Las empresas requieren capacitación del personal, que puede respaldarse con orientación a la movilidad, las redes sociales, la innovación y el marketing web. Esto puede aumentar la rentabilidad y la entrada al mercado, al tiempo que reduce los gastos operativos. Sin embargo, se muestra en el estudio que solo el 4-5% de las empresas han recibido una parte significativa de las ganancias de esta cifra.

Gupta et al. (2022), tuvieron por finalidad el examinar el rol de la tecnología financiera en India. Fue una investigación de tipo cuantitativo y comparativo, en la cual hicieron uso de un cuestionario aplicado a 117 empresas de la India. Se pudo encontrar que el 40.2% tiene un conocimiento básico acerca de la tecnología usada en finanzas y comercios siendo la principal razón de adaptación a estos medios el acceso ilimitado y el ahorro de tiempo con un 34.2% y 41.9% respectivamente. Se concluye que el uso de tecnología financiera ha revolucionado diferentes aspectos, creando mejores oportunidades para



la inclusión financiera, motivación en la cultura emprendedora, evaluación crediticia usando tecnología, experiencias mejoradas de los clientes para la aprobación y desembolso de préstamos y transferencias de fondos rápidas y sencillas.

Ciumara (2022) se propuso describir la importancia de la educación financiera y la digitalización de la economía en Rumania utilizando la literatura existente sobre estas variables en un estudio descriptivo y teórico. El autor concluyó que Rumania no se encuentra a la vanguardia en términos de educación financiera, comportamiento financiero o digitalización, en comparación con otros países más avanzados en estas áreas. Aunque existen brechas entre Rumania y estos países, no se encontró una conexión clara entre el nivel de educación financiera de la población y el desarrollo económico del país.

Por otro lado, Hernández & Rendón (2021) trabajaron bajo la premisa de El presente estudio tiene como objetivo analizar la brecha tecnológica de género en universitarios mexicanos en relación con su nivel de educación financiera. En este estudio se llevó a cabo un análisis descriptivo, cuantitativo y correlacional que contó con la participación de 3215 estudiantes provenientes de distintas instituciones públicas. Según los resultados obtenidos, se destaca la relevancia del nivel de educación financiera en lo que respecta a la brecha tecnológica de género. Específicamente, se encontró que las mujeres poseen más conocimiento sobre diversas tecnologías y un nivel más alto de educación financiera.



Sin embargo, a pesar de este conocimiento, las mujeres no parecen mostrar un alto interés en el ámbito financiero.

Antecedentes nacionales

Vega (2021) llevó a cabo una investigación sobre el nivel de educación financiera en relación con el uso y endeudamiento de tarjetas de crédito, utilizando un enfoque cuantitativo de nivel descriptivo. Para obtener la información necesaria, empleó un cuestionario previamente elaborado por otros autores. La muestra consistió en 100 clientes de una entidad bancaria. Los resultados obtenidos indicaron que la proporción de deuda de los clientes bancarios de Chiclayo se ve afectada por los niveles reducidos de conocimiento en materia financiera. Se pudo constatar que los clientes prefieren hacer uso de tarjetas de crédito con mayor frecuencia, y se evidenciaron tasas elevadas de reembolso de las deudas. Se ha elaborado un modelo integral para analizar los factores vinculados al endeudamiento financiero, la educación financiera y la utilización de tarjetas de crédito.

Sinarahua (2022), seleccionó una muestra de 150 habitantes de la ciudad de Tarapoto con El propósito de este estudio es analizar la presión existente entre la banca digital y la educación financiera. En esta investigación, se utilizó un diseño no experimental de tipo transversal junto con un enfoque metodológico cuantitativo. A través de un cuestionario compuesto por 32 preguntas validadas por especialistas en el campo, se establece que hay una conexión significativa entre la alfabetización financiera y el uso de servicios bancarios digitales. Esto se considera al



aceptar la hipótesis alternativa y rechazar la hipótesis nula mediante el análisis del coeficiente de compensación. Rho Spearman ($\text{sig.} = 0,001$ y $r = 0.719$).

Robles (2020), en su investigación transversal no experimental con técnica correlacional y enfoque aplicado, buscó conocer Se investigó si hay una ponderación entre El estudio se enfoca en la educación financiera de los clientes de una agencia en Lima, así como en su uso de plataformas digitales. Se ha llevado a cabo un estudio de investigación transversal no experimental que emplea la técnica correlacional y se centra en la aplicación práctica de los hallazgos. La recolección de datos se llevó a cabo mediante la aplicación de cuestionarios , con la participación de una muestra de 385 clientes. Los resultados de la correlación Rho Spearman (0,745) mostraron que las dos variables objeto de estudio presentaban una fuerte asociación positiva. Se subraya la necesidad de fomentar la alfabetización financiera para aumentar el acceso a los canales digitales, lo que puede traducirse en más oportunidades y ventajas para los clientes.

García y Martínez (2021), emprendieron una investigación de nivel descriptivo y diseño no experimental, para la cual optaron por utilizar una entrevista, Se llevó a cabo un estudio que consistió en la aplicación de un cuestionario y el análisis documental en varios distritos, con el propósito de investigar la relación entre la inclusión financiera y la utilización de aplicaciones móviles para pagos en Lima. Los resultados indican que el uso de los aplicativos móviles está relacionado a la tenencia de productos bancarios con un sig. de 0.000. Adicionalmente, se ha llegado a la conclusión de que características valoradas tales como la facilidad de uso,



la seguridad de las aplicaciones, la accesibilidad y la fiabilidad de las aplicaciones, guardan correlación directa con la adopción de aplicaciones móviles para pagos, considerando su impacto en la inclusión financiera.

Alfaro (2021), en su investigación, buscaron indagar acerca de los medios de pago digitales en cuanto a la política nacional de inclusión financiera en Lima, este estudio fue de tipo exploratorio, documental, descriptivo, cuantitativo. La muestra estudiada fueron 82 mujeres emprendedoras de Lima, a ellas se les aplicó un cuestionario de 12 preguntas acerca de comercio, educación financiera y su percepción acerca de diferentes situaciones. Según los resultados encontrados, se determina que el 90.2% de mujeres inició su emprendimiento sin ayuda de algún sistema financiero. En relación a ello, se observa que más del 50% no conoce acerca de términos financieros o posee un nivel de educación financiera bajo.

Antecedentes locales

Chambi (2022) con el fin de evaluar el grado de cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni en Puno, empleó una metodología de investigación de manera cuantitativa, utilizando un enfoque no experimental y descriptivo. El grupo de participantes y la población estudiada incluyeron a 80 pequeños empresarios y 67 empresarias. Según los resultados obtenidos, se observó que el 50,7% de los empresarios de pequeñas empresas en Uros Chulluni presentan un nivel deficiente de comprensión financiera. Asimismo, el 47,8% muestra un



nivel medio, mientras que únicamente el 1,5% posee un nivel alto en esta área. Como resultado final del estudio, se ha observado que los microempresarios de Uros Chulluni tienen un nivel reducido de comprensión en temas financieros. Por ende, se sugiere la implementación de programas de formación en conocimientos financieros para fomentar la iniciativa y el espíritu empresarial en esta comunidad.

Atencio y Mamani (2023) llevaron a cabo una investigación con el propósito de examinar la relación entre el empleo de billeteras digitales y los patrones de consumo durante la crisis sanitaria de la COVID-19 entre los consumidores que frecuentan establecimientos mayoristas en el área céntrica de Puno. El estudio adoptó un enfoque no experimental, de diseño transversal y correlacional. Para este fin, se conformó una muestra representativa mediante un muestreo aleatorio que incluyó a 266 individuos. Los hallazgos indicaron que una gran proporción de los participantes encuestados (86,1%) empleaban con frecuencia billeteras digitales. Además, se identificó una correlación significativa, positiva y substancial ($r=0,621$) entre las variables investigadas. Como conclusión, se determinó que a medida que los individuos adquieren un mayor conocimiento sobre el uso de billeteras digitales, se observan mejoras en sus pautas de consumo mediante aplicaciones móviles.



3.2 BASES TEÓRICAS

3.2.1 Educación financiera

En Perú, la educación financiera se concibe a través de la colaboración de la Superintendencia de Banca y Seguros, el Ministerio de Inclusión y Desarrollo Social y el Banco de la Nación, con el objetivo de elevar el nivel de conocimientos, destrezas y actitudes de la población en cuanto a su bienestar económico. Según lo indicado por la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF) en 2017. En el ámbito de negocios o emprendedor, la educación financiera adquiere una relevancia significativa, ya que proporciona recursos y conocimientos necesarios para gestionar los gastos y el uso de los ingresos de la empresa (Villalta y Cueva, 2022).

Por su lado, Andocilla y Peña (2020), como conclusión de una investigación sobre bancos, definen a la educación financiera como una contribución a los ciudadanos para incrementar las alternativas en la toma de decisión en el marco de las finanzas, por ende, impactar en la calidad de vida y de la sociedad; dicha competencia se desarrolla desde la infancia cuando el menor de edad recibía las propinas por los padres.

Para explicar ampliamente el concepto de educación financiera, se toman en cuenta diferentes teorías:

Teoría de elección racional: El impacto en la decisión racional de una persona tiene más peso en el modelo económico



convencional, que se basa en los supuestos de optimalidad y maximización de la utilidad marginal en la elección de cestas. La teoría parte del supuesto de que las preferencias de los clientes son amplias, lo que les permite evaluar y pedir cualquier cesta factible. Por ello, la economía incorpora ideas y métodos de la psicología para comprender el comportamiento humano, incluidos el autoengaño y el autocontrol (García et al., 2018).

Teoría de aprendizaje social: Según esta hipótesis, el contexto social en el que crece una persona influye más en el aprendizaje que la propia instrucción. Esta idea puede utilizarse para describir cómo las personas adquieren nuevas prácticas financieras observando a otras personas en el campo de la economía (Vega et al., 2019).

Teoría del capital humano: La distribución de las fuerzas productivas utiliza el trabajo humano como forma de producir productos y servicios. En este sentido, se cree que el trabajo de las personas ya no es uniforme y que, en su lugar, el sistema económico es más capaz de distinguir a cada persona como un tema único. Las instituciones sociales también se reconocen como componentes cruciales para el crecimiento y el desarrollo de la economía de una nación (Sandoval & Hernández, 2018).

La teoría de la alfabetización financiera se define como la habilidad para comprender y enseñar el funcionamiento del dinero, administrar los ingresos y gastos, realizar inversiones de manera



prudente, gestionar los riesgos financieros y, principalmente, prevenir dificultades económicas. Esto ayuda a los individuos a tomar decisiones acertadas en su vida diaria y a lo largo de su vida, ya que no se trata solo de tener acceso a la información, sino de comprenderla adecuadamente para alcanzar la independencia económica (Ramírez, 2021).

Considerando las diferentes teorías, es posible identificar elementos importantes de la educación financiera. Entre ellos se encuentran las habilidades matemáticas básicas, como la capacidad de calcular tipos de interés de la deuda o el rendimiento de las inversiones. Además, se refiere a la conciencia de los beneficios e inconvenientes de realizar acciones financieras específicas, como gastar, pedir prestado, apalancarse e invertir. También implica comprender ideas financieras fundamentales, como la relación entre riesgo y rentabilidad, las características clave de diversos productos financieros e inversiones, la importancia de la diversificación y el valor temporal del dinero. Además, la educación financiera incluye saber cuándo buscar asesoramiento financiero experto, qué preguntas hacer y cómo interpretar los consejos de esos asesores (Hernández, 2017).

Por otro lado, hay factores que indican la falta de educación financiera en negociantes, según Villalta y Cueva (2022) estos son la falta de tiempo del empresario o negociante que se encuentra enfocado en sobrellevar el negocio hacia un crecimiento, asimismo, el bajo nivel de formación académica que le impide seguir



autoeducarse en otros aspectos concernientes a su negocio. Del mismo sentido, según Álvarez (2013), entre una de las causas que impiden desarrollar los negocios no solo es la poca demanda, sino la oferta entendida como las innovaciones que hay que acompañar al producto o servicio, y por último, no poseer un sistema financiero que le permita medir la liquidez monetaria.

Dimensiones de Educación Financiera

Entre las dimensiones que posee la educación financiera, se estima la propuesta peruana por CMIF (2017):

Actitudes financieras: motivación y predisposición a planificar su futuro mediante criterios como autocontrol, toma de acciones proactivas y confianza para decisiones financieras. Dicha actitud es más viable desarrollar en la niñez o adolescencia, que en la adultez. A la hora de evaluar la actitud financiera de una persona, es importante conocer sus metas, preferencias y objetivos en cuanto a la gestión del dinero y su valor a largo plazo. Aunque la intención puede afectar al comportamiento financiero, se ha demostrado que también pueden influir otros factores (García et al., 2021).

Conocimientos financieros: Refieren al entendimiento de productos y servicios financieros, así como conceptos relacionados a finanzas, la identificación de roles en el mercado financiero, además, el reconocimiento de los derechos y responsabilidades que se poseen. Por ello, los programas financieros apuestan por un



entrenamiento para entender las complejas ideas y conceptos. El conjunto de conocimientos necesarios para que una persona analice y relacione los datos financieros relativos a sus finanzas personales y empresariales puede denominarse conocimiento financiero (Romero & Ramírez, 2018).

Habilidades financieras: Capacidad de aplicar conocimientos financieros y gestionar las finanzas personales de una manera sana y adecuada. Según Zait y Berteza (2015) es la articulación entre el conocimiento con la resolución de tareas financieras, por lo que, es el momento donde se da soluciones a problemas, analiza el problema y toman decisiones integrales. En conclusión, tener la capacidad de tomar decisiones financieras sólidas y tomar acciones adecuadas se denomina tener habilidad financiera. Esto implica utilizar el conocimiento financiero adquirido para evaluar circunstancias y resolver problemas. El concepto de "habilidades financieras" abarca una diversidad de capacidades, que engloban, entre otras, el análisis de datos, la fijación de metas, la formulación de estrategias, la resolución de problemas, así como la planificación y el control financiero. (Castro et al., 2021).

3.2.2 Uso de aplicativos de pago digital

Desde la década de los 60, se ha evidenciado un cambio sustancial en los medios de pago a lo largo de la historia económica. A la par del dinero físico emitido por los bancos centrales, ha surgido y expandido rápidamente el dinero digital. Este último se desarrolla



de manera más acelerada en consonancia con la cantidad de dinero que se encuentra en circulación determinada por los bancos centrales. Los efectos derivados de esta coexistencia son conocidos como "economía sin efectivo", reflejando los vertiginosos cambios en los sistemas monetarios y los métodos de pago físicos (Batiz et al., 2021).

Es posible distinguir entre muchos tipos de instrumentos de pago, cada uno de los cuales presenta cualidades distintivas que cambian en función de la naturaleza de la transacción y de la conexión entre el ordenante y el beneficiario. Los modos de pago en efectivo y no en efectivo se separan en las dos categorías que se utilizan con más frecuencia. Los pagos en efectivo han sido los más utilizados en el mundo durante años, ya que involucran el pago directo con monedas y billetes. En cuanto a los pagos realizados sin efectivo, se puede observar los pagos realizados con tarjetas de crédito, transferencias bancarias, a través de apps u otros sistemas electrónicos (European Central Bank, 2010).

Dentro de los métodos no convencionales de pago se encuentra la tecnología móvil, la cual ha avanzado rápidamente en los últimos años, desencadenando una amplia actividad comercial en los sectores financiero y técnico. La tecnología ha mejorado considerablemente muchas facetas de la vida cotidiana y se ha convertido en un componente crucial en el desarrollo, la estructura y el rendimiento de una economía. En particular, los métodos de



pago digitales simplifican el paso del dinero físico al electrónico, permitiendo transferencias de dinero rápidas y sencillas a través del teléfono móvil, incluso sin necesidad de tener una cuenta de ahorros (Ramos, 2022).

La epidemia de COVID-19 aumentó la adopción de métodos de pago digitales. El uso de carteras digitales y transferencias rápidas por parte de personas y empresas aumentó como consecuencia de las políticas de distanciamiento social y la aceptación de los pagos sin contacto, especialmente para transacciones de bajo valor en tiendas de conveniencia, puestos de comida, restaurantes y servicios de taxi, entre otros lugares (Banco Central de Reserva del Perú, 2023).

Los pagos digitales son realizados a través de diversas herramientas como el dinero móvil, las tarjetas de débito o crédito y los teléfonos móviles, desde una cuenta bancaria o mediante un proveedor de servicios de pago en línea, y se pueden utilizar para pagar facturas o compras en línea o en tiendas físicas. La utilización de estos pagos tiene múltiples beneficios como un mayor acceso a productos y servicios financieros, mayor control de gastos, seguridad y comodidad en la gestión de movimientos y pagos, así como la posibilidad de generar un historial crediticio que facilite el acceso a créditos en el futuro debido a la responsabilidad en el sistema financiero (Ministerio de Economía Argentina, s.f.).



Los usuarios pueden ahora utilizar sus teléfonos móviles para realizar pagos desde cualquier lugar y en cualquier momento gracias a los avances de la tecnología móvil. Gracias a la accesibilidad de la conectividad a Internet, los pagos en línea se han convertido en la opción de pago favorita de muchos consumidores, ya que no hay gastos de registro adicionales. Además, las aplicaciones de un smartphone pueden descargarse y gestionarse mediante una conexión a Internet. El terminal de pago digital y el monedero digital son dos medios digitales basados en la proximidad que están fácilmente disponibles (Ramos, 2022).

No obstante, en el ámbito nacional, desde la perspectiva del consumidor se identifican una serie de desafíos en relación con la demanda de servicios de pago . Entre los desafíos identificados se destacan la escasa adopción de los pagos digitales, la limitada inclusión financiera, el incremento de la economía informal, la falta de educación financiera, los altos costos de los servicios financieros y la conectividad limitada. Asimismo, se mencionan los costos ocultos asociados al uso de efectivo, los niveles de ingresos relativamente bajos, la desconfianza en el sistema financiero, la disponibilidad intermitente de teléfonos inteligentes e Internet, y las preocupaciones relacionadas con la privacidad (Banco Central de Reserva del Perú). , 2023).



Dimensiones de uso de aplicativos de pago digital

Dado lo anteriormente expuesto, se procede a explicar las dimensiones de la segunda variable:

Nivel de tecnología: La tecnología es un amplio campo de estudio, creación e ideación basado en la comprensión científica para regular fenómenos o procesos naturales, fabricar herramientas y planificar actividades de forma lógica. En este sentido, implica utilizar las herramientas, métodos, procedimientos y conocimientos necesarios para generar cosas y servicios. La tecnología es una sinergia entre el método, cuyo objetivo es la utilidad, y la comprensión teórica de la ciencia, cuyo objetivo es explicar la realidad (Gil, 2022). Los niveles de uso de la tecnología vienen determinados principalmente por tres factores: La frecuencia de utilización, el nivel de comprensión y aplicación de la tecnología informática, así como la capacidad de las personas para emplearla. La frecuencia con la que un usuario emplea una computadora en un intervalo específico de tiempo. se denomina frecuencia de uso de la tecnología (Henríquez y Organista, 2009).

Inclusión financiera: Se hace referencia a la condición en la que un individuo cuenta con acceso a servicios financieros formales que están regulados de forma transparente, proporciona protección al consumidor y le otorgan la libertad de seleccionar los bienes y servicios más apropiados. La capacidad de reorganizar progresivamente los patrones de ingresos y consumo mediante el



ahorro y el préstamo, la acumulación de activos y la creación de un fondo para la vejez es crucial para mejorar el bienestar de la población. (Raccanello y Guzman, 2014). La inclusión financiera, desde una perspectiva económica amplia, genera efectos positivos en el ahorro, las inversiones y el crecimiento del mercado interno, lo que conlleva a un crecimiento económico más equitativo. Las personas que cuentan con acceso a una cuenta bancaria tienen la posibilidad de gestionar de forma segura y rentable sus riesgos, ingresos, pagos y transferencias. (Orazi et al., 2019).

Protección de datos: Se considera como dato personal cualquier información que pueda ser utilizada para identificar o hacer identificable a una persona. Esto incluye aspectos como la apariencia y la voz de una persona, así como información más específica como el nombre, número de identificación, dirección, huella dactilar y dirección de correo electrónico. Asimismo, los datos sensibles abarcan información biométrica, origen racial y étnico, datos financieros, opiniones políticas, creencias religiosas, afiliaciones sindicales y cualquier información relacionada con la salud o la orientación sexual de una persona, especialmente cuando se refiere a su privacidad (Defensoría del Pueblo, 2019).



3.3 MARCO CONCEPTUAL

Accesibilidad por aplicativo

Las aplicaciones móviles permiten que las personas accedan a contenidos educativos sobre finanzas personales en cualquier momento y lugar. Esto es especialmente útil para llegar a personas que no tienen acceso fácil a programas presenciales o a recursos impresos.

Acceso a servicios financieros

Oportunidad de utilizar los servicios financieros, como préstamos, para satisfacer necesidades financieras personales o empresariales.

Confianza en el sistema financiero

Creencia en la seguridad y eficacia de los servicios financieros, lo que influye en la disposición de las personas para participar en ellos.

Desigualdades socioeconómicas

Diferencias en el acceso, oportunidades y resultados financieros entre diferentes grupos de personas, a menudo basadas en su situación socioeconómica.

Educación financiera

Desarrollo de actitudes para tomar decisiones informadas sobre las finanzas personales, incluyendo presupuestos, ahorros, inversiones y protección contra riesgos.



Gestión de riesgos financieros

Capacidad para reconocer y mitigar los riesgos asociados con decisiones financieras, como la inversión en productos de alto riesgo.

Mercados financieros

Es la interacción entre los oferentes y demandantes de activos financieros, donde los que necesitan inversión se conectan con quienes están en busca de financiamiento.

Personalización

Las aplicaciones pueden ofrecer cuestionarios y evaluaciones personalizadas para ayudar a los usuarios a entender mejor sus propias finanzas, identificar áreas de mejora y establecer metas financieras realistas.

Segmentos de la población

Grupos específicos dentro de la sociedad, como estudiantes, poblaciones vulnerables y trabajadores, que requieren enfoques adaptados para la educación financiera.

Servicios financieros

Alude a herramientas como cuentas bancarias, tarjetas de crédito, seguros y préstamos que facilitan a las personas la gestión de su dinero y el acceso a servicios financieros.



CAPÍTULO IV

HIPÓTESIS

4.1 HIPÓTESIS GENERAL

Existe una relación positiva media entre educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

4.2 HIPÓTESIS ESPECIFICAS

Existe una relación positiva débil entre actitudes financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

Existe una relación positiva media entre conocimientos financieros y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.



Existe una relación positiva débil entre habilidades financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

4.3 VARIABLES

Variable 01: Educación financiera

Variable 02: Uso de aplicativos para pagos digitales



4.4 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 1

Matriz de operacionalización de variables

Variable	Dimensiones	Indicadores
V1. Educación financiera	• Actitudes financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Actitudes de planificación • Actitud en la toma de decisiones financieras • Actitudes de asesoramiento • Actitudes de inversiones
	• Conocimientos financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimientos sobre ingresos y gastos • Conocimientos sobre productos y servicios • Conocimientos sobre presupuestos • Conocimientos sobre tendencias • Conocimientos sobre derechos y responsabilidades
	• Habilidades financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Habilidades en la administración de finanzas • Habilidades en presupuesto • Habilidades en búsqueda de oportunidades
	✓ Uso de tecnología	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Uso de billetera digital ✓ Conocimientos sobre billetera digital ✓ Uso de tecnología QR ✓ Conocimiento sobre tecnología QR
V2. Uso de aplicativos de pagos digitales	✓ Inclusión financiera	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Conocimientos en bancarización ✓ Uso de tecnología bancaria ✓ Actitud frente a bancarización ✓ Acceso a línea de crédito
	✓ Protección de datos	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Uso de encriptación de datos ✓ Actitud frente a encriptación de datos ✓ Uso de token digital ✓ Experiencia en token digital

Nota: Matriz resumen de las variables, sus dimensiones e indicadores.



CAPITULO V

PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

El estudio se realizó siguiendo un enfoque cuantitativo, el cual implica la utilización de mediciones y estadísticas basadas en datos recopilados para responder a las hipótesis planteadas, tanto a nivel descriptivo como inferencial, según lo indicado por Vega et al. (2014).

5.2 MÉTODO APLICADO A LA INVESTIGACIÓN

Con el propósito de abordar el tema de manera secuencial, se optó por emplear el método hipotético-deductivo, el cual consiste en partir de aspectos generales para luego analizar elementos específicos. En este enfoque, se formularon hipótesis, se recolectaron evidencias y se obtuvieron conclusiones aplicables al mundo real. Según lo expuesto por Diéguez (2019), este método se basa en la formulación de supuestos destinados a resolver desafíos planteados. Estos supuestos fueron luego contrastados mediante la deducción de estimaciones que podrían o no



materializarse en la realidad, y se ajustaron conforme al conocimiento adquirido durante el proceso.

5.3 TIPO DE INVESTIGACIÓN

Siguiendo el criterio de Arias (2020), el presente estudio se enmarcó en el tipo aplicado puesto que posibilita la obtención de nuevos conocimientos a partir de investigaciones básicas, así como la comprensión práctica del fenómeno o tema estudiado. De esta manera, contribuye al desarrollo del acervo conceptual y teórico sobre el tema, brindando insumos importantes para futuras investigaciones y aplicaciones.

5.4 NIVEL DE INVESTIGACIÓN

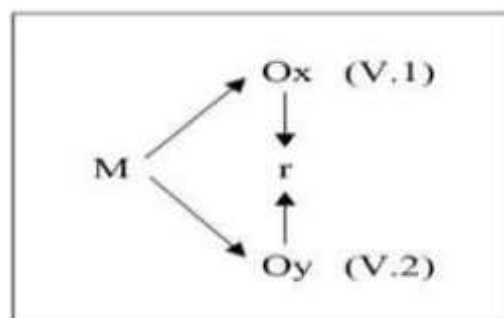
De acuerdo a la definición de Schober et al. (2018), El enfoque de investigación utilizado fue el correlacional, el cual se caracteriza por medir la relación entre dos o más variables o entidades, donde se busca establecer cómo el cambio en una variable se relaciona con el cambio en otra variable. Es fundamental considerar que la compensación no conlleva causalidad, es decir, la determinación de una relación de causa y efecto entre las variables. Para determinar la causalidad, sería necesario realizar investigaciones en otros niveles o llevar a cabo diseños de investigación específicos que permitan evaluar esta relación de manera más precisa.

5.5 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación se caracterizó por ser no experimental, dado que las variables no fueron modificadas o controladas por el investigador con el fin de analizar la relación, causalidad u otros fenómenos entre ellas. La investigación se distinguió por su enfoque transversal, ya que la recopilación de datos se realizó de manera concisa y específica durante un período determinado para el estudio. según lo señalado por Oberiri (2017).

Figura 1

Correlación



Donde:

M = Muestra

Ox = Educación Financiera

Oy = Uso de aplicativos para pagos digitales

R = Asociación de variables



5.6 POBLACIÓN Y MUESTRA

5.6.1. Población

Según Torres (2019), la noción de "población" abarca el recuento de individuos, sujetos, participantes o unidades que comparten características y particularidades similares. Este concepto se puede emplear en diferentes contextos, tales como el político, social, académico y otros ámbitos. La muestra de este estudio está compuesta por 84 comerciantes que operan en el mercado "La Revolución" del distrito de San Miguel, durante el año 2023. El estudio se realizó en la Asociación de Comerciantes Mixtos Mayoristas y Minoristas "La Revolución", ubicada en el distrito de San Miguel, provincia de San Román, departamento de Puno, en Perú. Esta asociación empresarial, activa desde el 1 de julio de 2020, tiene su sede en Jr. Huandoy Mza. N Lote. 01, en la urbanización Pueblo Joven La Revolución. Este lugar, un área urbana en expansión, alberga una diversidad de negocios y empresas.

El distrito de San Miguel pertenece a la provincia de San Román, ubicada en el departamento de Puno. uno de los departamentos más prominentes de Perú situado en la región sur del país. La región de Puno es reconocida por su rica herencia cultural, tradiciones arraigadas y la belleza natural del lago Titicaca, el lago navegable más alto del mundo. El mercado La Revolución desempeña un papel vital en el sector comercial de la zona, representando y promoviendo los intereses de los comerciantes



mayoristas y minoristas. La asociación ofrece respaldo y servicios a sus miembros, tales como representación en negociaciones con las autoridades locales, organización de eventos comerciales y promoción de prácticas comerciales equitativas.

Criterios de selección:

Criterios de inclusión

- Comerciantes mayores de 18 años.
- Pertenecientes a las PEA (población económicamente activa).
- Comerciantes permanentemente activos.

Criterios de exclusión

- Comerciantes que no cumplen uno o más criterios de inclusión.
- Comerciantes pertenecientes que no expendan productos permanentemente.
- Comerciantes que se han negado a apoyar con la investigación.

5.6.2 Muestra

El tamaño de la muestra se refiere al número de participantes u otras unidades experimentales requeridas para obtener una respuesta adecuada a la pregunta de investigación en un estudio. El objetivo principal de determinar el tamaño de la muestra es encontrar el número de participantes necesario para detectar un efecto del tratamiento que sea clínicamente significativo (Noordzij et al., 2011). Para la selección de los participantes de la muestra,



se empleó el método de muestra probabilístico aleatorio simple. En el proceso de muestreo en cuestión, cada elemento de la población tiene la misma probabilidad de ser seleccionado para integrar la muestra. Para alcanzar dicho objetivo, se recomienda utilizar la siguiente fórmula:

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

Donde se puede señalar que:

N = 84, es la población

Z = 1.96, es el valor de confianza

p = 50%, es la probabilidad positiva

q = 50%, es la probabilidad negativa

E = 5%, se refiere al margen de error

n = será la cantidad a requerir en la muestra

Tras reemplazar los valores, se obtuvo que para el presente estudio, la muestra estará constituida por 70 comerciantes del mercado "La Revolución".

5.7 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

5.7.1 Técnica

Se optó por utilizar la técnica de encuesta. Según López y Fachelli (2015), una encuesta se estructura a partir de un conjunto de



preguntas diseñadas para recopilar información específica de un grupo determinado de personas previamente seleccionadas.

5.7.2 Instrumento

En la etapa de investigación subsiguiente, se utilizó un cuestionario como instrumento. Se trata de un cuestionario estructurado que incluye una serie de preguntas organizadas en una tabla, acompañadas de diversas alternativas de respuesta, con el fin de recopilar datos específicos de los encuestados. (Arias, 2020)

5.8 CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

5.8.1 Confiabilidad

En la práctica, alcanzar una medición precisa suele ser un desafío, ya que comúnmente se presenta un margen de error. Este grado de error se refleja en la confiabilidad del instrumento. (Torres, 2019). Por otro lado, Amirrudin et al. (2020) sugieren que es factible evaluar la confiabilidad de un instrumento mediante el coeficiente alfa de Cronbach, el cual es la medida objetiva de confiabilidad más comúnmente utilizada. El alfa de Cronbach también es reconocido por ser una medida de consistencia interna aplicada en el contexto de instrumentos de múltiples ítems, y su aplicación es más amplia de lo que era inicialmente en sus primeros desarrollos.



Tabla 2

Cálculo de la fiabilidad

Variable	Alfa de Cronbach	Nº elementos
Educación financiera	0,863	12
Uso de aplicativos para pagos digitales	0,863	12

Interpretación

El índice alfa de Cronbach de 0.863 obtenido para el cuestionario de Educación Financiera indica una alta confiabilidad del instrumento, al superar el umbral de 0.75 establecido como criterio. Por otra parte, se ha obtenido un valor de 0,863 para el índice alfa de Cronbach del Uso aplicativo para pagos digitales , el cual supera el umbral de 0,75 . Por lo tanto, se confirma la fiabilidad del instrumento.

5.8.2 Validez del instrumento

Se aseguró que el instrumento midiera lo propuesto, Por consiguiente, se procedió a evaluar la validez de los instrumentos empleados en la investigación. La validez del contenido de los instrumentos fue evaluada mediante el juicio de tres expertos, quienes analizaron los criterios de relevancia, pertinencia y claridad con el fin de determinar su aplicabilidad. A continuación, se detalla la decisión de cada experto:

- Mg. Jhon Quispe Mejia: aplicable
- Mg. Eduardino Roque Roque: aplicable



5.9 PROCEDIMIENTO DE TRATAMIENTO DE DATOS

El estudio se inició con el desarrollo de herramientas de medición basadas en el marco teórico propuesto, así como en la revisión de documentos, artículos científicos y tesis recientes obtenidas de diversos repositorios y bases de datos de literatura especializada. Estos instrumentos fueron evaluados por tres especialistas para confirmar su autenticidad. Luego, los instrumentos autorizados se sometieron a una prueba piloto para garantizar su coherencia interna antes de aplicarlos a una muestra real. Estas etapas se llevaron a cabo para obtener los atributos del instrumento y proceder a la recopilación de los datos necesarios para alcanzar el objetivo del estudio.

Al mismo tiempo, se estableció colaboración con la dirección para obtener la autorización y el consentimiento para la utilización de los instrumentos. La encuesta se llevó a cabo mediante dos cuestionarios elaborados con el propósito de evaluar las variables de interés en la investigación. Se brindaron instrucciones detalladas a los participantes y se atendieron sus consultas para garantizar que todos los ítems de los cuestionarios fueran respondidos en su totalidad.

Los datos fueron analizados utilizando el software Statistical Package for Social Sciences (SPSS) versión 26, con el objetivo de identificar los resultados. Por último, contrastarlos con las hipótesis planteadas y proporcionar un análisis coherente fundamentado en investigaciones previas. Se elija la medida de calificación más adecuada, como el coeficiente de calificación de Pearson para relaciones lineales y el coeficiente de calificación de Spearman para relaciones monotónicas,



con el fin de determinar la relación entre variables, además de su uso como medida no paramétrica. Con base en estos análisis, se desarrollaron conclusiones y se ofrecieron sugerencias para alcanzar el objetivo general del estudio.

5.10 CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

Tras la recogida de información mediante encuestas, los datos se introdujeron de forma organizada En el software SPSS se realizó un cabo análisis descriptivos e inferenciales . Con el propósito de describir la distribución de la variable, se emplearon medidas de dispersión, tablas y frecuencias. Además, se llevó a cabo la prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov en base al tamaño de la muestra.

Una vez finalizado el resumen, se compararon los métodos para realizar las pruebas de hipótesis de acuerdo con los objetivos planteados. Se aplicó la prueba de Tau-b de Kendall ya que los datos poseen una extensión de doce por doce en la tabla cruzada. Para realizar la interpretación de los valores obtenidos, se basó el análisis en las categorías presentadas en la figura 2.

Contrastación de hipótesis general

Planteamiento de hipótesis

Ho: No existe relación entre educación financiera y el uso de aplicativos para pagos digitales en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

H1: Existe relación entre educación financiera y el uso de aplicativos para pagos digitales en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023

Nivel de significancia

Alfa = 5%; $\alpha = 5\%$

Estadística de prueba

Tau-b de Kendall

Tabla 3

Análisis de asociación de la Educación financiera y el Uso aplicativo para pagos digitales

Medidas simétricas					
		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación n aproximada
Ordinal por ordinal	Tau-b de Kendall	,410	,072	5,668	,000
N de casos válidos		70			

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.



Decisión

Los hallazgos revelan una correlación notable y favorable entre las variables ordinales examinadas. Con un valor de significancia de 0,000, superando el umbral de 0,05, apoyamos la hipótesis alternativa. Esta conexión implica que mejorar la educación financiera probablemente tenga un efecto beneficioso en la adopción de aplicaciones de pago digital entre los comerciantes del mercado la Revolución en San Miguel.

Contrastación de hipótesis 1:

Determinar la relación entre actitudes financieras y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

Ho: No existe relación entre actitudes financieras y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

H1: Existe relación entre actitudes financieras y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

Nivel de significancia

Alfa = 5%; $\alpha = 5\%$

Estadística de prueba

Tau-b de Kendall

Tabla 4

Análisis de asociación de la Actitudes financieras y el Uso aplicativo para pagos digitales

Medidas simétricas					
		Valor	Error estándar asintótico^a	T aproximada^b	Significación n aproximada
Ordinal por ordinal	Tau-b de Kendall	,196	,092	2,131	,033
N de casos válidos		70			

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.

Decisión

Los hallazgos del estudio indican un vínculo tenue entre las actitudes financieras y la utilización de aplicaciones de pago digitales entre los comerciantes. Con un nivel de significancia de 0,033 (por debajo del umbral de 0,05), rechazamos la hipótesis nula. Esto implica que las fluctuaciones en las actitudes financieras ejercen sólo una leve influencia en la adopción de aplicaciones de pago digitales por parte de los comerciantes, y viceversa.

Contrastación de hipótesis 2:

Determinar la relación entre conocimientos financieros y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.



Ho: No existe relación entre conocimientos financieros y el uso de aplicativos de pagos digitales en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

H1: Existe relación entre conocimientos financieros y el uso de aplicativos de pagos digitales en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

Nivel de significancia

Alfa = 5%; $\alpha = 5\%$

Estadística de prueba

Tau-b de Kendall

Tabla 5

Análisis de asociación de la Conocimientos financieros y el Uso aplicativo para pagos digitales

Medidas simétricas					
		Valor	Error estándar asintótico^a	T aproximada^b	Significación n aproximada
Ordinal por ordinal	Tau-b de Kendall	,499	,058	8,508	,000
N de casos válidos		70			

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.



Decisión

Los resultados del estudio indican un vínculo significativo entre el conocimiento financiero de los comerciantes en el mercado "La Revolución" y su adopción de aplicaciones de pago digital. Con un nivel de significancia cercano a 0,000, por debajo del umbral de 0,05, se justifica el rechazo de la hipótesis nula. En esencia, esto implica que las fluctuaciones en el conocimiento financiero influyen directamente en el uso de las aplicaciones de pago digitales por parte de los comerciantes.

Contrastación de hipótesis 3:

Determinar la relación entre habilidades financieras y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

Ho: No existe relación entre habilidades financieras y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

H1: Existe relación entre habilidades financieras y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

Nivel de significancia

Alfa = 5%; $\alpha = 5\%$

Estadística de prueba

Tau-b de Kendall

Tabla 6

Análisis de asociación de la Habilidades financieras y el Uso aplicativo para pagos digitales

		Medidas simétricas			
		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación n aproximada
Ordinal por ordinal	Tau-b de Kendall	,360	,081	4,561	,000
N de casos válidos		70			

a. No se presupone la hipótesis nula.

b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.

Decisión

Según los hallazgos de la investigación, se ha observado una correlación discreta entre las competencias financieras de los comerciantes del mercado "La Revolución" y su adopción de plataformas de pago digitales. Con un nivel de significancia de aproximadamente 0,000, el cual es significativamente menor al umbral de 0,05, se procedió a rechazar la hipótesis nula. Las mejoras en las habilidades financieras tienen una influencia directa en la adopción de aplicaciones de pago digitales por parte de los comerciantes.



CAPITULO VI

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

6.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

Siguiendo con la presentación de resultados, se usó la prueba de normalidad para determinar el estadístico a utilizar:

Tabla 7

Prueba de normalidad

	Kolmogórov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Educación Financiera	,130	70	,005	,961	70	,030
Uso Aplicativos	,118	70	,017	,929	70	,001

Nota: Elaboración propia

Al contar con datos mayores a 50, se opta la prueba de Kolmogórov-Smirnov, para educación financiera muestra un P-valor de 0,005 y el uso de aplicativos un P-valor de 0.017. Esto indica que ambas variables no siguen una distribución normal. Este resultado sugiere que los datos no se ajustan a una distribución normal estándar por lo que el estadístico a utilizar es Rho de Spearman.

Para la realización del análisis inferencial, se usaron los siguientes niveles de correlación para explicar los resultados:

Figura 2

Niveles de Correlación

Niveles de Correlación	
- 0.90 =	Correlación negativa muy fuerte
- 0.75 =	Correlación negativa considerable
- 0.50 =	Correlación negativa media
- 0.25 =	Correlación negativa débil
- 0.10 =	Correlación negativa muy débil
0.00 =	No existe correlación alguna entre las variables
+ 0.10 =	Correlación positiva muy débil
+ 0.25 =	Correlación positiva débil
+ 0.50 =	Correlación positiva media
+ 0.75 =	Correlación positiva considerable
+ 0.90 =	Correlación positiva muy fuerte
+ 1.00 =	Correlación positiva perfecta

Nota: Hernández et al., 2014

Objetivo general

Determinar la relación entre educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

Ho: No existe relación entre educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.



H1: Existe relación entre educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

Tabla 8

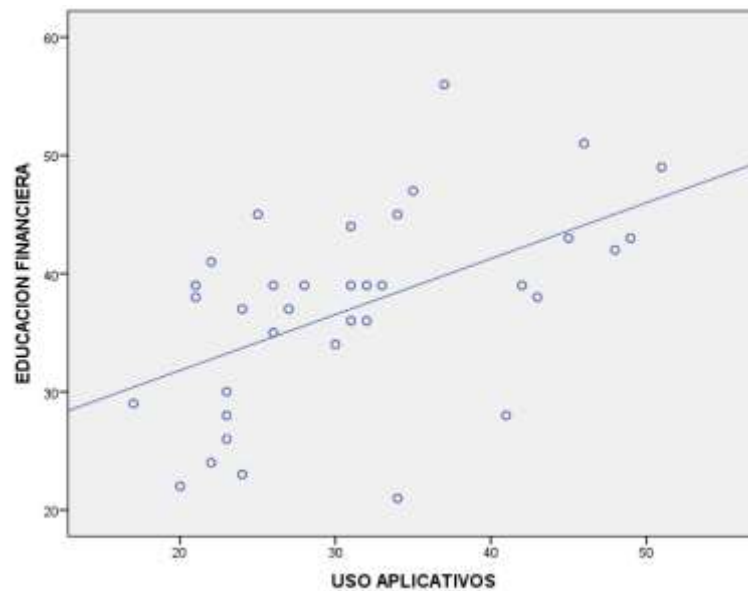
Análisis correlacional de la Educación financiera y el Uso aplicativo para pagos digitales

		Educación financiera	Uso aplicativo para pagos digitales
Educación financiera	Coeficiente de Spearman	1	.548**
	P - valor		.000
	N	70	70
Uso aplicativo para pagos digitales	Coeficiente Spearman	.548**	1
	P- valor	.000	
	N	70	70

Nota: Elaboración propia

Figura 3

Gráfico de dispersión de la correlación entre educación financiera y uso de aplicativo para pagos digitales



Nota: La figura muestra la relación entre las variables continuas educación financiera y el uso de aplicativo para pagos digitales en un gráfico de dispersión

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Mediante el empleo del programa informático SPSS versión 22, se llevó a cabo un análisis de correlación Rho de Spearman, el cual reveló la existencia de una correlación positiva media con un coeficiente de 0,548 y un nivel de significancia de 0,00. Este resultado afirma la existencia de una asociación considerable entre la educación financiera y el uso de aplicativos para pagos digitales de los comerciantes. Esta relación directa sugiere que mejorar de la educación financiera impactará positivamente en el uso aplicativo para realizar los pagos digitales que usan los comerciantes del mercado la revolución en san miguel en Puno, lo cual demuestra que ambas variables son significativas.



Objetivo 1:

Determinar la relación entre actitudes financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023

Ho: No existe relación entre actitudes financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

H1: Existe relación entre actitudes financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

Tabla 9

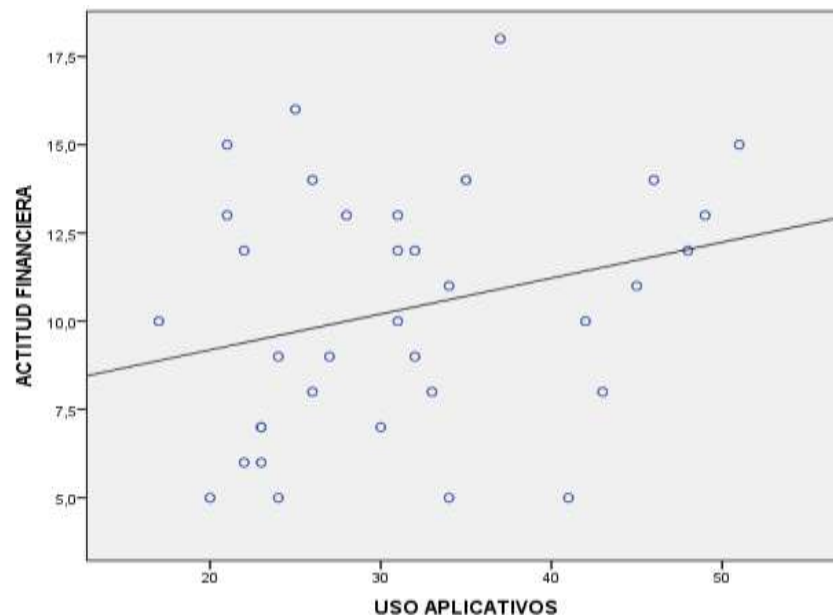
Análisis correlacional de la Actitudes financieras y el Uso aplicativo para pagos digitales

		Actitudes financieras	Uso aplicativo de pago digital
Actitudes financieras	Coeficiente de Spearman	1	.257
	P - valor		.032
	N	70	70
Uso aplicativo para pagos digitales	Coeficiente de Spearman	.257	1
	P- valor	.032	
	N	70	70

Nota: Elaboración propia

Figura 4

Gráfico de dispersión la correlación entre actitudes financieras y uso de aplicativos para pagos digitales



Nota: La figura muestra la relación entre las variables continuas actitudes financieras y el uso de aplicativo para pagos digitales en un gráfico de dispersión

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

El estudio muestran que existe una correlación baja entre las actitudes financieras y el uso aplicativo para realizar los pagos digitales que usan los comerciantes ya que se muestra un valor significativo de 0.032, los resultados indican que los cambios en el nivel de las actitudes financieras tienen un nivel de correlación positiva débil con el uso aplicativo para realizar los pagos digitales que usan los comerciantes y viceversa, respondiendo así al objetivo de la relación entre actitudes financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel en el año 2023, demostrando una poca significancia entre ambas variables.



Objetivo 2:

Determinar la relación entre conocimientos financieros y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023

Ho: No existe relación entre conocimientos financieros y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

H1: Existe relación entre conocimientos financieros y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

Tabla 10

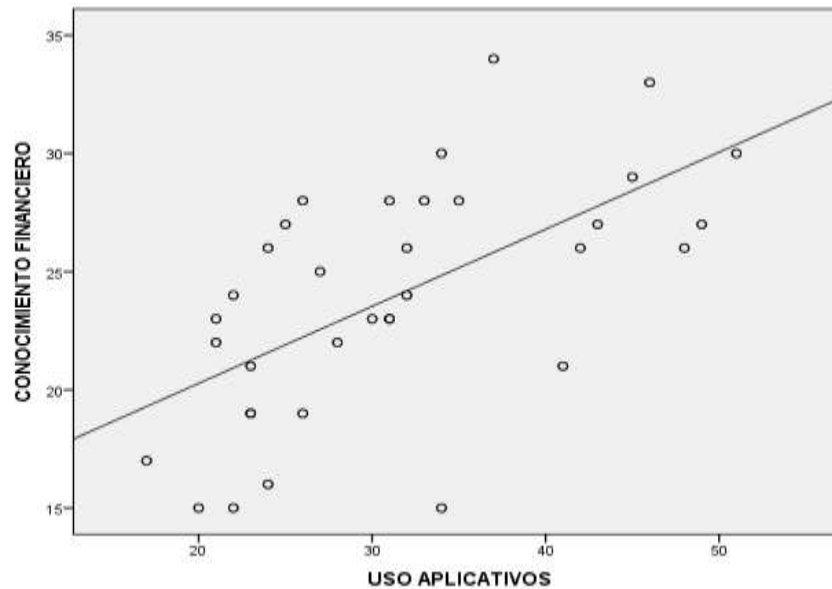
Análisis correlacional de la Conocimientos financieros y el Uso aplicativo para pagos digitales

		Conocimientos financieros	Uso aplicativo para pagos digitales
Conocimientos financieros	Coeficiente de Spearman	1	.653**
	P - valor		.000
	N	70	70
Uso aplicativo para pagos digitales	Coeficiente de Spearman	.653**	1
	P- valor	.000	
	N	70	70

Nota: Elaboración propia

Figura 5

Gráfico de dispersión de la correlación entre conocimientos financieros y uso de aplicativos para pagos digitales



Nota: La figura muestra la relación entre las variables conocimientos financieros y el uso de aplicativo para pagos digitales en un gráfico de dispersión

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Los resultados obtenidos en la investigación indican que hay una calificación fuerte o alta entre el nivel de conocimientos financieros y la utilización de aplicaciones para pagos digitales por parte de los comerciantes del mercado "La Revolución", la cual presenta un valor significativo de 0.653. Los cambios en el nivel de conocimientos financieros impactan directamente y presentan una variación positiva media con el uso de pagos digitales de forma aplicativo. respondiendo así al objetivo de la relación entre conocimientos financieros y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel en el año 2023, lo cual muestra que el valor calculado es significativo.



Objetivo 3:

Determinar la relación entre habilidades financieras y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023

Ho: No existe relación entre habilidades financieras y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

H1: Existe relación entre habilidades financieras y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

Tabla 11

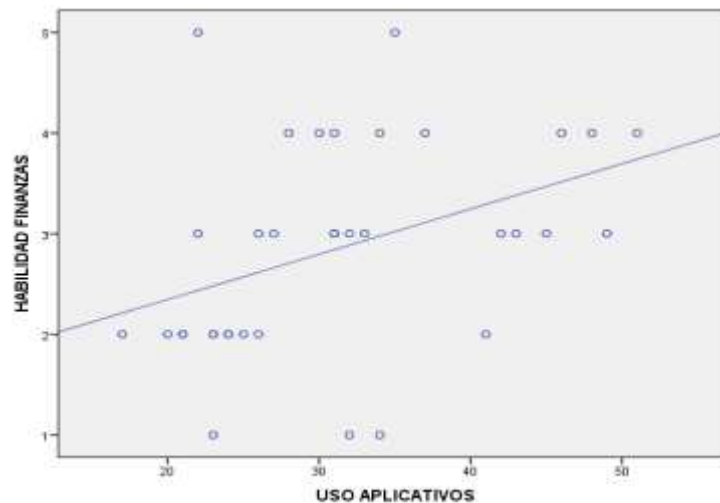
Análisis correlacional de la Habilidades financieras y el Uso aplicativo para pagos digitales

		Habilidades financieras	Uso aplicativo para pagos digitales
Habilidades financieras	Coeficiente de Spearman	1	.458**
	P - valor		.000
	N	70	70
Uso aplicativo para pagos digitales	Coeficiente de Spearman	.458**	1
	P- valor	.000	
	N	70	70

Nota: Elaboración propia

Figura 6

Gráfico de dispersión de la correlación entre habilidades financieras y el uso de aplicativos para pagos digitales



Nota: La figura muestra la relación entre las variables continuas habilidades financieras y el uso de aplicativo para pagos digitales en un gráfico de dispersión
Fuente: Elaboración propia

Interpretación

Los resultados obtenidos en la investigación indican que hay una calificación positiva débil entre las competencias financieras y la utilización para efectuar pagos digitales por parte de los comerciantes del mercado "La Revolución", dado que se observa un coeficiente significativo de 0.458 con un nivel de significancia de 0.000. El impacto directo y la evaluación positiva media entre los cambios o la mejora de las habilidades financieras y el uso de aplicativos para pagos digitales se evidencian en los comerciantes del mercado "La Revolución" en San Miguel de Puno, lo cual responde al objetivo de establecer una relación entre dichas habilidades y el uso de aplicaciones para pagos digitales, obteniendo un resultado significativo.



6.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El principal del estudio consistió en analizar la valoración existente entre el nivel de conocimientos en materia financiera y la utilización de plataformas de pago digital por parte de los propósitos comerciantes que operan en el mercado La Revolución, ubicado en San Miguel, durante el año 2023. A través de un estudio de compensación Rho de Spearman, se ha obtenido un coeficiente de compensación de 0,548 con un nivel de significancia de 0,00. El resultado obtenido posibilitó la refutación de la hipótesis nula, confirmando la presencia de una clasificación positiva promedio entre la educación financiera y la utilización de aplicaciones de pago digital por parte de los comerciantes. Estudios previos respaldan estos hallazgos. Ifere & Okosu (2018) encontraron que el 56% de los participantes carecían de una educación financiera adecuada, mientras que solo el 3.54% utilizaba su teléfono móvil para realizar operaciones financieras. Por otro lado, Gupta et al. (2022) concluyeron que la tecnología financiera ha revolucionado diversos aspectos, generando mejores oportunidades para la inclusión financiera y promoviendo la cultura emprendedora. García y Martínez (2021) Se obtuvieron resultados similares, con un nivel de significancia de 0.000. Se ha establecido que el atributo con el mayor coeficiente de evaluación Rho de Spearman es la accesibilidad a las aplicaciones de pagos móviles, seguida por la confiabilidad en los servicios y productos financieros. Los resultados de la investigación resaltan la importancia de la alfabetización financiera y la adopción de tecnología por parte de los comerciantes que operan en el mercado La Revolución en San Miguel.



Conceptualmente En Perú, la educación financiera se concibe como un proceso en colaboración con la Superintendencia de Banca y Seguros, el Ministerio de Inclusión y Desarrollo Social y el Banco de la Nación, con el objetivo de mejorar los conocimientos, habilidades y actitudes de los ciudadanos para contribuir a su bienestar financiero (Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera [CMIF], 2017). El uso de pagos digitales está experimentando un crecimiento acelerado en compensación con la oferta monetaria establecida por las autoridades monetarias. Los efectos de estas coexistencias se denominan "economía sin efectivo", ello debido a los rápidos cambios en los sistemas monetarios y los métodos de pago físicos (Batiz et al., 2021). Las obtenciones de fundamentos sólidos en educación financiera proporcionan a las personas el conocimiento y las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas sobre sus transacciones digitales, la elaboración de presupuestos y la gestión de sus recursos financieros. Esta preparación permite una comprensión más profunda de los beneficios y riesgos asociados con las aplicaciones de pagos digitales, capacitando a los usuarios para realizar elecciones financieras más seguras y eficaces. Además, la educación financiera permite a las personas aprovechar al máximo las funcionalidades ofrecidas por estas aplicaciones, como herramientas de presupuesto y opciones de inversión, mejorando así su bienestar financiero en general. En última instancia, una población bien informada y educada en materia financiera es más propensa a adoptar y utilizar de manera efectiva las aplicaciones de pago digital,



considerándolas como herramientas esenciales en su gestión financiera diaria.

Uno de los objetivos específicos planteados fue determinar la relación entre las actitudes financieras y el uso de aplicaciones de pago digital entre los comerciantes del mercado La Revolución - San Miguel en el año 2020. Los resultados obtenidos en el estudio indican la presencia de una elevación nivel entre las actitudes financieras y la adopción de pagos digitales por parte de los comerciantes. Se ha observado un coeficiente significativo de 0.032 con un nivel de significancia de 0.257, por debajo del umbral convencional de 0.05. Esto sugiere la necesidad de rechazar la hipótesis nula. En relación con el quinto antecedente, se llega a la conclusión de que el nivel de educación financiera es importante. es de suma importancia y más en relación a la brecha tecnológica de mujeres. Similares resultados se encontraron en Sinarahua (2022), quien concuerda con el resultado de que existe una asociación sustancial entre la educación financiera y la banca digital.

Es fundamental fomentar una actitud financiera saludable desde la infancia o la adolescencia, ya que esto puede influir significativamente en la gestión del dinero a lo largo de la vida. Al evaluar la actitud financiera de una persona, es crucial comprender sus metas, preferencias y objetivos financieros a largo plazo. Aunque la intención puede impactar en el comportamiento financiero, diversos factores, como señalan García y Martínez (2021), también pueden influir en este aspecto. La educación financiera desempeña un papel crucial en el desarrollo de habilidades financieras desde la infancia, como lo indican Andocilla y Peña (2020),



cuando los niños comienzan a recibir una mesada o propinas de sus padres. Esta competencia contribuye a aumentar las opciones disponibles para tomar decisiones financieras y, en última instancia, puede mejorar la calidad de vida tanto a nivel individual como en la sociedad en general. Las actitudes financieras juegan un papel fundamental en la adopción y el uso de aplicaciones de pago digitales. Aquellas personas con actitudes positivas, marcadas por una responsabilidad financiera, confianza en las herramientas digitales y un deseo de comodidad, suelen adoptar estas aplicaciones como herramientas prácticas, seguras y eficientes para la gestión financiera. Por otro lado, aquellos con actitudes más cautelosas o escépticas pueden mostrar reticencia hacia estas aplicaciones debido a preocupaciones sobre la seguridad, la privacidad o la falta de familiaridad con la tecnología. En resumen, comprender los comportamientos financieros de las personas es esencial para predecir su disposición a adoptar y utilizar aplicaciones de pago digitales, ya que estos comportamientos influyen directamente en su percepción de los beneficios y riesgos asociados con estas herramientas.

En el estudio realizado en el mercado La Revolución - San Miguel en 2023, se planteó como segundo objetivo específico determinar la relación entre los conocimientos financieros y el uso de aplicaciones de pago digital por parte de los comerciantes. Se llevó a cabo un análisis de evaluación utilizando la prueba Rho de Spearman para investigar la relación entre los conocimientos financieros y la utilización de aplicaciones para pagos digitales en los comerciantes del mercado "La Revolución". Los resultados revelaron una evaluación intensa, con un coeficiente de



evaluación de 0.653 y un nivel de significancia de 0.000, el cual es inferior al nivel crítico de 0.05.

Robles (2020), quien tuvo resultados similares con un coeficiente de (0.745), subrayó la necesidad de fomentar la alfabetización financiera para aumentar el acceso a los canales digitales, lo que puede traducirse en más oportunidades y ventajas para los clientes. Mientras que Alfaro (2021), resaltó la importancia del conocimiento de los medios de pago digitales para la inclusión financiera concluyendo que más del 50% no conoce acerca de términos financieros o posee un nivel de educación financiera bajo.

En teoría el conjunto de conocimientos necesarios para que una persona analice y relacione los datos financieros relativos a sus finanzas personales y empresariales puede denominarse conocimiento financiero. Por ello, los programas financieros apuestan por un entrenamiento para entender las complejas ideas y conceptos (Romero & Ramírez, 2018). Por otro lado la educación financiera cuenta con hay actores que indican la falta de educación financiera en negociantes, estos son la falta de tiempo del empresario o negociante que se encuentra enfocado en sobrellevar el negocio hacia un crecimiento, asimismo, el bajo nivel de formación académica que le impide seguir auto educarse en otros aspectos concernientes a su negocio (Villalta y Cueva, 2022). Las personas con un mayor nivel de conocimientos financieros tienen más probabilidades de tomar decisiones informadas al elegir opciones de pago digitales, evaluar las tarifas asociadas y las precauciones de seguridad, y utilizar estas aplicaciones para tareas financieras como invertir y ahorrar. Además,



están mejor equipados para reconocer riesgos y vulnerabilidades potenciales, mejorando su seguridad financiera general en la esfera digital. Por otro lado, aquellos con menos conocimientos financieros pueden estar menos inclinados a utilizar estas aplicaciones, frecuentemente como resultado de preocupaciones de seguridad o de no comprender los beneficios que brindan. Así, el conocimiento financiero es fundamental para determinar la medida en la que las personas adoptan y benefician de la utilización de aplicaciones de pago digitales.

El tercer objetivo específico planteado fue determinar la relación entre habilidades financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023. Se encontró que existe una correlación moderada entre las habilidades financieras y el uso aplicativo para realizar los pagos digitales de los comerciantes del mercado "La Revolución" ya que se muestra un valor significativo de 0.458 y una significancia de 0.000, que está por debajo del umbral de 0,05 lo que significa la solidez de la conexión estadística entre ellos. En el estudio Chambi (2022) se mostró que los microempresarios de Uros Chulluni tienen un bajo nivel de conocimientos financieros ya que sólo el 1,5% tienen un nivel alto. Asimismo, a partir de los hallazgos de Atencio y Mamani (2023) que tuvieron como objetivo establecer la conexión entre billeteras digitales y los hábitos de consumo durante la pandemia COVID-19, se concluyó que cuantos más individuos estén informados sobre el uso de los monederos digitales, mejores serán sus hábitos de consumo con aplicaciones móviles.



Desde una perspectiva teórica, la capacidad de aplicar conocimientos financieros y gestionar las finanzas personales de manera efectiva se refiere a la habilidad para utilizar el conocimiento en la resolución de tareas financieras y la toma de decisiones integrales, como señalan Zait y Berteau (2015). La educación financiera tiene como objetivo proporcionar a las personas la información, habilidades y comprensión necesarias para tomar decisiones financieras responsables, como destacan Villada et al. (2017). A través de una mayor educación financiera, las personas pueden ser capacitadas para administrar sus finanzas personales de manera inteligente, lo que a su vez fortalece su seguridad y estabilidad financiera a largo plazo. Los usuarios con sólidas habilidades financieras están más preparados para realizar un seguimiento de sus transacciones, establecer presupuestos y administrar sus cuentas, lo que maximiza la utilidad de las aplicaciones de pago digital. Además, tienen más probabilidades de evaluar los costos y beneficios de diversos métodos de pago, lo que les permite tomar decisiones informadas sobre cuándo y cómo utilizar estas aplicaciones. Por otro lado, las personas con habilidades financieras limitadas pueden enfrentar dificultades para comprender y utilizar estas aplicaciones, lo que podría llevar a errores o gastos excesivos.



CONCLUSIONES

PRIMERA: De acuerdo al objetivo general, determinar la relación entre educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023, luego de un análisis de correlación se encontró un coeficiente de correlación de 0,548 (54,8%) según el estadístico de Spearman. Este nos llevó a la conclusión de que existe una relación positiva media, lo cual sugiere que mejorar de la educación financiera tiene efectos beneficiosos en el uso aplicativo para realizar los pagos digitales que usan los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

SEGUNDA: En cuanto al objetivo específico 1, se planteó determinar la relación entre actitudes financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes Del mercado la Revolución - San Miguel, 2023, el coeficiente de correlación fue de 0.257 (25,7%) según el estadístico de Spearman, lo que muestra que existe correlación positiva débil entre las actitudes financieras y el uso aplicativo para realizar los pagos digitales que usan los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 20203.

TERCERA: En cuanto al objetivo específico 2, determinar la relación entre conocimientos financieros y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023, los resultados hallados del estudio muestra un coeficiente de correlación de 0.653 (65,3%) según el estadístico de Spearman, lo



que hace referencia a que existe correlación positiva media entre los conocimientos financieros y el uso de aplicativos para pagos digitales en los comerciantes del mercado la Revolución, 2023.

CUARTA: Por último, el objetivo específico 3, determinar la relación entre habilidades financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023, los resultados hallados del estudio luego de una análisis el coeficiente de correlación de 0.458 (45,8%) según el estadístico de Spearman, lo que significa que existe una correlación positiva débil entre las habilidades financieras y el uso aplicativo para realizar los pagos digitales de los comerciantes del mercado la Revolución, 2023.



RECOMENDACIONES

PRIMERA: Se recomienda a los comerciantes el uso y la adopción de aplicativos de pago digital, como Yape, Plin, IzipayYa, entre otros, como parte de una mejora en su modelo de negocio para aumentar la competitividad, puedan adaptarse a los cambios de la digitalización, depender menos del dinero en efectivo, reducir los riesgos de robos y mejorar la eficiencia operativa.

SEGUNDA: Para mejorar las actitudes financieras se sugiere a los dirigentes del mercado la Revolución presentar iniciativas con el fin de colaborar con la Municipalidad de San Miguel para implementar programas de capacitación y talleres que enseñen conceptos básicos de educación financiera y el uso de los aplicativos de pago digital de manera segura y efectiva que ayude a generar mayor confianza y seguridad a los comerciantes.

TERCERA: Se sugiere a los comerciantes del mercado la Revolución puedan trabajar en conjunto con algunas instituciones financieras u organismos gubernamentales locales para proporcionar recursos y materiales educativos que promuevan la confianza en las transacciones electrónicas, las prácticas de seguridad en el manejo de información financiera y la protección de dispositivos electrónicos. Esto puede incluir consejos como utilizar contraseñas seguras, no compartir información confidencial en línea y mantener actualizado el software de seguridad.



CUARTA: Se sugiere a los comerciantes del mercado la Revolución implementar plataformas en línea o aplicaciones móviles que faciliten el acceso a información financiera, servicios bancarios y herramientas de gestión financiera para los comerciantes. También se sugiere que la asociación de comerciantes organice sesiones de sensibilización y talleres de educación financiera dirigidos a los comerciantes del mercado. Estos talleres pueden abordar temas como la importancia del ahorro, el uso responsable del crédito y las opciones de servicios financieros disponibles.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alfaro, C. (2021). *Los medios de pago digitales como herramienta necesaria en la Política Nacional de Inclusión Financiera, respecto del emprendimiento femenino peruano en Lima Metropolitana*. [Tesis de maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas] Repositorio UPC. <http://hdl.handle.net/10757/656642>
- Álvarez, D. (2013). *Oportunidades y Obstáculos a la Inclusión Financiera en Perú*. Center for financial inclusion. <https://content.centerforfinancialinclusion.org/wp-content/uploads/sites/2/2018/08/opportunities-and-obstacles-to-financial-inclusion-in-peru.pdf>
- Amirrudin, M., Nasution, K., & Supahar, S. (2021). *Effect of variability on Cronbach alpha reliability in research practice*. Jurnal Matematika, Statistika dan Komputasi, 17(2), 223-230.
- Andocilla, C., & Peña, V. (2020). *La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro*. Revista Académica y Científica, 1(1), 30 - 47. <https://bit.ly/3jllGWj>
- Arias, J. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*. Enfoques Consulting EIRL. <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2238>
- Arias, J. & Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Enfoques Consulting EIRL.
- Ariza, A. (2010). *Derecho Comercial: Actos de Comercio, Empresas, Comerciantes y Empresarios*. Universitas, (121), 305-310. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0041-90602010000200012&lng=en&tlng=es
- Asociación de Bancos del Perú (2022) *Reporte de la Situación de la Educación Financiera en el Perú* <https://www.asbanc.com.pe/estadistica-del-sector/reportes-de-la-situacion-de-la-educacion-financiera-en-el-peru>
- Atencio, C. y Mamani, C. (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.* [Tesis de titulación – Universidad Católica de Santa María]. Repositorio UCSM. <https://repositorio.ucsm.edu.pe/handle/20.500.12920/12723>
- Aurazo, J., & Vega, M. (2021). *Why people use digital payments: Evidence from micro data in Peru.* Latin American Journal of Central Banking, 2(4), 100044.
- Bances, D., & Vigo, A. (2021). *Educación financiera y capacidades financieras en los colaboradores de los colegios adventistas Ñaña 2021.* Lima: https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/5749/Doris_Tesis_Licenciatura_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Banco Central de Reserva del Peru (2023). *CBDC: Promoviendo los pagos digitales en el Perú.* <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sistema-Pagos/cbdc/cbdc-presentacion.pdf>
- Banco de desarrollo de América Latina (2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* CAF-banco de desarrollo de América Latina. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Batiz, B., Bautista, M., & González, I. (2021). *The transformation in the use of cash and digital payments during the Covid-19 pandemic.* University Library of Munich, Germany. <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3931788>
- Bravo, F. (24 de junio de 2020). *Comerciantes de Puno inician su transformación digital y se subirán al comercio electrónico.* Ecommerce News. <https://www.ecommercenews.pe/comercio-electronico/2020/comercio-electronico-puno.html>
- Carrasco, S. (2015). *Análisis de la aplicación de la tecnología móvil en las empresas.* [Tesis de licenciatura, Universidad Politecnica de Valencia] <https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/57229/TFC%20Silvia%20Carrasco.pdf>



- Castro, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). *Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media*. Revista Venezolana de Gerencia, 26(93), 209-226.
- CEPAL. (28 de marzo de 2022) *La deuda es con nosotras: Urge romper el silencio estadístico y avanzar hacia la sociedad del cuidado* CEPAL <https://www.cepal.org/es/comunicados/la-deuda-es-nosotras-urge-romper-silencio-estadistico-avanzar-la-sociedad-cuidado-alicia>
- Chambi, A. (2022). *Cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni-Puno, 2022*. [Tesis de titulación – Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/98600>
- Ciumara, T. (2022). *Financial Education And Digitalization. The Case Of Romania*. *Financial Studies*, 26(4). <http://fs.icfm.ro/Paper04.FS4.2022.pdf>
- CMIF (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Banco de la Nación. <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Cruz, Y., & Hilario, Á. (2020). *Educación Financiera y Morosidad en los Comerciantes del Centro Comercial “El Paraíso” año 2019*. Cusco: https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5630/253T20200363_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Defensoría del Pueblo (2019). *Manual de Protección de Datos Personales*. <https://www.defensoria.gob.pe/wp-content/uploads/2019/11/Manual-de-Protecci%C3%B3n-de-Datos-Personales.pdf>
- Diéguez, A. (2019). *¿Existe el método científico? Filosofía y ciencia en el siglo XXI*. *Revista Tiempo y Clima*, 5(70). <https://pub.ame-web.org/index.php/TyC/article/view/2402>
- Dini, M., Gligo, N., & Patiño, A. (2021). *Transformación digital de las mipymes: elementos para el diseño de políticas*. Repositorio Digital Comisión Económica para América Latina y el Caribe. <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/47183>



- European Central Bank. (2010). *The Payment System. Payments, securities and derivatives, and the role of the Eurosystem* (T. Kokkola (ed.)). European Central Bank. <http://www.ecb.europa.eu>
- Fernández, V. (2020). Tipos de justificación en la investigación científica. *Espíritu emprendedor TES*, 4(3), 65-76. <https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n3.2020.207>
- García, D y Martínez, D. (2021). *El uso de aplicativos móviles bancarios y su relación con la inclusión financiera de la población del NSE C y D en Lima Metropolitana, año 2020*. [Tesis de titulación, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas] Repositorio UPC. <http://hdl.handle.net/10757/665618>
- García, D., & Martínez, D. (2020). *El uso de aplicativos móviles bancarios y su relación con la inclusión financiera de la población del NSE C y D en Lima Metropolitana, año 2020*. Lima: https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/665618/Garc%c3%ada_FD.pdf?sequence=11&isAllowed=y.
- García, M., López, I. y Gil, E. O. (2018). *Elección, racionalidad y contexto en la toma de decisiones financieras*. Memorias del Concurso Lasallista de Investigación, Desarrollo e Innovación, 5(1), 38-41.
- García, O., Zorrilla, A., Briseño, A., & Arango, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457. Epub September 30, 2021. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>
- Gestión. (19 de abril de 2023). *Demanda de logística de última milla se duplicaría por envíos a estos sectores*. Gestión. <https://gestion.pe/economia/empresas/cyber-wow-peru-2023-demanda-de-logistica-de-ultima-milla-se-duplicaria-por-envios-a-estos-sectores-noticia/?ref=gesr>
- Gil, C. L. (2022). *Efecto de las nuevas tecnologías en el Perú*. TecnoHumanismo, 2(2), 36-47.



- Goncharenko, O. N., Lomonosova, E. I., Lomonosov, D. A., Mironchuk, V. A., & ProgunovaZ
- Gupta, U., Agarwal, B., & Nautiyal, N. (2022). *Financial Technology Adoption— A Case of Indian MSMEs*. *Финансы: теория и практика*, 26(6), 192-211.
- Henríquez, P., & Organista, J. (2009). *Definición y estimación de tipos y niveles de uso tecnológico: una aproximación a partir de estudiantes de recién ingreso a la universidad*. *Edutec. Revista Electrónica De Tecnología Educativa*, (30), a124. <https://doi.org/10.21556/edutec.2009.30.483>
- Hernández, A., & Rendón, L. (2021). *Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México*. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 48-64.
- Hernández, J. R. (2017). *Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros*. *International Journal of Developmental and Educational Psychology: INFAD. Revista de Psicología*, 2(2), 267-278.
- Hernández, R. S. (2014). *Methodology de la investigation*. McGRAW-HILL. Mexico:
[https://www.esup.edu.pe/wpcontent/uploads/2020/12/2.%20Hernandez, %20Fernandez%20y%20Baptista- Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf](https://www.esup.edu.pe/wpcontent/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista- Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf).
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6° ed.). México: McGraw-Hill.
- Huanca, L., Ccati, L., & Churo, Y. (2020). *Educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020* . Juliaca:
[https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3713/Luz _Trabajo_Bachiller_2020.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3713/Luz_Trabajo_Bachiller_2020.pdf?sequence=4&isAllowed=y).
- Ifere, E., & Okosu, N. (2017). *Can Optimal Digital Innovation and Financial Inclusion Drive Poverty Reduction in the Niger Delta Region of Nigeria?*. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(1), 539–546. <https://mail.econjournals.com/index.php/ijefi/article/view/3206>



- Instituto del Sector de Encuestas de Opinión Pública (IPSOS) y Asociación de Bancos del Perú (ASBANC). (2022). *Reporte de la situación de la educación financiera en el Perú*. <https://pasw02.asbanc.com.pe/media/rates/file/rsfp22.pdf>
- Lopez, E., & Delgado, S. (2022). *La educación financiera y la libertad financiera en los trabajadores del contact center de Scotiabank Lima año 2022*. Lima: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92435/Lopez_MER-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- López, L., & López, J. (2011). *Los modelos de adopción de tecnologías de la información desde el paradigma actitudinal*. *Cadernos EBAPE.BR*, 9(1), 176–196. <https://doi.org/10.1590/S1679-39512011000100011>
- López, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*.
- L. V. (2020). *The evolution of digital relations in the economy and the relevance of financial education in modern society*. *Revista De La Universidad Del Zulia*, 11(31), 524-535. <https://doi.org/10.46925//rdluz.31.34>
- Ministerio de Economía Argentina (s.f.). *Pagos digitales*. <https://www.argentina.gob.ar/economia/inclusion-financiera/medios-de-pago-digitales>
- Noordzij, M., Dekker, F., Zoccali, C., & Jager, K. (2011). Sample size calculations. *Nephron Clinical Practice*, 118(4), c319-c323. <https://doi.org/10.1159/000322830>
- Oberiri, D. (2017). Quantitative Research Methods: A Synopsis Approach. *Arabian Journal of Business and Management Review (Kuwait Chapter)*, 6 (10), 40-47. DOI: 10.12816/0040336
- OECD (2021), *Artificial Intelligence, Machine Learning and Big Data in Finance: Opportunities, Challenges, and Implications for Policy Makers*, <https://www.oecd.org/finance/artificial-intelligence-machine-learning-big-data-in-finance.htm>



- Orazi, S., Martínez, L., & Vigier, H. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 29(55), 181-204. Epub March 14, 2020. <https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>
- Raccanello, K., & Guzmán, E. H. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 44(2), 119-141.
- Ramírez, M. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. *Business Innova Sciences*, 2(1), 67-75. <https://doi.org/10.58720/bis.v2i1.30>
- Ramírez, O. (2022). ACTITUDES HACIA EL DINERO Y HACIA EL ENDEUDAMIENTO EN EMPRENDEDORES QUE RESIDEN EN ZONAS RURALES DE LA CIUDAD DE ANDAHUAYLAS, AREQUIPA – 2022. Arequipa:
<https://repositorio.ucsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12920/12226/9H.0466.DR.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Ramos, F. (2022). Los Factores de uso y adopción de las billeteras digitales en el Perú. *Newman Business Review*, 8(1), 83-106. <https://doi.org/10.22451/3002.nbr2022.vol8.1.10073>
- Robles, D. (2020). *Educación financiera y acceso a los canales digitales de los clientes de la agencia BCP la Fontana, La Molina 2020* [Tesis de titulación, Universidad Cesar Vallejo] Repositorio UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/67329>
- Romero, Y., & Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36-44. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5>
- Saavedra, J. L. (2022). *Nivel de educación financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque*, José Leonardo Ortiz 2021. Chiclayo: https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/5724/8/TL_LeivaSaavedraJunior.pdf.



- Sánchez, E., (2008). *Las tecnologías de información y comunicación (tic) desde una perspectiva social*. Revista Electrónica Educare, XII (1), 155-162.
- Sandoval, J., & Hernández, G. (2018). *Crítica a la teoría del capital humano, educación y desarrollo socioeconómico*. Revista Ensayos Pedagógicos, 13(2), 137-160. <https://doi.org/10.15359/rep.13-2.7>
- Schober, P., Boer, B. y Schwarte, L. (2018). *Correlation Coefficients: Appropriate Use and Interpretation*. Special article, 125 (5), 1763-1768. DOI:10.1213/ANE.0000000000002864
- Sinarahua, M. (2022). *Educación financiera y su relación con la banca digital desde la perspectiva del usuario en la ciudad de Tarapoto, 2022*. [Tesis de titulación, Universidad Cesar Vallejo] Repositorio UCV. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/110246>
- Sucari, L. (2022). *Calidad de servicio y satisfacción de los clientes del mercado la Revolución Acmir del Distrito de San Miguel, 2022*. [Tesis de titulación, Universidad Cesar Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/100815/Sucari_CLM-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022) *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras*. <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/Cifras/Encuestas>.
- Torres, R. (2019). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc GRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C.
- Vega, G., Ávila, J., Vega, A., Camacho, N., Becerril, A., & Leo, E. (2014). *Paradigmas en la investigación. Enfoque cuantitativo y cualitativo*. European Scientific Journal, 10(15).
- Vega, M. & Aurazo, J. (2020) *Evolución de la inclusión financiera y uso de pagos digitales en el Perú: Un análisis a partir de la ENAHO* <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-184/moneda-184-03.pdf>



- Vega, M. (2021). *Nivel de educación financiera y su contribución en el uso y endeudamiento con tarjetas de crédito. Chiclayo – 2020* [Tesis de titulación, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo] <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/4326>
- Vega, M., & Vásquez, J. L. (2022). *El Banco Central de Reserva del Perú y el desarrollo del Sistema de Pagos en el Perú*. *Revista Moneda*, (189), 20-26. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-189/moneda-189-03.pdf>
- Vega, N., Flores, R., Flores, I., Hurtado, B., & Rodríguez, J. S. (2019). *Teorías del aprendizaje*. *XIKUA Boletín Científico De La Escuela Superior De Tlahuelilpan*, 7(14), 51-53. <https://doi.org/10.29057/xikua.v7i14.4359>
- Villada, F., López, L., & Muñoz, N. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*. Chile: <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>.
- Villalta, A. y Cueva, N. (2022). *La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo*. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6 (2), 4012-4123. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152
- Zait, A. y Berteau, P. (2015). *Financial Literacy–Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument*. *The Journal of Accounting and Management*, 4(3), 37-42.



ANEXOS



Matriz de consistencia

TÍTULO: Educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.

ENFOQUE: Cuantitativo **MÉTODO:** Hipotético-Deductivo **TIPO:** Aplicada **NIVEL:** Correlacional **DISEÑO:** No experimental-trasversal
POBLACIÓN: 84 comerciantes **MUESTRA:** 70 comerciantes

Problema	Hipótesis	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Criterios de valoración
Problema General	Hipótesis General	Objetivos General	1. Educación financiera	1.1. Actitudes financieras	1.1.1. Actitudes de planificación 1.1.2. Actitudes en la toma de decisiones financieras 1.1.3. Actitudes de asesoramiento 1.1.4. Actitudes de inversiones	
¿Cuál es la relación entre educación financiera y el uso de aplicativos para pagos digitales en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023?	Existe una relación positiva media entre educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.	Determinar la relación entre educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.	1.2. Conocimientos financieros	1.2.1. Conocimientos sobre productos y servicios		
				1.2.2. Conocimientos sobre ingresos y gastos		
				1.2.3. Conocimientos sobre presupuestos		
				1.2.4. Conocimientos sobre tendencias		
				1.2.5. Derechos y responsabilidades		
				1.3.1. Habilidades en administración de finanzas		
				1.3.2. Habilidades en presupuesto		
				1.3.3. Habilidades en búsqueda de oportunidades		
				1.3. Habilidades financieras		



Problemas Específicos	Hipótesis Específicas	Objetivos Específicos	2. Uso de aplicativos de pagos digitales	Dimensiones	Indicadores	Criterios de valoración
a) ¿Cuál es la relación entre actitudes financieras y uso de aplicativos para pagos digitales en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023?	a) Existe una relación positiva débil entre actitudes financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.	a) Determinar la relación entre actitudes financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.		2.1. Uso de tecnología	2.1.1. Uso de billetera digital	
					2.1.2. Conocimientos sobre billetera digital	
					2.1.3. Uso de tecnología QR	
					2.1.4. Conocimiento sobre tecnología QR	
b) ¿Cuál es la relación entre conocimientos financieros y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023?	b) Existe una relación positiva media entre conocimientos financieros y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.	b) Determinar la relación entre conocimientos financieros y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.		2.2. Inclusión financiera	2.2.1. Conocimientos en bancarización	
					2.2.2. Uso de tecnología bancaria	
					2.2.3. Actitud frente a bancarización	
					2.2.4. Acceso a línea de crédito	
c) ¿Cuál es la relación entre habilidades financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023?	c) Existe una relación positiva débil entre habilidades financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.	c) Determinar la relación entre habilidades financieras y uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado la Revolución - San Miguel, 2023.		2.3. Protección de datos	2.3.1. Uso de encriptación de datos	
					2.3.2. Actitud frente a encriptación de datos	
					2.3.3. Uso de token digital	
					2.3.4. Experiencia en token digital	



Matriz de datos

	D1	D2	D3	TA	DI1	DI2	DI3	TB	var
1	12	24	3	39	13	15	4	32	
2	10	26	3	39	17	17	8	42	
3	15	22	2	39	10	7	4	21	
4	13	27	3	43	22	20	7	49	
5	5	16	2	23	12	7	5	24	
6	6	15	3	24	9	9	4	22	
7	11	29	3	43	20	18	7	45	
8	9	26	2	37	9	10	5	24	
9	5	15	1	21	12	16	6	34	
10	13	23	3	39	12	13	6	31	
11	10	17	2	29	5	7	5	17	
12	14	28	5	47	16	13	6	35	
13	11	30	4	45	16	13	5	34	
14	18	34	4	56	11	18	8	37	
15	13	23	2	38	10	7	4	21	
16	5	15	2	22	9	8	3	20	
17	8	28	3	39	16	11	6	33	
18	9	25	3	37	12	11	4	27	
19	8	27	3	38	19	17	7	43	
20	6	19	1	26	11	8	4	23	
21	13	22	4	39	12	10	6	28	
22	14	33	4	51	17	20	9	46	
23	12	24	5	41	10	8	4	22	
24	15	30	4	49	24	21	6	51	
25	9	26	1	36	16	9	7	32	
26	16	27	2	45	8	12	5	25	
27	12	26	4	42	23	18	7	48	



	D1	D2	D3	TA	DI1	DI2	DI3	TB
31	7	19	2	28	10	9	4	23
32	7	21	2	30	11	7	5	23
33	8	28	3	39	8	12	6	26
34	12	28	4	44	14	11	6	31
35	14	19	2	35	8	11	7	26
36	12	24	3	39	13	15	4	32
37	10	26	3	39	17	17	8	42
38	15	22	2	39	10	7	4	21
39	13	27	3	43	22	20	7	49
40	5	16	2	23	12	7	5	24
41	6	15	3	24	9	9	4	22
42	11	29	3	43	20	18	7	45
43	9	26	2	37	9	10	5	24
44	5	15	1	21	12	16	6	34
45	13	23	3	39	12	13	6	31
46	10	17	2	29	5	7	5	17
47	14	28	5	47	16	13	6	35
48	11	30	4	45	16	13	5	34
49	18	34	4	56	11	18	8	37
50	13	23	2	38	10	7	4	21
51	5	15	2	22	9	8	3	20
52	8	28	3	39	16	11	6	33
53	9	25	3	37	12	11	4	27
54	8	27	3	38	19	17	7	43
55	6	19	1	26	11	8	4	23
56	13	22	4	39	12	10	6	28
57	14	33	4	51	17	20	9	46



	D1	D2	D3	TA	DI1	DI2	DI3	TB
46	10	17	2	29	5	7	5	17
47	14	28	5	47	16	13	6	35
48	11	30	4	45	16	13	5	34
49	18	34	4	56	11	18	8	37
50	13	23	2	38	10	7	4	21
51	5	15	2	22	9	8	3	20
52	8	28	3	39	16	11	6	33
53	9	25	3	37	12	11	4	27
54	8	27	3	38	19	17	7	43
55	6	19	1	26	11	8	4	23
56	13	22	4	39	12	10	6	28
57	14	33	4	51	17	20	9	46
58	12	24	5	41	10	8	4	22
59	15	30	4	49	24	21	6	51
60	9	26	1	36	16	9	7	32
61	16	27	2	45	8	12	5	25
62	12	26	4	42	23	18	7	48
63	5	21	2	28	17	18	6	41
64	10	23	3	36	14	13	4	31
65	7	23	4	34	10	15	5	30
66	7	19	2	28	10	9	4	23
67	7	21	2	30	11	7	5	23
68	8	28	3	39	8	12	6	26
69	12	28	4	44	14	11	6	31
70	14	19	2	35	8	11	7	26
71								



Instrumento(s) de investigación

Cuestionario de educación financiera

El presente instrumento tiene como propósito determinar el nivel de educación financiera en el mercado "La Revolución".

Sexo: M () F () **Edad:** 20 – 25 () 26 – 30 () 31 – 35 ()
36 – 40 () 41 a más ()

INSTRUCCIONES: Cada pregunta contiene cinco (5) alternativas, priorice una de las respuestas y marque con una (x) la respuesta que usted crea conveniente. Considerando 1 = Nunca, 2 = Casi Nunca, 3 = A veces, 4 = Casi siempre, 5 = Siempre

N o	DIMENSIONES / ítems	ESCALA				
		1	2	3	4	5
	DIMENSIÓN 1: Actitudes financieras					
1	Tiene establecido un informe sobre el estado de su negocio que puede cambiar según lo que la gente quiere y lo que pasa en el mercado.					
2	Tiene planes de ahorro e inversión claras y alcanzables para el bienestar de su negocio.					
3	Recibe asesoramiento por especialistas profesionales en finanzas o busca información para mejorar el estado de su negocio en el área financiera.					
4	Decide si debe realizar inversiones en equipos, tecnología u otras mejoras para su negocio, considerando el impacto en el trabajo y el dinero que se ganará en el futuro.					
	DIMENSIÓN 2: Conocimientos financieros					
5	Conoce cuál es la diferencia entre ingresos y gastos y como estos afectan a su negocio					
6	Reconoce la importancia de un presupuesto para el crecimiento de su negocio					



7	Está familiarizado con lo popular en tu área, novedades en productos y servicios relacionados con su industria o mercado.					
8	Está al tanto las reglas que debe seguir y lo que debe hacer cuando hace negocios en el mercado, como obedecer las leyes y hacer lo que es moralmente correcto.					
9	Está al tanto de los derechos y responsabilidades en caso de reclamos o quejas por parte de los clientes y sabe cómo manejar estas situaciones de manera adecuada y respetuosa.					
DIMENSION 3: Habilidades financieras		1	2	3	4	5
10	Administra eficientemente los ingresos y gastos de su negocio en el mercado, manteniendo sus finanzas bajo control					
11	Planifica y establece presupuestos detallados para diferentes partes de su negocio, como lo que gasta en comprar cosas, los costos diarios y la publicidad.					
12	Busca oportunidades de crecimiento y tener mas dinero para su negocio en el mercado, identificando nuevas formas de invertir o trabajando con otras personas de manera eficiente.					



Questionario de Uso aplicativo para pagos digitales

El presente instrumento tiene como propósito determinar el nivel de uso de aplicativos para pagos digitales.

Sexo: M () F () **Edad:** 20 – 25 () 26 – 30 () 31 – 35 ()
36 – 40 () 41 a más ()

INSTRUCCIONES: Cada pregunta contiene cinco (5) alternativas, priorice una de las respuestas y marque con una (x) la respuesta que usted crea conveniente. Considerando 1 = Nunca, 2 = Casi Nunca, 3 = A veces, 4 = Casi siempre, 5 = Siempre

N o	DIMENSIONES / ítems	ESCALA				
		1	2	3	4	5
	DIMENSIÓN 1. Uso de tecnología					
1	Utiliza regularmente una billetera digital para realizar transacciones comerciales.					
2	Está familiarizado con las diferentes opciones de billeteras digitales disponibles en el mercado.					
3	Conoce las medidas de seguridad y protección de datos asociadas con el uso de una billetera digital.					
4	Está dispuesto a aprender y utilizar cosas nuevas que mejoren su billetera digital					
	DIMENSIÓN 2. Inclusión financiera					
5	Está familiarizado con los beneficios que conlleva usar un banco, como el acceso a créditos y recibir apoyo en las finanzas de tu negocio.					
6	Utiliza herramientas digitales, como transferencias bancarias o pagos en línea, para realizar transacciones comerciales.					
7	Considera que la usar un banco es importante para el crecimiento y desarrollo de su negocio.					
8	Puede pedir dinero prestado de una entidad financiera para obtener financiamiento cuando lo necesita.					
	DIMENSION 3: Protección de datos					



9	Utiliza contraseñas secretas para proteger sus cuentas o información personal					
10	Comprende la importancia de las contraseñas secretas y su papel en la seguridad de las transacciones comerciales.					
11	Utiliza una clave para proteger el acceso a cuentas y servicios sensibles, como páginas web del banco o plataformas de pago.					
12	Busca oportunidades de crecimiento y expansión financiera para su negocio en el mercado, identificando nuevas inversiones o buscando trabajar con un equipo de socios de la misma área.					



Hoja de Validez del instrumento

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Título: Educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del Mercado la Evaluación - San Miguel, 2023

I. REFERENCIAS

- NOMBRE DEL EXPERTO : Jhon Alex Quiroz Mejía
- PROFESIÓN : Abogado Administrador de Empresa
- CARGO ACTUAL : Docente
- GRADO ACADÉMICO : Magister

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado	1	2	3	X	5
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables	1	2	3	X	5
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia	1	2	X	4	5
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los items con las variables	1	2	3	X	5
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes	1	2	3	4	X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación	1	2	3	4	X
7. CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	X	5
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, items e índices	1	2	3	4	X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación	1	2	3	4	X
10. PERTINENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación	1	2	3	4	X

Coefficiente de valorización porcentual, C=Total/50= 44/50

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES

IV. RESOLUCIÓN

- a. Aprobado (C ≥ 75% = 0.75)
- b. Desaprobado (C < 75% = 0.75)

Lugar y fecha: Juliaca 21-09-23

Firma del experto
DNI N°: 82228841
N° celular: 951 402212



VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Título: Educación Financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del mercado La Revolución - San Miguel, 2023

I. REFERENCIAS

- NOMBRE DEL EXPERTO : Eduardino Roque Roque
- PROFESIÓN : Lic. en Administración y Marketing
- CARGO ACTUAL : Docente de la Escuela Profesional de Adm. y Marketing
- GRADO ACADÉMICO : Magister en Educación Superior

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado	1	2	3	X	5
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables	1	2	3	X	5
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia	1	2	3	4	X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables	1	2	3	X	5
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes	1	2	X	4	5
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación	1	2	3	X	5
7. CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	X	5
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices	1	2	3	4	X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación	1	2	3	X	5
10. PERTINENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación	1	2	3	4	X

Coefficiente de valorización porcentual, $C = \text{Total}/50 = 42/50$

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES

IV. RESOLUCIÓN

- a. Aprobado ($C \geq 75\% = 0,75$)
- b. Desaprobado ($C < 75\% = 0,75$)

Lugar y fecha: Julaca 20-09-23


Firma del experto
DNI N° 81533490
N° celular: 965 9 89911

ANEXO 5: Evidencia de recojo de datos





ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 24/06/24

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: ANDERSON VIDAL SACACA MACHACA

Dirección: JR. YUNGAY ANEXO MARIANO MELGAR M2. E1 LT. 7D

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 75148780

Teléfono: 965656500 email: anderavsm@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

Escuela Profesional o Mención: ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Título o Grado Académico a optar: LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Asesor: DR. SANTOTOMAS LICIMACO AGUILAR PINTO

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO DE APLICATIVOS DE PAGO DIGITAL EN LOS
COMERCIANTES DEL MERCADO LA REVOLUCIÓN - SAN MIGUEL, 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): EDUCACIÓN FINANCIERA, APLICATIVOS DIGITALES, PAGOS DIGITALES, COMERCIANTES

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1,2}?

2

¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.

² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller Título 2da Especialidad Maestría Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (S311-UNESCO)

Firma de Autor



huella digital

24 DE JUNIO DE 2024

Fecha