

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

BILLETAS DIGITALES E INCLUSIÓN FINANCIERA DE COMERCIANTES DE LA FERIA SABATINA DE LA PLAZA TÚPAC AMARU, DISTRITO DE WANCHAQ - CUSCO, 2022

PRESENTADO POR:

BR. MARLENY SOLEDAD HUAILLAS VARGAS

BR. KAREN ERIKA CRUZ FERNANDEZ

**PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

ASESOR:

DR. RENNE WILFREDO PEREZ VILLAFUERTE

**CUSCO – PERÚ
2024**

INFORME DE ORIGINALIDAD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-303-2020-UNSAAC)

El que suscribe, **Asesor** del trabajo de investigación/tesis titulada: " BILLETAS DIGITALES E INCLUSIÓN FINANCIERA DE COMERCIANTES DE LA FERIA SABATINA DE LA PLAZA TÚPAC AMARU, DISTRITO DE WANCHAQ - CUSCO, 2022 "

presentado por: Marleny Soledad Huarcillas Vargas con DNI Nro.: 77330044

presentado por: Karen Enka Cruz Fernandez con DNI Nro.: 75659869

para optar el título profesional/grado académico de CONTADOR PÚBLICO.

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 02 veces, mediante el Software Antiplagio, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso de Sistema Antiplagio de la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 6 %.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No se considera plagio.	<input checked="" type="checkbox"/>
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las correcciones.	<input type="checkbox"/>
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, quien a su vez eleva el informe a la autoridad académica para que tome las acciones correspondientes. Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	<input type="checkbox"/>

Por tanto, en mi condición de asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto** la primera página del reporte del Sistema Antiplagio.

Cusco, 13 de setiembre de 2023

Firma

Post firma Dr. Diana Wilfredo Pérez Villapuerta

Nro. de DNI 23047092

ORCID del Asesor 0000-0002-7098-9227

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema Antiplagio: oid: 27859: 262969326

NOMBRE DEL TRABAJO

Final_Inclusión financiera.docx

AUTOR

Marleny Soledad / Karen Erika Huailas Vargas / Cruz Fernandez

RECUENTO DE PALABRAS

22778 Words

RECUENTO DE CARACTERES

127481 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

126 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

19.7MB

FECHA DE ENTREGA

Sep 13, 2023 7:04 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Sep 13, 2023 7:06 PM GMT-5**● 6% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 5% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 5% Base de datos de trabajos entregados
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Bloques de texto excluidos manualmente
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

Dedicatoria

“A Dios que siempre me acompaña. A mis padres, Paulino y Santusa, por apoyarme incondicionalmente en esta etapa de mi vida y por permitirme crecer como persona y profesional. A mis hermanos, David, Irene y Henry quienes me brindaron su comprensión y apoyo cuando más lo necesitaba. A toda mi familia y amigos, quienes siempre me acompañaron en todo momento”.

Marleny

Mi tesis la dedico con todo mi amor y cariño.

“A Dios, por darme la oportunidad de vivir y por permitirme llegar hasta este momento tan importante de mi formación profesional, por regalarme una maravillosa familia que son mis padres y hermano. Por bendecirme la vida y guiar mi camino a lo largo de mi existencia.

A mis padres, Juan y Francisca, gracias por el esfuerzo y muestra de cariño de darme una carrera profesional para mi futuro, por creer en mí, por sus constantes consejos y motivaciones para culminar con este proyecto tan anhelado que ahora lo hago realidad”. Papá y mamá, este logro también es de ustedes y esta es mi manera de agradecerles. A mi hermano, Jean Carlos, por estar presente desde el inicio de mi carrera universitaria, por su compañía y su apoyo moral. Toda mi gratitud para ellos.

A mis amigos, amigas y compañeros de trabajo, que siempre estuvieron alentándome para llegar a este momento. Finalmente, lo he logrado.

A todos gracias, los quiero mucho.

Karen

Agradecimiento

“A mi alma máter Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco. A mis docentes de la escuela profesional de Contabilidad por su experiencia y conocimientos compartidos semestre a semestre. A mi asesor Dr. Renné W. Pérez Villafuerte por su apoyo, compromiso y sugerencia generado en el desarrollo del presente trabajo de investigación”.

Marleny

“Quiero expresar mi más grande agradecimiento a mi querida Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, me siento feliz y orgullosa por haberme formado profesionalmente en sus aulas, también a la plana docente, quienes hacen de esta prestigiosa casa de estudios, gracias por impartir sus valiosas enseñanzas y hacer de mí una profesional con valores y conocimientos, hoy se ve reflejado con el aporte de este trabajo de investigación.

Finalmente quiero expresar mi más sincero agradecimiento al Dr. Renné W. Pérez Villafuerte, quien fue principal colaborador durante todo este proceso, quien con su asesoría, dirección y conocimiento permitió el desarrollo de esta tesis”.

Karen

Presentación

Señor decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, director de la escuela profesional de contabilidad y miembros del jurado.

Tomando en cuenta las pautas del Reglamento de Grados y Títulos vigente en la facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, nos es grato dirigirnos a ustedes para presentar y poner en vuestra consideración la tesis titulada: **Billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Túpac Amaru, distrito de Wanchaq - Cusco, 2022**; este, con el único fin de lograr obtener el título profesional de Contador Público.

El estudio fue desarrollado con el propósito de establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Túpac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022; para tal fin, se revisó información de fuente secundaria compuesta por libros, artículos y otros; así como se recolectó información de primera mano, el cual fue obtenida a partir de encuestas a un grupo seleccionado. En cuanto al esquema del estudio, la presente, está compuesta por cinco capítulos, en las cuales se desarrolló detalladamente el problema del estudio y las justificaciones en el capítulo 1; seguido en el capítulo 2 se desarrolló el marco teórico, antecedentes y bases conceptuales; en el capítulo 3 hipótesis y variables, luego se presentó el capítulo de la metodología con el cual se determinó la forma en cómo se desarrollaría los resultados; finalmente, se describió los resultados del estudio, conclusiones y recomendaciones.

Índice de contenidos

Portada	¡Error! Marcador no definido.
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Presentación	iv
Índice de contenidos	v
Índice de tablas	viii
Índice de figuras.....	ix
Resumen.....	x
Abstract.....	xi
Capítulo I: El problema.....	1
1.1. El Planteamiento del problema de investigación	1
1.2. Formulación del problema	4
1.2.1. Problema general	4
1.2.2. Problemas específicos.....	4
1.3. Justificación del problema.....	4
1.3.1. Valor teórico	4
1.3.2. Conveniencia.....	5
1.3.3. Relevancia social	5
1.3.4. Utilidad metodológica.....	5
1.4. Formulación de los objetivos	6
1.4.1. Objetivo general.....	6
1.4.2. Objetivos específicos	6
Capítulo II: Marco teórico	7
2.1. Antecedentes de la investigación	7
2.1.1. A nivel internacional.....	7
2.1.2. A nivel nacional	10
2.1.3. A nivel local.....	12
2.2. Bases teóricas	13
2.2.1. Billeteras digitales.....	13
2.2.2. Inclusión financiera.....	23

2.3. Marco conceptual	31
Capítulo III: Hipótesis y variables	34
3.1. Hipótesis de la investigación.....	34
3.1.1. Hipótesis general.....	34
3.1.2. Hipótesis específicas.....	34
3.2. Identificación de las variables e indicadores.....	34
3.2.1. Variable 1.....	34
3.2.2. Variable 2.....	34
3.3. Operacionalización de las variables	35
Capítulo IV: Metodología de la investigación	36
4.1. Ámbito de estudio	36
4.2. Población y muestra	37
4.2.1. Población.....	37
4.2.2. Muestra	38
4.2.3. Muestreo	38
4.3. Metodología y técnicas de recolección y análisis de datos	39
4.3.1. Tipo de investigación.....	39
4.3.2. Nivel de investigación.....	39
4.3.3. Diseño de la investigación	39
4.4. Método de investigación	40
4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	40
4.6. Procesamiento de datos	41
4.6.1. Método de contrastación hipotética	41
Capítulo V: Resultados	43
5.1. Resultados descriptivos.....	43
5.2. Resultados inferenciales.....	50
5.3. Discusión de resultados.....	56
Conclusiones.....	59
Recomendaciones	61
Bibliografía	62
Anexos	68

a) Matriz de consistencia.....	69
b) Matriz de Instrumentos	70
c) Instrumentos de recolección de datos	72
d) Resultados descriptivos.....	75
e) Evidencias fotográficas	111
f) Relación de comerciantes	117

Índice de tablas

Tabla 1 Ranking de billeteras digitales en el Perú	17
Tabla 2 Operacionalización de variables	35
Tabla 3 Baremo de datos.....	44
Tabla 4 Baremo de datos para uso de billeteras digitales	44
Tabla 5 Baremo de datos para inclusión financieras.....	44
Tabla 6 Nivel de uso de las billeteras digitales.....	45
Tabla 7 Nivel de utilidad percibida de billeteras digitales.....	45
Tabla 8 Nivel de facilidad de uso percibido de billeteras digitales	46
Tabla 9 Nivel de intención de uso de billeteras digitales.....	46
Tabla 10 Nivel de confianza hacia las billeteras digitales	47
Tabla 11 Nivel de inclusión financiera	47
Tabla 12 Nivel de disponibilidad financiera.....	48
Tabla 13 Nivel de facilidad de acceso al mercado financiero.....	48
Tabla 14 Nivel de educación financiera.....	49
Tabla 15 Nivel de empoderamiento financiero.....	49
Tabla 16 Prueba de normalidad	50
Tabla 17 Prueba χ^2 para la hipótesis general.....	50
Tabla 18 Pruebas no paramétricas para la hipótesis general.....	51
Tabla 19 Prueba χ^2 para la hipótesis específica 1	52
Tabla 20 Pruebas no paramétricas para la hipótesis específica 1	52
Tabla 21 Prueba χ^2 para la hipótesis específica 2	53
Tabla 22 Pruebas no paramétricas para la hipótesis específica 2	53
Tabla 23 Prueba χ^2 para la hipótesis específica 3	54
Tabla 24 Pruebas no paramétricas para la hipótesis específica 3	54
Tabla 25 Prueba χ^2 para la hipótesis específica 4	55
Tabla 26 Pruebas no paramétricas para la hipótesis específica 4	55

Índice de figuras

Figura 1 Billeteras digitales en el Perú	15
Figura 2 Ubicación del estudio	36
Figura 3 Diseño no experimental de alcance correlacional	40

Resumen

El presente trabajo de investigación lleva por título: “Billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Túpac Amaru, distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”, el cual desarrollado con el propósito de medir la relación entre las variables identificadas billeteras digitales e inclusión financiera. Para tal caso, se empleó una metodología de enfoque cuantitativo y alcance correlacional, con la participación de 48 comerciantes de la feria sabatina. Donde los hallazgos presentaron un nivel bajo (40%) de uso de las billeteras digitales, por otro lado, el 35% percibe que tiene un nivel bajo de inclusión financiera, lo cual pone en manifiesto el problema respecto a ambas variables. Al emplear, los estadísticos “Chi Square”, “Rho de Pearson” y “Rho de Spearman” para medir si estas variables son dependientes, se pudo conocer que existe una correlación moderada significativa ($R=0.556$, $p<0.05$), además esta correlación es directa al presentar valores positivos. A partir de ello se concluye que, las variables estudiadas están asociadas estadísticamente, por lo que, si cualquiera de las variables presentara alguna variación, la otra variable se vería afectada en el mismo sentido.

Palabras claves: billeteras digitales, inclusión financiera, finanzas, educación, tecnología financiera.

Abstract

The present research work is entitled: "Digital wallets and financial inclusion of merchants of the Saturday fair of the Plaza Túpac Amaru, district of Wanchaq - Cusco, 2022", which was developed with the purpose of measuring the relationship between the variables identified digital wallets and financial inclusion. For this case, a quantitative approach and correlational scope methodology was used, with the participation of 48 merchants from the Saturday fair. Where the findings presented a low level (40%) of use of digital wallets, on the other hand, 35% perceive that they have a low level of financial inclusion, which highlights the problem with respect to both variables. By using the "Chi Square", "Pearson's Rho" and "Spearman's Rho" statistics to measure whether these variables are dependent, it was possible to know that there is a significant moderate correlation ($R=0.556$, $p<0.05$), in addition this correlation is direct when presenting positive values. From this it is concluded that the variables studied are statistically associated, therefore, if any of the variables presented some variation, the other variable would be affected in the same way.

Keywords: digital wallets, financial inclusion, finance, education, financial technology.

Capítulo I: El problema

1.1. El Planteamiento del problema de investigación

La inclusión financiera en el entorno económico mundial cumple un rol importante en el desarrollo sostenible y crecimiento económico de la sociedad conjunta de una nación, pues está claro que, las personas que tienen accesibilidad a una amplia escala de servicios financieros pueden llevar a cabo proyectos de inversión y negocios exitosos. No obstante, hay diferencias marcadas entre los países avanzados del “primer mundo y países en vías de desarrollo”, pues en el primer caso, las personas tienen mejores herramientas financieras para aprovechar programas de inclusión financiera principalmente para ahorrar, invertir y obtener beneficios económicos. De tal forma que, estos programas sean igualitarios y justos para que todas las personas puedan aprovechar oportunidades comerciales y económicas globales, pues actualmente están integradas (Ozili, 2021).

En la India; a pesar de ser un país desarrollado, existen reportes que indican que cerca del 50% no tienen acceso a los servicios y/o productos financieros ni mucho menos a la tecnología financiera. Por lo que, el gobierno de ese país ha elevado recursos para brindar programas y proyectos que reduzcan el nivel alto de exclusión financiera. En Laos, los indicadores de inclusión financiera mostraron que las personas con puntuación baja en educación financiera no tienen ahorros formales ni informales. Por lo que, “la educación financiera es un componente ideal para la inclusión financiera demostrado a través del ahorro y la cultura de cumplimiento de obligaciones” (Morgan & Long, 2020, pp. 1–3).

De acuerdo al Fondo Monetario Internacional, el crecimiento económico es promovido por el desarrollo financiero y la acumulación de capital. También es necesario señalar que los datos

mostrados por el ente máximo de la inclusión financiera; Global Findex del Banco Mundial, son alarmantes pues según un estudio realizado por esta entidad a nivel mundial existen 1,700 millones de personas adultas no bancarizadas, es decir, no tienen cuenta bancaria. Por otro lado, son cerca de 360 millones en “América Latina y El Caribe”. Además, el endeudamiento de los hogares ha tenido un crecimiento leve a través del uso de tarjetas de crédito (Mejía, 2021).

Así mismo, en los últimos años se ha visto claramente el progreso tecnológico, con lo que la industria financiera también se ha preocupado por la digitalización de los servicios que brindan y una de las herramientas de mayor éxito fueron las billeteras digitales. Ya que, también han servido como herramienta que fomenta la inclusión financiera, dado que, la mitad de la urbe en América Latina no tienen cuentas bancarias y no cuentan con acceso a telefonía móvil. Además, el uso de las billeteras al 2020 se habría incrementado en 180%. Por lo que, es un atractivo servicio financiero por su inmediatez, sencillez de uso y por la seguridad que brinda (González, 2021).

En el caso del Perú, también ha crecido también el mercado de las billeteras digitales, teniendo como los principales: “Yape”, “Plin”, “Tunki”, “Lukita”, “Agora Pay”, “Bim” entre otras. En base a reportes oficiales a febrero 2022, Yape tendría 10 millones de usuarios registrados y Plin 8 millones de usuarios, en cuyo caso el “Banco de Crédito del Perú” (BCP) habría incluido financieramente a 1.6 millones de personas que no estaban en el sistema financiero previamente (Revista Gana Más, 2022). Estas billeteras digitales han tenido un impacto importante en la inclusión financiera, pues permiten realizar pagos de manera virtual en distintos establecimientos para la adquisición de bienes o servicios (Rodríguez, 2022). No obstante, de acuerdo al estudio de Inclusión Financiera y Digitalización de Credicorp, se ha reportado que el 19% de los peruanos usan alguna billetera digital, haciendo que Perú se ubique entre los 3 países con mayor uso de billeteras digitales en América Latina (Bloomberg Línea, 2022).

En el ámbito de estudio, los comerciantes de la “Feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru, del Distrito de Wanchaq” en la Ciudad de Cusco son un grupo extenso que comercian artículos y productos de diversas variedades. Donde se ha notado que muchas personas han optado por iniciar un emprendimiento a causa de la coyuntura política actual en la que está sumergido el país, que, ha provocado retrocesos en el ámbito económico por la pérdida de puestos de trabajo y elevado el costo de vida. Pero que, al momento de iniciar el negocio resulta difícil y en algunos casos imposible acceder a financiamiento bancario. Dado que, se encuentran con limitantes de carácter burocrático y excesivos requisitos para acceder a los productos y servicios financieros. Pues la mayoría de las personas no gozan de historial crediticio y no cuentan con líneas de crédito para acceder a los productos financieros. Lo que evidencia que el Estado no está garantizando la inclusión financiera como una cuestión política fundamental.

También se ha observado que, en su gran mayoría de los negocios comerciales se ejecutan en efectivo y solo una parte de ellos la realizan a través de otros medios de pago como las transferencias bancarias y billeteras digitales (yape, plin u otros). Por lo tanto, cuando las personas desean adquirir algún producto, pero no cuentan con efectivo simplemente no realizan la compra. De modo que, los comerciantes se ven afectados pues pierden una oportunidad de venta por no contar con las herramientas financieras necesarias para llevar a cabo una transacción. Dado que, el uso de las billeteras digitales se ha extendido en los años actuales motivado por el desarrollo y avance tecnológico. Muchos de los comerciantes, sobre todo los adultos mayores desconocen que las billeteras digitales no necesariamente deben tener el respaldo de una cuenta bancaria, ya que, funciona con el DNI y las transferencias se dan a través del número móvil. Por lo que, están perdiendo potenciales ventas al no usar estas herramientas financieras digitales. Resulta conveniente saber cómo el uso de las billeteras digitales puede servir como una herramienta de

inclusión financiera y dar cabida a una serie de otros productos financieros. Siendo así, se formularon las siguientes preguntas para estudiar las variables y su comportamiento en la sociedad.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

“¿Existirá relación entre el uso de billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022?”

1.2.2. Problemas específicos

- a. “¿Existirá relación entre el uso de billeteras digitales y disponibilidad financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022?”
- b. “¿Existirá relación entre el uso de billeteras digitales y facilidad de acceso al mercado financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022?”
- c. “¿Existirá relación entre el uso de billeteras digitales y educación financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022?”
- d. “¿Existirá relación entre el uso de billeteras digitales y el empoderamiento financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022?”

1.3. Justificación del problema

1.3.1. Valor teórico

Es relevante mencionar el valor teórico, ya que consiste en la revisión ordenada y actualizada de la teoría de las variables identificadas dentro del problema de estudio; billeteras

digitales e inclusión financiera. Así mismo, se toma en cuenta las fuentes de información bibliográfica de origen confiable. Por lo tanto, el estudio enriquece y provee información objetiva y actualizada sobre las variables de investigación.

1.3.2. Conveniencia

Es conveniente realizar este estudio, dado que, permitirá conocer el nivel de uso de las billeteras y de qué manera esta variable contribuye en la ampliación de la inclusión financiera de personas que no están incluidos en el sistema financiero. Pues resulta necesario que todas las personas tengan las mismas oportunidades para acceder a todos los productos y servicios financieros que se ofrecen en la industria bancaria.

1.3.3. Relevancia social

Es relevante este estudio para la sociedad marginada, en vista de que beneficia a aquellas personas que no se encuentran bancarizadas o que estén fuera del sistema financiero. Ya que, a partir de los resultados se podrá evidenciar que la inclusión financiera es una cuestión de política pública pues tiene un efecto positivo en el crecimiento económico, productividad y desarrollo sostenible de cualquier sociedad.

1.3.4. Utilidad metodológica

La utilidad metodológica radica en la calidad de los instrumentos de medición de las variables. Por lo tanto, el uso de las billeteras digitales se mide a través de un instrumento validado a nivel internacional Modelo de Aceptación Tecnológica adaptado para billeteras digitales (TAM) y para medir la inclusión financiera también se empleará el Índice de Inclusión Financiera Compuesto Multidimensional (MCFII) validado a nivel internacional. De tal modo que, estos instrumentos miden a las variables con un grado de confianza alto y objetividad.

1.4. Formulación de los objetivos

1.4.1. Objetivo general

“Determinar si existe relación entre el uso de billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

1.4.2. Objetivos específicos

- a. “Establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales y disponibilidad financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.
- b. “Establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales y facilidad de acceso al mercado financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.
- c. “Establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales y educación financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.
- d. “Establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales y empoderamiento financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

Capítulo II: Marco teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. A nivel internacional

En el país de Bolivia, Rivero (2019) en su tesis titulada: *“La incidencia de la banca electrónica como canal no convencional para impulsar la inclusión financiera en Bolivia: Periodos 2007-2017”* desarrollada en la Universidad Mayor de San Andrés.

El autor se planteó como objetivo “medir la incidencia de la banca electrónica en la inclusión financiera boliviana en el periodo 2007-2017”, para lo cual el método empleado fue el hipotético-deductivo, tuvo un alcance explicativo, la información fue tomada de fuente secundaria. De esta manera los resultados del estudio procesados en el programa Eviews 10, evidenciaron que las transferencias por banca electrónica tienen impacto directo en la inclusión financiera específicamente en el monto de depósitos, esto también quiere decir que ante el incremento de un 1% de las transferencias electrónicas y de tarjetas, se incrementará la cantidad de los depósitos del público en un 0.12% y 0.90% respectivamente. También la banca financiera tiene un efecto positivo en la inclusión financiera dimensiones profundización de depósitos e intensidad de uso con Prob. 0.000 en ambos casos.

En Argentina Carballo y Bartolini (2020) en su artículo titulado: *“Pagos Digitales para la Inclusión Financiera de poblaciones vulnerables en Argentina: un estudio empírico en comerciantes del Barrio Padre Carlos Múgica (Ex Villa 31-31 BIS) de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires”* presentado en la Universidad Nacional de La Plata.

Los investigadores desarrollaron su estudio con el propósito de “brindar una mayor comprensión de las barreras y bondades (efectivas y percibidas) que enfrentan los pagos digitales

en esta población inexplorada como medio para mejorar el diseño de futuras políticas públicas de inclusión financiera mediante instrumentos de pago digital en barrios vulnerables”, para alcanzar este objetivo, los autores realizaron un cuestionario que contenía ítems respecto a los pagos digitales en India, reporte de consumidores y pagos móviles, el “Global Payments Survey” del “Banco Mundial” y el “Global Findex”; además su estudio abarcó cinco módulos los cuales fueron el análisis sociodemográfico, actividad económica, servicios financieros, telefonía móvil y uso de medios digitales. Los resultados del estudio mostraron que el estudio estuvo compuesto por una muestra de 104 comerciantes del Barrio 31, de los cuales 59% eran mujeres y el resto varones, en cuanto a su nivel educativo, el 88% sostuvo que tenían secundaria concluida y el 32.2% solo tenía primaria concluida, además del total de comerciantes participantes en el estudio solo el 24% aceptaba los pagos de forma digital. Finalmente, se concluyó que los comerciantes al momento de realizar las ventas sienten la necesidad de aceptar todo medio de pago, ya que no solo es tema de seguridad, sino que también representa una estrategia racional de negocio.

En Bogotá Giraldo y Zuleta (2021) presentaron su estudio titulado: *“Modelo de Aceptación Tecnológica TAM para determinar la intención de uso del servicio financiero de Banco como servicio”* desarrollada en el Colegio de Estudios Superiores de Administración.

El estudio fue presentado con el objetivo de “analizar desde el modelo de aceptación tecnológica TAM la intención de uso de Banco como servicio en las principales ciudades de Colombia”; el diseño metodológico fue con un alcance descriptivo, ruta cuantitativa, corte transversal, también utilizó un cuestionario de preguntas para recoger la información de campo, este cuestionario fue de tipo Likert. Los resultados del estudio mostraron que el 50.6% fueron hombres, mientras que el 49.4% fueron mujeres, asimismo un 93.3% tenían entre las edades de 18 a 15 años y la ocupación principal de 61.6% fue estudiante y 29.1% empleado. Además, la

intención de uso puede variar en 0.7166 por la utilidad percibida, además el “*coeficiente Pearson*” indica una relación moderada de 0.66. La facilidad de uso modifica la intención de uso por cada unidad a un 0.588, el coeficiente de Pearson indica que la relación es moderada y positiva con 0.54. Luego, para la confianza, el incremento en una unidad de la intención de uso incrementa en 0.566 el nivel de confianza y con el Pearson 0.62 se indica una relación moderada positiva entre las variables.

En China Ouyang (2022) en su disertación titulada: “*Cashless payment and financial inclusion*” desarrollada en la Universidad de Princeton.

El autor tuvo el objetivo de proporcionar evidencia causal de que más pagos sin efectivo en las personas conducen a más provisión de crédito a los que antes estaban financieramente desatendidos en el entorno empresarial real. Los resultados demostraron que la adopción del pago electrónico tiene un proceso fácil en personas de China, el pago electrónico no es diferente del pago en efectivo ya que las personas pueden realizar sus compras diarias, además incrementa la probabilidad de acceder a la tecnología para aquellos que antes carecían de servicios financieros. Además, el uso de datos no identificados de Alipay evidenció que permite una mejor provisión de crédito por intermediación financiera, esta además permite a los usuarios una mejor calificación crediticia al intentar sacar un préstamo bancario. Los hallazgos del estudio permitieron indicar que la adopción en teléfonos para realizar los pagos sin efectivo permite brindar mejores oportunidades para la inclusión financiera, además el pago móvil puede representar una buena oportunidad de negocio para préstamos pobres, con ello recalando que en un futuro puede expandirse a nivel mundial y ser una forma de pago efectiva.

2.1.2. A nivel nacional

En Lima Vendetta y Yataco (2022) realizaron su estudio titulado: *“El uso de aplicativos para pagos digitales y su incidencia en el crecimiento del comercio electrónico de restaurantes y fast food en el distrito de Miraflores, 2020-2021”*, presentado en la Universidad San Martín de Porres.

Los investigadores se plantearon el objetivo de “determinar si los aplicativos para pagos digitales inciden en el crecimiento del comercio electrónico de restaurantes y fast food en el distrito de Miraflores, 2020- 2021”, para alcanzar el objetivo se empleó una metodología cuantitativa del tipo aplicado. Asimismo, se utilizó un cuestionario de preguntas para el recojo de información, tomado de una muestra representativa de 37 restaurantes de fast food en la zona mirafloresina de Lima. Los resultados del estudio, evidenciaron que “los aplicativos para pagos digitales inciden sobre el crecimiento del comercio electrónico ya que su valor Chi^2 fue igual a 69.45 y valor teórico de 16.92; por otro lado, se encontró que el nivel de tecnología incide en el crecimiento de ventas con un $\text{Chi}^2 = 15.57 > 9.49$, la inclusión financiera incide en el desarrollo empresarial con $\text{Chi}^2 = 27.178 > 9.49$ y la protección de datos inciden en la fidelidad del cliente con $\text{Chi}^2 = 39.92 > 9.49$ ”. A partir de los resultados, observaron “incidencia por parte de los aplicativos para pagos digitales en el crecimiento de comercio electrónico”, ello evidenciado en el P_valor resultante del análisis estadístico que fue inferior al 0.05 y el valor encontrado Chi^2 fue superior al valor teórico.

En Lima Balarezo y Galvez (2022) presentaron su estudio titulado: *“El uso de medios de pagos digitales y la satisfacción de los clientes de luz sur SAA, 2020”*, en la universidad San Ignacio de Loyola.

El estudio tuvo como propósito “determinar si existe relación entre el uso de medios de pagos digitales y la satisfacción del cliente en la empresa Luz del Sur SAA, 2020”, para lo cual,

emplearon un método de “alcance correlacional, diseño no experimental transversal”, la muestra seleccionada estuvo conformada por 203 clientes pertenecientes a la zona 7 de Lima, el instrumento de recopilación de datos fue un cuestionario de preguntas. Es así que, los resultados del estudio demostraron que los participantes eran del sexo femenino 51.2% y del masculino 48.8%, asimismo, las edades de los participantes fueron de 18 a 55 años, un 40, 4% y 43.3% tenían el grado de bachiller y postgrado. En cuanto al uso de pagos digitales y la satisfacción del cliente el coeficiente Rho de Spearman fue de 0.425 y su P_valor = 0.000 indicando que las variables se relacionaban de forma moderada y significativa. Seguidamente, la intención de uso y la fiabilidad de los medios de pagos digitales se relacionaban de forma positiva y significativa con la satisfacción del cliente evidenciándose en el valor Rho de Spearman de 0.362, P_valor = 0.000 y 0.422, P_valor = 0.000 respectivamente. Por lo que, concluyen que, las variables estudiadas tienen “correlacionan positiva y moderada”.

En Huánuco Santiago (2020) realizó su estudio titulado: *“Incidencia del uso de dinero electrónico en la inclusión financiera de las familias y empresas en la ciudad de Huánuco, 2018”*, presentado en la Universidad Nacional Hermilio Valdazán.

El estudio tuvo el propósito de “analizar de qué forma el uso del dinero electrónico viene teniendo incidencia en la inclusión financiera en la ciudad” estudiada, para tal fin, se optó por una metodología de tipo aplicada, alcance descriptivo y explicativo, diseño no experimental, el instrumento de recojo de datos fue el cuestionario. Los resultados evidenciaron que, el 32.37% fueron del sexo masculino, mientras que el 65.26% femenino y un 2.37 no indicó su sexo; En cuanto a los resultados inferenciales, se encontró que, la utilización del “dinero electrónico” específicamente las tarjetas débito y crédito fomentan un mayor acceso de las personas al “sistema financiero” ello ya que su valor $\chi^2 = 148.25$ y $\chi^2 = 10.81 > 3.841$ respectivamente. Asimismo,

en cuanto al uso del “dinero electrónico” y el fomento del uso del “sistema financiero” si hubo incidencia, ya que los valores estadísticos encontrados fueron $\text{Chi}^2 = 380.00$ para el uso de tarjeta débito y crédito.

2.1.3. A nivel local

Huaman y Huaman (2019) presentaron su estudio titulado: “*Dinero electrónico como mecanismo de inclusión financiera de las Mypes de la provincia del Cusco-2017*” publicado en la Universidad San Antonio Abad del Cusco.

El propósito del estudio fue “determinar la manera en que el dinero electrónico constituye un mecanismo de inclusión financiera de las Mypes de la provincia del Cusco-2017”; para alcanzar este, se aplicó una “metodología de tipo aplicada, descriptivo, diseño no experimenta y enfoque cuantitativo”, asimismo, su población estuvo conformada por 34,111 Mypes de Cusco. El estudio concluye en que el “dinero electrónico” representa un mecanismo muy poderoso hacia el desarrollo de la “inclusión financiera” porque permite el acceso y uso de “servicios financieros”. Del trabajo de campo, se obtuvo para un 29% de las Mypes el dinero electrónico permite una mejor inclusión financiera. Por otro lado, el uso del dinero electrónico todavía era bajo debido en los propietarios de las Mypes debido a que solo el 0.021% lo utilizaba, indicando que era por desconfianza y que no existían mecanismos de difusión que les dieran a conocer sobre estas. Asimismo, en cuanto a los factores limitantes son el desconocimiento (85%), desconfianza (19%), dificultades para usar tecnología nueva (25%) y falta de acceso a canales (18%).

Hurtado y Camero (2018), desarrollaron el estudio titulado: “*Factores determinantes de la inclusión financiera en la región del Cusco, 2015-2017*” en la “Universidad Andina del Cusco”.

El fin del estudio fue “determinar qué factores son determinantes de la inclusión financiera en la región Cusco, 2015-2017”, utilizando el método hipotético-deductivo, así como un alcance explicativo de “enfoque cuantitativo”, la muestra estuvo representada por 8550 personas. El estudio concluye con que los “factores” que determinan la “inclusión financiera” son el “nivel educativo”, el ingreso y género de las personas; es así que, “el incremento en un sol en el ingreso genera una razón más de poder acceder al sistema financiero en 0.00266 puntos porcentuales”. Así mismo, en cuando al nivel educativo un grado académico más alcanzado tiene la probabilidad de incrementar en 13.63 puntos porcentuales de incluirse en el sistema financiero. Finalmente, en cuanto al género, una fémina tiene una probabilidad de 43.08 % de tener la posibilidad de acceder al sistema financiero en comparación con un varón.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Billeteras digitales

Las billeteras digitales son sistemas que forman parte de las tecnologías financieras (Fintech) y surgió ante la necesidad de hacer frente a los riesgos de la industria financiera, debido a “la globalización y especialmente las crecientes exigencias del mundo digital en medio de constantes cambios regulatorios y un entorno cada vez más competitivo. Por lo tanto, las empresas Fintech han conseguido tener un alto nivel de progreso, medido por número de clientes, financiamiento o ingresos; otros todavía están en etapas de crecimiento. Debido a esto, el ecosistema enfrenta varios desafíos, como atraer inversión con beneficios significativos y ganar la confianza de los clientes potenciales, conducir a un entorno regulatorio adecuado para este tipo de negocios con operaciones más eficientes y dejar a los usuarios más satisfechos” (Cotrina & Pumarrumi, 2020, pp. 31–39).

En base a Shetu et al. (2022), las billeteras digitales han sido partícipes de un gran crecimiento en las tecnologías financieras y han logrado posicionarse con éxito como una de las plataformas más usadas para realizar pagos digitales a través de un teléfono móvil inteligente. Ya que, las alternativas de pagos tradicionales para adquirir productos y servicios han cambiado decisivamente en los últimos años, expandiendo el interés mundial por los intercambios computarizados y de crédito únicamente. Este cambio en los medios de pago se hace posible debido a algunos factores como los cambios en la economía, la mejora de la web y la accesibilidad de los teléfonos móviles. Simultáneamente, los clientes prefieren transacciones rápidas y seguras. En ese sentido, los factores como la estandarización, interconectividad y reconocimiento de los sistemas financieros son esenciales para realizar pagos digitales. A medida que esta innovación se vuelve más moderna, han surgido nuevos tipos de pago, por ejemplo, la comunicación de campo cercano (NFC). De modo que, en el caso de las billeteras digitales los operadores portátiles y los bancos trabajan de manera conjunta para ofrecer este servicio (pp. 2-3).

Para Malik et al. (2020), es un método de pago directo “que permite realizar pagos de manera rápida y que permite ahorrar mucho tiempo ya que se evita realizar tediosas colas en el banco y evita exponerse a riesgos innecesarios o fraudes si se optan por realizar pago a través de pagos con tarjeta de débito o crédito” (p.1). Por otra parte, Hoang et al. (2021), señalaron que los datos de una billetera móvil, incluido el nombre, el tipo y otra información importante, están protegidos y si se pierden, la opción de respaldo hace que sea sencillo recuperarlos. Debido a que son más convenientes para ellos y debido a que las transacciones se pueden completar rápidamente a través de estas billeteras digitales. Estos pagos móviles derivan en el crecimiento del mercado de comercio móvil. Debido a que se pueden usar en cualquier momento y desde cualquier lugar, estas billeteras digitales se diferencian de otros tipos de pagos en línea convencionales (p.100).

Teniendo en cuenta lo anterior, la billetera digital es una aplicación móvil que se descarga en el smartphone y funciona con conexión a internet, de modo que, se constituye como un método de pago muy útil para realizar transacciones de importes mínimos y capaz de almacenar el equivalente de efectivo en cantidades menores, sin necesidad de utilizar el efectivo. Por lo que, se le denomina el sustituto de las monedas y billetes convencionales, además, no requiere contar con una cuenta bancaria y para la utilización requiere la utilización de un código de autorización (Ramos, 2022, pp. 87–88).

Las billeteras digitales en el Perú, de un tiempo a esta parte se ha tornado en la segunda alternativa de pago y tiene cerca de 17 millones de usuarios, ya que, tiene muchas ventajas entre ellas las transferencias interbancarias (Banco Central de Reserva del Perú, 2022). Existen varios tipos de billeteras digitales en Perú, algunas de las cuales están “respaldadas por un banco o una empresa emisora de dinero electrónico”, entre ellos se encuentran: Plin, Yape, Agora PAY, Bim y Tunki, como los más empleados. Estas aplicaciones fueron diseñadas para transferir dinero más rápido y por cantidades más pequeñas. Te dan la opción de usarlos incluso si no tienes una cuenta bancaria (gop.pe, 2022).

Figura 1
Billeteras digitales en el Perú



- Yape

Es una billetera digital con respaldo del Banco de Crédito (BCP) que permite realizar pagos y cobros de manera gratuita entre los contactos. Para registrarse solo se requiere tener el DNI y no es necesario tener un cuenta bancaria de esta entidad y es compatible con otras entidades financieras (gop.pe, 2022).

- **Plin**

Es otra de las billeteras digitales que operan en el Perú, bajo el respaldo de Interbank y que permite realizar operaciones entre los bancos de BBVA , BanBif, Scotiabank, Caja Arequipa y Caja Sullana (Interbank, 2019).

- **Agora Pay**

Esta billetera es un medio de pago que se compone de una app y una tarjeta VISA que permite manejar dinero para el pago de servicios básicos de luz, agua, internet u otros. No obstante, para poder usar esta billetera se debe adquirir una tarjeta física con un costo de s/ 5.00 (cinco soles) y se puede utilizar en distintos establecimientos con beneficios de descuentos y promociones (Agora.pe, 2022).

- **Bim**

Esta billetera permite realizar operaciones entre más de 20 entidades financieras en el Perú y para el uso es necesario registrarse con el número de DNI y el teléfono móvil y se puede realizar pagos en establecimientos afiliados a Izipay y Niubiz, también se puede retirar el dinero en efectivo en agentes Multired, BCP, Compartamos, cajeros del Banco de la nación entre otras entidades (mibim.pe, 2022).

Si bien es cierto que las billeteras digitales han tomado protagonismo a la hora de realizar transacciones sin contacto del efectivo, es necesario aclarar que todos tiene ventajas y desventajas,

claro está que todas estas billeteras que actualmente se encuentran en el mercado, contribuyen en la inclusión financiera. Pero difieren en cuanto a los gustos y preferencias de los usuarios, de acuerdo al algoritmo de la plataforma Google Play se asigna una clasificación de 1 a 5 estrellas y según el nivel de descargas (Barragán, 2022).

Tabla 1
Ranking de billeteras digitales en el Perú

Nro	Aplicación	Descargas	30-ene	17 abr	3-Jul	Tendencia	Variación	Anterior	Promedio 2022
1	FPay Perú	1'000,000	3.4	4.7	4.6	Bajando	-0.1	1	4.2
2	Global66	100,000	3.6	3.6	4.4	Subiendo	0.8	10	3.9
3	Máximo	50,000	4.2	4.0	4.2	Subiendo	0.2	3	4.1
4	Prex Perú	100,000	3.7	4.0	4.1	Subiendo	0.1	4	3.9
5	Kontigo	1,000	4.1	4.1	4.0	Bajando	-0.1	2	4.1
6	Ligo	100,000	3.4	4.0	3.8	Bajando	-0.2	5	3.7
7	Ripley Pago	500,000	3.5	3.7	3.7	Igual	0.0	6	3.6
8	Yape	10,000,000	3.3	3.7	3.7	Igual	0.0	8	3.6
9	Agora	1,000,000	3.5	3.7	3.6	Bajando	-0.1	7	3.6
10	Jet Cash	10,000	3.6	3.6	3.6	Igual	0.0	9	3.6
11	Tarjeta W	100,000	3.3	3.2	3.2	Igual	0.0	12	3.2
12	B89	50,000	3.1	2.8	3.2	Subiendo	0.4	14	3.0
13	Tunki	1,000,000	4.4	3.5	3.1	Bajando	-0.4	11	3.7
14	BIM	1,000,000	1.7	2.1	2.8	Subiendo	0.7	15	2.2
15	BBVA Wallet	500,000	3.9	2.8	2.2	Bajando	-0.6	13	3.0

Nota. Tomado de (Barragán, 2022).

De acuerdo a la tabla anterior se observa que FPay Perú tiene una mejor calificación respecto a los demás, aunque la que tiene mayor cantidad de descargas es Yape con 10 millones de usuarios según el reporte a julio 2022.

Es importante resaltar que en el transcurso del año 2023, el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), ha dispuesto que, las entidades operadoras de las billeteras digitales deben realizar gestiones en sus plataformas, de tal modo que, se pueda interoperar entre sí, de acuerdo a una norma existente cuyos plazos responden al cronograma establecido en la norma (Circular N° 0024-2022-BCRP: Reglamento de Interoperabilidad de Los Servicios de Pago Provistos Por Los Proveedores, Acuerdos y Sistemas de Pagos, 2022).

Siendo así, la billetera digital es un servicio en línea que permite realizar transacciones de cobro y pago a través de un aplicativo móvil de manera rápida y segura, no siendo necesario tener una cuenta bancaria. Así mismo, para evaluar el uso de las billeteras digitales se tiene que emplear el modelo de aceptación tecnológica; cuyas dimensiones son: son utilidad, facilidad, intención de uso y confianza (Candy et al., 2022, pp. 92–93).

2.2.1.1. Utilidad percibida

Dado que la reciente crisis sanitaria Covid-19, ha causado estragos tanto en la salud como en la economía mundial, el estudio propone un marco y enfatiza la adopción de billeteras digitales teniendo como moderador potencial Modelo de Aceptación de Tecnología (TAM). Por lo que, la utilidad percibida es un predictor para determinar la actitud que tienen las personas con un producto tecnológico, en este caso con la adopción de billeteras digitales, donde la expectativa cognitiva del rendimiento del sistema se explica por su utilidad en cuanto a la eficacia y eficiencia (Lee & Thoo, 2022, p. 1496).

Por otro lado, la utilidad percibida es la creencia respecto al uso del sistema; el cual contribuye al desempeño laboral, básicamente habla de las expectativas cognitivas de un usuario con respecto al rendimiento del sistema y como resultado, los clientes creen que el uso de dicho sistema no solo les facilitará la realización de una variedad de transacciones, sino que también les ayudará a alcanzar sus objetivos económicos y mejora del estilo de vida. Además, se ha demostrado que tiene un impacto positivo en la intención de utilizar el pago electrónico en circunstancias inciertas. Debido a esta utilidad, se pueden agregar servicios adicionales para garantizar que los clientes disfruten del uso de billeteras electrónicas como opción de pago. También, se ha encontrado que la utilidad percibida es un fuerte predictor de la intención de comportamiento del consumidor en estudios previos.

El sistema de entrega de información es ayudado por la infraestructura digital, lo que hace que la utilidad percibida del sistema sea más influyente en las intenciones de las personas de usar la tecnología (Yang et al., 2021, pp. 4–5).

De tal modo que, la utilidad percibida es el grado de confianza que tienen los usuarios frente a una nueva tecnología; billeteras digitales, al creer que su desempeño personal en cualquier aspecto mejorará (Shaw & Kesharwani, 2019). En tal sentido, los indicadores de esta dimensión son: productividad, eficacia y eficiencia.

a. Productividad

Corresponde a un indicador que señala cuántos productos o servicios se logran producir teniendo en cuenta los recursos disponibles enmarcados en un plazo establecido (Salamanca, 2021).

b. Eficacia

Se define como aquella capacidad de lograr lo que se ha propuesto como meta en un plazo determinado previamente (Gestión, 2022).

c. Eficiencia

Se hace referencia al logro de las metas con menos recursos presupuestados u optimizando los recursos disponibles (Gestión, 2022).

2.2.1.2. Facilidad de uso percibido

Esta dimensión es una característica atractiva de las billeteras digitales, que consiste en la percepción de las personas respecto al servicio que les sirve como una herramienta que les permite completar tareas de manera más fácil, de manera que, cuanto más fácil y conveniente sea el uso de una nueva tecnología, el uso de las billeteras digitales será mucho más frecuentes. Es decir, la facilidad de uso es la creencia que tienen los usuarios respecto

al uso de las billeteras digitales, que requiere menos esfuerzo frente a los demás métodos de pago (Lee & Thoo, 2022).

La facilidad de uso percibida es “un factor importante en las actitudes e intenciones de los usuarios para aceptar y utilizar una tecnología. Se demostró que las intenciones de compra de los consumidores están significativamente influenciadas por la facilidad de uso percibida” (Yang et al., 2021, pp. 831–832). Como resultado, la percepción de un cliente sobre la facilidad de uso de los monederos electrónicos puede verse influenciada por compras anteriores. Numerosos clientes informaron que usar la aplicación de billetera electrónica era simple. Por lo tanto, la facilidad de uso percibida de un sitio web refleja cuán simple es acceder a un sitio web y realizar una compra en línea. Los usuarios en línea pueden ganar más dinero usando tecnología; Dicho de otro modo, los consumidores elegirán una tecnología como método de pago preferido por su facilidad de uso.

En tal caso, la facilidad de uso es el nivel de confianza de los usuarios frente al uso de la tecnología de las billeteras digitales, los cuales no requieren mayor esfuerzo en su usabilidad, en la que además, permite la adopción y uso continuo por la utilidad (Rehman & Shaikh, 2020, p. 5266). Los indicadores para esta dimensión son:

a. Amigable

Es una interfaz que le permite al usuario adaptarse de manera fácil en el uso de las billeteras digitales.

b. Interactivo

Es una característica que le permite al usuario aprender e interactuar en el uso de los servicios de la billetera móvil.

c. Comprensible

Esta interfaz le permite al usuario de la billetera móvil reconocer los pasos necesarios para utilizar el servicio.

d. Claro

Esta característica del servicio de pagos móviles es fácil de reconocer para volverse hábil en el uso del sistema.

2.2.1.3. Intención de uso

Esta dimensión consiste en la adopción real de las billeteras digitales en diferentes contextos, es decir, la probabilidad de uso de un servicio por el consumidor tomando en cuenta las características de utilidad, facilidad y el riesgo percibido (Lee & Thoo, 2022). La importancia de la adopción de las billeteras digitales, es la percepción que tienen los usuarios en cuanto a las amenazas del entorno, así como de los procesos afectivos, deliberativos y experiencias. En tal sentido, la intención de uso de las billeteras digitales, responde a un comportamiento preventivo ante un riesgo (Attema et al., 2021, p. 2).

La intención de usar la billetera digital se mide a través de la intensidad de adquisición de un producto. Para ello, se han aplicado medidas de intención de comportamiento hacia la adopción de la tecnología billetera electrónica, a través de la utilidad percibida, la facilidad de uso percibida, el riesgo percibido, la influencia social, el precio, la confianza y otros. Esta dimensión también, se relaciona con la retroalimentación cognitiva y la interfaz de usuario para predecir la relación entre la intención de usar una billetera electrónica y el comportamiento (Yang et al., 2021).

La intención conductual, es el grado en que una persona de manera consciente puede desarrollar o no un comportamiento hacia un producto tecnológico en un futuro

predeterminado (Shaw & Kesharwani, 2019). De tal modo que, los indicadores para medir a la intención de uso son el entorno y la necesidad (Candy et al., 2022, pp.92-93).

a. Entorno

El entorno es el conjunto de factores circunstanciales de carácter social, cultural, moral entre otras. Todos los aspectos que rodean a una persona.

b. Necesidad

Es el impulso mediante el cual las personas se encuentran obligadas a realizar una actividad con la intención de satisfacer una necesidad.

2.2.1.4. Confianza

Es un factor importante para la aceptación de la billetera digital, dado que el pago móvil debe generar comodidad, accesibilidad e innovación para asegurar el bienestar de sus clientes y generar confianza por medio de la credibilidad demostrada. La satisfacción depende de la confianza generada por las plataformas digitales. Por lo tanto, las plataformas éticamente responsables tienen mejor entrada en los mercados que son cada vez más competitivos (Shetu et al., 2022).

En la adopción completa de la tecnología de las billeteras digitales, se debe garantizar suplir las barreras de problemas de privacidad e inseguridad, pues estas características inciden en la confianza del consumidor ya que, los usuarios actuales están muy preocupados por el tema de la confianza con las entidades involucradas en el proceso y las actividades de pago de la billetera digital, ya que son muy conscientes de dar a los proveedores de servicios de billetera digital su información personal al realizar dichas transacciones de pago (Chaveesuk et al., 2018, p. 35).

De modo que la confianza percibida, es el nivel de preocupación de los usuarios frente al uso de las billeteras digitales (Aji et al., 2020). De tal modo que, los indicadores para esta dimensión son:

a. Seguridad

Es el estado en el que el usuario de la billetera digital se siente seguro al usar el sistema, también comprende los aspectos de tranquilidad y certeza de protección frente a amenazas de peligro en la privacidad y protección de datos.

b. Compromiso

Se define como una propiedad de los sistemas de pago móviles que permiten asegurar que la información personal y las transacciones están aseguradas y que bajo ninguna circunstancia serán divulgadas.

c. Riesgo

Se define como aquella probabilidad de ocurrencia de un problema potencial, ante tal caso las billeteras digitales deben mostrar que la privacidad del usuario en las transacciones no será vulnerada.

d. Soporte

Es el grado de confianza con la que las billeteras digitales dan respaldo tecnológico y asistencia técnica para solucionar un problema en el corto plazo en caso se presente.

2.2.2. Inclusión financiera

De acuerdo a Abdullah y Kazuo (2020), define la inclusión financiera como todas aquellas iniciativas que posibilitan “el acceso a los servicios financieros formales a las personas desfavorecidas o aquellas que poseen bajos ingresos económicos. En los últimos años, la inclusión financiera ha actuado como una herramienta dinámica que permite la estabilidad macroeconómica multidimensional, así como también el crecimiento económico sostenible e inclusivo”. De esta

forma, “se ha ido evidenciado en la generación de ingresos, reducción de la pobreza y la igualdad de ingresos en los países desarrollados y en vías de desarrollo” (pp. 2-3). Los grupos desfavorecidos como las poblaciones de zonas rurales, mujeres, familias de bajos ingresos se benefician con los servicios financieros en forma de ahorros, préstamos, pagos y seguros. En las regiones en desarrollo, a causa de los ingresos económicos insuficientes y la discriminación del mercado existe una proporción considerable de personas que son excluidas involuntariamente del sistema financiero ocasionando una pérdida potencial de ahorros, fondos invertibles y acumulación de riqueza. Es por ello que, la inclusión financiera cumple un rol importante proporcionando a los hogares y empresas recursos para financiar el consumo e inversión elevando la actividad económica e incentivando el crecimiento inclusivo.

Se identificó “vínculos directos e indirectos de la inclusión financiera”, en la que la primera se refiere a las formas que permiten contrarrestar la pobreza, según Grados (2021), sostuvo que implica “mecanismos de ampliación del acceso al crédito, seguros, mejora de las posibilidades empresariales a través del acceso al crédito que en ocasiones genera un incremento de los ingresos y el consumo de las personas (p. 549). Asimismo, fortalece los activos productivos para los menos posibilitados, reflejándose en la inversión en educación, salud y tecnología. Por otra parte, los efectos que se evidencian de forma indirecta es que los marginados pueden ser beneficiados con la creación de puestos de trabajo lo cual lleva a un mayor gasto social del gobierno en cuestiones de salud, educación y seguridad ciudadana (Grados, 2021, p. 549).

Nguyen (2021) indicó que “la inclusión financiera es un proceso mediante el cual se busca garantizar que las personas menos favorecidas tengan las facilidades para acceder y usar de los servicios financieros de las instituciones financieras formales de manera oportuna, adecuada y asequible” (pp. 78–79). Además, la IF contribuye a lograr el incremento de la eficiencia general

de la economía y el sistema financiero; pero teniendo en cuenta la realidad del mundo con la existencia de países en vías de desarrollo y los pobres es complicado lograr un crecimiento económico sostenible, por lo que para lograr ello, es necesario de una promoción eficiente de políticas inclusivas, siendo una prioridad.

Por otro lado, Murugesan et al., (2022) señala que la IF se define como una estrategia de oferta de productos y servicios financieros y bancarios a las personas para el crecimiento sostenible del estado. Además, quiere decir que se pretende ofrecer soluciones financieras a las personas desfavorecidas, en formas de ahorro, microcréditos, etc., a un bajo costo. Usualmente estos productos y servicios se ven reflejados en servicios financieros asequibles, pagos, servicios de remesas, seguros, ahorros y servicios de crédito prestados por bancos e instituciones financieras. Esta variable, está compuesta por las dimensiones disponibilidad, facilidad de acceso, educación financiera y empoderamiento financiero, los cuales serán presentados a continuación (p.2):

2.2.2.1. Disponibilidad

La palabra disponible de acuerdo a la Real Academia Española la define como la acción de disponer de forma libre de un objeto que está lista para su uso (RAE, 2023). Para el estudio, se hace referencia a la disponibilidad del producto o servicio financiero en el mercado permitiendo el acceso de la población a un crédito, ahorro o seguro.

a. Asesoramiento

El asesoramiento financiero se refiere a la prestación de recomendaciones de forma personalizada a un cliente, ya sea a pedido del individuo o por iniciativa de las empresas prestadoras de servicios de inversión, como bancos, cajas o cooperativas. En general, los bancos no tienen la obligación de brindar el servicio de asesoramiento, ni los clientes están obligados a tomar asesorías, más bien el cliente de acuerdo a sus intereses con el propósito de satisfacer sus necesidades busca productos financieros y solicita un asesoramiento. Es

así que, por la complejidad del producto o servicio a prestar, se les explica a los clientes sobre los riesgos, características y funcionamiento del producto (López et al., 2021, p. 247).

b. Oportunidad

En la actividad empresarial el término oportunidad es importante ya que, permite desarrollar “actividades de identificación, evaluación y explotación de oportunidades”, de esta manera, le permite a la empresa un crecimiento a todo nivel y a nivel global se evidencia en la “evolución económica y desarrollo de los diversos sectores industriales”. Además, desde la perspectiva académica se refiere a los diversos modelos de análisis DAFO, y para la literatura del marketing se enfoca en la estrategia de negocios y finanzas (Muñoz, 2010, p. 2).

c. Requisitos

En el latín *requisitum* significa pretender o requerir una cosa. Los requisitos se refieren a las condiciones necesarias para tener acceso a algo, o para esperar que suceda un hecho (Significados, 2023).

2.2.2.2. Facilidad de acceso

La concesión de un crédito sirve como un elemento importante para dar una buena marcha en la economía de un país. Es por ello que, para facilitar los procesos de concesión de un crédito se debe contar con fuentes de información fiables, precisas y actualizadas, estos datos o información pueden ser elaborados por la misma entidad o por externos; Además, se debe evaluar mediante un procedimiento interno la concesión proporcionando las facilidades para un eficiente servicio y satisfacción del cliente (Estudillo, 2022).

a. Accesibilidad a créditos

Cuando se retiran las restricciones estrictamente para personas acomodadas, se permite el acceso a la población menos favorecida, por lo que estas segundas pueden

beneficiarse invirtiendo en educación, salud, negocio reduciendo el nivel su pobreza. Además, por una parte, el acceso al crédito tiene implicancias para la reducción de la informalidad y el acceso a servicios financieros digitales fomenta el espíritu emprendedor en mujeres. Por otra parte, en las políticas gubernamentales se puede reflejar la reducción de emisiones de carbono debido a la adquisición de tecnologías limpias (Maravalle & Gonzales, 2022).

b. Obtención de microcréditos

Un microcrédito es un préstamo de una cantidad pequeña que se le puede otorgar a un individuo o grupo de individuos, para que estos puedan dar pie o continuidad a sus proyectos, ya sea adquirir mercancías, poner una tienda o desarrollar actividades económicas similares. Las ventajas principales de los microcréditos es que se pueden solicitar con facilidad y sin mucho trámite documentario, por lo general solicitan el comprobante de domicilio actual y su identificación, aunque estos requisitos pueden diferir de una a otra institución financiera (Finanzas Practicas, 2023).

c. Acceso a líneas de crédito

Se refiere a las líneas de crédito como una facilidad que otorgan los bancos a un determinado cliente por un límite determinado que le permite por un periodo de vigencia la facilidad. Estas líneas de crédito pueden ser de corto o largo plazo. El acceso a estas se realiza previa evaluación del cliente, usualmente se les otorga a aquellos que cuentan con un historial crediticio o tienen un puesto laboral en el sector formal (BBVA, 2023).

2.2.2.3. Educación financiera

“Es considerada como un motor de desarrollo económico y social, debido a que puede ayudar a tomar acertadas decisiones financieras con el propósito de optimizar la calidad de vida de las personas” (Lamadrid et al., 2021, p. 36). Durante mucho tiempo se

tuvo el concepto errado de esta, ya que se pensaba que era un tema exclusivamente para los profesionales quienes se encargaban de resolver grandes problemas como de una empresa o un país. Es por eso que se ha evidenciado un mal manejo de los créditos de muchas personas debido al endeudamiento, situaciones de impago afectando principalmente a situación emocional como a su familia.

Por otra parte, para Encalada et al., (2022) “la educación financiera tiene un alto efecto en el ámbito personal, familiar, empresarial y a nivel país, debido a que le permite a la persona manejar un cierto grado de conocimiento e información para que los pueda usar al momento de tomar decisiones financieras” (p.3). Los autores sostienen que para “alcanzar un alto nivel de educación financiera es necesario fortalecer hábitos financieros basados en la cultura de ahorro para de esta manera poder enfrentar situaciones no esperadas; ello implica tener una planificación de los recursos para realizar proyecciones de las necesidades más urgentes e importantes de acuerdo a la inversión” (pp. 2-3). En tal sentido, es importante tener en cuenta la responsabilidad de adquirir un compromiso financiero, para estar dentro del sistema. Esta dimensión está compuesta por la adopción de cultura financiera, conocimiento de servicios financieros y tecnología bancaria.

a. Adopción de cultura financiera

Encalada et al., (2022) refiere a la cultura como “ideas, percepciones, reacciones, prácticas y normas que se comparte frente al mundo del dinero y las instituciones que la intervienen” (p.5). Además, la cultura se forma a partir de un proceso de enseñanzas en temas de finanzas, ahorros, etc. Es así que, cuando una persona adquiere conocimientos financieros con el propósito de manejar de mejor manera sus cuentas, préstamos y ahorros, está adoptando una cultura financiera para mejorar su vida.

b. Conocimiento de servicios financieros

De acuerdo a García et al. (2021) el alfabetismo financiero, se refiere a los “conocimientos y habilidades que le permiten a las personas poner confianza en las decisiones que tomarán para administrar sus recursos financieros. Además, al ser un activo intangible permite al individuo el procesamiento de cierta información económica” (p.433). De esta manera, tomar decisiones sobre su planificación financiera entendida como la acumulación de deudas, riquezas y pensiones. Un buen conocimiento de los servicios financieros podrá ayudar a tomar decisiones en función a un previo análisis, interpretación y valoración de la información.

c. Tecnología bancaria

Las herramientas vinculadas sector financiero representan un elemento cada día más importante para la inclusión financiera. “Estas se pueden resumir como la banca electrónica, que permite la prestación de servicios bancarios a través de dispositivos tecnológicos que permiten al cliente realizar consultas, ingresar, transportar, proteger y almacenar datos de clientes y sus transacciones bancarias” (Pereira de Herrera & Pedreschi, 2022, p. 21).

2.2.2.4. Empoderamiento financiero

La educación financiera es importante para lograr el empoderamiento financiero de aquellas poblaciones que son excluidas o discriminadas en el sector financiero. Por ello, la educación es muy importante para enfrentar complejidades del mundo financiero; quiere decir que, un mejor manejo de los conceptos y productos financieros permitirá una mejor toma de decisiones financieras con el propósito de mejorar el bienestar y el empoderamiento financiero de las personas. El empoderamiento financiero se evidencia por medio del ahorro, objetivos financieros de corto y largo plazo, y por la participación financiera (Grifoni et al., 2013, p. 15)

a. Ahorro

De forma convencional, se considera al ahorro como una forma de poder afrontar tiempos de crisis o épocas poco favorables, pero también debe ahorrarse para épocas buenas. Esto quiere decir que, por un lado, las familias deben ahorrar para que posteriormente puedan invertir en educación, salud, jubilación, entre otros. Por otro lado, “las empresas deben ahorrar para incrementar su productividad y eficiencia” (Carballo, 2021, p. 8).

b. Objetivos financieros largo/corto

Los objetivos de corto plazo se refieren a periodos de un tiempo definido que generalmente son breves como una semana, un mes; pero estos ayudan a cumplir objetivos a largo plazo que se refieren a abarcar un tiempo más grande para realizar los objetivos como un año, tres o más años. Por lo que, dependiendo de para que se requieran los servicios financieros el individuo podrá trazar el tiempo en el que pretende alcanzar sus objetivos (3naves, 2023).

c. Administración de recursos financieros

La gestión financiera se refiere a “la toma de decisiones acertadas con el propósito de destinar los recursos disponibles en recursos productivos, rentables y generadores de valor, de tal manera que le permita a alcanzar los objetivos de la empresa. Esto quiere decir, una adecuada administración de los recursos económicos que posee una institución o individuo” (Universidad Europea, 2021, p. 1).

d. Participación financiera

Desde el punto de vista empresarial la participación financiera es vista como una forma de reducir la necesidad de representación colectiva en los sindicatos, ya que de acuerdo a la teoría los que gozan de la distribución de beneficios son los trabajadores. Estos

beneficios están enfocados en conseguir la motivación, mejora del rendimiento laboral y mejora de las emociones de los trabajadores (Martín & Molina, 2014, p. 401).

2.3. Marco conceptual

- a. **Sector financiero:** Se refiere al conjunto de entidades que tienen el propósito principal de prestar el servicio financiero como los préstamos y ahorros, estas entidades pueden ser públicas o privadas (Universidad de Negocios ISEC, 2021).
- b. **Ahorro informal:** Es el ahorro de fácil acceso, quiere decir que se puede guardar en un lugar donde la persona crea conveniente como debajo del colchón, en un chanchito, en la vivienda, pero esta puede sufrir pérdidas o robo. Cuando se ingresa a una etapa de inflación esta se tiende a desvalorizar y el gasto es mucho más fácil, por lo que, no permite generar un historial crediticio impidiéndole a la persona adquirir un préstamo (Argentina.gob.ar, 2023).
- c. **Ahorro formal:** Se refiere al ahorro que se realiza mediante depósitos a una cuenta bancaria, quiere decir que, una institución financiera regulada se encarga de la protección y seguridad del dinero depositado y también puede generar intereses y un historial de crédito (Argentina.gob.ar, 2023).
- d. **Sostenibilidad:** De acuerdo a la ONU (2023) es definida como aquello que permite satisfacer las necesidades de los individuos que viven en el presente teniendo en cuenta que los recursos también deben estar disponibles para que generaciones posteriores puedan satisfacer sus necesidades.
- e. **Tecnologías financieras:** Conocida como el Fintech o fintec es un conjunto de tecnologías digitales y servicios financieros unificados, esta proporciona una gama de servicios financieros para personas individuales, empresas y gobiernos con un bajo costo, además tienen un enfoque

inclusivo ya que permite ingresar a los servicios financieros a un grupo desfavorecido (Cortés & Estrada, 2017, p. 1).

- f. Comunicación de campo cercano:** Por sus abreviaturas NFC se refiere a una tecnología inalámbrica que funciona en la banda de los 13.56 MHz y está vinculado con los sistemas de seguridad de tiendas físicas. Además, esta es una plataforma de tipo abierta que está pensada en los dispositivos móviles teniendo un grado de emparejamiento casi instantáneo (Marcillo et al., 2022, p. 172).
- g. Medios de pago:** Se refiere a las distintas formas que se puede utilizar para concretar el pago por un producto o servicio, este puede ser virtuales o físicos. Por ejemplo, las tarjetas de crédito, débito, efectivo, pago por medio de transferencias, aplicativos móviles, etc (Bermeo-Giraldo et al., 2019, pp. 81–82).
- h. Smartphone:** es un dispositivo móvil inteligente que ha tenido un gran impacto en la vida social y práctica de las personas, además este dispositivo ha generado procesos innovadores en cuanto a la enseñanza y aprendizaje, y de esta manera una mejor inclusión social tanto en la educación como en la comunicación a distancia (Albarello et al., 2021).
- i. Microcrédito:** Es definido como un préstamo que se brinda a una persona o un grupo de personas para que puedan realizar una actividad o un proyecto como abrir una tienda, un restaurante pequeño, etc (Finanzas Practicas, 2023).
- j. Pago:** Se refiere a la entrega de dinero para realizar la cancelación por algún servicio o producto otorgado
- k. Finanzas:** Es una disciplina de la economía que se encarga de estudiar la adquisición y gestión de los recursos financieros, en otras palabras, estudia la obtención del dinero y luego la inversión y ahorro del mismo (Economipedia, 2018).

1. **Comodidad:** Normalmente se refiere a aquello que le hace sentir cómodo o permite a un individuo poder tener la tranquilidad para permanecer en un lugar. En salud se refiere a una sensación de alivio ante un malestar, tranquilidad y permite llevar una vida agradable (A. González et al., 2016).

Capítulo III: Hipótesis y variables

3.1. Hipótesis de la investigación

3.1.1. *Hipótesis general*

“Existe relación entre el uso de billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

3.1.2. *Hipótesis específicas*

- a. “Existe relación entre el uso de billeteras digitales y disponibilidad financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.
- b. “Existe relación entre el uso de billeteras digitales y facilidad de acceso al mercado financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.
- c. “Existe relación entre el uso de billeteras digitales y educación financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.
- d. “Existe relación entre el uso de billeteras digitales y empoderamiento financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

3.2. Identificación de las variables e indicadores

3.2.1. *Variable 1*

Billeteras digitales

3.2.2. *Variable 2*

Inclusión financiera

3.3. Operacionalización de las variables

Tabla 2

Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala	Niveles y rangos (baremo)
Billeteras digitales	“Las billeteras digitales son un servicio en línea que permite realizar transacciones de cobro y pago a través de un aplicativo móvil o desde una plataforma web de manera rápida y segura donde el contacto directo y el efectivo ya no son necesarios” (Candy et al., 2022).	El uso de las billeteras digitales se medirá a través de la aceptación tecnológica, por lo tanto, es una variable categórica cuyas dimensiones son la utilidad, facilidad, intención de uso y confianza, que se medirán a través del Modelo de Aceptación Tecnológica adaptado para billeteras digitales (TAM) (Candy et al., 2022).	Utilidad percibida	<ul style="list-style-type: none"> • Productividad • Eficacia • Eficiencia 	Ordinal	Alto: [60 - 80] Medio: [38 - 59] Bajo: [16 - 37]
			Facilidad de uso percibido	<ul style="list-style-type: none"> • Amigable • Interactivo • Comprensible • Claro 		
			Intención de uso	<ul style="list-style-type: none"> • Entorno • Necesidad 		
			Confianza	<ul style="list-style-type: none"> • Seguridad • Compromiso • Riesgo • Soporte 		
Inclusión financiera	La inclusión financiera es la entrega y distribución de productos y servicios financieros a las personas a un costo razonable de manera transparente y justa. Comprende también “la provisión de servicios financieros asequibles, pagos, servicios de remesas, seguros, ahorros y servicios de crédito prestados por bancos e instituciones financieras” (Murugesan et al., 2022).	La inclusión financiera es una variable que tiene naturaleza categórica que se medirá a través de las dimensiones: disponibilidad, facilidad de acceso, educación financiera y empoderamiento financiero. Para medir a la variable y dimensiones se empleará el Índice de Inclusión Financiera Compuesto Multidimensional (MCFII) (Murugesan et al., 2022).	Disponibilidad financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Asesoramiento • Oportunidad • Requisitos 	Ordinal	Alto: [74 - 100] Medio: [47 - 73] Bajo: [20 - 46]
			Facilidad de acceso al mercado financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Accesibilidad a créditos • Obtención de microcréditos • Acceso a líneas de crédito 		
			Educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Adopción de cultura financiera • Conocimiento de servicios financieros • Tecnología bancaria 		
			Empoderamiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro • Objetivos financieros largo/corto • Administración de recursos financieros • Participación financiera 		

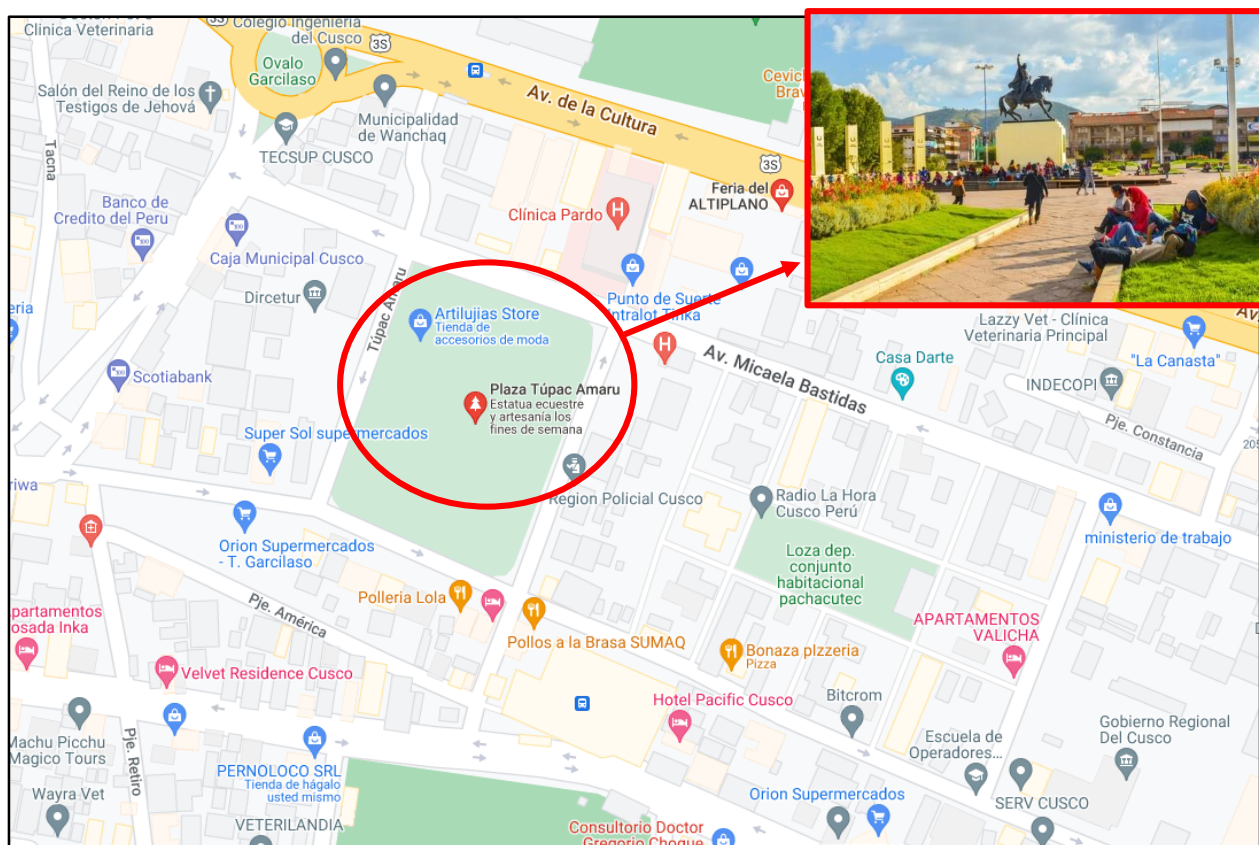
Nota. Elaboración propia.

Capítulo IV: Metodología de la investigación

4.1. Ámbito de estudio

El estudio se desarrolló en la plaza Túpac Amaru del distrito de Wanchaq, perteneciente a la provincia y departamento de Cusco. Esta se encuentra rodeada por las instituciones Plan COPESCO, DIRCETUR, Región Policial Cusco, Hospital de la Solidaridad, y otros negocios dedicados al rubro de restaurantes, y centros comerciales.

Figura 2
Ubicación del estudio



Nota. Tomado de Google Maps y Huamani (2016)

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

La población según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), es el conjunto de personas que están involucradas en un problema y que concuerdan con características similares y particulares (pp. 195-196). Por lo tanto, la población que participó en la investigación fueron 55 comerciantes de la feria sabatina, quienes emplean de alguna u otra forma las billeteras digitales. Los comerciantes de esta feria se dedican a la venta de plantas, ropa para personas y mascotas, comida, muebles, entre otros. Para determinar la población se realizó un bosquejo y conteo de las personas que trabajaban en la feria sabatina, de los cuales se retiró del estudio a aquellas que no cumplían con las características de análisis, que fueron consideradas en los criterios de exclusión.

• Criterios de exclusión

De acuerdo a Blums et al. (2022), los criterios de exclusión son los casos o personas que no son tomados en cuenta en una investigación (pp.23-30). Por ende, se excluye de la presente investigación a aquellos comerciantes que no empleen billeteras digitales, no deseen participar en la misma y aquellos comerciantes que sean adultos mayores, menores de edad y tengan discapacidad física y mental que impida la participación con el trabajo de investigación.

• Criterios de inclusión

Según Blums et al. (2022), son todos los casos y/o individuos que cumplen con las especificaciones que requiere el investigador (pp.23-30). Siendo así, fueron partícipes de la investigación aquellos comerciantes que deseen participar voluntariamente y comerciantes mayores de edad.

4.2.2. Muestra

Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), es el subconjunto representativo de la población, quienes fueron partícipes de manera directa del análisis y revisión del estudio, es decir, aquellos a los que se les aplicó las técnicas e instrumentos para obtener datos objetos de análisis (pp. 196-197). Por lo tanto, la muestra que compone a la presente revisión fue de 48 comerciantes obtenidos a partir de un muestreo aleatorio simple, a los cuales se les administró unas preguntas por medio de una encuesta para obtener información respecto al uso de las billeteras digitales e inclusión financiera.

4.2.3. Muestreo

El muestreo es una técnica para obtener la muestra representativa, para el presente caso se ha empleado una técnica estadística; muestreo aleatorio simple, este consiste en la elección de los participantes que tiene como característica de que todos los integrantes de la población tienen las mismas probabilidades de participar en la investigación (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018, pp.197-212).

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

Donde: “n” es la muestra por determinar, “N” población finita (55), “Z” es grado de confianza (95% para distribución normal Z=1.96), “E” error aleatorio (5%), “p” es la proporción de individuos con características similares (50%). Y “q” es la proporción de individuos con características distintas (50%). De modo que, al reemplazar los datos en la fórmula anterior se obtuvo una muestra de 48.

4.3. Metodología y técnicas de recolección y análisis de datos

4.3.1. Tipo de investigación

Para Valderrama y Jaimes (2019), los tipos de investigación son: básica cuando la investigación tiene finalidad de enriquecer el conocimiento y aplicado cuando la investigación propone una herramienta para solucionar un problema de manera inmediata (p. 250). A partir de lo anterior, se trabajó con el tipo de investigación básico en la presente.

Así mismo, para llevar a cabo los objetivos planteados se empleó el enfoque cuantitativo, que consiste en la utilización de la inferencia estadística para probar las hipótesis con el objeto de darle respuesta a las interrogantes del trabajo de investigación (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018, p.6).

4.3.2. Nivel de investigación

Este aspecto es la profundidad de la investigación, según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), “existen cinco niveles de investigación, los cuales son: exploratorio, descriptivo, correlacional, explicativo y aplicado, cada uno de estos tiene su importancia de acuerdo a lo que se pretende estudiar” (pp. 104-115). En base a los objetivos de la investigación el nivel de la presente investigación es correlacional, en vista que, la finalidad es conocer si entre las variables existe correlación; uso de las billeteras digitales y la inclusión financiera, es decir si entre ambas existe dependencia o independencia.

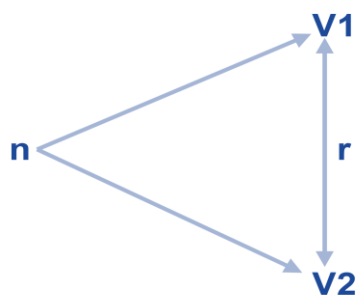
4.3.3. Diseño de la investigación

Los diseños de investigación en base a Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), pueden ser experimentales y no experimentales y dependen de los objetivos del estudio, en el presente caso de estudio es no experimental, ya que, las variables; uso de billeteras digitales e inclusión

financiera, se estudian en su contexto natural. Es decir, “no existe manipulación deliberada de la variable independiente para observar el efecto en la variable dependiente” (pp. 109-110).

Figura 3

Diseño no experimental de alcance correlacional



Nota. Estructura de nivel correlacional adaptado de (Valderrama y Jaimes, 2019, pp. 254-255). Donde “n” muestra óptima para el estudio. V1 Variable uso de billeteras digitales. V2 Variable inclusión financiera. Y “r” grado de correlación.

4.4. Método de investigación

El método científico empleado es el hipotético deductivo al tratarse de variables categóricas, pues, la investigación nace de la observación de un problema en el ámbito de análisis, este problema se analiza en base a las teorías y antecedentes de estudio para luego formular hipótesis que se contrastan de manera estadística (Rodríguez & Pérez, 2017, pp. 175–195).

4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Cuando la recolección de datos se realiza in situ, es decir en el mismo lugar donde se desarrolla la realidad problemática, son necesarios la observación y tratándose de variables de naturaleza categórica la encuesta (Hernandez & Duana, 2020). Siendo así, en la presente investigación se empleó la encuesta como técnica de recolección, ya que, las variables que se han identificado tienen naturaleza categórica tanto el uso de las billeteras digitales y la inclusión financiera.

En cuanto al instrumento se empleó el cuestionario, ya que, Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), sugiere que se emplea cuando se pretende medir a una muestra grande y cuando

las variables son de tipo categórica (pp. 250-253). Así mismo, el instrumento que se tomó en cuenta para medir el uso de las billeteras digitales fue el Modelo de Aceptación tecnológica (TAM) que consta de 16 ítems (Candy et al., 2022, p.94). Y para medir a la inclusión financiera se tomó el Índice de Inclusión Financiera Compuesto Multidimensional de 20 ítems (MCFII) (Murugesan et al., 2022, p.16). Cuya validez fue opcional ya que estos instrumentos están validados a nivel internacional. Finalmente, la fiabilidad de los mismo se realizó a través del Alfa de Cronbach para medir la consistencia interna de cada ítem.

4.6. Procesamiento de datos

La ejecución del trabajo de investigación consta de dos fases. El primero consiste en el trabajo de gabinete, es decir, se revisa información bibliográfica en fuentes confiables y se desarrolla el proyecto de investigación. El segundo, corresponde al trabajo de campo, en la que se realiza la encuesta a los participantes de la investigación, cuyos datos se tabularon y ordenaron en hojas de cálculo y en programas de estadística (SPSS versión 26) para luego ser analizados.

“El análisis de los datos consta también de dos fases, dado que, se realizó el análisis descriptivo, en la que, se describen tablas de frecuencia, medidas de tendencia central como la dispersión y posición” (Kaur et al., 2018, pp. 60–61). La segunda fase es el análisis inferencial, que viene a ser la prueba de hipótesis, en tal sentido, la prueba de hipótesis se realizó mediante el estadístico de Chi-cuadrado (χ^2) y Rho de Spearman en la que se toma como error aleatorio del 5% ($\alpha=0.05$) (Andía et al., 2019).

4.6.1. Método de contrastación hipotética

El χ^2 es un estadístico que mide la asociatividad o no de dos variables a través de una tabla cruzada, de modo que, existe un número de filas denominado “r” y un número de columnas “c”, también, se toma en cuenta los eventos observados “O” y eventos esperados “e”.

$$\chi^2_{(\text{calculado})} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

De tal forma que, para calcular el valor de chi se debe reemplazar en la fórmula anterior, cuyo resultado se compara con el valor teórico de chi con el nivel de significancia del 5% para probar las hipótesis.

El Rho de Spearman es otro estadístico que mide el grado de correlación entre dos variables, con la diferencia de que el resultado muestra la dirección de la correlación, es decir, si la correlación es positiva o negativa (directa o inversa). Así mismo, los valores oscilan entre ± 1 , cuando más se acerca a la unidad; ya sea negativa o positiva la correlación es alta, cuando se acerca a cero, se presume que la correlación es nula (Roy-García et al., 2019).

Capítulo V: Resultados

5.1. Resultados descriptivos

Los instrumentos de investigación se sometieron al criterio de validez por “juicio de expertos” y confiabilidad por “*Alfa de Cronbach*”, en el primer caso los expertos señalaron la condición de aplicabilidad para los dos instrumentos, aunque este procedimiento fue opcional pues ambos instrumentos ya se encontraban validados. En cuanto a la confiabilidad se evidenció un valor de $\alpha=0.943$ para el instrumento de billeteras digitales y $\alpha=0.863$ para el instrumento de la inclusión financiera. Una vez finalizado esta primera fase, se dio inicio a la aplicación de los instrumentos a la muestra determinada para el caso de este estudio, es decir, se aplicó los dos instrumentos a 48 participantes que se encontraban en la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq, cuyos datos fueron tabulados y agrupados, a partir de ello, se observó los siguientes resultados.

El 71% de los participantes fueron de sexo femenino y el 29% del sexo masculino, todos ellos señalaron que conocen alguna de las billeteras digitales, siendo el aplicativo “Yape” del que todos saben o han escuchado alguna vez, el aplicativo “Plin” es conocido por el 34%, “Tunki” por el 21% y el 8% de todos los participantes conocen otros aplicativos de billetera móvil. También, se pudo conocer que el 6% de los participantes han usado alguna vez “Yape”, “Plin” y “Tunki”. El 27% han usado alguna vez “Yape” y “Plin”, el 50% solo usó “Yape”, el 4% solo “Plin” y el 13% no respondió a dicha interrogante.

El baremo del conjunto de datos de la encuesta se realizó bajo las puntuaciones observados a partir de la encuesta; según lo establecido en la operacionalización de las variables (Tabla 2), en cuyo caso, se debe tomar en cuenta que los ítems de la primera variable constan de 16 ítems y la segunda de 20 ítems.

Tabla 3
Baremo de datos

Variable	Baremo	
	Promedios para 5 escalas	Promedios para 3 escalas
1: “Nunca”	1,00 - 1,80: “Nunca”	
2: “Casi nunca”	1,81 - 2,60: “Casi nunca”	Bajo: 1-2,3
3: “A veces”	2,61 - 3,40: “A veces”	Medio: 2,4 – 3,7
4: “Casi siempre”	3,41 - 4,20: “Casi siempre”	Alto: 3,8 - 5
5: “Siempre”	4,21 - 5,00: “Siempre”	

Nota. Elaboración propia.

De esta forma se obtuvo el baremo de datos en tres partes (3 escalas) de igual distancia, que a diferencia de las 5 escalas permite un mejor análisis.

Tabla 4
Baremo de datos para uso de billeteras digitales

Uso de billeteras digitales (16 ítems)	Utilidad percibida (4 ítems)	Facilidad de uso percibido (4 ítems)	Intención de uso (4 ítems)	Confianza (4 ítems)
Alto: [60 - 80]	Alto: [16 - 20]	Alto: [16 - 20]	Alto: [16 - 20]	Alto: [16 - 20]
Medio: [38 - 59]	Medio: [10 - 15]	Medio: [10 - 15]	Medio: [10 - 15]	Medio: [10 - 15]
Bajo: [16 - 37]	Bajo: [4 - 9]	Bajo: [4 - 9]	Bajo: [4 - 9]	Bajo: [4 - 9]

Nota. Elaboración propia.

El instrumento para la variable “uso de billeteras digitales” consta de 16 ítems y sus dimensiones cada uno de 4 ítems.

Tabla 5
Baremo de datos para inclusión financieras

Inclusión financiera (20 ítems)	Disponibilidad financiera (5 ítems)	Facilidad de acceso al mercado financiero (5 ítems)	Educación financiera (5 ítems)	Empoderamiento financiero (5 ítems)
Alto: [74 - 100]	Alto: [19 - 25]	Alto: [19 - 25]	Alto: [19 - 25]	Alto: [19 - 25]
Medio: [47 - 73]	Medio: [12 - 18]	Medio: [12 - 18]	Medio: [12 - 18]	Medio: [12 - 18]
Bajo: [20 - 46]	Bajo: [5 - 11]	Bajo: [5 - 11]	Bajo: [5 - 11]	Bajo: [5 - 11]

Nota. Elaboración propia.

El instrumento para la variable “uso de billeteras digitales” consta de 20 ítems y sus dimensiones cada uno de 5 ítems.

Tabla 6*Nivel de uso de las billeteras digitales*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	19	40%	40%
Medio	14	29%	69%
Alto	15	31%	100%
Total	48	100%	

Nota. Datos recuperados del SPSS v26 a partir del trabajo de campo.

De acuerdo a la tabla 3 se evidencia la existencia del problema de estudio, pues de acuerdo al análisis de los datos, el nivel de uso de las billeteras digitales es bajo según el 40% del participante, medio 29% y alto para el 31%. Lo cual indica que hay muchas personas que aún no emplean mecanismos de pago digital, ya sea, por desconocimiento, acceso a internet entre otros factores. En consecuencia, siguen empleando medios de pagos tradicionales, siendo un limitante para ampliar los niveles de ingresos de los comerciantes, al estar inmersos en un ámbito de economía globalizada.

Tabla 7*Nivel de utilidad percibida de billeteras digitales*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	17	35%	35%
Medio	31	65%	100%
Total	48	100%	

Nota. Datos recuperados del SPSS v26 a partir del trabajo de campo.

En base a la tabla 4, se evidencia que el 35% de los participantes señalaron que la utilidad percibida es bajo y para el 65% es medio. Por lo que, la utilidad percibida de las billeteras digitales está a un nivel medio debido a que muchas personas no conocen las características, importancia y beneficios de estos aplicativos, el cual es un indicador de la actitud que tienen las personas con un producto tecnológico.

Tabla 8*Nivel de facilidad de uso percibido de billeteras digitales*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	19	40%	40%
Medio	17	35%	75%
Alto	12	25%	100%
Total	48	100%	

Nota. Datos recuperados del SPSS v26 a partir del trabajo de campo.

En la tabla 5 se observa que para el 40% de los encuestados, las billeteras digitales tienen una facilidad de uso bajo, facilidad de uso medio para el 35% y facilidad de uso alto para el 25% de los encuestados. En base a la percepción de trabajadores de la feria, el uso de los aplicativos no es fácil para una gran mayoría de ellos, lo que evidencia la carencia de inclusión financiera y poca promoción de las billeteras digitales en sectores de la pequeña empresa e informal.

Tabla 9*Nivel de intención de uso de billeteras digitales*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	21	44%	44%
Medio	27	56%	100%
Total	48	100%	

Nota. Datos recuperados del SPSS v26 a partir del trabajo de campo.

En base a la tabla 6, se observa que la intención de usar la billetera digital es baja para el 44% y para el 56% la intención de uso es medio. Con estos resultados se puede evidenciar que la intensidad de uso de los aplicativos depende de qué tan familiarizado se encuentra el individuo con el producto. Para ello, se ha visto el comportamiento hacia la adopción de la tecnología billetera electrónica, manifestando en base a los hallazgos una cierta resistencia hacia el uso de esta tecnología.

Tabla 10*Nivel de confianza hacia las billeteras digitales*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	16	33%	33%
Medio	21	44%	77%
Alto	11	23%	100%
Total	48	100%	

Nota. Datos recuperados del SPSS v26 a partir del trabajo de campo.

De acuerdo a la tabla 7 se ha evidenciado que el nivel de confianza respecto a la utilización de las billeteras digitales es bajo para el 33% de los encuestados, medio para el 44% y alto para el 23%. Lo que demuestra la existencia de un bajo nivel de conocimiento respecto a la utilización de las billeteras digitales, pues el comportamiento de los participantes está en relación conocimiento – confianza, es decir, los usuarios de un producto de tecnología financiera no pueden brindar su confianza si no conocen el producto.

Tabla 11*Nivel de inclusión financiera*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	17	35%	35%
Medio	16	33%	69%
Alto	15	31%	100%
Total	48	100%	

Nota. Datos recuperados del SPSS v26 a partir del trabajo de campo.

En base a la tabla 8, el nivel de inclusión financiera según la percepción del 35% de los encuestados fue bajo, el 33% consideró como medio y para el 31% fue de nivel alto. Estos resultados señalan de cómo se sienten los participantes en la investigación, pues de acuerdo a lo que se ha notado, muchos trabajadores de la feria sabatina no se sienten parte del sistema financiero. Sabiendo que, la inclusión financiera son las iniciativas que posibilitan el acceso a los servicios financieros formales a las personas desfavorecidas o aquellas que poseen bajos ingresos económicos. Por lo tanto, se evidencia la existencia de un problema real que se había advertido en el planteamiento del problema.

Tabla 12*Nivel de disponibilidad financiera*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	18	38%	38%
Medio	20	42%	79%
Alto	10	21%	100%
Total	48	100%	

Nota. Datos recuperados del SPSS v26 a partir del trabajo de campo.

En la tabla 9 es posible observar que la disponibilidad financiera para el 38% de los participantes es bajo, para el 42% medio mientras que para el 21% es alto. El bajo nivel considerado por los encuestados explica que hay un descontento respecto al acceso a oportunidades de asesoramiento financiero, esto se relaciona con el bajo nivel de inclusión financiera auto percibido.

Tabla 13*Nivel de facilidad de acceso al mercado financiero*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	19	40%	40%
Medio	15	31%	71%
Alto	14	29%	100%
Total	48	100%	

Nota. Datos recuperados del SPSS v26 a partir del trabajo de campo.

De acuerdo a la tabla 10, se pudo evidencia que existe un bajo nivel de acceso al mercado financiero, este indicador fue del 40% por lo que, demuestra la existencia de un problema para un sector de la población que se encuentra insatisfecha con la inclusión financiera. Sin embargo, para el 31% de los participantes la facilidad de acceso es de nivel medio y para el 29% es de nivel alto. Cabe señalar que, actualmente existen restricciones a nivel de exigencia de requisitos documentarios, los cuales limitan la inclusión financiera y la reducción de la informalidad.

Tabla 14*Nivel de educación financiera*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	19	40%	40%
Medio	15	31%	71%
Alto	14	29%	100%
Total	48	100%	

Nota. Datos recuperados del SPSS v26 a partir del trabajo de campo.

La tabla 11, demuestra que todavía la educación financiera es baja en un nivel de 40%, medio en 31% y alto en el 29%. Esto significa que, la educación financiera tiene incidencia en el ámbito personal, familiar y empresarial porque permite a la persona manejar un cierto grado de conocimiento e información para que los pueda usar al momento de tomar decisiones financieras. Y para alcanzar un alto nivel de educación financiera es necesario fortalecer hábitos financieros basados en la cultura de ahorro para de esta manera poder enfrentar situaciones no esperadas.

Tabla 15*Nivel de empoderamiento financiero*

Escala	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Bajo	16	33%	33%
Medio	18	38%	71%
Alto	14	29%	100%
Total	48	100%	

Nota. Datos recuperados del SPSS v26 a partir del trabajo de campo.

En cuanto al empoderamiento financiero se ha encontrado que es considerado nivel alto y medio en 29% y 38% respectivamente, mientras que el 33% fue considerado de nivel, lo cual demuestra que hay un problema evidente, pues si hay baja inclusión financiera afectará indudablemente al empoderamiento financiero. No obstante, la educación financiera es importante para lograr el empoderamiento financiero de aquellas poblaciones que son excluidas o discriminadas en el sector financiero. Es por ese motivo, que la educación es muy importante para adoptar nuevas estrategias y tecnologías financieras.

5.2. Resultados inferenciales

Tabla 16

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Uso_Billeteras	0.256	48	0.000	0.780	48	0.000
Inclusion_Financiera	0.232	48	0.000	0.793	48	0.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Tomando en cuenta que el número de casos de la muestra de 48, se utilizó para el análisis la prueba de normalidad de *Shapiro-Wilk* de donde se dedujo que los datos no se comportaban de forma normal, por lo que, el análisis de asociación tuvo que realizarse con pruebas no paramétricas. A partir de los valores de significancia inferiores a 0.05, se dedujo estadísticamente que los datos recolectados de la totalidad de la muestra se comportaban de forma no paramétrica.

Contrastación de las hipótesis

H0: “No existe relación directa entre el uso de billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

H1: “Existe relación directa entre el uso de billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

Tabla 17

Prueba χ^2 para la hipótesis general

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	42,136 ^a	16	0.000
Razón de verosimilitud	45.214	16	0.000
Asociación lineal por lineal	13.494	1	0.000
N de casos válidos	48		

a. 25 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,00.

Tomando en cuenta que el grado de libertad (gl) fue 16, y el valor teórico Chi 2 a un nivel de significancia de 0.05 fue 26.296

$$\chi^2_{(\text{calculado})} = 42,136 > \chi^2_{(16)(0.05)} = 26.296$$

Los valores encontrados permiten decir estadísticamente que se rechaza la hipótesis nula debido a que el valor calculado ($\chi^2_{(calculado)}$) se ubica dentro de la zona de rechazo. Es por ese motivo que, con suficiente certeza estadística se acepta la hipótesis planteada por el investigador en la que las variables uso de billeteras digitales e inclusión financiera se relacionan significativamente.

Tabla 18
Pruebas no paramétricas para la hipótesis general

		Valor	Error estándar asintótico	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	0.536	0.097	4.304	,000
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	0.556	0.102	4.539	,000
N de casos válidos		48			

a. No se presupone la hipótesis nula.

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

c. Se basa en aproximación normal.

Si bien es cierto que, la prueba de Chi² permite medir si las variables estudiadas se asocian o no, no es suficiente para determinar el grado y dirección de esta asociación, es por ello que, se emplean otras pruebas no paramétricas. Para el estudio se utilizó el R de Spearman, del cual se obtuvo como valor de asociación 0.556 y sig= 0,000, a partir de estos valores se puede decir que, la asociación entre las variables es positiva, moderada y significativa. Es así que, se puede llegar a concluir con la aceptación de la hipótesis alterna, en la que las variables se asocian.

H0: “No existe relación entre el uso de billeteras digitales y disponibilidad financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

H1: “Existe relación entre el uso de billeteras digitales y disponibilidad financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

Tabla 19
Prueba Chi² para la hipótesis específica 1

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	25,215 ^a	16	0.066
Razón de verosimilitud	29.505	16	0.021
Asociación lineal por lineal	7.028	1	0.008
N de casos válidos	48		

a. 25 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,25.

El valor teórico Chi² con 16 grados de libertad y nivel crítico de 5% es de 26.296, mientras que, el valor calculado es $\chi^2_{(calculado)} = 25,215 < \chi^2_{(16)(0.05)} = 26.296$.

Tabla 20
Pruebas no paramétricas para la hipótesis específica 1

	Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo R de Pearson	0.387	0.124	2.844	,007 ^c
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	0.417	0.124	3.109	,003 ^c
N de casos válidos	48			

a. No se presupone la hipótesis nula.

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

c. Se basa en aproximación normal.

Si bien, en la prueba del “chi cuadrado”, no se observaron resultados que validen la hipótesis, sin embargo, mediante la correlación “Spearman”, se puede deducir estadísticamente que existe un grado de relación moderada, positiva y significativa entre las billeteras digitales y la disponibilidad financiera, ello evidente en el valor 0,417 y sig=0,003. Finalmente se llega a concluir que entre las variables existe asociación significativa.

H0: “No existe relación entre el uso de billeteras digitales y facilidad de acceso al mercado financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

H1: “Existe relación entre el uso de billeteras digitales y facilidad de acceso al mercado financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

Tabla 21
Prueba Chi² para la hipótesis específica 2

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	35,759 ^a	16	0.003
Razón de verosimilitud	36.676	16	0.002
Asociación lineal por lineal	9.638	1	0.002
N de casos válidos	48		

a. 25 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,75.

El valor teórico fue 26.296, mientras que el calculado fue $\chi^2_{(calculado)} = 35,759 > \chi^2_{(16)(0.05)} = 26.296$. A partir de estos datos, se puede dar evidencia estadística de que se acepta la hipótesis alterna, afirmando que el uso de billeteras digitales se asocia con la facilidad de acceso al mercado financiero.

Tabla 22
Pruebas no paramétricas para la hipótesis específica 2

	Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo R de Pearson	0.453	0.136	3.445	,001 ^c
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	0.455	0.138	3.461	,001 ^c
N de casos válidos	48			

a. No se presupone la hipótesis nula.

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

c. Se basa en aproximación normal.

En cuanto a la prueba de R de Spearman se puede decir que, estadísticamente los valores indican la existencia de asociación evidenciando valores de sig=0,001 y R=0,455; lo cual, permite decir que la asociación es positiva y moderada. Quiere decir que, si el uso de billeteras digitales se incrementara, la facilidad de acceso al mercado financiero debería también incrementar. De esta manera se logra decir que, se acepta la hipótesis del investigador con suficiente evidencia estadística.

H0: “No existe relación entre el uso de billeteras digitales y educación financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

H1: “Existe relación entre el uso de billeteras digitales y educación financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

Tabla 23

Prueba χ^2 para la hipótesis específica 3

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	33,594 ^a	16	0.006
Razón de verosimilitud	36.798	16	0.002
Asociación lineal por lineal	14.758	1	0.000
N de casos válidos	48		

a. 25 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,63.

Con 16 grados de libertad el valor teórico, χ^2 fue de 26.296, asimismo, calculando el valor estadístico del estudio tuvo como resultado $\chi^2_{(calculado)} = 33,594 > \chi^2_{(16)(0.05)} = 26.296$.

Lo que permitió dar certeza estadística al rechazo de la hipótesis nula y aceptación a la alterna.

Tabla 24

Pruebas no paramétricas para la hipótesis específica 3

	Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por R de Pearson intervalo	0.560	0.107	4.589	,000 ^c
Ordinal por Correlación de ordinal Spearman	0.576	0.109	4.778	,000 ^c
N de casos válidos	48			

a. No se presupone la hipótesis nula.

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

c. Se basa en aproximación normal.

En la tabla 21, con el valor R de Spearman (0,576) y Sig= 0,000, se logra aceptar la hipótesis alterna en la que existe relación entre el uso de billeteras digitales y educación financiera. Esta relación es positiva, moderada y significativa.

H0: “No existe relación entre el uso de billeteras digitales y empoderamiento financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

H1: “Existe relación entre el uso de billeteras digitales y empoderamiento financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”.

Tabla 25
Prueba χ^2 para la hipótesis específica 4

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	
Chi-cuadrado de Pearson	11,431 ^a	16	0.782	
Razón de verosimilitud	13.980	16	0.600	
Asociación lineal por lineal	0.677	1	0.411	
N de casos válidos	48			

a. 25 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,88.

Comparando el valor teórico 26,296 con respecto al valor calculado $\chi^2_{(calculado)} = 11,431 < \chi^2_{(16)(0.05)} = 26.296$, se puede evidenciar que el valor calculado es inferior al valor teórico, por lo que estadísticamente se rechaza la hipótesis del investigador.

Tabla 26
Pruebas no paramétricas para la hipótesis específica 4

	Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo R de Pearson	0.120	0.134	0.820	,417 ^c
Ordinal por ordinal Correlación de Spearman	0.112	0.135	0.767	,447 ^c
N de casos válidos	48			

a. No se presupone la hipótesis nula.

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

c. Se basa en aproximación normal.

En la tabla 23 los valores encontrados, permiten dar fiabilidad estadística en que se rechaza la hipótesis del investigador ya que su valor de trascendencia estadística estuvo por encima del valor crítico de 0.05. Entonces con los datos hallados, se da la aprobación a la hipótesis nula, en la que las billeteras digitales y empoderamiento financiero de comerciantes no se interrelacionan o no se asocian.

5.3. Discusión de resultados

Los hallazgos evidencian que el uso de billeteras digitales y la inclusión financiera tienen índices bajos 39.6% y 35.4% respectivamente. Así mismo, en respuesta al objetivo general, se encontró que existe relación directa significativa entre las variables según los estadísticos “*Chi Square*”, “*Rho de Spearman*” y “*Pearson*” en los cuales se evaluó el nivel de trascendencia (p valor=0.05). En estas pruebas se evidenció que el nivel de trascendencia resultó por debajo del riesgo de error aleatorio que se estableció al principio (p _valor<0.05). A partir de esto, se pudo asumir la validez de las “*hipótesis general*” de la presente investigación. En ese caso, el uso de las billeteras móviles funciona como un factor asociado a la inclusión financiera, pues, estadísticamente la primera variable se define como la independiente, mientras que la segunda como la dependiente, de tal manera que habrá mayor inclusión financiera cuando haya mayor uso de las billeteras digitales. En suma, la inclusión financiera dependerá del nivel de uso de las billeteras digitales.

Estos resultados confirman los hallazgos de Rivero (2019), quien en su estudio evidenció que el uso de la banca electrónica, transferencias bancarias y uso de tarjetas de crédito tienen un efecto positivo en la inclusión financiera (p <0.05). También el estudio de Carballo y Bartolini (2020) señalaron que los medios de pago digital usados por habitantes de barrios vulnerables permiten la inclusión financiera (p <0.05), pues los comerciantes de estos barrios sienten la necesidad imperiosa de aceptar todos los posibles medios de pago y no solo por temas de seguridad sino también por temas de estrategias comerciales, lo que les permite estar incluidos en el sistema financiero nacional. Al respecto, Cotrina & Pumarrumi (2020), sugirieron que los emprendedores requieren implementar estrategias comerciales para atraer inversión y ganar la confianza de los clientes a través de tecnologías financieras entre ellos las billeteras digitales que permiten realizar operaciones de pago de manera rápida y sencilla (pp. 32–36). Malik et al. (2020), también

mencionaron que las billeteras digitales son métodos de pagos directos que permite ahorrar mucho tiempo ya que se evita realizar tediosas colas en el banco y evita exponerse a riesgos y/o fraudes innecesarios (p.1).

Dado los hallazgos y la comparación crítica con la teoría y antecedentes, es posible afirmar que el uso de las billeteras digitales en la pequeña empresa, pequeños emprendedores y sector informal tienen un impacto positivo en la “inclusión financiera”, pues contribuye en el crecimiento económico y bienestar personal, al permitirles tener acceso y hacer uso de los servicios financieros. Mediante la cual, tienen la oportunidad de ahorrar dinero, ampliar las opciones de inversión y protegerse contra riesgos. Además, el sistema financiero proporciona instrumentos para adquirir servicios de crédito, opciones de pago, cambio de moneda, compra de seguros entre otros que resultan por el acceso a los servicios financieros, no obstante, se debe contar con los mecanismos adecuados de información financiera para evitar pérdidas de patrimonio que pudieran resultar en desequilibrios entre los flujos de ingresos y gastos.

En respuesta al primer objetivo específico, se evidenció la dependencia de la disponibilidad financiera del uso de las billeteras digitales en base a los resultados de las pruebas de hipótesis; “*Chi Square*”, “*Rho de Spearman*” y “*Pearson*”, en los cuales se observó que hay correlación directa significativa entre las variables analizadas ($p < 0.05$), mediante la cual se asume la validez de la hipótesis de investigación que se planteó al principio. Es decir, el mayor uso de las billeteras digitales contribuye a una mayor disponibilidad financiera. Estos hallazgos, confirman los evidenciados por Ouyang (2022), quien señaló que el pago electrónico permite acceder a la tecnología financiera para aquellos que antes carecían de servicios financieros. Además, el uso de billeteras móviles sirve de intermediación financiera, porque permite a los usuarios una mejor calificación crediticia al intentar sacar un préstamo bancario. Por lo tanto, los hallazgos del estudio

señalan que la adopción de pagos digitales sin usar efectivo permite brindar mejores oportunidades para la inclusión financiera, además el pago móvil puede representar una buena oportunidad de negocio para préstamos de importes pequeños.

Los hallazgos del segundo objetivo específico evidencian que el uso de billeteras digitales y la facilidad de acceso al mercado financiero se correlacionan de manera directa y significativa a partir de los estadísticos “*Chi Square*”, “*Rho de Spearman*” y “*Pearson*” en los cuales se evaluó el nivel de trascendencia (p valor=0.05). Bajo estas pruebas se pudo conocer que el valor de significancia se encuentra por debajo del riesgo de “error aleatorio”, lo que permitió corroborar la hipótesis (p _valor<0.05). Estos resultados confirman los encontrados por Zuleta y Giraldo (2021), quienes señalaron que hay dependencia positiva moderada entre la intención de uso de los medios de pago con el acceso a los servicios bancarios. Al respecto, Estudillo (2022), señala que, es importante facilitar los procesos de concesión de un crédito a personas desfavorecidas con el sistema financiero para contribuir con la inclusión financiera, a partir de impartir información fiables, precisas y actualizadas.

Los resultados en cuanto al tercer objetivo específico evidencia que existe un nivel de dependencia estadística entre la adopción de billeteras digitales y la educación financiera

Los hallazgos frente al cuarto objetivo específico señalan que la asociación estadística es mínima y no es significativa, es decir el “ p valor” fue mayor al riesgo de error aleatorio que se esperaba (p >0.05), motivo por el cual no existe evidencia suficiente para corroborar la validez de la hipótesis frente al cuarto problema específico.

Conclusiones

A partir de las pruebas estadísticas, en respuesta a los objetivos de la presente, se logra concluir que:

Con respecto al objetivo general, “determinar si existe relación entre el uso de billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022” se logró concluir en que las variables tenían una relación moderada y positiva evidenciado en su valor Spearman de 0,556 y sig=0,000. Esto quiere decir que, ante un cambio en alguna de las variables, generaría un cambio en el mismo sentido de la segunda variable, teniendo en cuenta de que este cambio puede ser de tipo negativo o positivo.

Asimismo, para el objetivo específico 1, “establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales y disponibilidad financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”, se concluye en que las variables tienen una asociación de tipo positiva y moderada, esto de acuerdo a sus valores de asociación de 0,417 y sig= 0,003.

Seguidamente al objetivo “establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales y facilidad de acceso al mercado financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022” se concluyó con la aceptación de la hipótesis alterna indicando que existe relación entre las variables, y que estas se asocian positivamente y de forma moderada con un Rho de Spearman de 0,455 y sig= 0,001.

En cuanto al objetivo “establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales y educación financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022” de determinó la existencia de una asociación moderada y positiva entre las variables con un valor de significancia inferior al 0,05 y Rho de Spearman 0,455.

Finalmente, para el último objetivo específico “establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales y empoderamiento financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022” al no encontrar suficiente certeza estadística se rechazó la hipótesis planteada por el investigador, en vista de que su valor de significancia superó al valor crítico aceptable (0.05).

Recomendaciones

Los resultados del estudio permitieron identificar algunas deficiencias, oportunidades y debilidades con respecto a las variables estudiadas, es por ello que, se realiza las siguientes recomendaciones:

Primero, con respecto al objetivo general, se recomienda a los comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq formalizarse para que puedan obtener beneficios por medio de sus deberes y obligaciones; además, tener en cuenta que la SUNAT fiscaliza el movimiento de los medios bancarios.

Segundo, se recomienda a los bancos de ahorro y crédito, cajas y cooperativas incentivar el uso de estas billeteras digitales para disminuir la morosidad de sus clientes y además para calificar de mejor forma a sus nuevos clientes.

Tercero, para facilitar el acceso al mercado financiero, se recomienda a la población en general emplear el uso de billeteras digitales fiables como Yape, Plin, etc., que estén vinculados con bancos conocidos para evitar estafas o inconvenientes.

Cuarto, se recomienda al gobierno local realizar una feria o capacitación para promover el uso de estas billeteras virtuales y sus implicancias en el sistema financiero. De esta manera, para que la población en general pueda estar más informada y tomar sus propias decisiones en cuanto al uso de estas, evitando también fraudes.

Quinto, se recomienda a la Universidad San Antonio Abad del Cusco realizar una capacitación sobre el beneficio de utilizar billeteras digitales y de esta manera los estudiantes al egresar de la universidad o cuando tengan oportunidades de negocio puedan hacer uso de estas manteniendo un conocimiento sobre sus implicancias y evitar robos o fraudes.

Bibliografía

- 3naves. (2023). *Definición de metas empresariales a corto, mediano y largo plazo*.
<https://www.3naves.com/blog/definicion-de-metas-empresariales-a-corto-mediano-y-largo-plazo.htm>
- Abdullah, O., & Kazuo, I. (2020). Does financial inclusion reduce poverty and income inequality in developing countries? A panel data analysis. *Journal of Economic Structures*, 37.
<https://journalofeconomicstructures.springeropen.com/articles/10.1186/s40008-020-00214-4>
- Agora.pe. (2022). *Vive agora*. <https://app.agora.pe/>
- Aji, H., Berakon, I., & Md Husin, M. (2020). COVID-19 and e-wallet usage intention: A multigroup analysis between Indonesia and Malaysia. *Cogent Business & Management*, 7(1), 1804181. <https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1804181>
- Albarello, F. J., Arri, F. H., & García Luna, A. L. (2021). El uso del smartphone para la gestión del trabajo colaborativo en estudiantes de educación superior argentina durante la pandemia del COVID-19. *Contratexto*, 036, 65–85.
<https://doi.org/10.26439/contratexto2021.n036.5195>
- Andía, A., Melody, K., Yangali, J., Rodríguez, J., & Pumacayo, I. (2019). *Estadística no paramétrica aplicada a la investigación científica con software* (Primera Ed). Editorial EIDEC. <https://www.editorialeidec.com/wp-content/uploads/2020/01/Estadística-no-paramétrica-aplicada.pdf>
- Argentina.gob.ar. (2023). *Ahorro formal versus ahorro informal*.
<https://www.argentina.gob.ar/economia/inclusion-financiera/consejos-para-ahorrar-mejor/ahorro-formal-versus-ahorro-informal>
- Attema, A. E., L'Haridon, O., Raude, J., & Seror, V. (2021). Beliefs and Risk Perceptions About COVID-19: Evidence From Two Successive French Representative Surveys During Lockdown. *Frontiers in Psychology*, 12. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.619145>
- Balarezo, K., & Galvez, N. (2022). *El uso de medios de pagos digitales y la satisfacción de los clientes de luz del Sur SAA, 2020* [Tesis de pregrado, Universidad San Ignacio de Loyola].
<https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/120d7082-992b-4fdf-9fb1-cc552af6624d/content>
- Circular N° 0024-2022-BCRP: Reglamento de Interoperabilidad de los Servicios de Pago provistos por los Proveedores, Acuerdos y Sistemas de Pagos, 1 (2022).
- Banco Central de Reserva del Perú. (2022). *Las billeteras digitales ya son el segundo medio de pago en el Perú*. TCI. <https://www.tci.net.pe/billeteras-digitales-peru/>
- Barragán, L. (2022). *Ranking de Billeteras Digitales Julio 2022*. Alert@ Económica.
<https://alertaeconomica.com/ranking-de-billeteras-digitales-julio-2022/>
- BBVA. (2023). *Diferencias entre un préstamo y una línea de crédito*.
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/diferencias-entre-un-prestamo-y-un-credito/>

- Bermeo-Giraldo, M., Valencia-Arias, A., Duque, B., Garcés-Giraldo, L. F., & Luna-Ramírez, T. (2019). *Factores de uso de los medios de pago móviles en millennials y centennials**. 22(53), 77–102.
- Bloomberg Línea. (2022). *Perú entre los países con más billeteras móviles en América Latina, según estudio*. <https://www.bloomberglinea.com/2022/08/10/peru-entre-los-paises-con-mas-billeteras-moviles-en-america-latina-segun-estudio/>
- Blums, T., Donnellan-Fernandez, R., & Sweet, L. (2022). Inclusion and exclusion criteria for publicly-funded homebirth in Australia: A scoping review. *Women and Birth*, 35(1), 23–30. <https://doi.org/10.1016/j.wombi.2021.01.009>
- Candy, C., Shellyna, S., Justyanita, J., & Nathalia, K. (2022). E-wallet Adoption: Technology Acceptance Model and COVID-19. *Jurnal Inovasi Ekonomi*, 7(02), 91–100. <https://doi.org/10.22219/jiko.v7i02.20385>
- Carballo, I. E. (2021). Ahorro e inclusión financiera: una revisión de la literatura desde la economía del comportamiento. *Dirección de Investigaciones – Institución Universitaria Escolme (Medellín, Colombia)*, 12(1), 5–31. <https://www.economicas.uba.ar/wp-content/uploads/2021/03/CARBALLO-y-GIRBAL-2021-Ahorro-e-inclusión-financiera-una-revisión-de-la-literatura-desde-la-Economía-del-Comportamiento.pdf>
- Carballo, I. E., & Bartolini, M. (2020). Pagos Digitales para la Inclusión Financiera de poblaciones vulnerables en Argentina: un estudio empírico en comerciantes del Barrio Padre Carlos Múgica (ex Villa 31-31 bis) de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. *Económica*, 66, 017. <https://doi.org/10.24215/18521649e017>
- Chaveesuk, S., Wuthirong, P., & Chaiyasoonthorn, W. (2018). The Model of Mobile Payment System Acceptance on Social Networks in Thailand. *Proceedings of the 2018 10th International Conference on Information Management and Engineering*, 35–39. <https://doi.org/10.1145/3285957.3285990>
- Cortés, D., & Estrada, L. (2017). *FinTech: Tecnología financiera*.
- Cotrina, R., & Pumarrumi, A. (2020). Billetera Digital: Estrategia de Inclusión Financiera en las micro y pequeñas empresas del Perú. *Revista Colombiana de Contabilidad*, 8(15), 31–52. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7830992>
- Economipedia. (2018). *Finanzas*. <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Encalada, A. C., Morocho, D. P., Cabrera, V. C., & Morocho, V. A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137–151. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065
- Estudillo, M. (2022). *Cómo facilitar los procesos de concesión de créditos a las empresas de cara a la crisis*.
- Finanzas Practicas. (2023). *¿Qué es un microcrédito?* <https://www.finanzaspracticadas.com.co/planificar/credito/tipos-de-credito/que-es-un-microcredito>
- García, O., Zorrilla del Castillo, A. L., Arturo, B., & Arango, E. (2021). Actitud financiera,

- comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431–457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>
- Gestión. (2022). *¿Cuál es la diferencia entre eficiencia y eficacia?* Diario Gestión. <https://gestion.pe/economia/management-empleo/eficiencia-eficacia-diferencias-eficaz-eficiente-significado-conceptos-nnda-nnlt-249921-noticia/>
- Giraldo, N., & Zuleta, M. J. (2021). *Modelo de Aceptación Tecnológica TAM para determinar la intención de uso del servicio financiero de Banco como servicio* [Colegio de Estudios Superiores de Administración – CESA]. https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/4273/ADM_1152226996_2021-2.pdf?sequence=7&isAllowed=y
- González, A., Montalvo, A., & Herrera, A. (2016). Comodidad de los pacientes hospitalizados en unidades de cuidado intensivo e intermedio. *Enfermería Global*, 16(1), 266. <https://doi.org/10.6018/eglobal.16.1.260101>
- González, D. (2021). Las billeteras digitales en auge en América Latina. In *cobis topaz* (p. 5). <https://blog.cobistopaz.com/es/blog/billeteras-digitales-latam-2021>
- gop.pe. (2022). *Conocer más sobre las billeteras digitales disponibles en el Perú*. <https://www.gop.pe/14930-conocer-mas-sobre-las-billeteras-digitales-disponibles-en-el-peru>
- Grados, P. (2021). Implicancias de la inclusión financiera y el empleo informal en la pobreza monetaria de los departamentos del Perú. *Revista Finanzas y Política Económica*, 13(2), 545–569. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v13.n2.2021.10>
- Grifoni, A., López, J. C., Mejía, M., & García, N. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. In *Mc Graw Hill*.
- Hernandez, S., & Duana, D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín Científico de Las Ciencias Económico Administrativas Del ICEA*, 9(17), 51–53. <https://doi.org/10.29057/icea.v9i17.6019>
- Hoang, T. H., Duong, T. H. N., & Pham, H. T. (2021). An empirical analysis of factors affecting the intention of using digital wallets in Vietnam. *Journal of International Economics and Management*, 21(1), 86–107. <https://doi.org/10.38203/jiem.021.1.0024>
- Huaman, M., & Huaman, R. (2019). *Dinero electrónico como mecanismo de inclusión financiera de las Mypes de la provincia del Cusco - 2017*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco.
- Hurtado, R., & Camero, Y. (2018). *Factores determinantes de la inclusión financiera en la región del Cusco-2017*. Tesis de pregrado, Universidad Andina del Cusco.
- Interbank. (2019). *Plin y listo*. <https://interbank.pe/canales-digitales/plin>

- Kaur, P., Stoltzfus, J., & Yellapu, V. (2018). Descriptive statistics. *International Journal of Academic Medicine*, 4(1), 60. https://doi.org/10.4103/IJAM.IJAM_7_18
- Lamadrid, J. E., De la Torre, O. V., & Alfaro-Calderón, G. G. (2021). Educación Financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*, 21(2), 35–49. <https://doi.org/10.19053/01211048.11475>
- Lee, W. Q., & Thoo, A. C. (2022). Extended Technology Acceptance Model for Digital Wallet Usage. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 12(8), 1490–1503. <https://doi.org/10.6007/IJARBS/v12-i8/14416>
- López, L., Baquero, M., & Corredor, J. A. (2021). Los mercados financieros ante la disrupción de las nuevas tecnologías digitales. *Universidad Externado de Colombia*, 766. <https://bdigital.uexternado.edu.co/server/api/core/bitstreams/6e435e19-b2ef-442e-81e3-7e1839c3dee6/content>
- Malik, R., Kataria, A., & Nandal, N. (2020). Analysis of digital wallets for sustainability: a comparative analysis between retailers and customers. *International Journal of Management (IJM)*, 11(7), 358–370. https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/66041819/IJM_11_07_035-libre.pdf?1615985572=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DANALYSIS_OF_DIGITAL_WALLETS_FOR_SUSTAINABLE.pdf&Expires=1673646560&Signature=HyRKq1eSDjohX~Xmx91ZCSkRAjD0ZztmhcY0iLe-ZMhvroq
- Maravalle, A., & Gonzales, A. (2022). *Ampliar el acceso a servicios financieros para impulsar el crecimiento y reducir las desigualdades*. OCDE. <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/10dbd40f-es/index.html?itemId=/content/component/10dbd40f-es>
- Marcillo, M., Alay, Y., Gutiérrez, L., & Loor, J. (2022). *Uso de tecnología NFC y su impacto en la sociedad ecuatoriana*. 6(3). <https://doi.org/https://doi.org/10.47230/unesum-ciencias.v6.n3.2022.406>
- Martín, A., & Molina, Ó. (2014). ¿Participación financiera para sostener las pensiones? Entre la Democracia Industrial y la Motivación. *Universidad Autónoma de Barcelona*, 33(2), 397–422. <https://revistas.ucm.es/index.php/CRLA/article/view/50321/46770>
- Mejía, D. (2021, August). Inclusión financiera: ¿qué hemos aprendido hasta ahora? *Banco de Desarrollo de América Latina*. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/08/inclusion-financiera-que-hemos-aprendido-hasta-ahora/>
- mibim.pe. (2022). *Bim Tu billetera móvil*. <https://mibim.pe/>
- Morgan, P. J., & Long, T. Q. (2020). Financial literacy, financial inclusion, and savings behavior in Laos. *Journal of Asian Economics*, 68, 101197. <https://doi.org/10.1016/j.asieco.2020.101197>
- Muñoz, C. A. (2010). ¿De qué hablamos cuando hablamos de oportunidades?: Precisiones conceptuales para una más efectiva aplicación práctica. *Tren Management*.

https://fae.usach.cl/fae1/docs/opinion/DE_QUE_HABLAMOS_CUANDO_HABLAMOS_DE_OPORTUNIDADES.pdf

- Murugesan, T. K., Asis, E. R., K.P., J. M., Calderón, J. V., Guerrero, F. J., Picon, J. C., & Diaz, G. P. (2022). Developing and Validating Constructs: A Pragmatic Measurement of Financial Inclusion as a Tool for Sustainable Growth. *Sustainability*, 14(20), 12955. <https://doi.org/10.3390/su142012955>
- Nguyen, T. T. H. (2021). Measuring financial inclusion: a composite FI index for the developing countries. *Journal of Economics and Development*, 23(1), 77–99. <https://doi.org/10.1108/JED-03-2020-0027>
- Organización de las Naciones Unidas. (2023). *Sostenibilidad*. <https://www.un.org/es/impacto-academico/sostenibilidad#:~:text=En 1987%2C la Comisión Brundtland,mundo que buscan formas de>
- Ouyang, S. (2022). Cashless payment and financial inclusion. *Preliminary and Confidential Draft, 1*, 1–74. https://acfr.aut.ac.nz/__data/assets/pdf_file/0010/576955/Shumiao-Ouyang-SO_Cashless-Payment-and-Financial-Inclusion.pdf
- Ozili, P. K. (2021). Financial inclusion research around the world: A review. *Forum for Social Economics*, 50(4), 457–479. <https://doi.org/10.1080/07360932.2020.1715238>
- Pereira de Herrera, A., & Pedreschi, M. E. (2022). Acceso y uso de medios tecnológicos bancarios: Factor relevante en la bancarización de la población universitaria del distrito de Chitré Herrera, Panamá, 2018-2019. *Revista Colegiada de Ciencia*, 3(2). <http://portal.amelica.org/ameli/journal/334/3342999003/3342999003.pdf>
- RAE. (2023). *Disponibile*. <https://dle.rae.es/disponible>
- Ramos, F. (2022). Los Factores de uso y adopción de las billeteras digitales en el Perú. *Newman Business Review*, 8(1), 83–106. <https://journals.epnewman.edu.pe/index.php/NBR/article/view/265>
- Rehman, Z. U., & Shaikh, F. A. (2020). Critical Factors Influencing the Behavioral Intention of Consumers towards Mobile Banking in Malaysia. *Engineering, Technology & Applied Science Research*, 10(1), 5265–5269. <https://doi.org/10.48084/etasr.3320>
- Revista Gana Más. (2022). *BCP: Más del 54% de afiliados a Yape lo usan al menos una vez en últimos 30 días*. <https://revistaganamas.com.pe/bcp-mas-del-54-de-afiliados-a-yape-lo-usan-al-menos-una-vez-en-ultimos-30-dias/>
- Rivero, L. J. (2019). *La incidencia de la banca electrónica como canal no convencional para impulsar la inclusión financiera en Bolivia: Periodos 2007-2017*. Tesis de grado, Universidad Mayor de San Andrés.
- Rodríguez, A., & Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 1(82), 175–195. <https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647>
- Rodríguez, J. (2022, September 19). Billeteras móviles: ¿cómo han ayudado a la inclusión financiera? *Gestión*. <https://gestion.pe/blog/te-lo-cuento-facil/2022/09/billeteras-moviles->

como-han-ayudado-a-la-inclusion-financiera.html/?ref=gesr

- Roy-García, I., Rivas-Ruiz, R., Pérez-Rodríguez, M., & Palacios-Cruz, L. (2019). Correlación: no toda correlación implica causalidad. *Revista Alergia México*, 66(3), 354–360. <https://doi.org/10.29262/ram.v66i3.651>
- Salamanca, L. (2021). *Estado de ánimo y productividad: ¿influyen las emociones en el desempeño laboral?* Consejo Colombiano de Seguridad. <https://ccs.org.co/portfolio/estado-de-animo-y-productividad-influyen-las-emociones-en-el-desempeno-laboral/>
- Santiago, D. (2020). *Incidencia del uso de dinero electrónico en la inclusión financiera de las familias y empresas en la ciudad de Huánuco, 2018*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional Hermilio Valdazán.
- Shaw, B., & Kesharwani, A. (2019). Moderating Effect of Smartphone Addiction on Mobile Wallet Payment Adoption. *Journal of Internet Commerce*, 18(3), 291–309. <https://doi.org/10.1080/15332861.2019.1620045>
- Shetu, S. N., Islam, M. M., & Promi, S. I. (2022). An Empirical Investigation of the Continued Usage Intention of Digital Wallets: The Moderating Role of Perceived Technological Innovativeness. *Future Business Journal*, 8(1), 43. <https://doi.org/10.1186/s43093-022-00158-0>
- Significados. (2023). *Significado de requisito*. <https://www.significados.com/requisito/>
- Universidad de Negocios ISEC. (2021). *¿Qué es el sistema financiero?* <https://uneg.edu.mx/blog/que-es-el-sector-financiero/#:~:text=El sistema financiero%2C también conocido,sus ingresos y aquellas que>
- Universidad Europea. (2021). *¿Qué es la gestión financiera?* Empresa y Tecnología. <https://universidadeuropea.com/blog/que-es-gestion-financiera/#:~:text=Con este programa adquirirás los,de empresas privadas o públicas.>
- Valderrama, S., & Jaimes, C. (2019). *El desarrollo de la tesis: descriptiva-comparativa, correlacional y cuasiexperimental* (San Marcos (ed.); primera ed).
- Vendetta, A., & Yataco, A. (2022). *El uso de aplicativos para pagos digitales y su incidencia en el crecimiento del comercio electrónico de restaurantes y fast food en el distrito de Miraflores, 2020-2021* [Tesis de pregrado, Universidad San Martín de Porres]. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/10667>
- Yang, M., Mamun, A. Al, Mohiuddin, M., Nawi, N. C., & Zainol, N. R. (2021). Cashless Transactions: A Study on Intention and Adoption of e-Wallets. *Sustainability*, 13(2), 831. <https://doi.org/10.3390/su13020831>

Anexos

a) Matriz de consistencia

Título: Billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Túpac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	1. Variable 1 X: Billeteras digitales:	1. Diseño Metodológico Tipo: Básico Enfoque cuantitativo Alcance correlacional Diseño no experimental Transversal
¿Existe relación entre el uso de billeteras digitales con la inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022?	Determinar si existe relación entre el uso de billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022.	Existe relación directa entre el uso de billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022.	Dimensiones - Utilidad percibida - Facilidad de uso percibido - Intención de uso - Confianza	2. Prueba de hipótesis X^2 (Chi-Square) y Rho de Spearman
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	2. Variable 2 Y: Inclusión financiera	3. Población La población que conformará la investigación estará delimitada por 55 comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq – Cusco. Quienes hacen uso de uno o más billeteras digitales.
a. ¿Existe relación entre el uso de billeteras digitales y disponibilidad financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022?	a. Establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales y disponibilidad financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022.	a. Existe relación entre el uso de billeteras digitales y disponibilidad financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022.	Dimensiones: - Disponibilidad financiera - Facilidad de acceso al mercado financiero - Educación financiera - Empoderamiento financiero	4. Muestra Serán los 48 comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq – Cusco. Quienes hacen uso de uno o más billeteras digitales.
b. ¿Existe relación entre el uso de billeteras digitales y facilidad de acceso al mercado financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022?	b. Establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales y facilidad de acceso al mercado financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022.	b. Existe relación entre el uso de billeteras digitales y facilidad de acceso al mercado financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022.		5. Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos Como métodos: Hipotético-deductivo, Técnica: encuesta, Instrumento: Cuestionario
c. ¿Existe relación entre el uso de billeteras digitales y educación financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022?	c. Establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales y educación financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022.	c. Existe relación entre el uso de billeteras digitales y educación financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022.		7. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información. Statistical Package for the Social Sciences, conociendo por sus siglas de SPSS, edición IBM® SPSS® Statistics 26 versión en español
d. ¿Existe relación entre el uso de billeteras digitales y el empoderamiento financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022?	d. Establecer si existe relación entre el uso de billeteras digitales y empoderamiento financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022.	d. Existe relación entre el uso de billeteras digitales y empoderamiento financiero de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022.		

b) Matriz de Instrumentos

Título	<i>“Billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022”</i>			
Objetivo	Determinar si existe relación entre el uso de billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022.			
Variables	Dimensiones	Indicadores	N° Ítems	Ítems
Uso de billeteras digitales	Utilidad percibida	<ul style="list-style-type: none"> - Productividad - Eficacia - Eficiencia 	Preguntas 1-4	<ul style="list-style-type: none"> 1 Considera usted, que los servicios de billetera digital le son útiles para realizar transacciones. 2 El uso de los servicios de billetera digital le facilita el manejo de los pagos. 3 Los servicios de billetera digital permiten el uso más rápido de las aplicaciones de compra (boletos aéreos, electrodomésticos, etc.). 4 Considera que al utilizar los servicios de billetera digital le ha permitido mejorar sus opciones de consumidor por la flexibilidad y velocidad.
	Facilidad de uso percibido	<ul style="list-style-type: none"> - Amigable - Interactivo - Comprensible - Claro 	Preguntas 5-8	<ul style="list-style-type: none"> 5 Considera que es fácil volverse hábil en el uso de los servicios de billetera digital. 6 En su opinión, la interacción con los servicios de billetera móvil le resulta clara y comprensible. 7 Es fácil realizar los pasos necesarios para utilizar los servicios de billetera móvil. 8 Es fácil interactuar con los servicios de billetera móvil para realizar transacciones de pago y cobro.
	Intención de uso	<ul style="list-style-type: none"> - Entorno - Necesidad 	Preguntas 9-12	<ul style="list-style-type: none"> 9 Si tengo la oportunidad, usaré los servicios de billetera digital. 10 Es probable que use los servicios de billetera digital en un futuro cercano. 11 Estoy dispuesto a utilizar los servicios de billetera digital en un futuro próximo para completar el pago de servicios. 12 Tengo la intención de utilizar los servicios de billetera móvil cuando surja la oportunidad.
	Confianza	<ul style="list-style-type: none"> - Orden de pago - Giro de cheque de tesorería - Transferencias bancarias por banco de la nación - Pago otros bancos 	Preguntas 13-16	<ul style="list-style-type: none"> 13 Creo que mi información se mantiene confidencial. 14 Creo que mis transacciones están aseguradas. 15 Creo que mi privacidad no sería divulgada. 16 Creo que el entorno bancario es seguro porque tiene asistencia técnica y soporte.

Inclusión financiera	Disponibilidad financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Asesoramiento - Oportunidad - Requisitos 	Preguntas 17-21	<p>17 Considera usted que los préstamos bancarios ofrecidos están disponibles para usted (ejem. Califica para sacar un préstamo).</p> <p>18 El procedimiento paso a paso es menos exigente para obtener un préstamo bancario.</p> <p>19 Hay un servicio de asesoramiento crediticio disponible para usted en cualquier sucursal bancaria.</p> <p>20 Los empleados del banco siempre están accesibles para ofrecer información sobre servicios financieros.</p> <p>21 El personal del banco está disponible para completar el formulario de retiro/depósito.</p>
	Facilidad de acceso al mercado financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Accesibilidad a créditos - Obtención de microcréditos - Acceso a líneas de crédito 	Preguntas 22-26	<p>22 La obtención de créditos del sistema financiero es fácil.</p> <p>23 Es fácil hacer uso de los servicios bancarios a través del esquema del sistema financiero peruano.</p> <p>24 Considera que abrir cuentas con saldo cero es fácil en el sistema financiero.</p> <p>25 Considera que puede obtener fácilmente una línea de crédito de los bancos.</p> <p>26 La sucursal bancaria está convenientemente ubicada para facilitar el acceso.</p>
	Educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Adopción de cultura financiera - Conocimiento de servicios financieros - Tecnología bancaria 	Preguntas 27-31	<p>27 Considera tener conocimientos básicos para acceder a los servicios bancarios.</p> <p>28 Cree usted que la adopción de la tecnología financiera es fácil.</p> <p>29 Conoce los esquemas del sistema financiero (tasas de interés, crédito-ahorro, etc.).</p> <p>30 Considera tener las habilidades para acceder a servicios de banca electrónica.</p> <p>31 Considera ser hábil técnicamente para acceder a los servicios de banca en línea.</p>
	Empoderamiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Ahorro - Objetivos financieros largo/corto - Administración de recursos financieros - Participación financiera 	Preguntas 32-36	<p>32 Ahorro dinero en mi cuenta de ahorro en el banco de mi preferencia.</p> <p>33 Puedo establecer mis objetivos financieros a largo/corto plazo periódicamente.</p> <p>34 Puedo administrar mis recursos financieros de manera efectiva.</p> <p>35 Regularmente he invertido una parte de mis ganancias en activos financieros.</p> <p>36 Puedo participar efectivamente en las Actividades económicas de mi casa.</p>

c) Instrumentos de recolección de datos

Encuesta

Estimado(a) comerciante de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru, el objetivo de esta encuesta tiene fines académicos, cuya finalidad es recabar información para el proyecto de investigación “*Billeteras digitales e inclusión financiera de comerciantes de la feria sabatina de la Plaza Tupac Amaru del Distrito de Wanchaq - Cusco, 2022*”; para lo cual pido su colaboración para que responda de manera honesta, ya que serán confidenciales con respecto a sus datos.

Datos generales:

Género: () Masculino () Femenino

Edad:

Preguntas generales:

¿Usted conoce las billeteras digitales yape, plin, tunki u otros?

- a. Si
- b. No

¿Cuál de estas billeteras digitales ha usado recientemente o alguna vez?

- a. Yape
- b. Plin
- c. Tunki
- d. Agora pay
- e. Bim
- f. Otro (indique cuál (es))

CUESTIONARIO 1: USO DE BILLETERAS DIGITALES

1= Totalmente en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 3= Indiferente, 4= De acuerdo y 5= Totalmente de acuerdo.

BILLETERAS DIGITALES	1	2	3	4	5
Utilidad percibida					
1. Considera usted, que los servicios de billetera digital le son útiles para realizar transacciones.					
2. El uso de los servicios de billetera digital le facilita el manejo de los pagos.					
3. Los servicios de billetera digital permiten el uso más rápido de las aplicaciones de compra (boletos aéreos, electrodomésticos, etc.).					
4. Considera que al utilizar los servicios de billetera digital le ha permitido mejorar sus opciones de consumidor por la flexibilidad y velocidad.					
Dimensión: Facilidad de uso percibido					
5. Considera que es fácil volverse hábil en el uso de los servicios de billetera digital.					

6. En su opinión, la interacción con los servicios de billetera móvil le resulta clara y comprensible.					
7. Es fácil realizar los pasos necesarios para utilizar los servicios de billetera móvil.					
8. Es fácil interactuar con los servicios de billetera móvil para realizar transacciones de pago y cobro.					
Dimensión: Intención de uso					
9. Si tengo la oportunidad, usaré los servicios de billetera digital.					
10. Es probable que use los servicios de billetera digital en un futuro cercano.					
11. Estoy dispuesto a utilizar los servicios de billetera digital en un futuro próximo para completar el pago de servicios.					
12. Tengo la intención de utilizar los servicios de billetera móvil cuando surja la oportunidad.					
Dimensión: Confianza					
13. Creo que mi información se mantiene confidencial.					
14. Creo que mis transacciones están aseguradas.					
15. Creo que mi privacidad no sería divulgada.					
16. Creo que el entorno bancario es seguro porque tiene asistencia técnica y soporte.					

CUESTIONARIO 2: INCLUSIÓN FINANCIERA

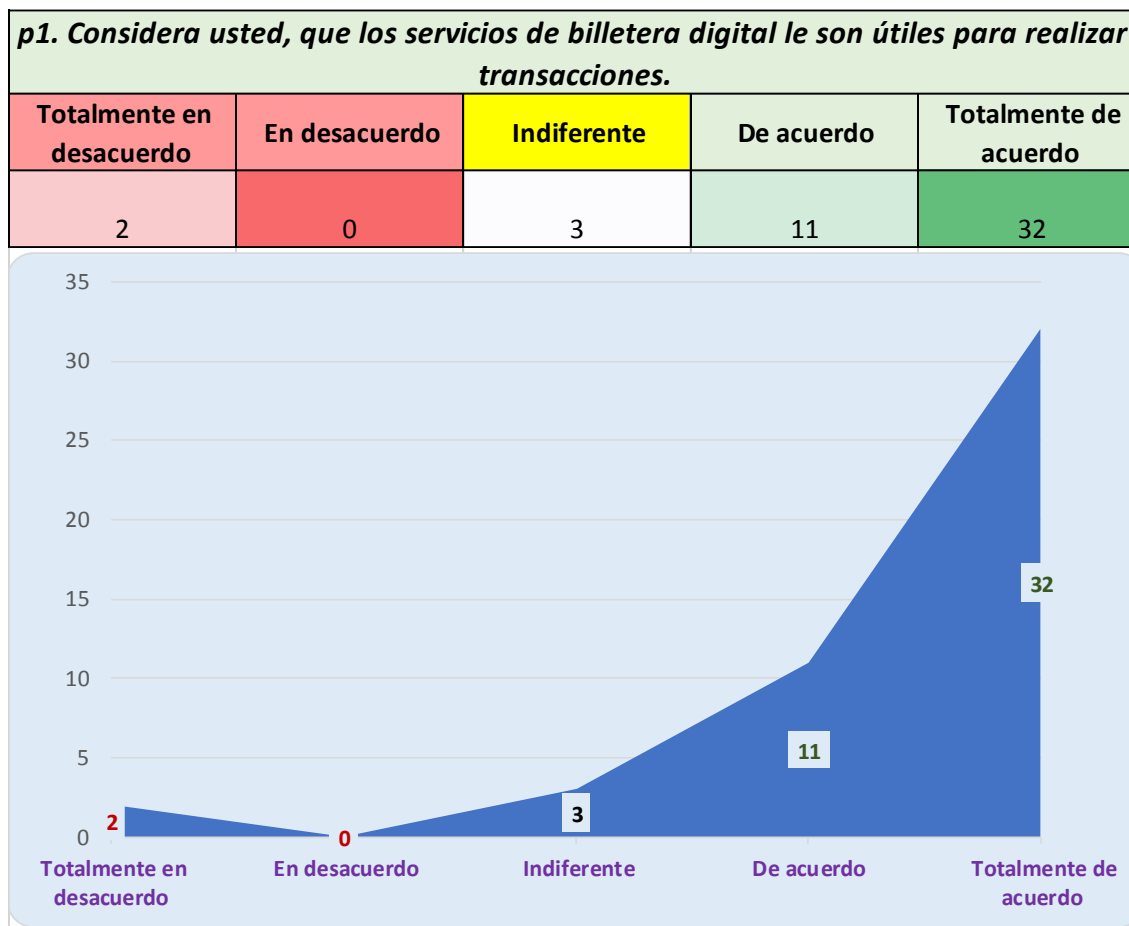
1= Nunca, 2= Casi nunca, 3= A veces, 4= Casi siempre y 5= Siempre.

INCLUSIÓN FINANCIERA	1	2	3	4	5
Dimensión: Disponibilidad financiera					
17. Considera usted que los préstamos bancarios ofrecidos están disponibles para usted (ejem. Califica para sacar un préstamo).					
18. El procedimiento paso a paso es menos exigente para obtener un préstamo bancario.					
19. Hay un servicio de asesoramiento crediticio disponible para usted en cualquier sucursal bancaria.					
20. Los empleados del banco siempre están accesibles para ofrecer información sobre servicios financieros.					
21. El personal del banco está disponible para completar el formulario de retiro/depósito.					
Dimensión: Facilidad de acceso al mercado financiero					
22. La obtención de créditos del sistema financiero es fácil.					
23. Es fácil hacer uso de los servicios bancarios a través del esquema del sistema financiero peruano.					
24. Considera que abrir cuentas con saldo cero es fácil en el sistema financiero.					
25. Considera que puede obtener fácilmente una línea de crédito de los bancos.					

26. La sucursal bancaria está convenientemente ubicada para facilitar el acceso.					
Dimensión: Educación financiera					
27. Considera tener conocimientos básicos para acceder a los servicios bancarios.					
28. Cree usted que la adopción de la tecnología financiera es fácil.					
29. Conoce los esquemas del sistema financiero (tasas de interés, crédito-ahorro, etc.).					
30. Considera tener las habilidades para acceder a servicios de banca electrónica.					
31. Considera ser hábil técnicamente para acceder a los servicios de banca en línea.					
Dimensión: Empoderamiento financiero					
32. Ahorro dinero en mi cuenta de ahorro en el banco de mi preferencia.					
33. Puedo establecer mis objetivos financieros a largo/corto plazo periódicamente.					
34. Puedo administrar mis recursos financieros de manera efectiva.					
35. Regularmente he invertido una parte de mis ganancias en activos financieros.					
36. Puedo participar efectivamente en las Actividades económicas de mi casa					

d) Resultados descriptivos

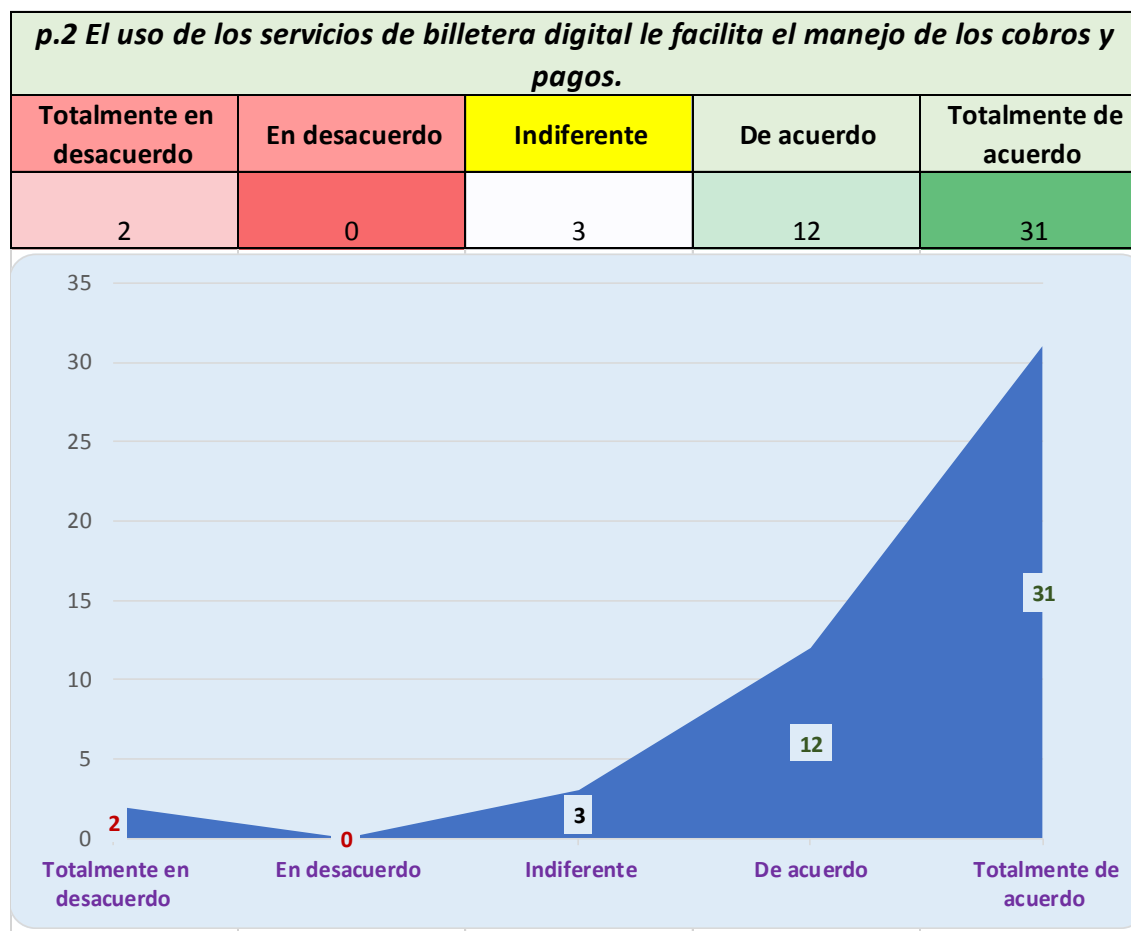
Pregunta 1 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa si los servicios de Billetera digital son útiles para realizar transacciones. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

De acuerdo a los resultados obtenidos de un total 48 personas donde se les encuestó si los servicios de billetera digital son útiles para realizar transacciones, se obtuvo que 32 personas mencionaron que están totalmente de acuerdo, 11 personas dijeron que están de acuerdo, 3 son indiferentes ante la premisa y 2 están totalmente en desacuerdo.

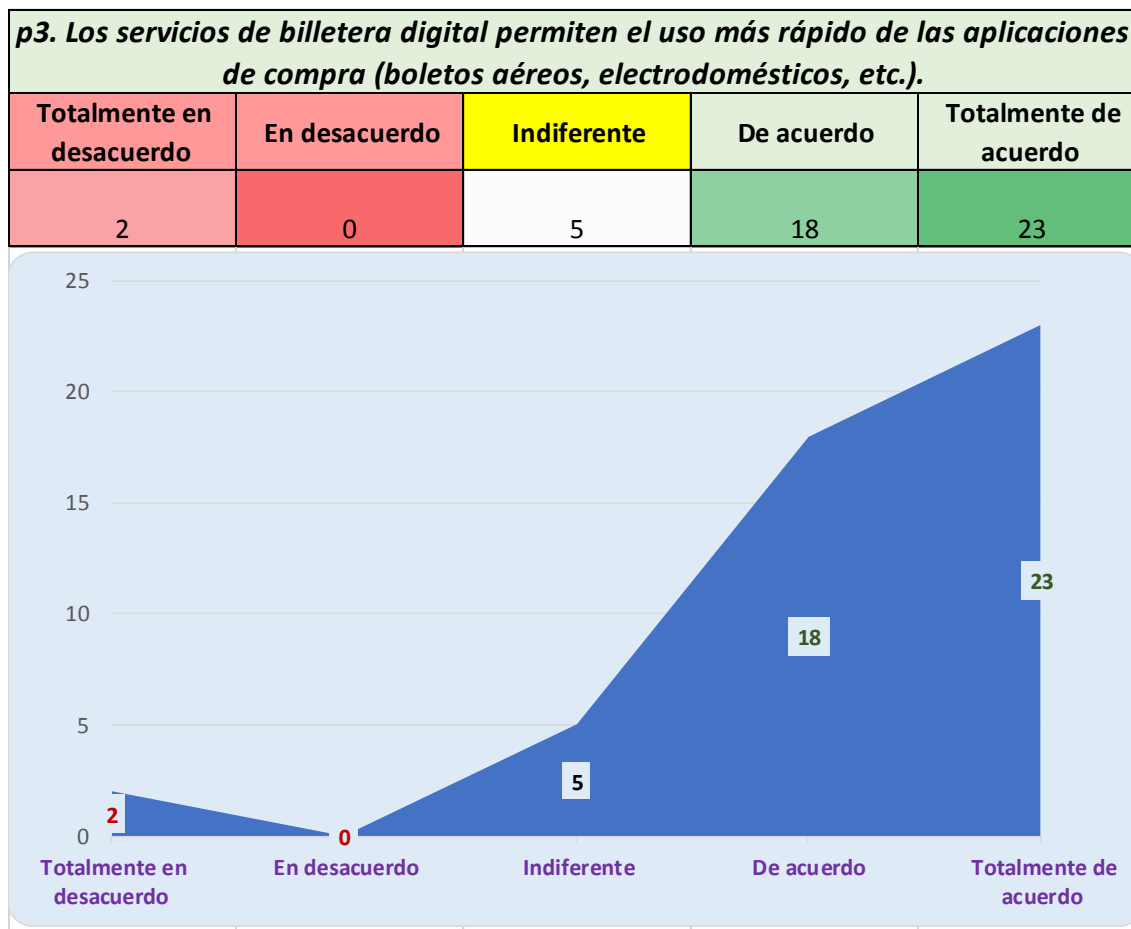
Pregunta 2 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la facilidad de manejo de las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

De acuerdo a la figura 2, se observa que, de las 48 personas encuestadas, 31 participantes contestaron con la opción totalmente de acuerdo, 12 respondieron estar de acuerdo con la premisa, 3 se mostraron indiferentes y finalmente 2 estuvieron en total desacuerdo.

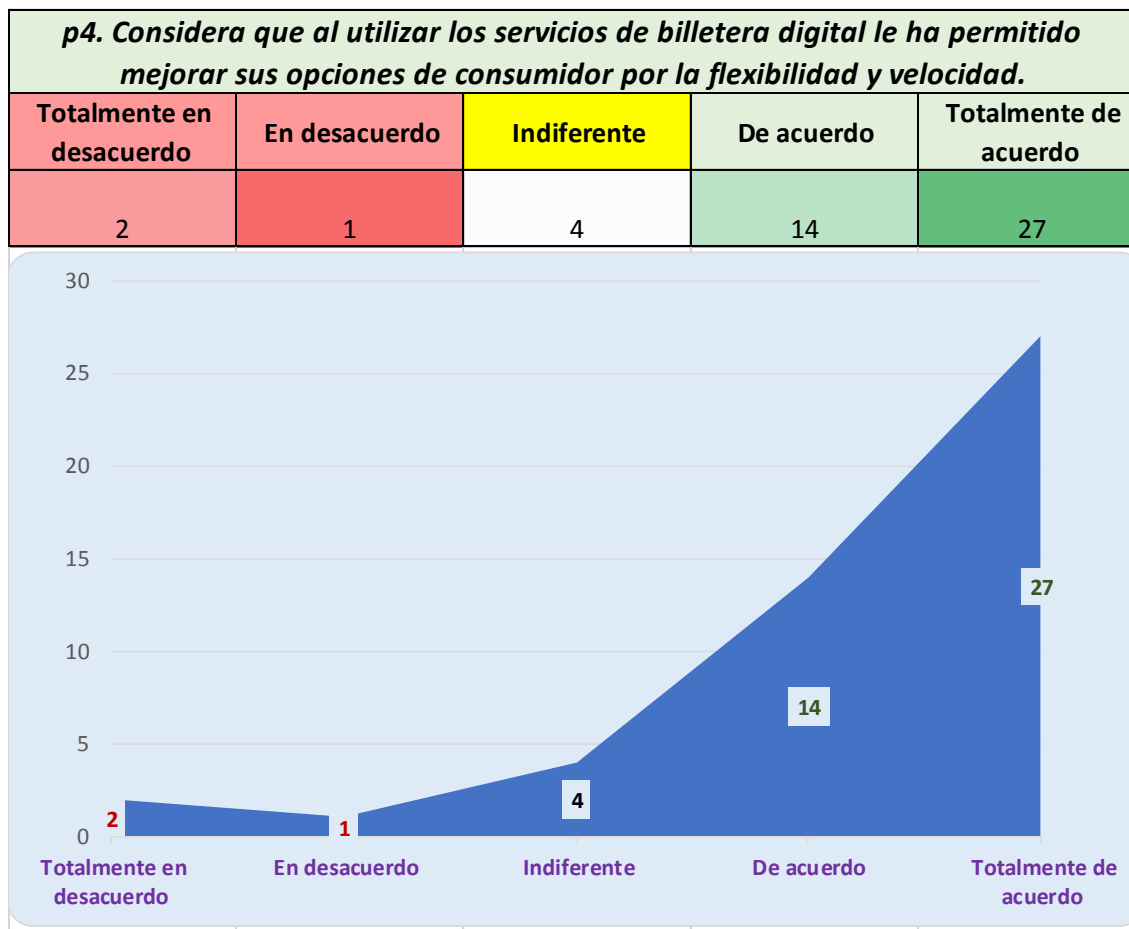
Pregunta 3 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la rapidez de uso de las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 3, representa las respuestas ante la premisa respecto al uso de las billeteras digitales, donde se evidenció que 23 contestaron con la opción totalmente de acuerdo, 18 de acuerdo, 5 indiferente, 0 personas en desacuerdo y 2 con totalmente en desacuerdo.

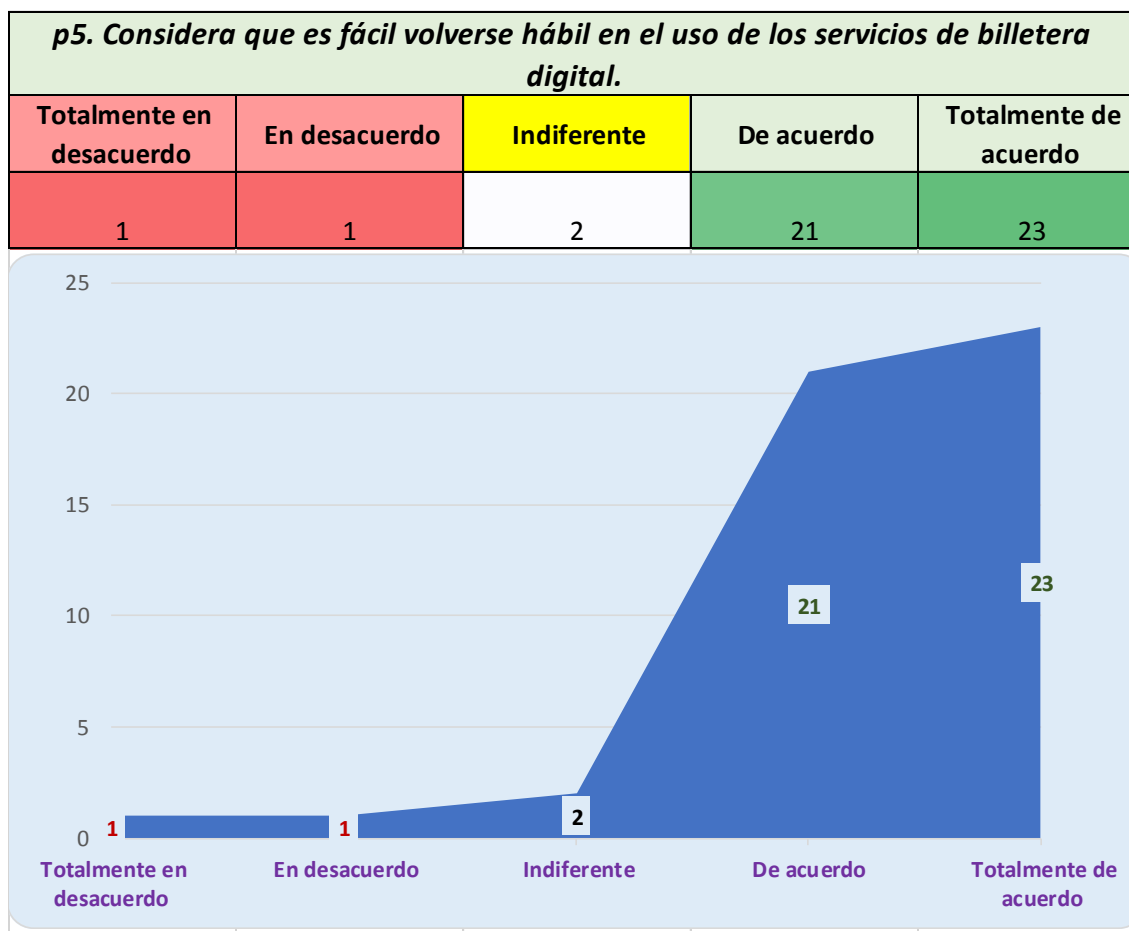
Pregunta 4 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la mejora de las opciones del consumidor por parte de las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

En base a la figura 4, se observa que, del total de 48 participantes, 27 contestaron estar totalmente de acuerdo ante la premisa, 14 respondieron estar de acuerdo, 4 se mostraron indiferentes, 1 en desacuerdo y 2 consideran estar en total desacuerdo.

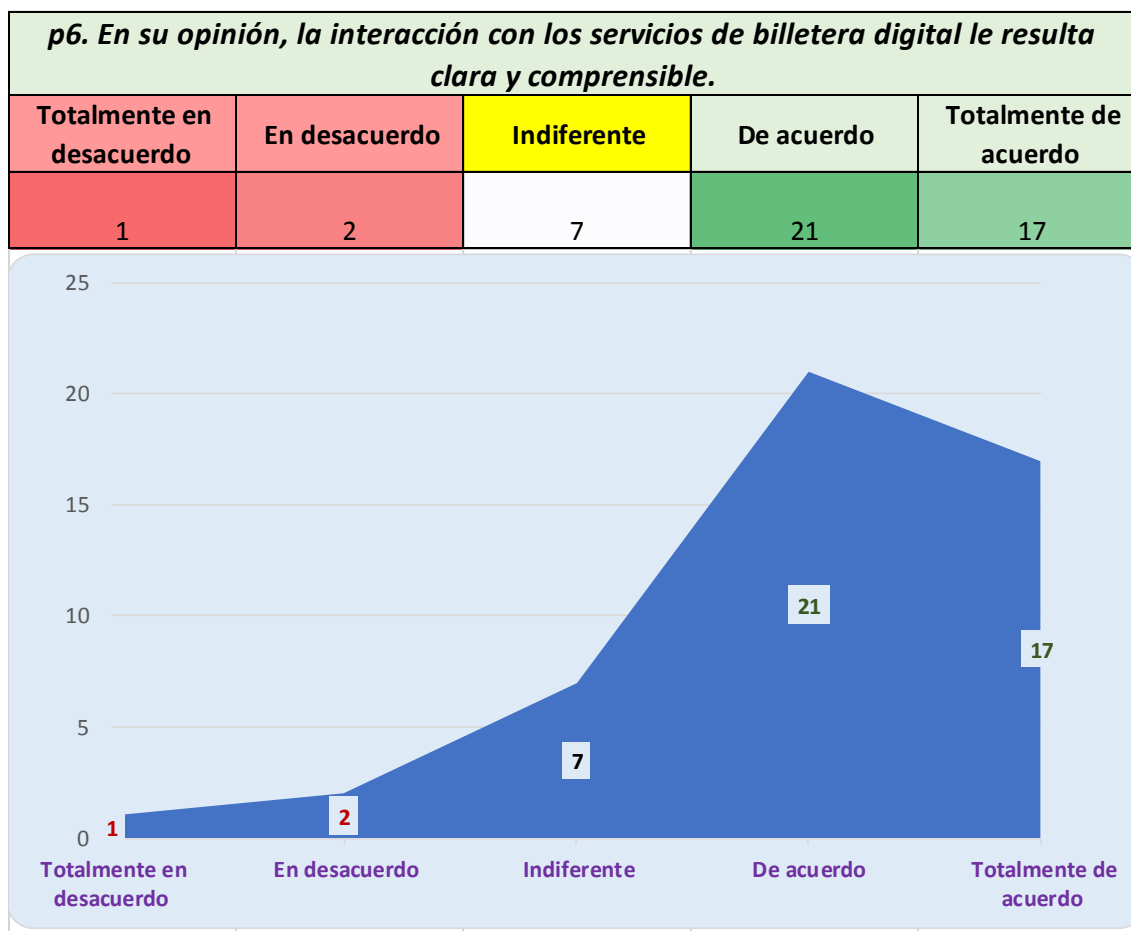
Pregunta 5 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la facilidad de uso de las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

En base a la figura 5, se pudo evidenciar que, del total de los 48 participantes, 23 consideran estar totalmente de acuerdo con la premisa, 21 manifestaron estar de acuerdo, 2 consideran estar indiferentes, 1 manifiesta estar en desacuerdo y 1 menciona estar en desacuerdo con la premisa.

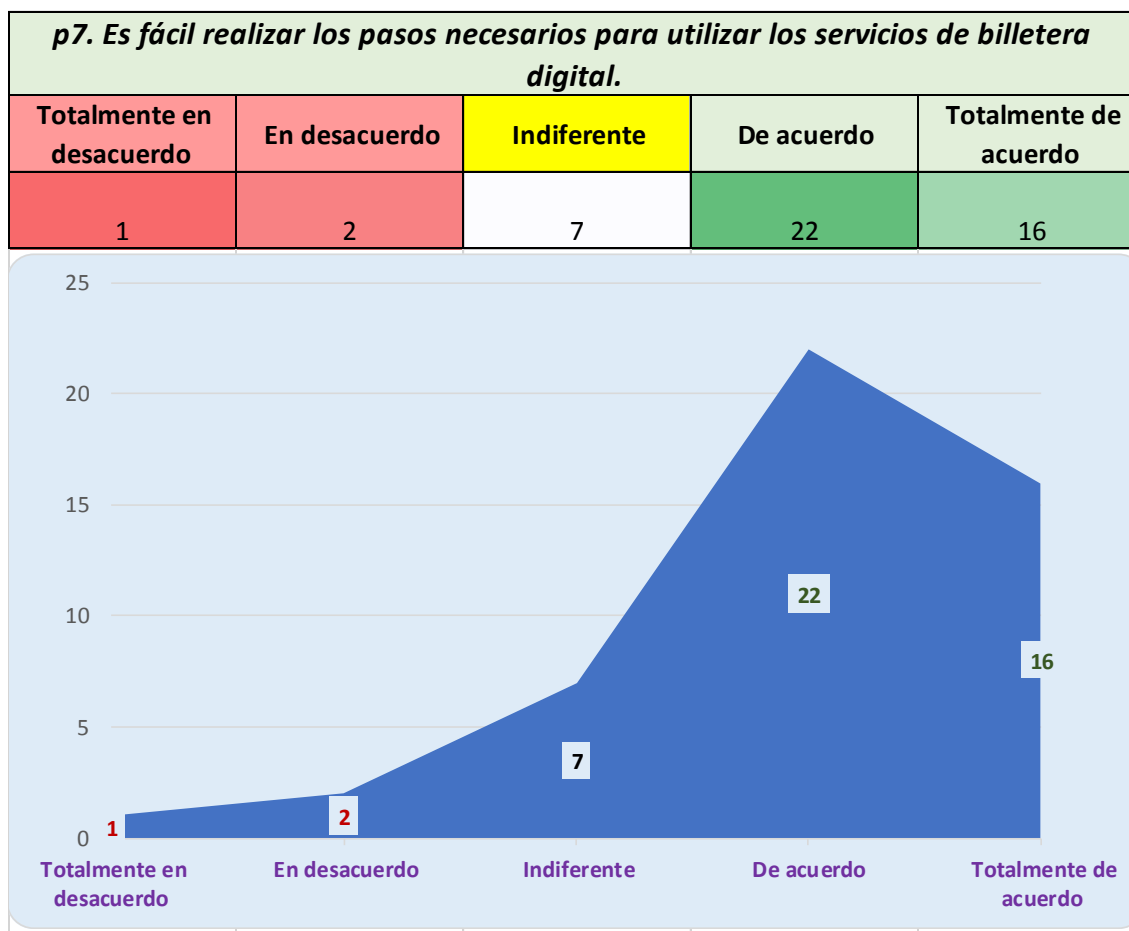
Pregunta 6 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la interacción con las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 6, muestra que 17 participantes consideran estar totalmente de acuerdo con la pregunta, 21 manifestaron estar de acuerdo, 7 consideran estar indiferentes, 2 señalaron estar en desacuerdo y 1 totalmente en desacuerdo.

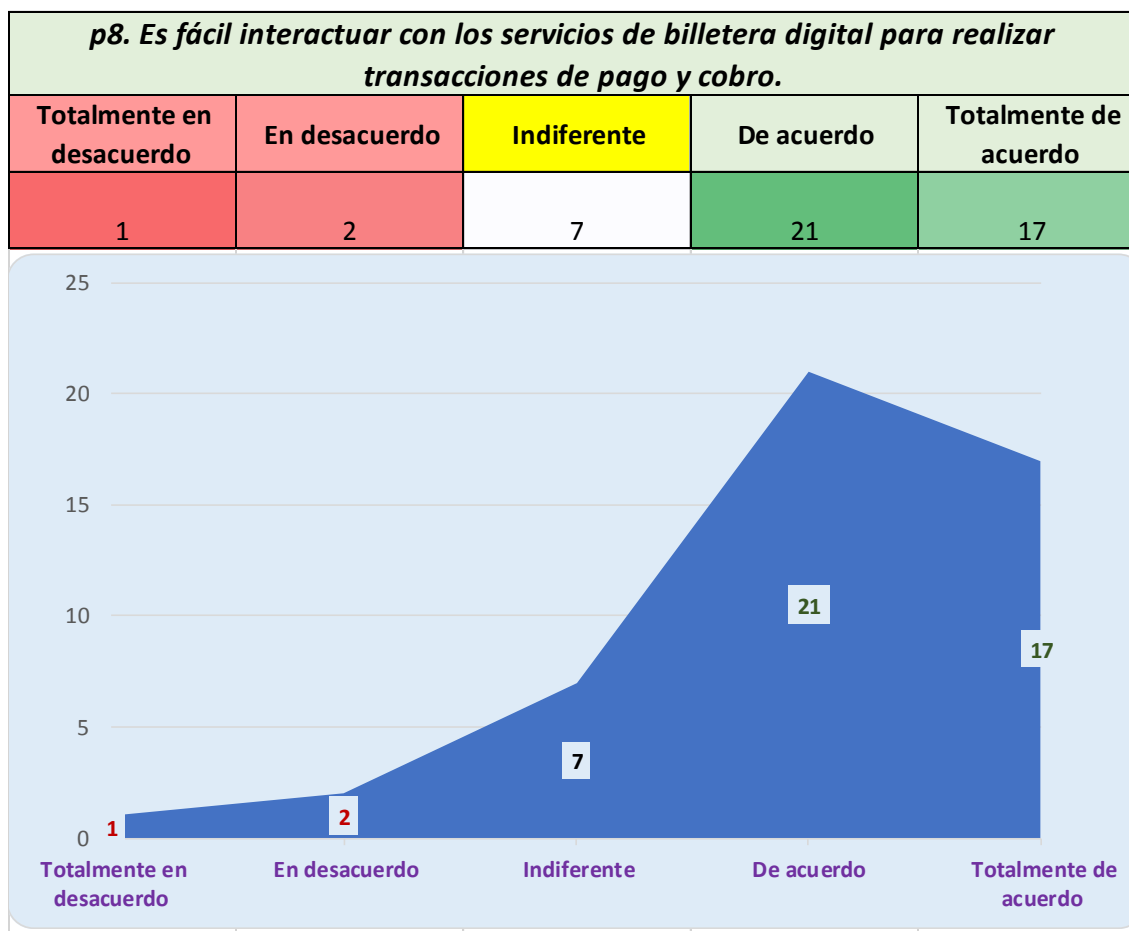
Pregunta 7 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la facilidad de uso de las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 7, representa las respuestas ante la premisa respecto a la facilidad de uso de las billeteras digitales, donde se evidenció que 16 contestaron con la opción totalmente de acuerdo, 22 de acuerdo, 7 indiferente, 2 en desacuerdo y 1 con totalmente en desacuerdo.

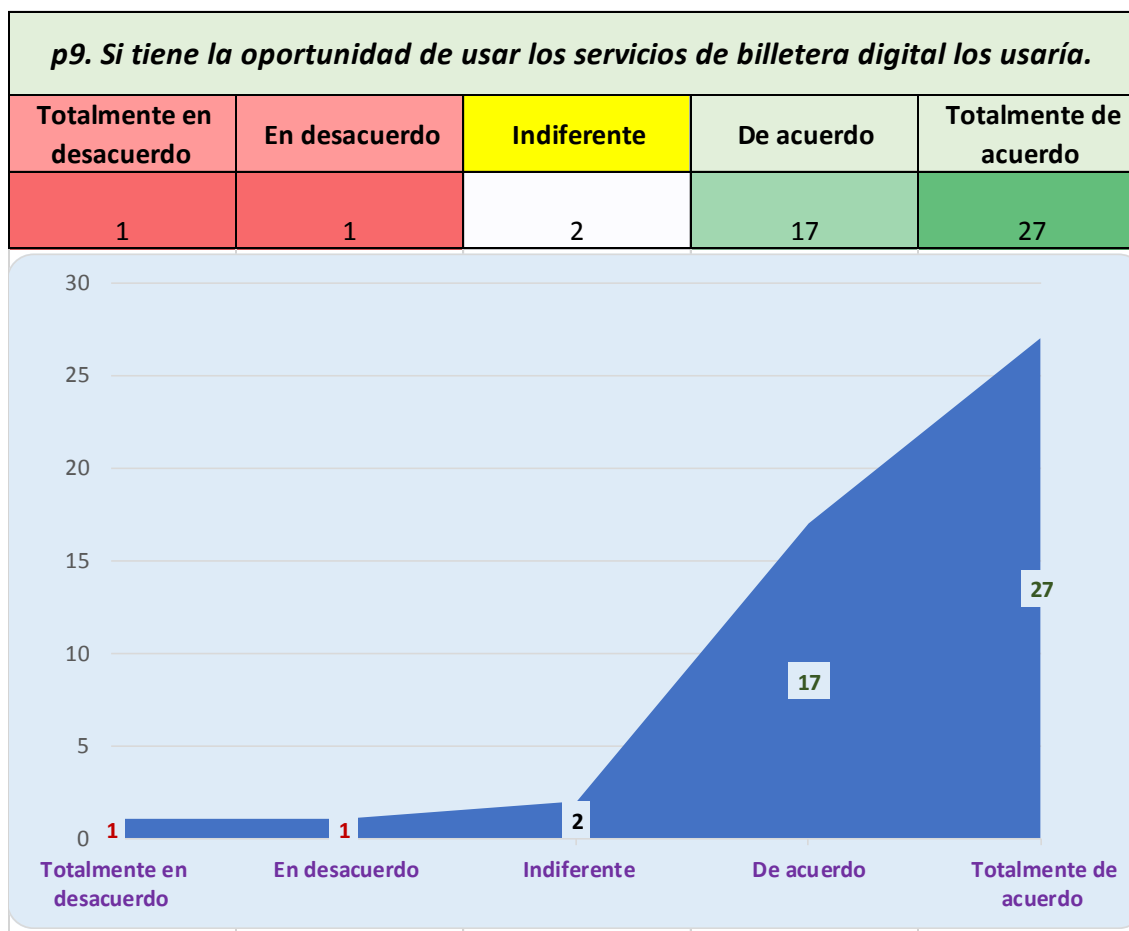
Pregunta 8 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la facilidad de interacción con las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 8, representa las respuestas ante la premisa respecto a la facilidad con la que se puede interactuar con las billeteras digitales, donde se evidenció que 17 contestaron con la opción totalmente de acuerdo, 21 de acuerdo, 7 indiferente, 2 en desacuerdo y 1 con totalmente en desacuerdo.

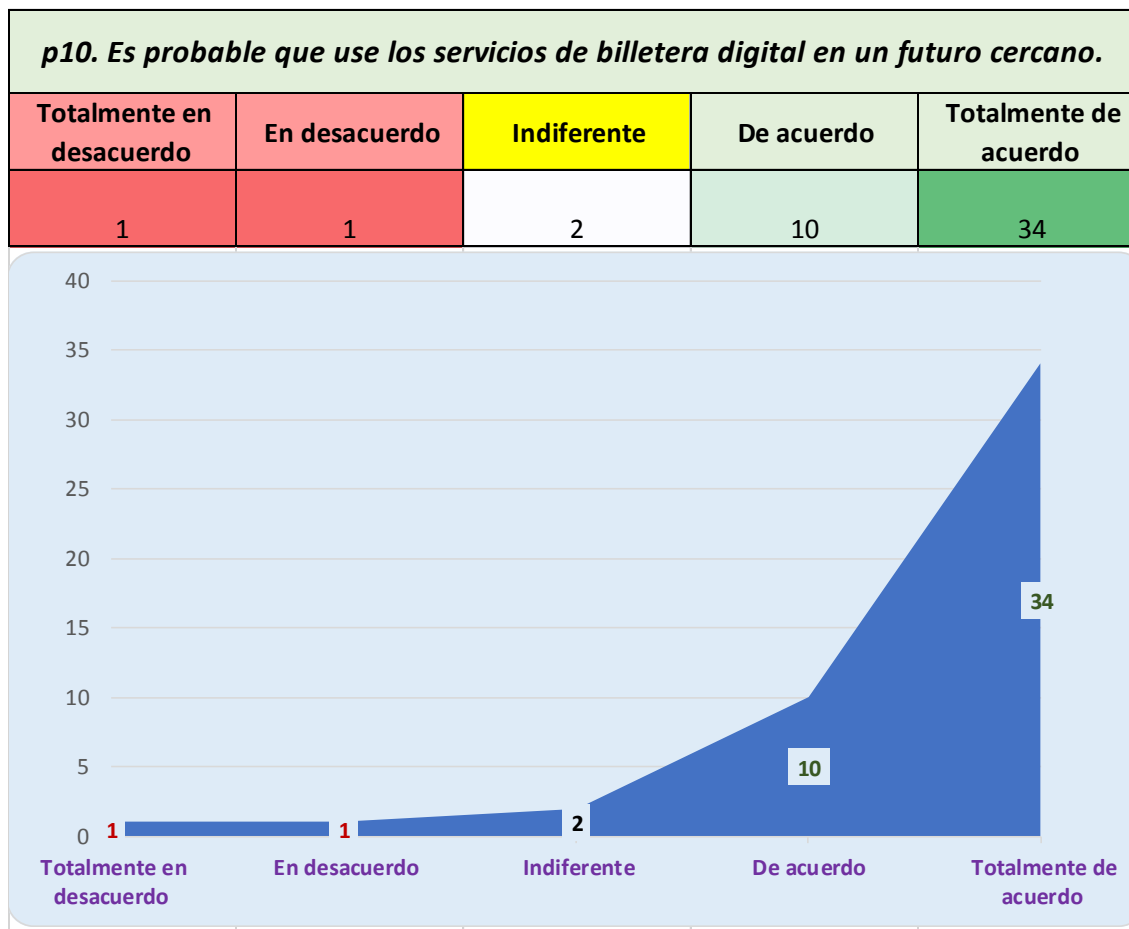
Pregunta 9 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la intención de uso de las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 9, representa las respuestas ante la premisa respecto a la intención de uso de las billeteras digitales, donde se observó que 27 participantes contestaron con la opción totalmente de acuerdo, 17 de acuerdo, 2 indiferente, 1 en desacuerdo y 1 con totalmente en desacuerdo.

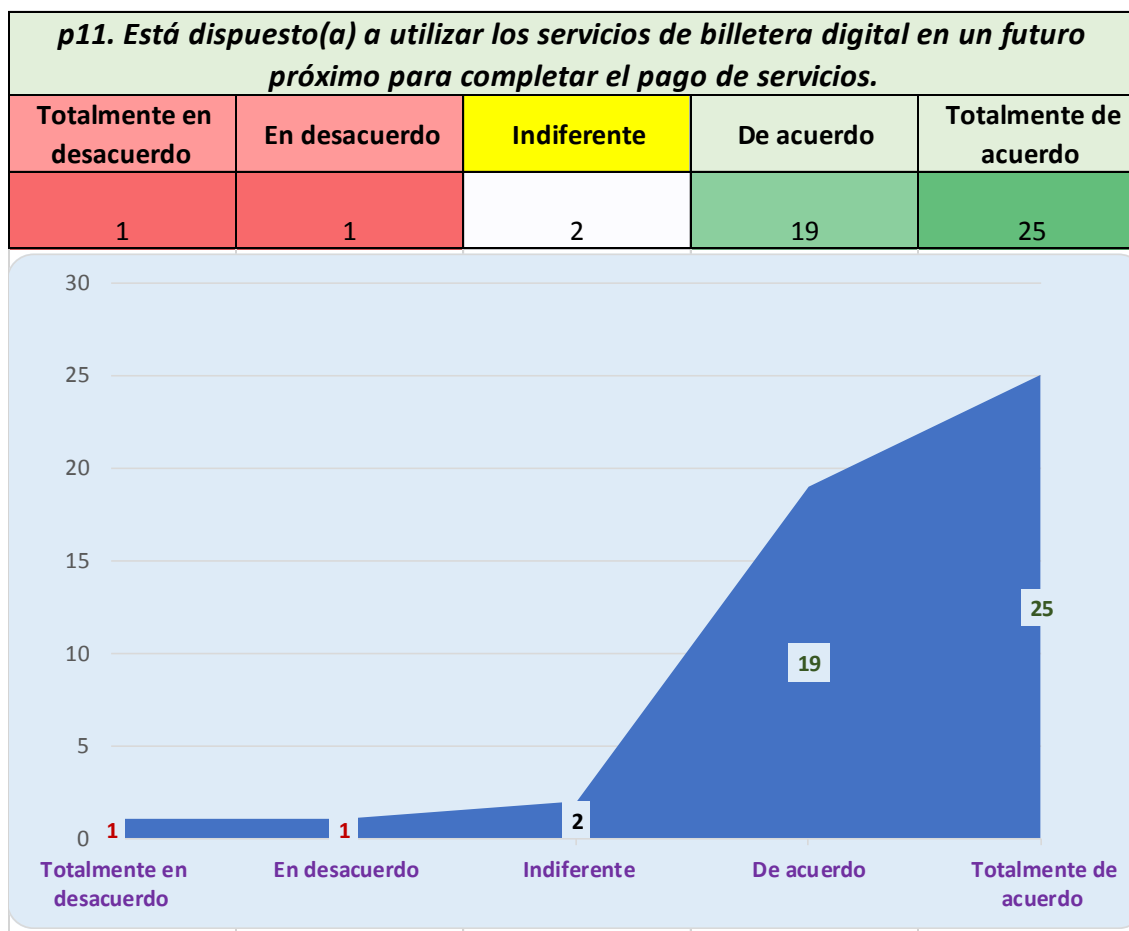
Pregunta 10 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la probabilidad de uso de las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 10, representa las respuestas ante la premisa respecto a la probabilidad de uso de las billeteras digitales, donde se evidenció que 34 encuestados contestaron estar totalmente de acuerdo, 10 de acuerdo, 2 indiferente, 1 en desacuerdo y 1 con totalmente en desacuerdo.

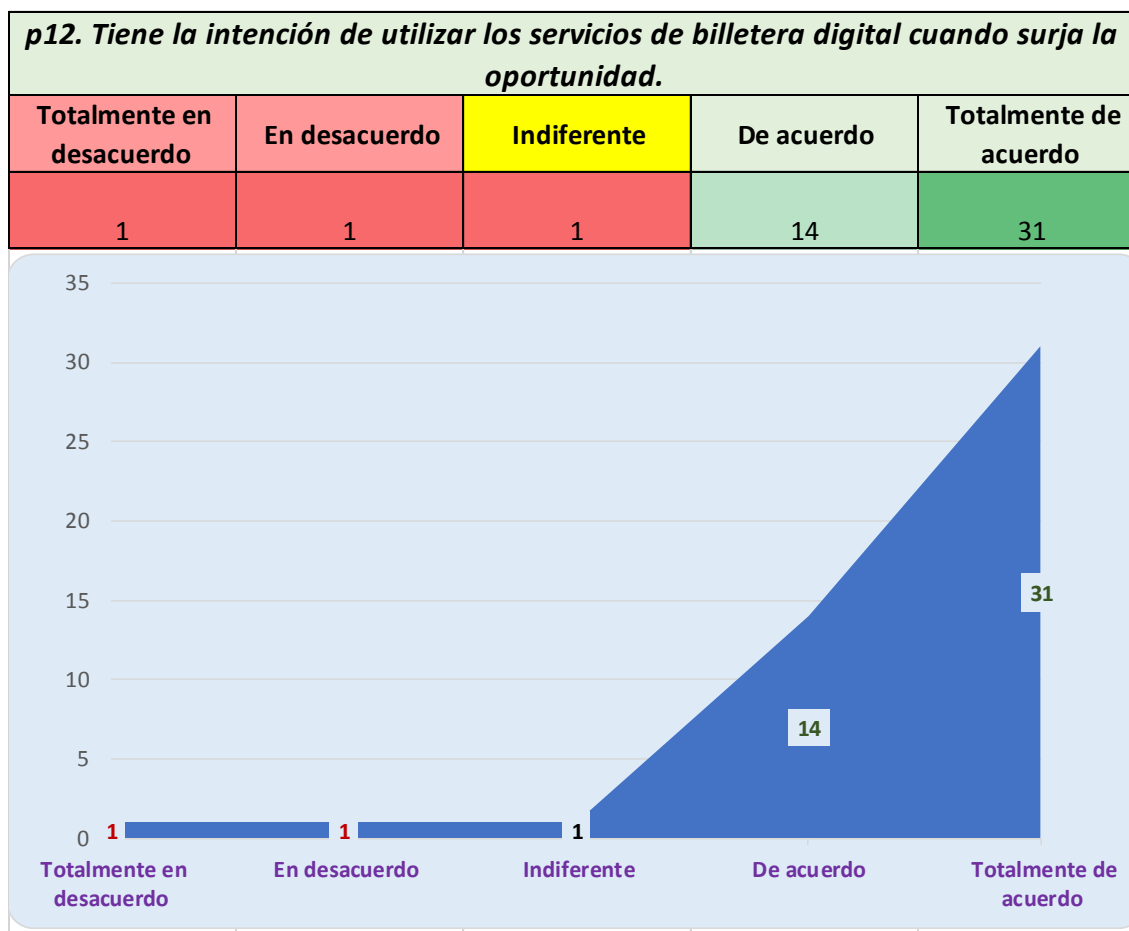
Pregunta 11 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la disponibilidad de uso de las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 11, representa las respuestas ante la premisa respecto a la disposición de usar las billeteras digitales, donde se evidenció que 25 encuestados contestaron estar totalmente de acuerdo, 19 de acuerdo, 2 indiferente, 1 en desacuerdo y 1 con totalmente en desacuerdo.

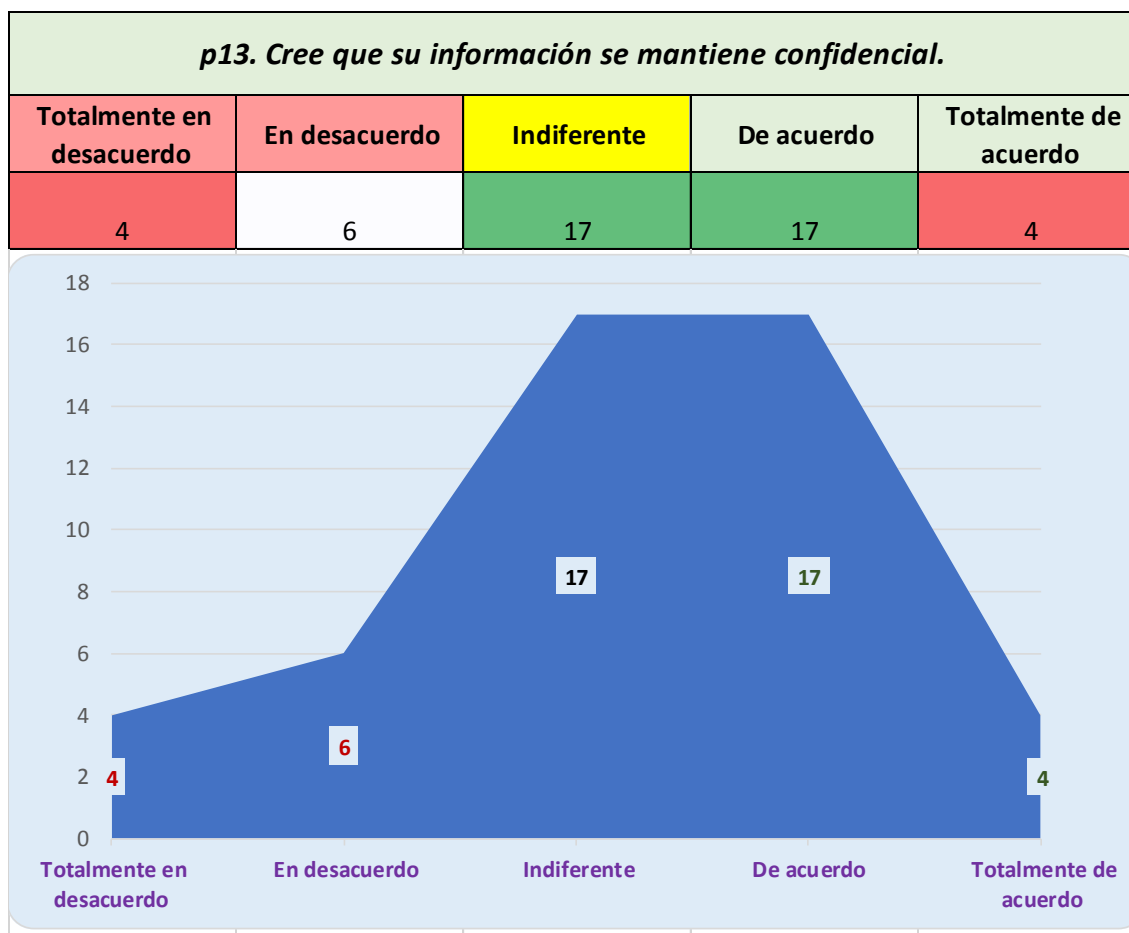
Pregunta 12 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la intención de uso de las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 13, que representa las respuestas ante la premisa respecto a la intención de uso de las billeteras digitales, de un total de 48 personas encuestadas se evidenció que 31 encuestados contestaron estar totalmente de acuerdo, 14 de acuerdo, 1 indiferente, 1 en desacuerdo y 1 con totalmente en desacuerdo.

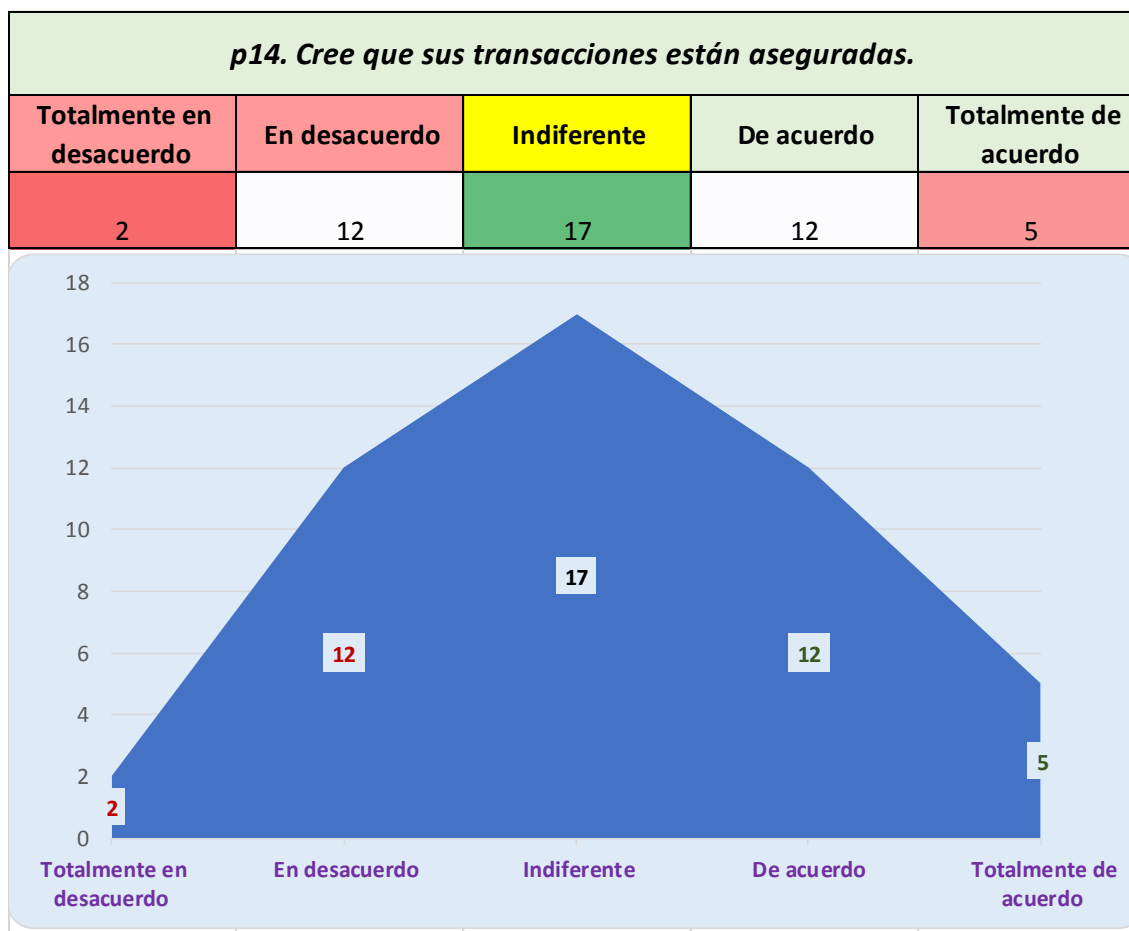
Pregunta 13 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la confidencialidad con el uso de las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 13, representa las respuestas ante la premisa respecto a la confidencialidad de uso de las billeteras digitales, donde se pudo evidenciar que solamente 4 encuestados contestaron estar totalmente de acuerdo, 17 de acuerdo, 17 indiferente, 6 en desacuerdo y 4 con totalmente en desacuerdo.

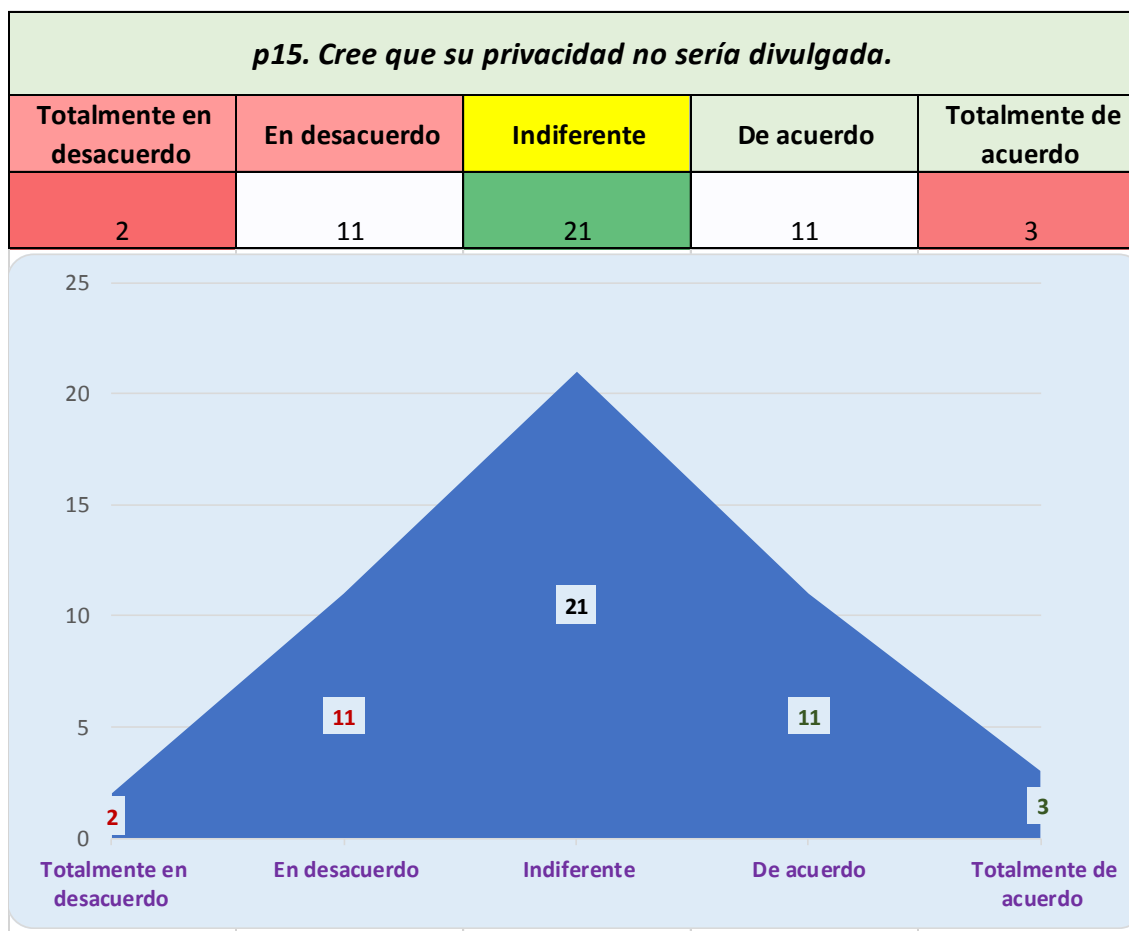
Pregunta 14 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la seguridad de uso de las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 14, muestra las respuestas ante la premisa respecto a la seguridad de uso de las billeteras digitales, donde se evidenció que 5 encuestados contestaron estar totalmente de acuerdo, 12 de acuerdo, 17 indiferente, 12 en desacuerdo y 2 con totalmente en desacuerdo.

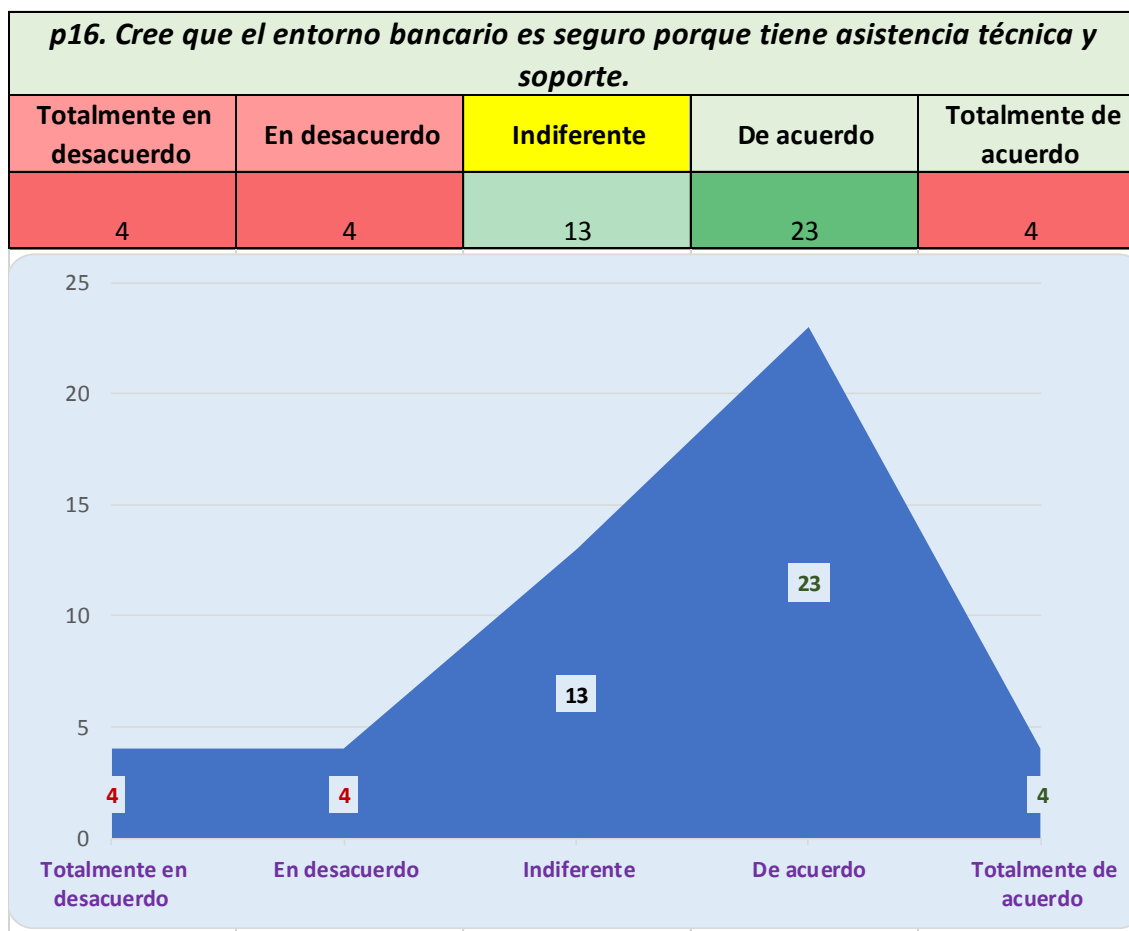
Pregunta 15 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la privacidad con el uso de las billeteras digitales. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 15, muestra las respuestas ante la premisa respecto a la privacidad con el uso de las billeteras digitales, donde se evidenció que solo 3 participantes contestaron estar totalmente de acuerdo, 11 de acuerdo, 21 indiferente, 11 en desacuerdo y 2 con totalmente en desacuerdo.

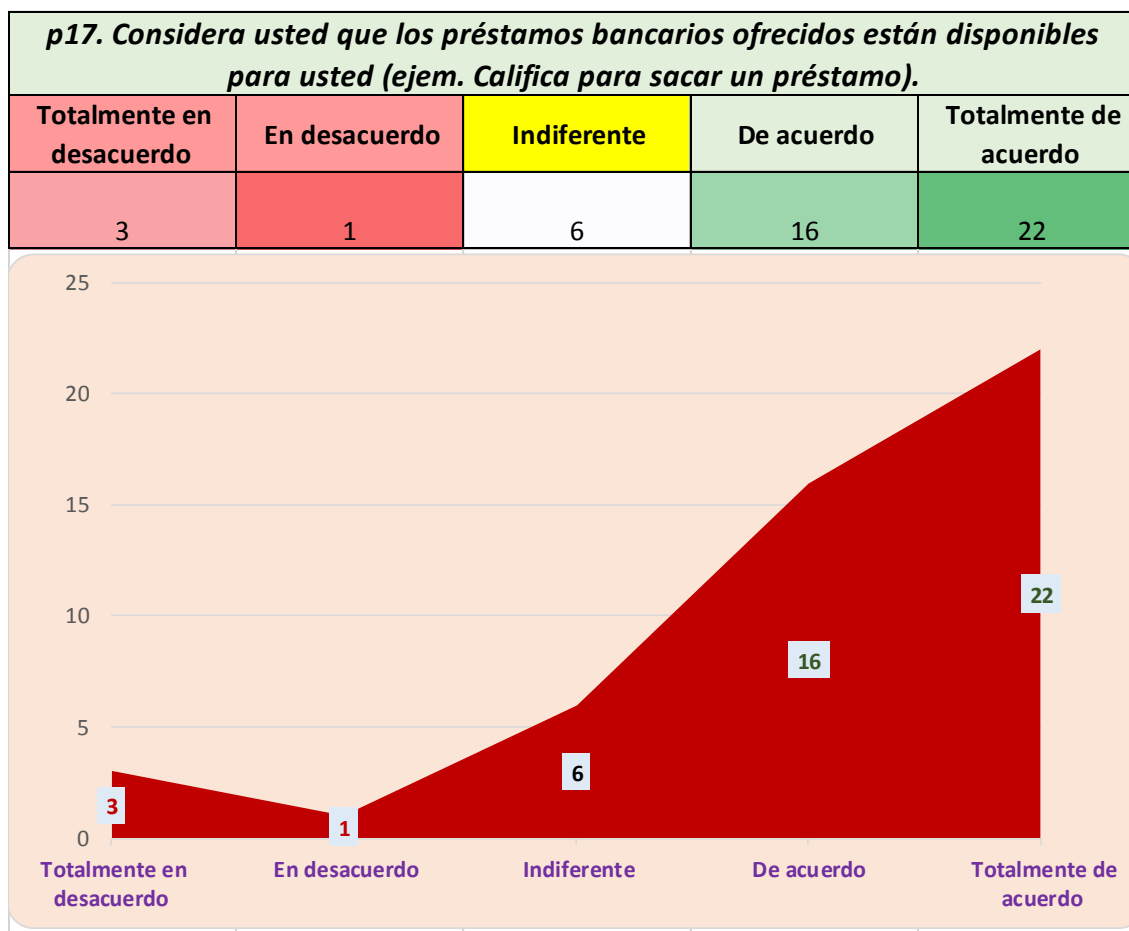
Pregunta 16 de la variable billeteras digitales



Nota. La figura representa la asistencia en el entorno bancario. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 16, se observa las respuestas ante la premisa respecto a la asistencia técnica y soporte en el entorno bancario, donde se obtuvo que 4 encuestados contestaron estar totalmente de acuerdo, 23 indicaron estar de acuerdo, 13 mencionan estar indiferentes, 4 en desacuerdo y 4 con totalmente en desacuerdo.

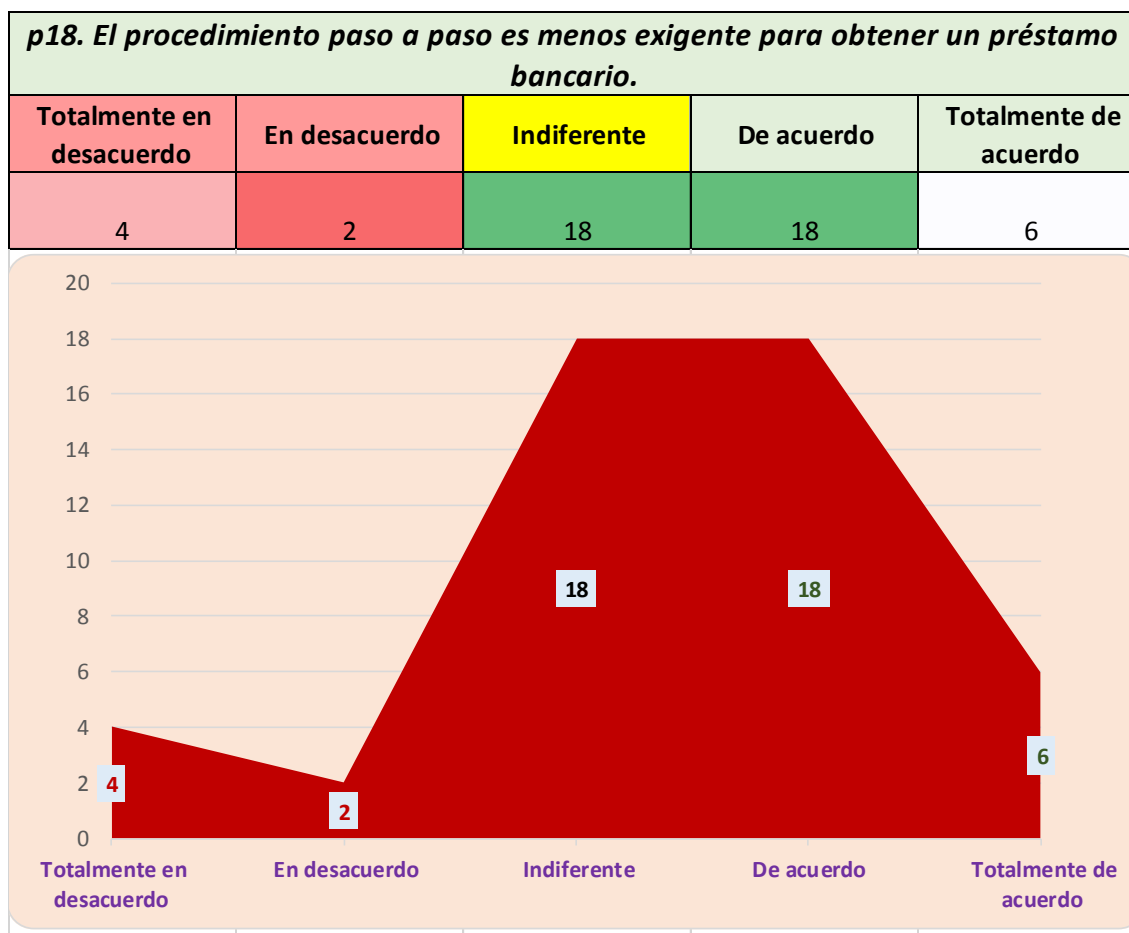
Pregunta 17, correspondiente a la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa la disponibilidad de los préstamos financieros. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

De acuerdo a la figura 17, se evidenciaron las respuestas de los participantes, donde se evidenció que 22 encuestados contestaron estar totalmente de acuerdo respecto a la disponibilidad de obtener un préstamo bancario, 16 de acuerdo, 6 indiferente, 1 en desacuerdo y 3 señalaron estar totalmente en desacuerdo.

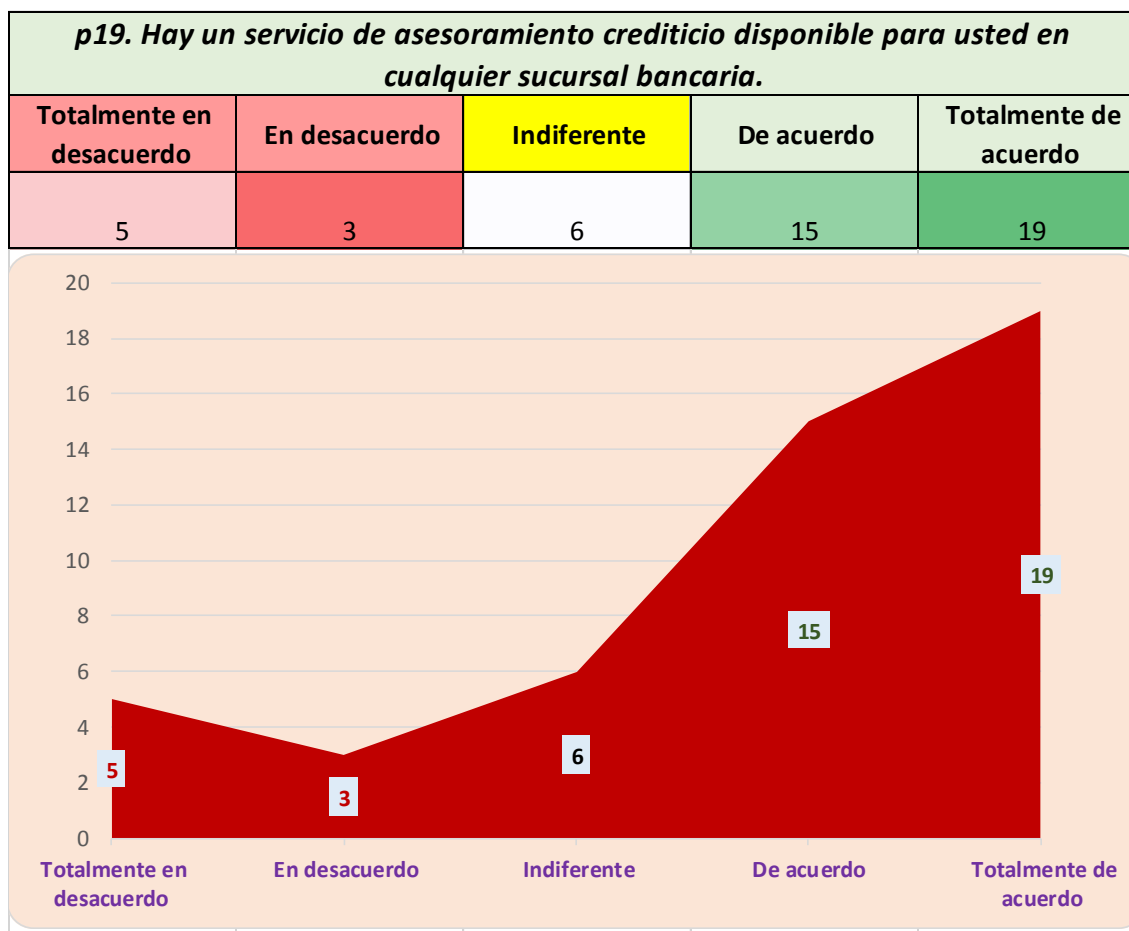
Pregunta 18 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa las exigencias del sistema financiero para acceder a un crédito. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 18, muestra las respuestas ante la pregunta respecto a las exigencias para acceder a un crédito, donde se evidenció que 6 encuestados contestaron estar totalmente de acuerdo, 18 de acuerdo, 18 indiferente, 2 en desacuerdo y 4 con totalmente en desacuerdo.

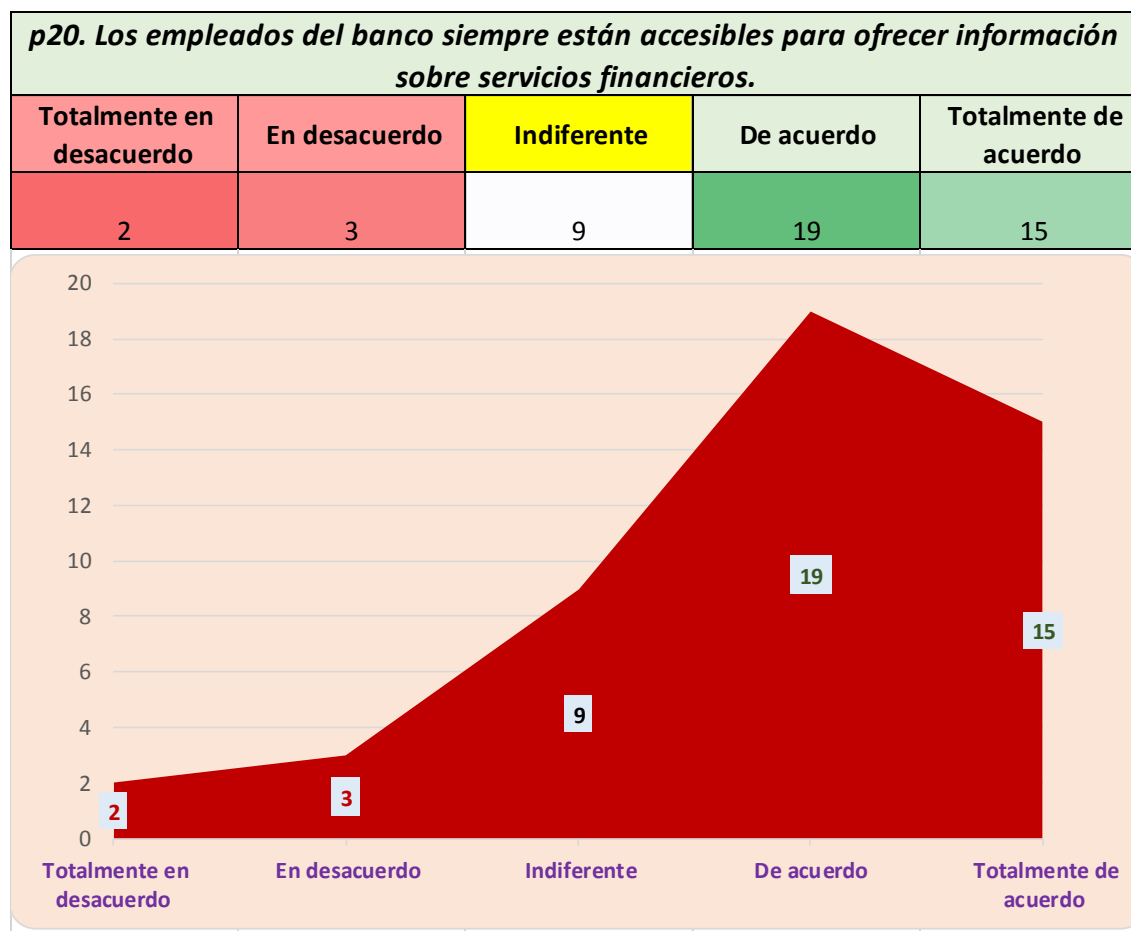
Pregunta 19 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa el asesoramiento disponible. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 19, muestra las respuestas ante la premisa respecto a la disponibilidad de acceso a productos financieros, donde se evidenció que 19 encuestados contestaron estar totalmente de acuerdo respecto a la disponibilidad de acceso a productos financieros, 15 de acuerdo, 6 indiferente, 3 en desacuerdo y 5 encuestados mencionan estar totalmente en desacuerdo.

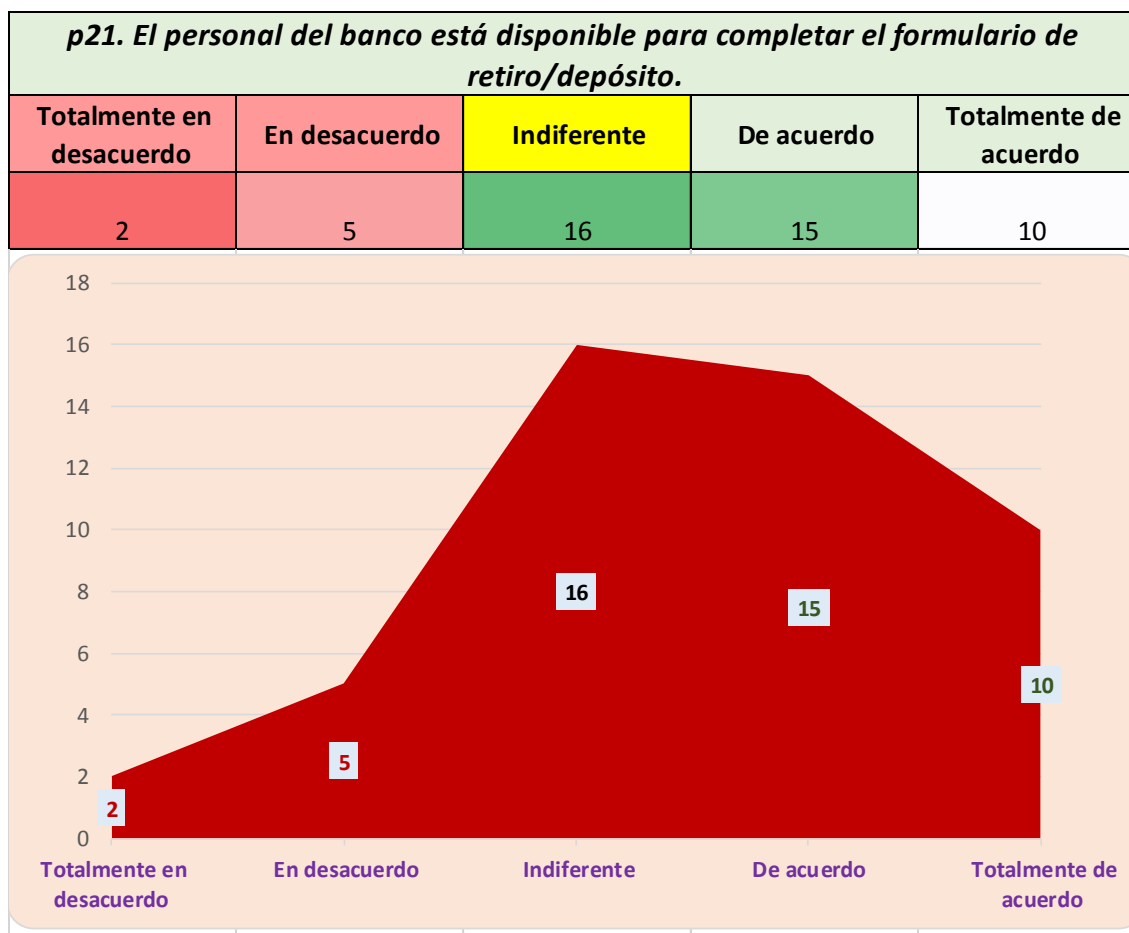
Pregunta 20 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa el acceso a información. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 20, muestra las respuestas ante la premisa respecto al acceso a información financiera, donde se evidenció que 15 encuestados consideran estar totalmente de acuerdo, 19 mencionan estar de acuerdo, 9 indican ser indiferentes, 3 en desacuerdo y finalmente 2 mencionan estar totalmente en desacuerdo.

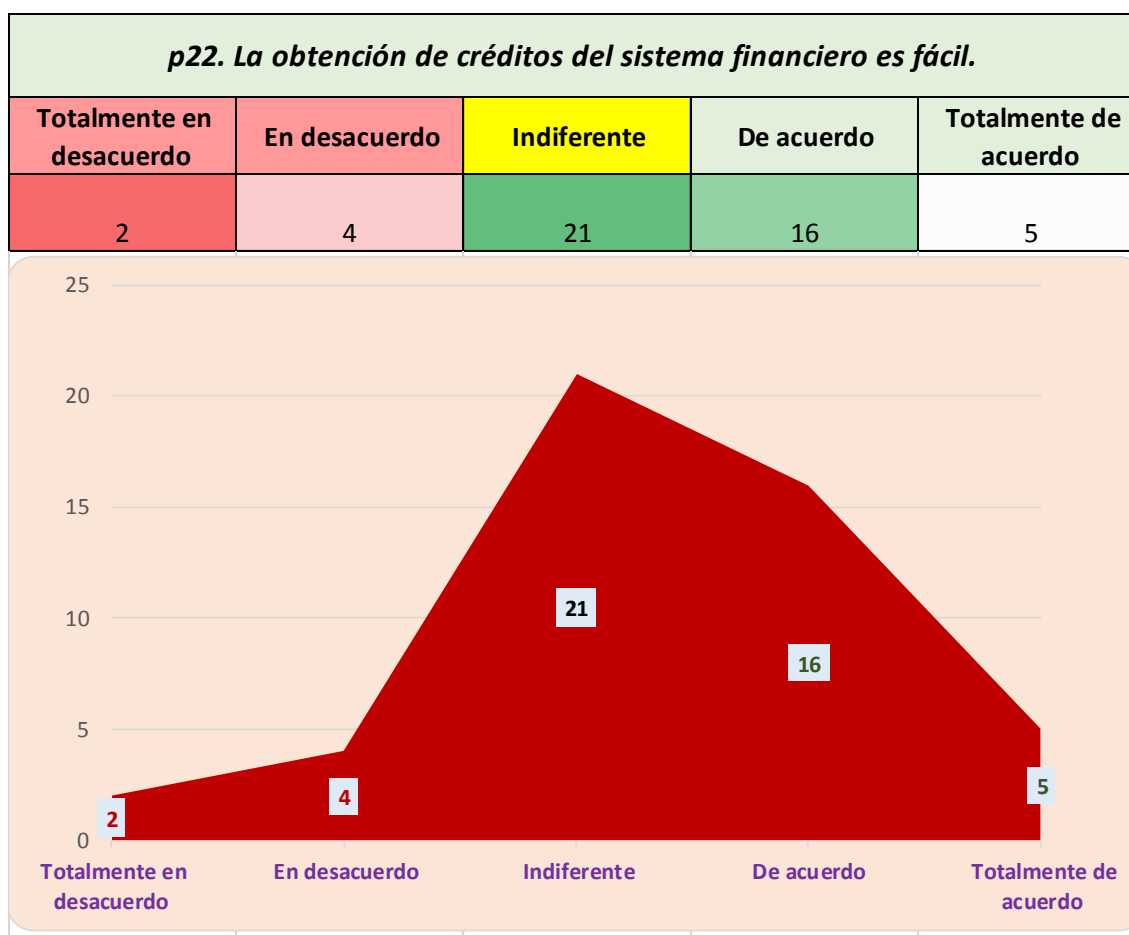
Pregunta 21 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa la disponibilidad para el llenado de formularios. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

De acuerdo a la figura 21, se pudo conocer que los participantes contestaron con la opción totalmente de acuerdo 10, con la opción de acuerdo 15, con indiferente 16, con desacuerdo 5 y con totalmente en desacuerdo 2.

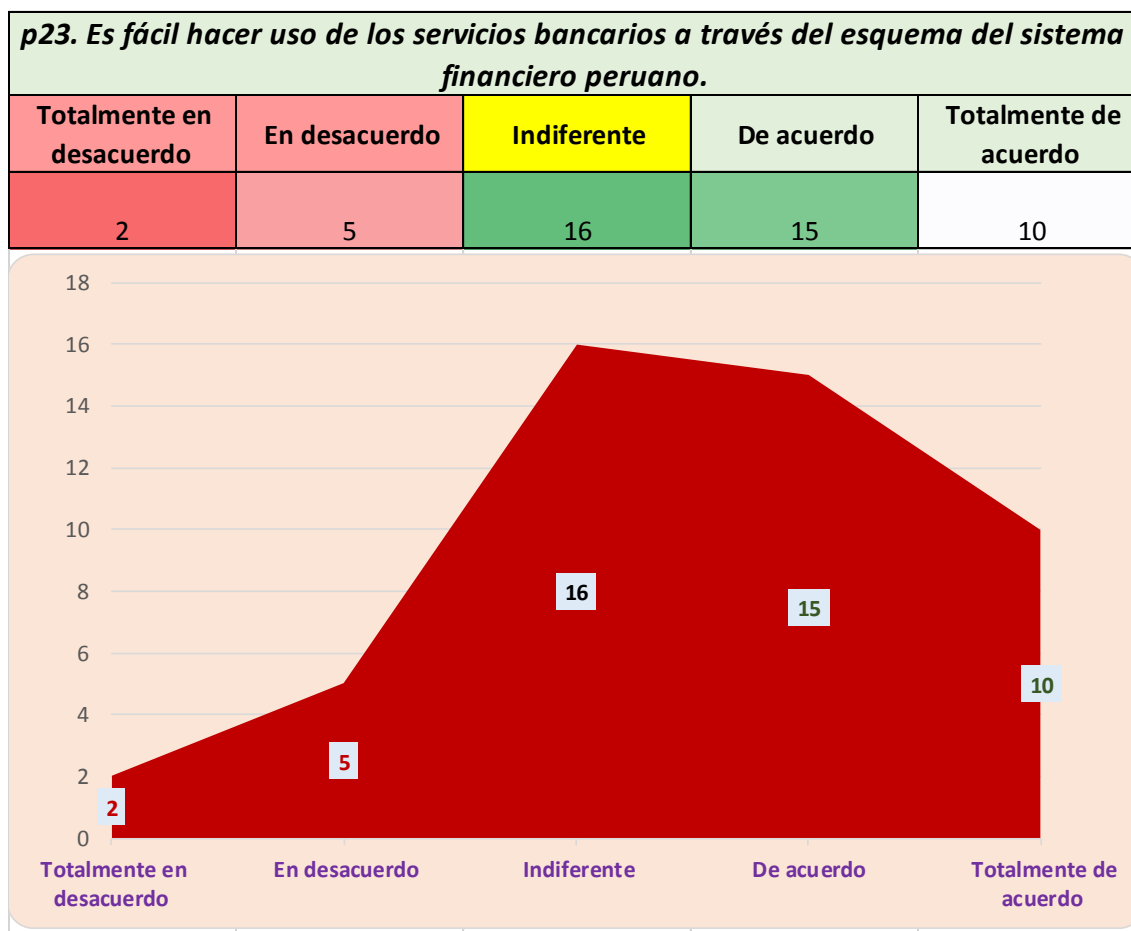
Pregunta 22 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa la facilidad de accesos al sistema financiero. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

De acuerdo a la figura 22, se pudo conocer que de los 48 participantes, 5 mencionan estar en totalmente de acuerdo respecto a la facilidad de la obtención de créditos del sistema financiero, 16 indican estar de acuerdo, 21 señalan ser indiferentes, 4 encuestados señalan estar de desacuerdo y finalmente 2 señalan estar en totalmente en desacuerdo.

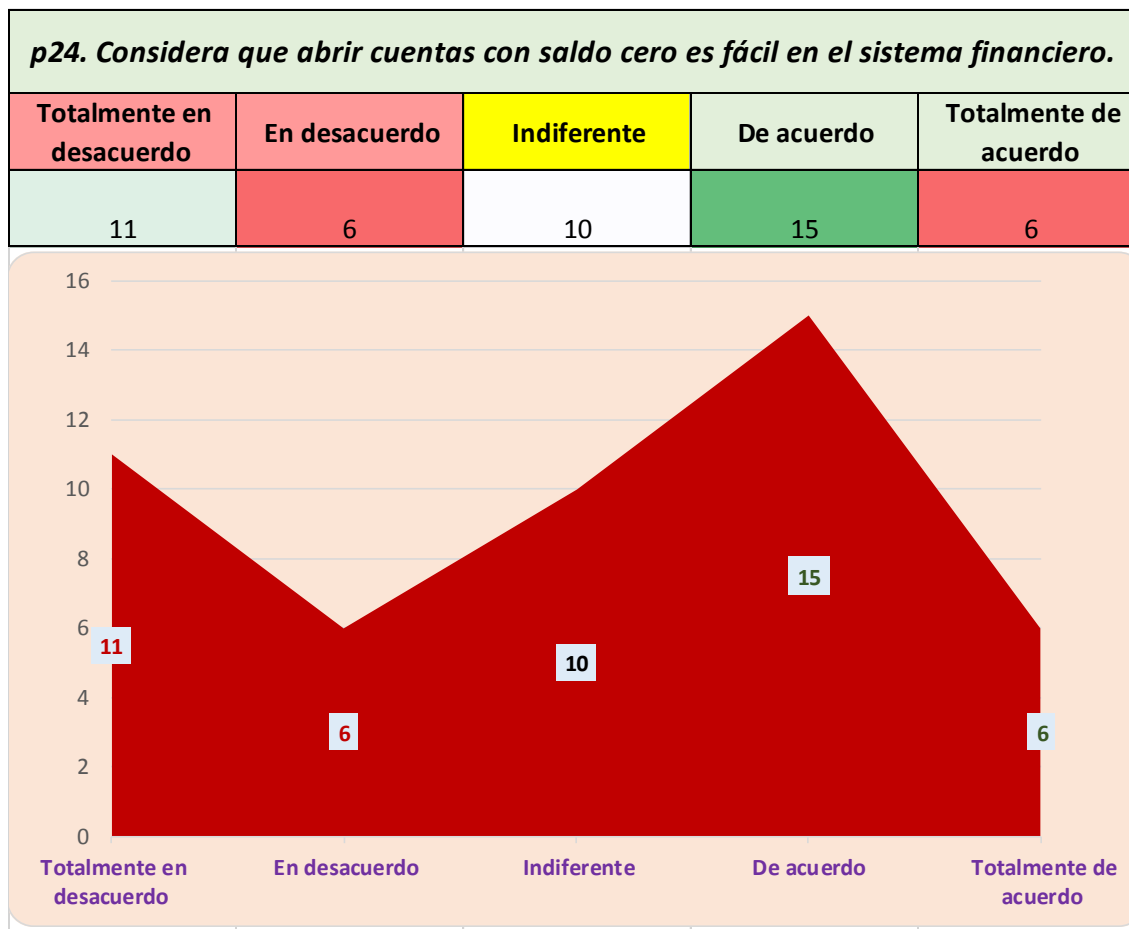
Pregunta 23 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa la facilidad de uso de los servicios financieros. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

De acuerdo a la figura 23, se pudo conocer que 10 participantes contestaron con la opción totalmente de acuerdo, con la opción de acuerdo 15, con indiferente 16, con desacuerdo 5 y con totalmente en desacuerdo 2 participantes.

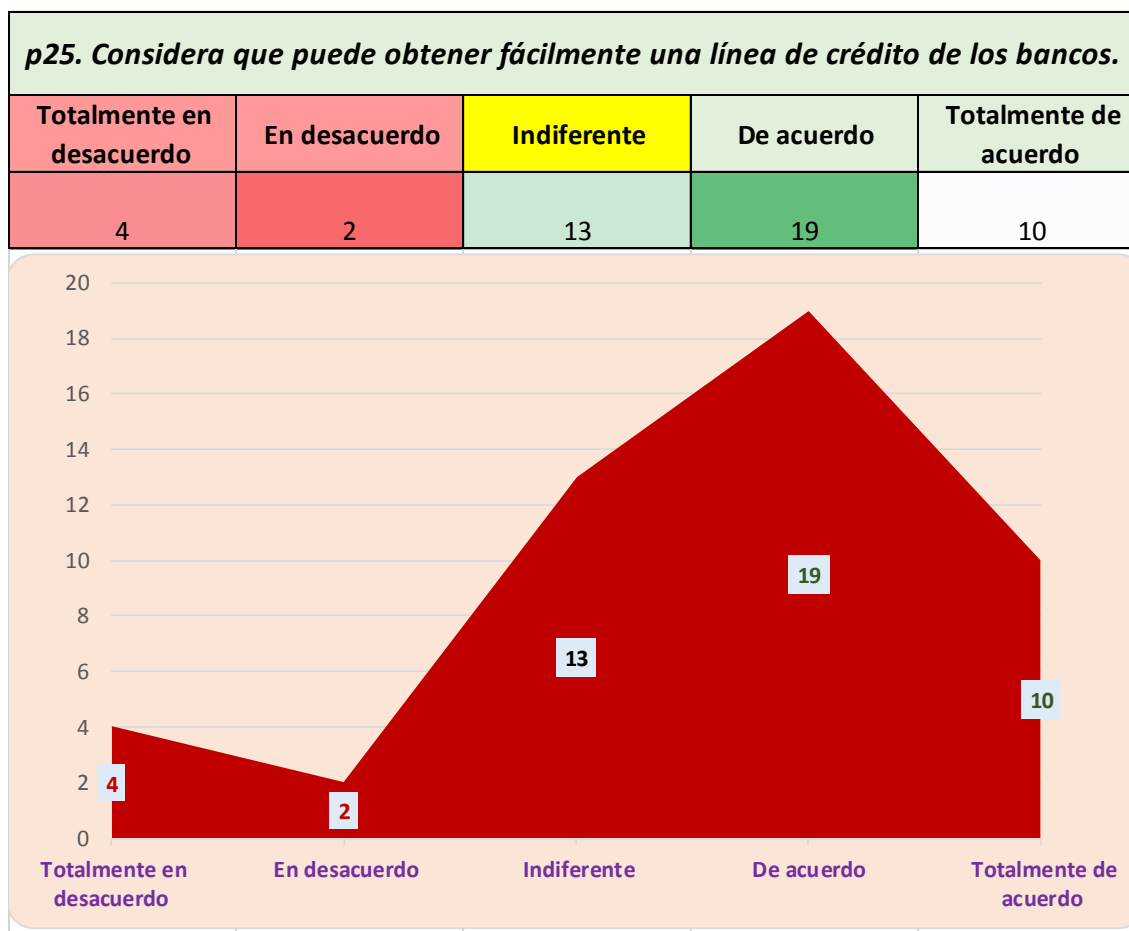
Pregunta 24 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa la apertura de cuentas bancarias. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

En base a la figura 24, se evidencia las respuestas respecto a la apertura de cuentas bancarias, donde se pudo conocer que 6 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo, 15 mencionan estar de acuerdo, 10 indiferente, 6 estuvieron en desacuerdo y 11 señalaron estar totalmente en desacuerdo.

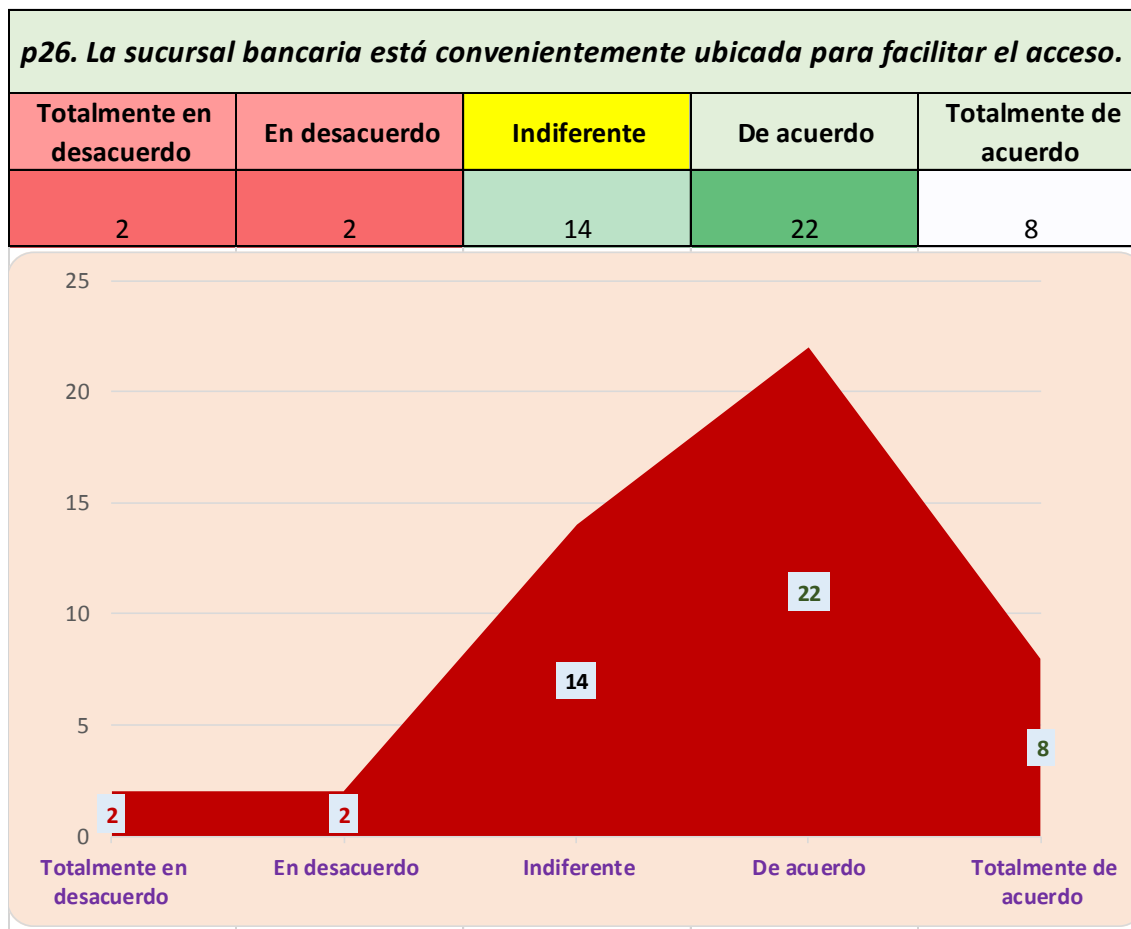
Pregunta 25 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa el acceso a líneas de crédito. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

En base a la figura 25, se evidencia las respuestas respecto al acceso a líneas de crédito, donde se pudo conocer que 10 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo, 19 de acuerdo, 13 indiferente, 2 estuvieron en desacuerdo y 4 mencionan estar en totalmente en desacuerdo.

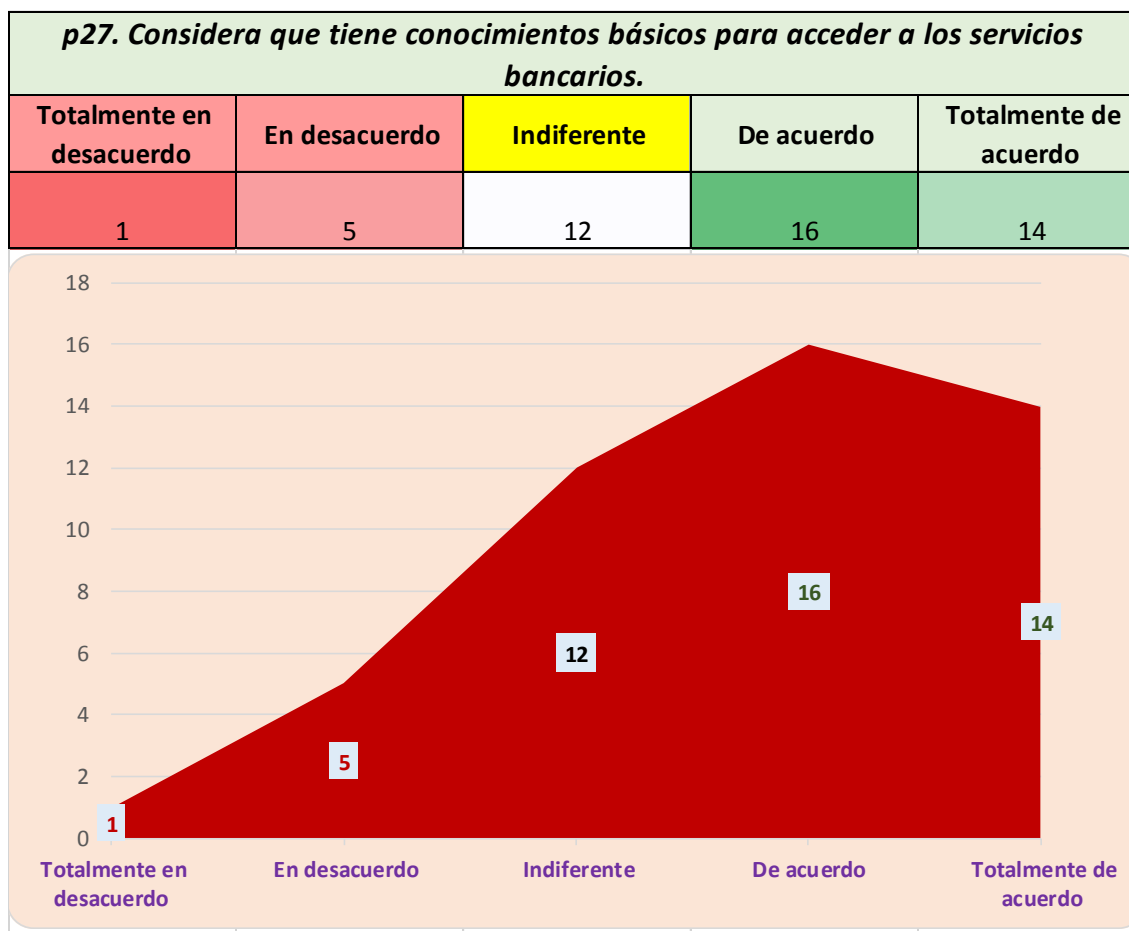
Pregunta 26 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa la cercanía de los servicios financieros. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

En base a la figura 26, se evidencia las respuestas respecto a la cercanía de los servicios financieros, donde se pudo conocer que 8 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo, 22 de acuerdo, 14 indiferente, 2 estuvieron en desacuerdo y 2 mencionan estar totalmente en desacuerdo.

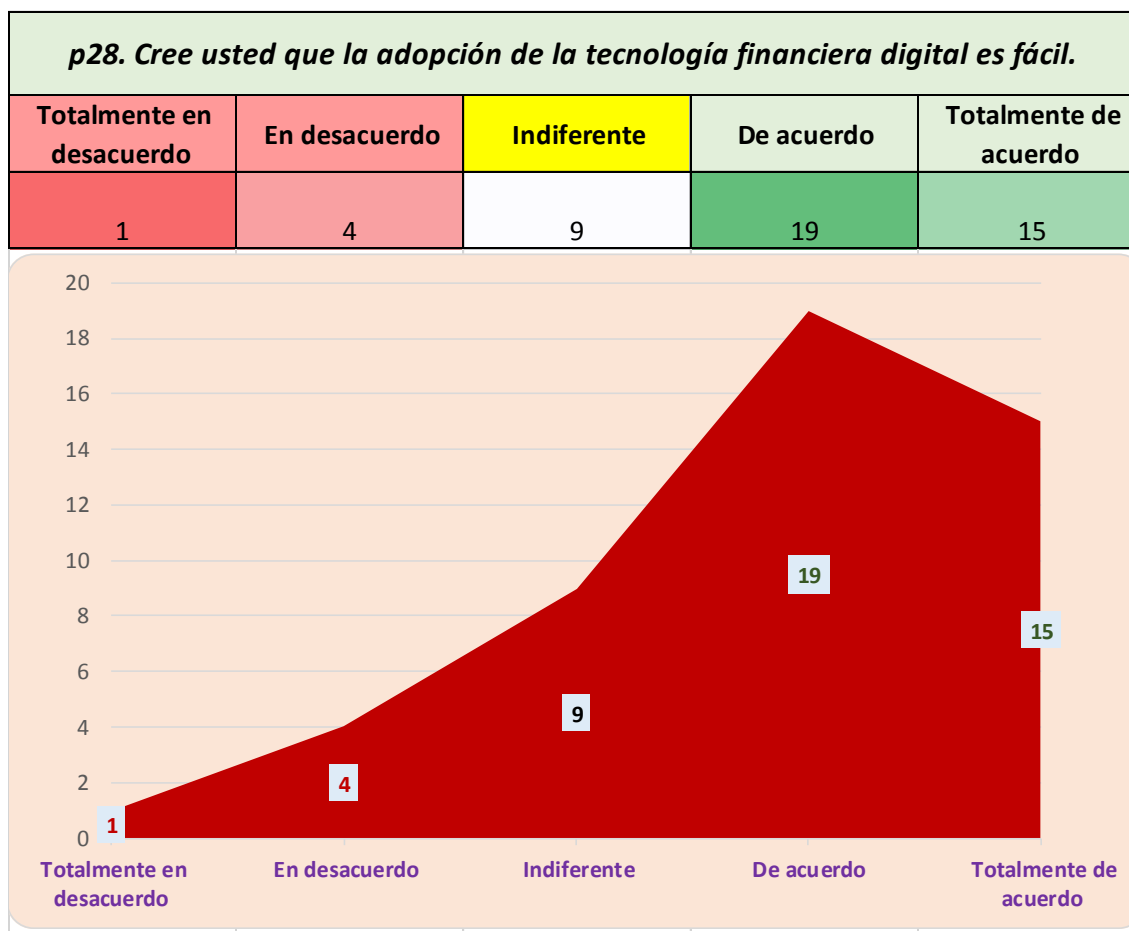
Pregunta 27 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa el conocimiento del sistema financiero. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

En base a la figura 27, se evidencia las respuestas respecto al conocimiento del sistema financiero, donde se pudo conocer que 14 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo, 16 de acuerdo, 12 indiferente, 5 estuvieron en desacuerdo y 1 estuvo totalmente en desacuerdo.

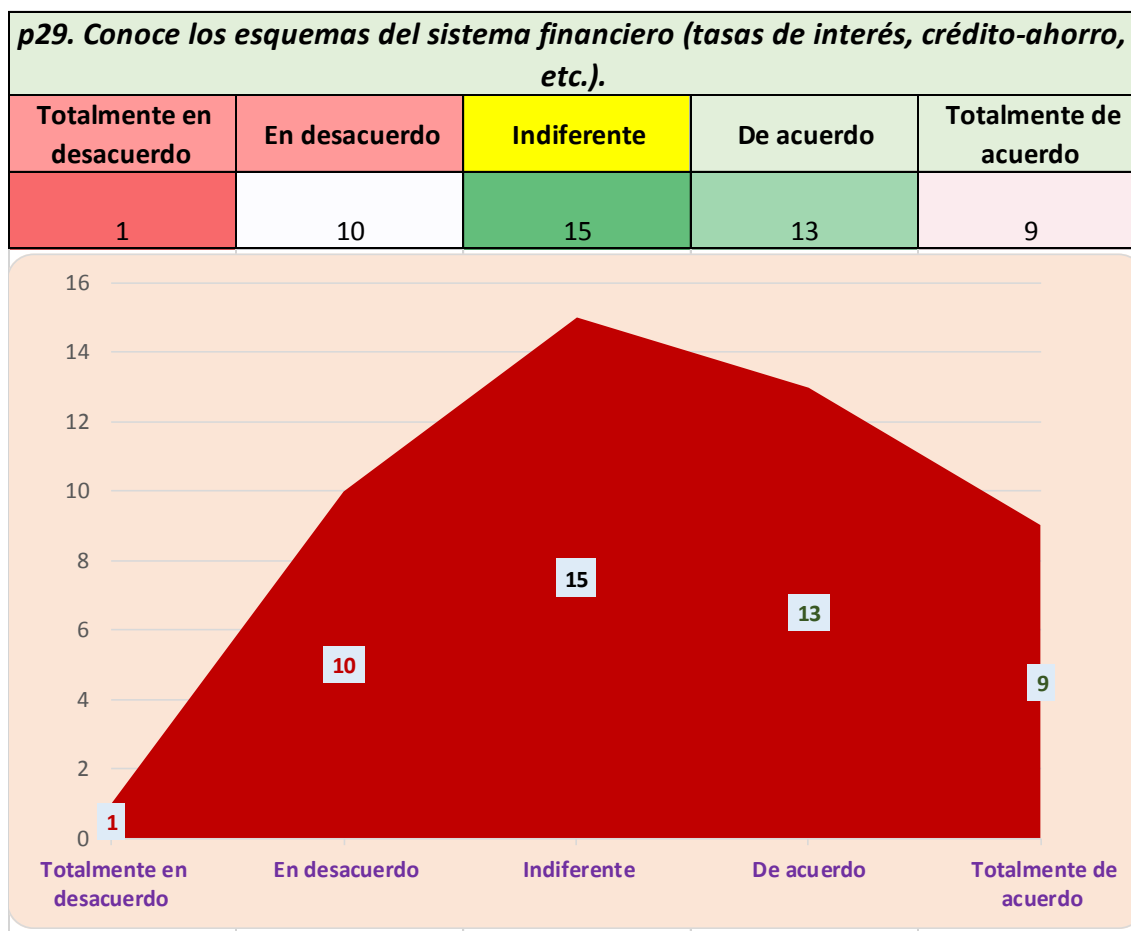
Pregunta 28 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa la adopción de la tecnología financiera. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

En base a la figura 28, se evidencia que de 48 personas encuestadas, se pudo conocer que 15 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo respecto a la adopción de la tecnología financiera, 16 señalaron estar de acuerdo, 9 mencionan estar indiferentes, 4 estuvieron en desacuerdo y finalmente 1 estuvo totalmente en desacuerdo.

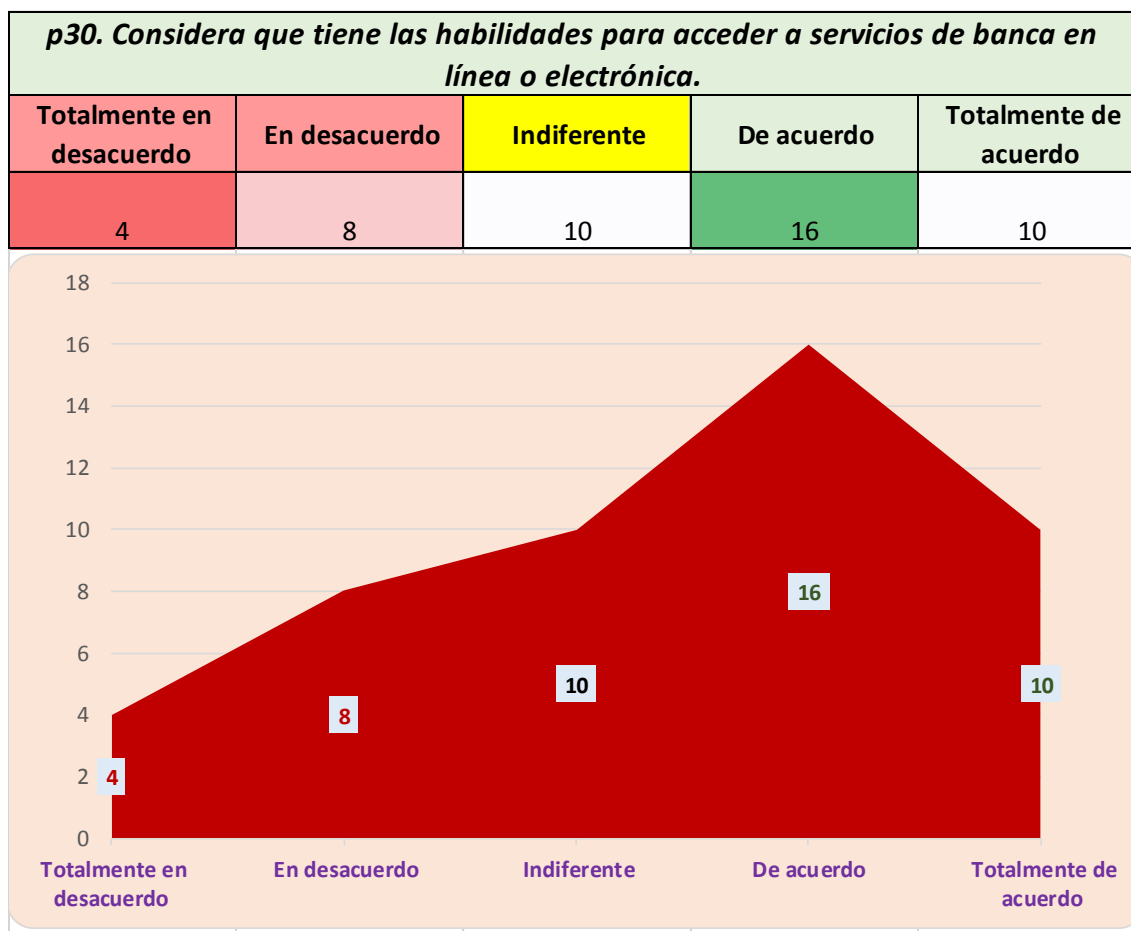
Pregunta 29 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa el conocimiento del sistema financiero. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

En base a la figura 29, se evidencia las respuestas respecto al conocimiento del sistema financiero, donde se pudo conocer que 9 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo, 13 de acuerdo, 15 indiferente, 10 estuvieron en desacuerdo y 1 estuvo totalmente en desacuerdo.

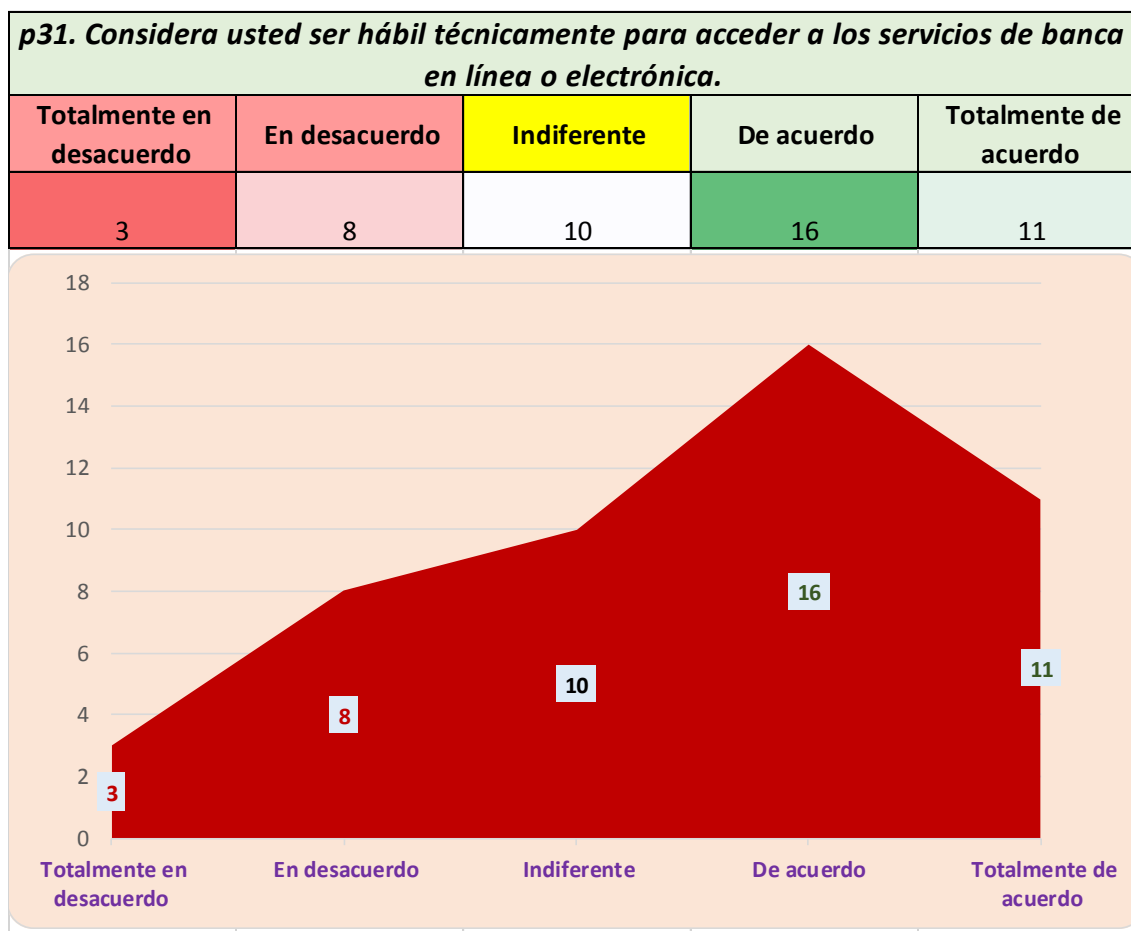
Pregunta 30 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa las habilidades para acceder a la banca electrónica. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

En base a la figura 30, se evidencia las respuestas respecto a las habilidades para acceder a la banca electrónica, donde se pudo conocer que 10 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo, 16 de acuerdo, 10 mencionan estar indiferentes, 8 estuvieron en desacuerdo y 4 con totalmente en desacuerdo.

Pregunta 31 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa la habilidad técnica. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

En base a la figura 31, se evidencia las respuestas respecto a la premisa de habilidad técnica para acceder a servicios financieros, donde se pudo conocer que 11 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo, 16 de acuerdo, 10 indiferente, 8 estuvieron en desacuerdo y 3 con totalmente en desacuerdo.

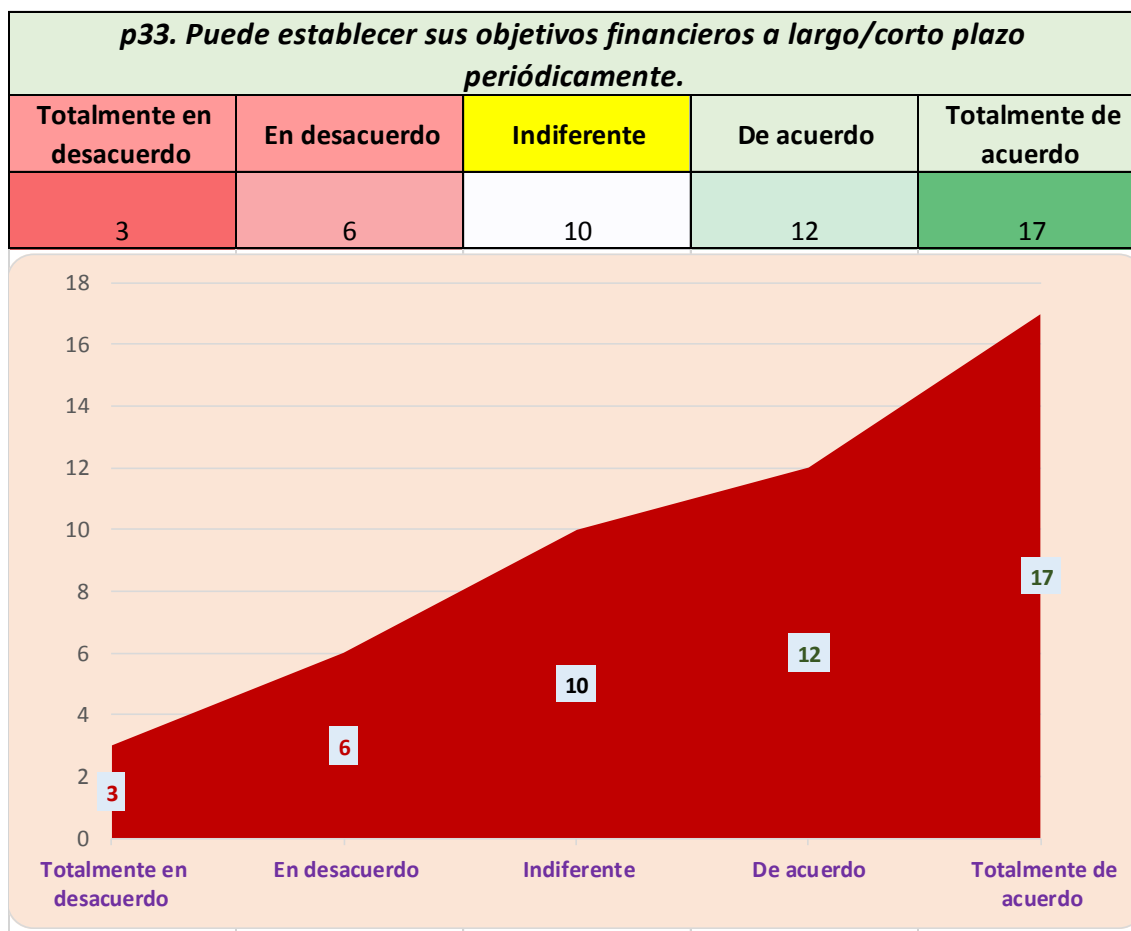
Pregunta 32 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa el establecimiento de metas financieras. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

En base a la figura 32, se evidencia las respuestas respecto a la premisa de ahorro en cuentas de ahorro en el banco de su preferencia, donde se pudo conocer que 24 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo, 7 de acuerdo, 6 indiferente, 4 estuvieron en desacuerdo y 7 con totalmente en desacuerdo.

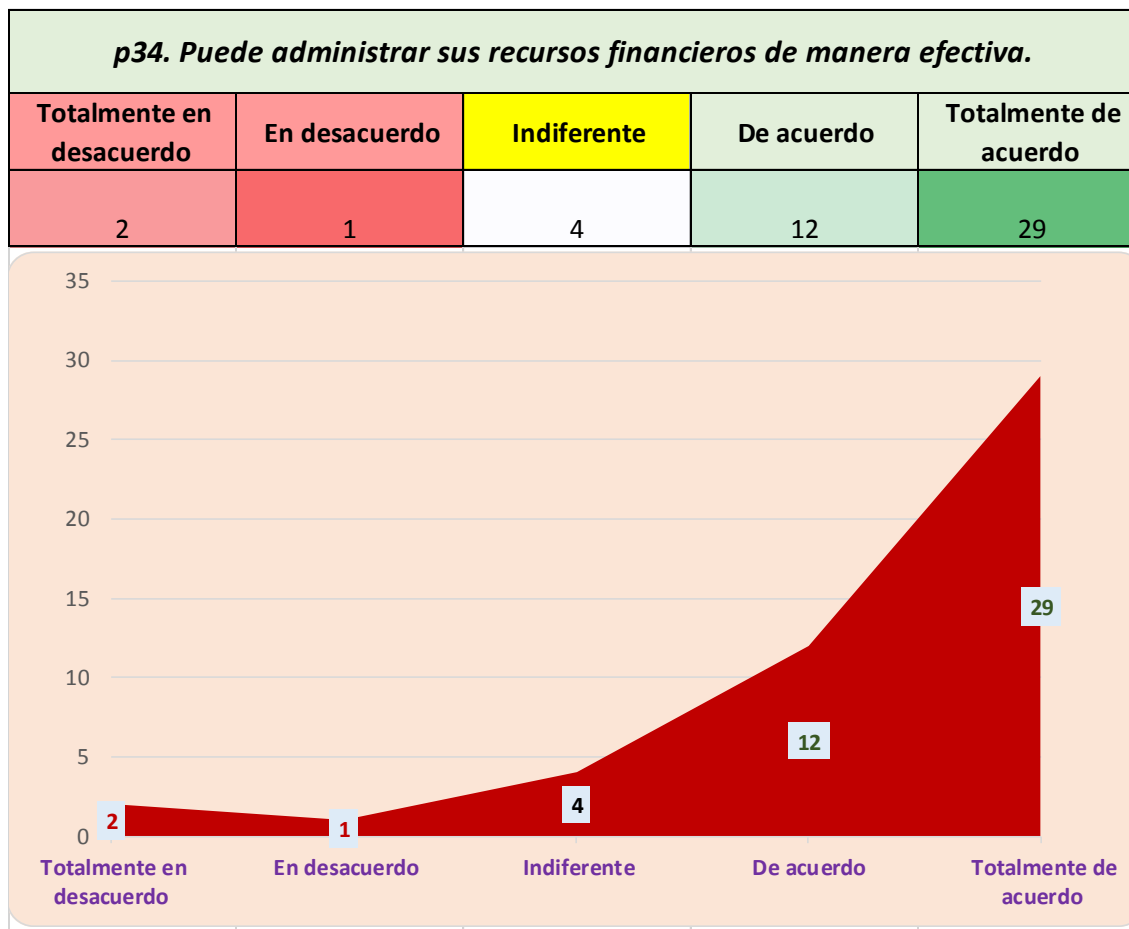
Pregunta 33 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa el establecimiento de metas financieras. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 33, muestra las respuestas ante la premisa respecto al establecimiento de metas financieras, donde se pudo conocer que 17 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo, 12 de acuerdo, 10 indiferente, 6 estuvo en desacuerdo y 3 con totalmente en desacuerdo.

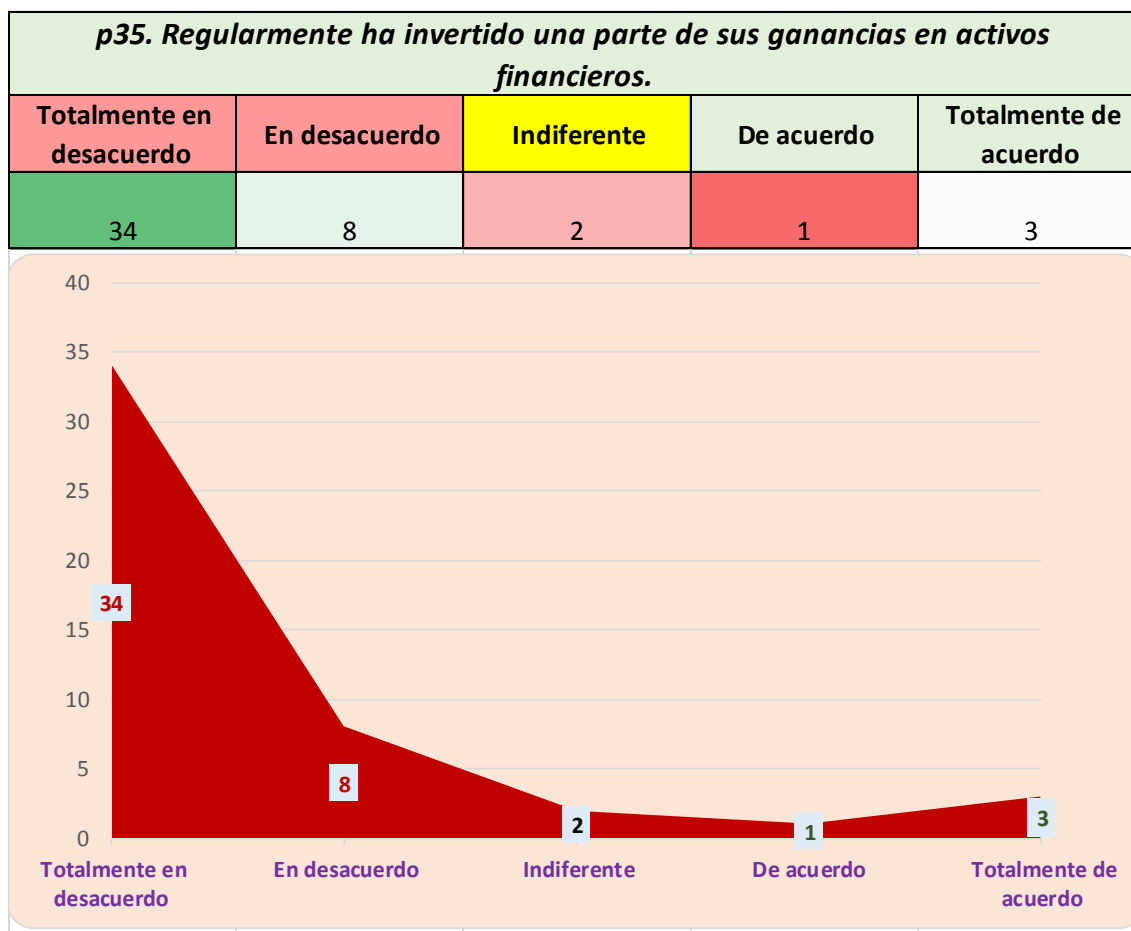
Pregunta 34 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa la administración de recursos financieros. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 34, muestra las respuestas ante la premisa respecto a la administración de recursos financieros, donde se pudo conocer que 29 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo, 12 mencionan estar de acuerdo, 4 señalan estar indiferentes, 1 estuvo en desacuerdo y 2 con totalmente en desacuerdo respecto a la premisa que hace mención a la administración de recursos financieros.

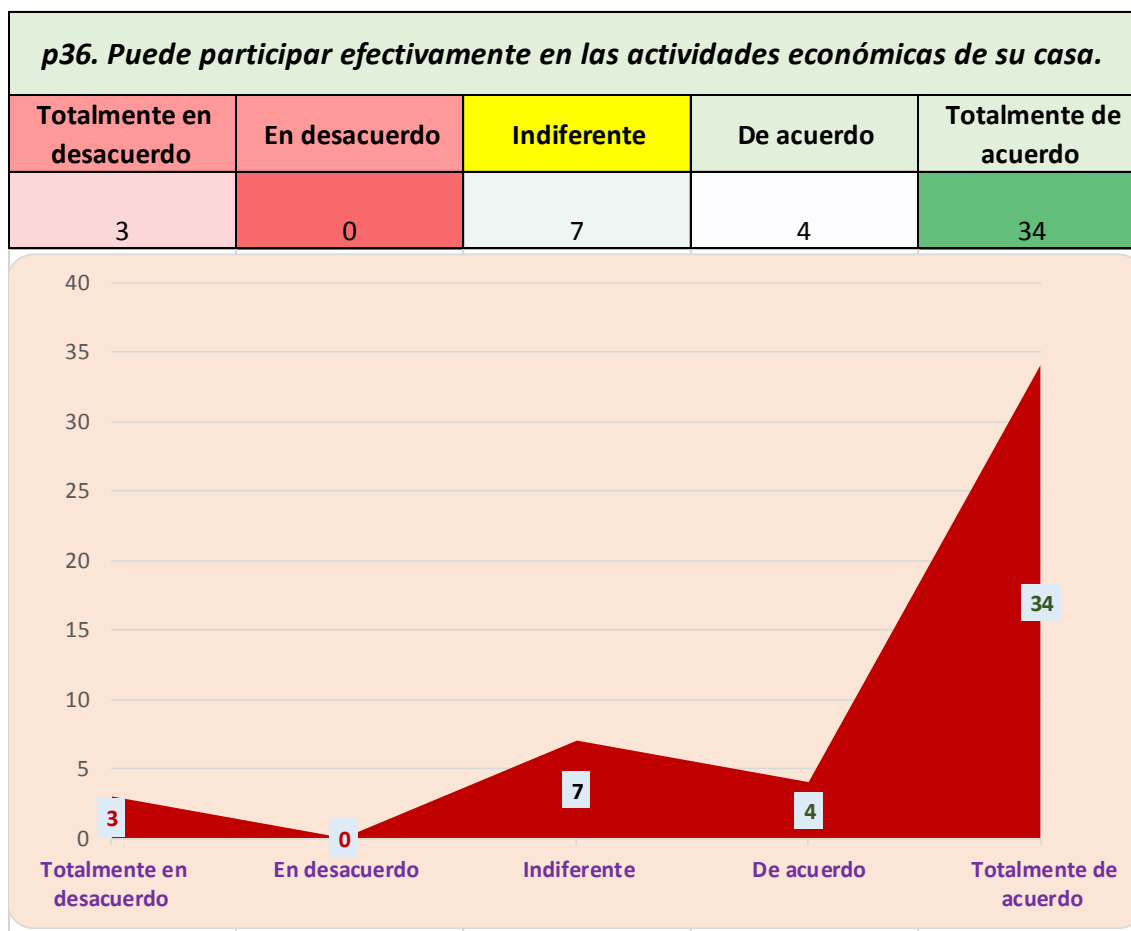
Pregunta 35 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa la inversión en activos financieros. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 35, representa las respuestas de 48 personas encuestadas ante la premisa respecto a la inversión en activos financieros, donde se pudo conocer que 3 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo, 1 menciona estar de acuerdo, 2 indiferente, 8 estuvieron en desacuerdo y 34 señalan estar totalmente en desacuerdo.

Pregunta 36 de la variable inclusión financiera



Nota. La figura representa la participación económica en el hogar. Elaboración propia con los datos obtenidos del trabajo de campo.

La figura 36, muestra las respuestas de 48 encuestados ante la premisa respecto a la participación económica en el hogar, donde se evidenció que 34 encuestados señalaron estar totalmente de acuerdo, 4 mencionan estar de acuerdo, 7 indican ser indiferentes ante la premisa y 3 señalan estar totalmente en desacuerdo

e) Evidencias fotográficas













f) Relación de comerciantes



MUNICIPALIDAD DISTRICTAL DE WANCHAQ
CUSCO

001

Acuerdo Municipal N° — **087-2018-MDW/C**

Wanchaq, 13 de Diciembre del 2018.

EL CONCEJO MUNICIPAL DE LA MUNICIPALIDAD DISTRICTAL DE WANCHAQ.

VISTOS: En Sesión Ordinaria del 13 de Diciembre del 2018 el Informe N° 220-2018-GDE-MDW/C de fecha 30 de Noviembre del 2018, el Informe N° 221-2018-GDE-MDW/C de fecha 03 de Diciembre del 2018, el Informe N° 575-2018-OAL-MDW/C de fecha 13 de Diciembre del 2018, el Informe N° 109-2018-GM-MDW/C de fecha 13 de Diciembre del 2018; y

CONSIDERANDO:

Que, la Municipalidad Distrital de Wanchaq es un órgano de Gobierno Local, que goza de autonomía económica, política y administrativa de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 194° de la Constitución Política del Estado. Esta autonomía según el Artículo II del Título Preliminar de la Ley Orgánica de Municipalidades, Ley N° 27972, radica en ejercer actos de gobierno, administrativos y de administración, con sujeción al ordenamiento jurídico;

Que, con Informe N° 220-2018-GDE-MDW/C e Informe N° 221-2018-GDE-MDW/C la Gerencia de Desarrollo Económico pone en conocimiento el Padrón Actualizado de los Integrantes de la Feria Sabatina de la Plaza Túpac Amaru;

Que, con Informe N° 575-2018-OAL-MDW/C la Oficina de Asesoría Legal previo análisis legal de los antecedentes y de la normatividad vigente opina que es procedente aprobar el "Padrón Actualizado de los Integrantes de la Feria Sabatina de la Plaza Túpac Amaru" del Distrito de Wanchaq, el mismo que aglutina 542 integrantes de conformidad al detalle plasmado en el Informe N° 221-2018-GDE-MDW/C;

Que, con Informe N° 109-2018-GM-MDW/C, la Gerencia Municipal solicita que el "Padrón Actualizado de los Integrantes de la Feria Sabatina de la Plaza Túpac Amaru" del Distrito de Wanchaq, sea aprobado por el Concejo Municipal;

Que, la Municipalidad Distrital de Wanchaq tiene como objetivo promover la actividad económica del Distrito de Wanchaq y de la Región, logrando un desarrollo integral, económico, social y humano.

Que, el objetivo y finalidad de la elaboración del "Padrón Actualizado de los Integrantes de la Feria Sabatina de la Plaza Túpac Amaru" del Distrito de Wanchaq es mantener un orden y registro de quienes conforman la Feria y por tanto ejercer un mejor control de las actividades desempeñadas;

Que, son atribuciones del Concejo Municipal conforme lo establecido en el Numeral 8) del Artículo 9° de la Ley N° 27972 Ley Orgánica de Municipalidades, aprobar, modificar o derogar las ordenanzas y dejar sin efecto los acuerdos;

Que, los acuerdos son decisiones, que toma el concejo, referidas a asuntos específicos de interés público, vecinal o institucional, que expresan la voluntad del órgano de gobierno para practicar un determinado acto o sujetarse a una conducta o norma institucional, conforme se tiene del Artículo 41° de la Ley Orgánica de Municipalidades, Ley N° 27972;

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas por el Artículo 9° de la Ley N° 27972 - Ley Orgánica de Municipalidades, el Concejo Municipal con el voto de la mayoría de los Señores Regidores Asistentes;





MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ
CUSCO

002

Acuerdo Municipal N° 087-2018-MDW/C

ACUERDA:

ARTÍCULO UNICO.- APROBAR el Padrón de los Integrantes de la Feria Sabatina de la Plaza Túpac Amaru del Distrito de Wanchaq de un total de 542 integrantes, que eleva la Gerencia de Desarrollo Económico mediante informe N° 221-2018-GDE-MDW/C y cuyo detalle es el siguiente:



PLANTAS ORNAMENTALES			
N/O	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI N°	Años
1	GUTIERREZ DE VIZCARRA NELLY JUANA	23964110	2x2
2	MORALES DE QUINTANILLA TEODORA	24944514	2x2
3	GIL DE ARAGON ANDREA E.	24967659	2x2
4	ATAULLUCO ARQUE GRISELDA	25311584	2x2
5	QUISPE VELASQUEZ LUZMARINA	23998731	2x2
6	VEGA HUAMAN BALVINA	23976042	2x2
7	CORTEZ BENITO MARTHA	24002065	2x2
9	QUINTANILLA DE MORALES ADELAIDA	23836123	2x2
10	ALVAREZ SANCHEZ CARLOS	25209349	3x2
11	T. EULALIA QUISPE	44882425	2x2
12	DIAZ HUILLCA ISAAC	24467944	3x2
13	LIZ JACKELINE TEMOCHE GIL	44466704	2x2
14	DIAZ HUILLCA JUANA	23997734	1x2
15	MONTOYA SICLLA RICARDO	23880025	2x2
16	PERALTA AVENDAÑO IRMA HERMITA	23933153	2x2
17	VILLAFUERTE PRUDENCIO VICTORIA	23895655	2x2
18	QUECCOANO ESPINOZA AULALIA	23896031	2x2
19	DIAZ BACA RUTH	23834914	3x2
20	SILVERIA HUILLCA QUISPE	23989365	2x2
21	HUAMAN CABALLERO TEOFILO	23815515	2x2
22	QUISPE CAHUANA MARLENY	23993711	2x2
23	CACHI TUNQUI PEDRO PABLO	23830514	2x2
24	FERNANDEZ SUTTA MANUEL	23932495	2x2
25	MONCADA BACA MARIA JULIA	23997346	2x2
26	DELGADO DE ALVAREZ MARTHA FIDELIA	23988813	2x2
27	QUISPE ENRIQUEZ TERESA	80074935	2x2
28	TRUJILLO MENDOZA ZENOBIA	23899619	2x2
29	HUANCA RAMOS LUISA	23809791	2x2
30	ALCAZAR GAVANCHO ROSA	23870360	3x2
31	CAHUANA HUILLCA BASILIA	23884266	2x2
32	ISABEL PACCO LLERENA	23943410	3x2
33	MAMANI TORRES FORTUNATO	80555274	2x2
34	NAVARRO MACHUCA ANDRES ANICETO	43308727	2x2
35	KENTY UGARTE CERSARRAUL	73060022	2x2
36	CHAPARRO QUISPE NAYDA	41424307	2x2
37	PUMA ZEVALLOS EDITH	25002967	2x2
38	JOVE CAHUANA MARIA	25213710	2x2
39	LAVME RAMOS MARIA ISABEL	29559012	2x2
40	PUMA DURAN RUTH MERY	44626185	2x2
41	CHALLCO TITTO LOURDES	44571475	2x2
42	CANSAYA JOVE RUTH BELINDA	73355747	2x2
43	HERRERA TRUJILLO CROMWELL	43392693	4x2
44	GAMARRA FARFAN ELISABETH	23931172	4x2
45	ESTRADA MORALES JUAN CARLOS	23981775	4x2
46	MOSTAJO PUENTE DELA VEGA JOSE	46336728	4x2
47	TUPA PALACIOS GILBERT	23885626	3x2

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ, CUSCO
 18.6.18
 22-12-18



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ
CUSCO

Acuerdo Municipal N° 087-2018-MDW/C

48	DUEÑAS ALVAREZ FELICIA	23918907	2x2
49	KAREN PIZARRO URBIOLA	47917472	2x2
50	TACO HUISA VICTORIA	23874200	2x2
51	ALATA LLIMPI ALEJANDRO	23830206	3x2
52	BARRIO DE MENDOZA VIDAL JAVIER	40617396	2x2
53	JUANA E. MELENDEZ ABANTO	25004118	2x2
54	TAIME HUILLCA JENNY EDELMIRA	23834978	2x2
55	ARRIAGA DE ARRIZABAL MERCEDES	23857355	2x2
56	HUARAYA CORNEJO EVANGELINA	23834837	2x2
57	VARGA PINARES JUSTA	25318521	2x2
58	MONTUFAR VILLENA PAULINO	24689848	2x2
59	GUTIERREZ HUARCAYA JUSTINA	23923927	2x2
PASADIZO			
60	GUTIERREZ RODRIGUEZ PERCY	23941114	2x2
61	BERNARDO CCAHUA ARIZUEÑO	48172480	2x2
62	SONIA Z. MOSCOSO PARICOTO	43109519	2x2
63	CAJIGAS PILLCO GLORIA	24464274	2x2
64	DAVILA GAMARRA FLOR G.	23857723	2x2
65	ESCOBAR LOAYZA FRANCISCO ALFREDO	25302650	3x2
66	GALIANO ROMAN ISAAC BENITO	23902351	2x2
67	DIAZ BACA RENE	25303597	2x2
68	DIAZ HUILLCA VICTORIA	24468182	2x2
69	ALBARRACIN DE LEZAMA MAXIMILIANA	23851066	2x2
70	QUISPECUSI DUEÑAS MARLENI	23834981	2x2
PASADIZO			
71	LOAYZA SOTOMAYOR ALAN	44650269	2x2
72	SOTOMAYOR DE LOAYZA EMILIA	23882397	2x2
73	HUAMAN GUTIERREZ CARLOS	23920790	2x2
74	CHAVEZ QUISPE PERPETUA	80013746	2x2
75	ALMIRON MENDOZA EUGENIA	24967185	2x2
76	CHAVEZ QUINTANILLA FRANKLIN	23876118	2x2
77	FERNANDEZ BACA VIDAL OSCAR	23957175	2x2
78	ARDILES ASTUJUANCA ELVIRA C.	23943888	2x2
PASADIZO			
79	TRUJILLO MENDOZA MARGARITA	23900010	2x2
80	PIZARRO COLLAMA JESUS AURELIO	23985149	2x2
81	BEJAR ACURIO ROSA	23989434	2x2
82	VELASCO DE BLANCO ESTELA	23951483	2x2
83	FLORES VALENCIA HERNAN	23825610	2x2
84	LICA VASQUEZ PATRICIA ROSARIO	29421521	2x2
85	CUSI CAYO JUSTINA	23890564	2x2
86	MUJICA ALVAREZ PALMIRO	25837407	3x2
87	CUSI CAYO MARTHA	23891420	2x2
88	MARIN ORDOÑEZ LEONCIO	23912840	2x2
89	PINO HUAMAN ROSA MARIA	23944324	2x2
90	HUAMAN PANIURA MACARIA	23838255	2x2
91	TINTA SOTO MERCEDES	23926748	2x2
92	VILLA FARFAN CELIA	23902521	2x2
93	HUARANCA POMPILLA TIBURCIA	23895042	2x2
94	MANUTUPA BELLOTA JUSTINA	23891858	2x2
95	ACERO CURASI BENEDICTA	01212809	2x2
96	CHOQUE ARCONDO JUSTINA	23826219	2x2
97	MOSCOSO ORTIZ DE ORUE RITA	25304786	2x2
98	ZARATE ACHIRCANA MARILEN	41152088	2x2
99	MAMANI DE FLORES EULALIA	23816463	2x2

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ CUSCO
 136-137
 27-11-23
 7493

004



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ
CUSCO

Acuerdo Municipal N° 087-2018-MDW/C

100	QUISPE DE FERNANDEZ ROSA	23893375	2x2
101	JOSE ARCONDO ATAUSSUPA	23917031	2x2
102	CACERES TEVES LEONIDAS	23802860	2x2
103	CONDORI MARVAES JUSTO	23876484	2x2
104	MONTOYA SICLLA IRMA	31528779	2x2
105	CASTAÑEDA HUGO ADELA	23869838	2x2
106	JARA DE MONTOYA ANGELICA	23867629	2x2
107	CUSIQUISPE PPATI NAZARIA	23818953	2x2
109	CUTIMANCO HUALLPA ENGRACIA	23903805	2x2
110	MINAURO ROJAS VICTOR	40363925	2x2
111	ACHIRCANA SUCA VITORIA	23888631	2x2

PORTAMACETEROS

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI. No.	Área
1	MARINA MARIA POMPILLA TECCSI	23896761	3x2
2	ANAI ALEGRIA BECERRA	23873627	3x2

MACETEROS

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI. No.	Área
1	TICONA ARAPA VALERIANA F.	23908032	2x2
2	ARAPA ARAPA JESUS	23961018	2x2
3	MONTESINOS MORA WILFREDO	23987955	2x2
4	MAMANI MAMANI GRACIELA N.	01550959	2x2
5	PALACIOS QUISPE NELIDA	20724023	2x2
6	CHUMBILE GOMEZ RUDY V.	29200342	2x2
7	RAMOS CHAMPI CORNELIO	1534409	2x2
8	TICONA IDME OLGA	23908189	2x2
9	TICONA ARAPA ALBERTO	23917888	2x2
10	CARMONA PUELLES DINA	23902940	2x2
11	CHAUCA VALLADOLID ELIANA	45333828	2x2
12	PUMA CHAMBI LEONARDA	01554018	2x2
13	CAMALA CHURATA JESUSA	23900549	2x2
14	PUMA CHAMBI GUILLERMINA	23916360	2x2
15	APAZA CHAMBI CATALINA	01534588	2x2
16	QUISPE TACCA FELICITAS	23915293	2x2
17	ESPINOZA TICONA MEL CESAR	48172480	2x2
18	RAMOS APAZA RUTH	43108519	2x2

TIERRAS

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI. No.	Área
1	ROSA IRENE QUISPE CCOLQUE	80015039	2x1.40
2	FELICIANA HUAMAN TTITO	23846219	2x1.40
3	MARIA CARBAJAL SANCHEZ	23902972	2x1.40
4	GLADYS VELASQUEZ CHALLCO	42141451	2x1.40
5	FRANCISCA SALLO ENRIQUEZ	80018227	2x1.40
6	LUZ MARINA VELASQUEZ HANCCO	24004184	2x1.40
7	ESTELA QUISPE TTITO	23828613	2x1.40
8	LEONARDA QUISPE VELASQUE	24004348	2x1.40
9	FELICIANA CANO PUMA	80012014	2x1.40
10	CELESTINA VELASQUEZ DE OROSCO	23828462	2x1.40
11	NELLY NELIDA HANCCO PITANCO	80189073	2x1.40
12	EULALIA QUISPE QUISPE	23853373	2x1.40
13	DOLORES TUCTA SALLO	80017182	2x1.40
14	JUSTINA HUANCA TUCTA	23855305	2x1.40
15	ELISA HUANCA TUCTA		2x1.40
16	CRISTINA QUISPE TTITO	10266957	2x1.40
17	MARITZA MAMANI ORDOÑEZ	80750675	2x1.40

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ
 CUSCO
 136. 932
 23.11.18

093



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ
CUSCO

Acuerdo Municipal N° 087-2018-MDW/C

18 LAURA PILCO TITO 23805937 2X1,40

PADRON DE ARTESANIAS DE LA PLAZA TUPAC AMARU 2016

N/D	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI No.	Area
1	MARIA SALOME SOTA GUTIERREZ	41129966	2X2
2	EPIFANIO APAZA HUANCA	29831780	2X2
3	ROSA LUZ BUSTINZA LOPEZ	44108743	2X2
4	RUTH RIVERA CACERES	23848367	2X2
5	ANGEL MOICES RAMIREZ SANCHEZ	24603445	2X2
6	ALEJANDRINA SALLO QUILLAHUAMAN	23819031	2X2
7	MARGARITA HANCCO HUILLCA	40347859	2X2
8	M. HANCCO BLAS	23897187	2X2
9	ADELAIDA CONDORI MOJAJALLA	80152408	2X2
10	NELLY CHOQUEHUANCA DE QUISPE	23875195	2X2
11	ALEJANDRO F. LLAZA APAZA	24495352	2X2
12	SANTUSA BECERRA NINAN	10630501	2X2
13	SANTUSA SANCHEZ HUAMAN	23833392	2X2
14	MARIA ROSA TUMPAY SULLA	23952639	2X2
15	JUAN FRANCISCO PACHECO GROSSO	23818474	2X2
16	YOLANDA QUISPE CHAMPI	23997361	2X2
17	RENE DELIA GOMEZ RAMOS	23274341	2X2
18	BENANCIO CONDORI LUQUE	29694262	2X2
19	FIDEL CARLOS VALERIANO QUISPE	23994310	2X2
20	GUILLERMO RODRIGUEZ SUCA	23867780	2X2
21	JUANA CRISTINA BUSTINZA LOPEZ	80152158	2X2
22	CONCEPCION CUSI CABALLERO	23812630	2X2
23	MARIA M. MOLLEDA POMACONDOR	23848472	2X2
24	BEATRIZ M. GARCIA DUERAS	23926816	2X2
25	INES MACHACA FLORES	23803747	2X2
26	MARIA G. GALVEZ MACHACA	41366308	2X2
27	JUANA AVILES PUMA	24946609	2X2
28	JUAN HUGO LLAPA VALENCIA	23952411	2X2
29	MARIO ROBERTO JIMENEZ CHAVEZ	29409021	2X2
30	ADELA BELLIDO MORIMONTÓY	40486305	2X2
31	FANY ESTHER CRUZ SUMALAVE	23989956	2X2
32	FLORENTINA ESPINOZA SAMANEZ	25003227	2X2
33	NATIVIDAD HUAMANI SENCIA	23818039	2X2
34	MARILENY FARFAN ARIAS	23845569	2X2
35	MEDINA MARTINEZ OLGA	23831782	2X2
36	MANOS JUNTAS Graciela Quino	23891125	2X2
37	HERMOZA CHAMORRO ALEJANDRINA	25001023	2X2
38	JUAN PABLO COORAHUA CHALLCO	41626453	2X2

COMERCIANTE ARTESANIAS Y MANUALIDADES LOS TOLDOS DE LA PLAZA TUPAC AMARU

N/D	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI No.	Area
1	LEONOR TOCAS ARANVA	29495755	2X1,50
2	FLORA VICTORIA ANAMPA HUAMANI	23890354	2X1,50
3	ANTONIA CACHI MAMANI	23959513	2X1,50
4	ANGELICA ORCON NUÑEZ	23962795	2X1,50
5	JACKELINE BLANCO CACHI	44344268	2X1,50
6	SABINA CHOQUE SUYO	23886855	2X1,50
7	BASILIA GARCIA SENCIA	24006765	2X1,50
8	BRAULIO GONZALES HIJUAÑA	25000985	2X1,50
9	LUZ MARINA CHOQUE VALENZUELA	43996630	2X1,50

FERIANTES DE LA PLAZA TUPAC AMARU "LOS GIRASOLES"

N/D	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI No.	Area
-----	---------------------	---------	------

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ - CUSCO
 CERTIFICADO que el presente documento se encuentra en el DNI No. 136.132.1498
 en el día 27-11-2018
 Wanchaq



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ
CUSCO

008

Acuerdo Municipal N° 087-2018-MDW/C



1	MARTHA QUJERARI QUISPE	40376987	2X1.50
2	GIOVANA ALIAGA GARRIDO	06799175	2X1.50
3	MARGARITA MELO MELO	2444022	2X1.50
4	FANY SARAVIA PEZO	24363990	2X1.50
5	MARIA PILAR CHAHUA HERRERA	40799173	2X1.50
6	MARIA DEL CARMEN SANCHEZ MEJA	23939077	2X1.50
7	ANA MARIA QUISPE FLORES	23920794	2X1.50
8	FANNY HUAMAN OVIEDO	43641886	2X1.50
9	LUCILA FELICIA GOMEZ RAMOS	23270862	2X1.50
10	MARLENE AMALIAOPORTO ARROYO	23918819	2X1.50
11	VILMA GARCIA MARTINEZ	23914994	2X1.50
12	SOFIA PACHECO HUAÑAC	41549281	2X1.50
13	MARIA ISABEL PINO LECHUGA	23929378	2X1.50

AGROINDUSTRIAS

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI No.	Area
1	IBETH K. ALARCON BELLOTA	23979516	2X2
2	ABIGAIL F. BOLIVAR QUISPE	41818973	2X2
3	MARIA C. CACERES DUEÑAS	23876968	2X2
4	IRMA M. CAHUANA VALERIANO	23874456	2X2
5	HILDA R. CALLAÑAUPA HUAMAN	44368531	2X2
6	FRANCISCA COSTAS OVALLE	23843130	2X2
7	ESPERANZA CONDORI PEÑA	23978942	2X2
8	ANTONIA CHARA MEJA	23088066	2X2
9	ANACLETA CHALLCO YDA. DE YUPAICANA	23890654	2X2
10	LIDIA CHALLCO CHURA	10283997	2X2
11	ELOISA CHOQUE CAÑAHUIRE	23847742	2X2
12	MARLENI DE LA TORRE BACA	29363646	2X2
13	ELSABETH GARCIA MERCADO	23929410	2X2
14	GLORIA GONZALES PARI	23923324	2X2
15	JUAN POBLO JARA CRUZ	25060020	2X2
16	GLADYS LOZANO MANUTTUPA	41212460	2X2
17	ALEJANDRINA MONGE ROZAS	23882872	2X2
18	NELSON MORALES ESCALNATE	23887126	2X2
19	JULIA MUÑOZ SOLIS	23908751	2X2
20	CRISTINA OLARTE TORRES	23406297	2X2
21	YOBANA OLARTE TORRES	23939588	2X2
22	VIOLETA PUELLES VILLALOBOS	23951288	2X2
23	MARIA ELENA QUILLAHUMAN HUANCA	24005775	2X2
24	RUTH YONI QUISPE GUILLÉN	23920368	2X2
25	MARIA JESUS RAMOS OCON	23920368	2X2
26	NATALY P. SINCHI ROCA GONZALES	43046384	2X2
27	YOLANDA TERRAZAS ARAGON	23850582	2X2
28	ANA ROXANA VILLA SAIRE	24976195	2X2
29	YONI ANTONIETA CARRASCO SONCCO	24383427	2X2
30	ANAKARIN TOBAR MONGE	24007315	2X2
31	MARISOL HUACASI QUISPE	23966845	2X2
32	IVONI MILAGROSCQUISPE VARGAS	41219275	2X2
33	CELESTINO TTURO AYALA	07586044	2X2
34	GENARO HUMANI PEÑA	23808436	2X2
35	YOLANDA CELIA AIBAR DE USCAMAYTA	23874695	2X2
46	YMELDA SANOHUALPA SERRANO	23926813	2X2

AGROINDUSTRIAS

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI No.	Area
47	MARCOSA QUISPE SINCHON		1.50X2

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ
CERTIFICADO
DEL DNI
con N° 131.133
Wanchaq 27.11.23



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ
CUSCO

007

Acuerdo Municipal N° 087-2018-MDW/C

48	ENRIQUETA QUISPITUPA CUSQUISPE	23837603	2X2
----	--------------------------------	----------	-----

VENTA DE MANAS

N/O	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI. N°	Año
1	JORGE LUIS MENDOZA HUAMAN	24002020	2X2
2	MARISOL GAMARRA CHIARA	44384248	2X2
3	MIGUEL MAMANI HUANCA	23929077	2X2
4	INES CCAMA CHARA	42504367	2X2
5	JENNY J. MAQUE MIO	80436089	2X2
6	LUCIO HUAMAN PACSI	40204580	2X2
7	CATALINA CCAMA CHARA	23944974	2X2
8	ROSA HUAMANI CALLAHUI	42950674	2X2

PASAJE GARCILASO

N/O	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI. N°	Año
1	EMILIANA CHOQUE CHUCTAYA	26661677	2X2
2	ANA CAVIEDES MADERA	42432574	2X2
3	JULIA AGUILAR HUAMAN	02303203	2X2
4	EPFANIA SILVA MONGE DE LOAYZA	23887146	2X2
5	VILMA MARTHA QUISPE VILCA	23930457	2X2
6	GLADYS QUISPE CRUZ	23901673	2X2
7	ANGELICA CORINA ZUNIGA SIAPO	23693985	2X2
8	ROKANA SEQUEIROS GUZMAN	23855428	2X2
9	PATRICIA MASCO URRUTIA	23820269	2X2
10	OTILIA CUSQUISPE TARCO	24480795	1X2
11	YOVANA MOLLINEDO LLEDA	09732573	2X2
12	NELLY MANUELA VALENCIA QUISPE	40253135	2X2
13	FRANCISCA PILLCO BAEZ	23926097	2X2
14	SERAPIA QUISPE BACA	23886632	2X2
15	ROSA ALTAMIRANO HURTADO	23995355	2X2
16	ISELA OCAMPO BECTERRA	40330526	2X2
17	CAYETANA CONDORI MENDOZA	23846490	2X2

MUEBLES PROVIMAC

N/O	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI. N°	Año
1	HENRY ILBERTO PALACIOS	25003368	3X2
2	PABLO QUISPE HUAMAN	23895711	3X2
3	FLORENTINO IRIBERTO ROJO	24688060	3X2
4	CARLOTA HUARAYO CUSI	23864858	3X2
5	JAVIER GUERREROS PUMAHUALCCA	42699493	2X2
6	MARIO HUAMAN	23912698	3X2
7	VICTOR HUGO VILCA ESPINOZA	08119711	3X2
8	SILVERIO ALCCACONTOR FAIFAN	25318769	3X2
9	MANUEL SULLCA YANQUI	10228274	3X2
10	CIRO FERNANDO LLACTA CANAL	46411367	3X2
11	TOMAS URIOL LLARO	17909176	1X2
12	CIPRIANO ATAMARI ONOFRE	40803175	3X2
13	CATALINA SULLCA YANQUI	23956921	3X2
14	YORDI QUISPE SENCCA	23976900	3X2
15	LIVIA MAMANI HUAMAN	23936660	3X2
16	GERARDO MELENDEZ GONZALES	23900765	3X2
17	FERNANDO SAYRE HUAMAN	23823282	3X2
18	CECILIA PAUCAR QUISPE	23947750	3X2
19	ZERONIMO KENTE MONTALVO	23870211	3X2
20	ARIAMANDO LICAÑANI DE LOS SANTOS	23881603	3X2
21	GUIDO CASA MONTOYA	23962748	3X2
22	HERMOGENES MONARES CALDERON	23963380	3X2



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ CUSCO
 CERTIFICADO: Que el presente documento es copia fiel
 del original, el cual se encuentra en el expediente
 N° 136.131.1993
 Wanchaq, 27 de 11 de 2018



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ
CUSCO

Acuerdo Municipal N° 087-2018-MDW/C

23	ANDRES PAIVA MAMANI	09565603	3X2
24	RINA ZEGARRA SAYRE	43424333	3X2
25	PAULINO PUMALAURO QUISPE	25127134	3X2

MUEBLES SIL. DE LOS MILAGROS

N/O	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI N°	Area
1	IGIDIO AMAO CHAMPI	80038878	2X2
2	JUSTINA MAMANI QUISPE	23928802	2X2
3	EVANGELINA NAVARRETE CUPARA	23836795	2X2
4	JUAN DE DIOS CONDORI SOTO	23842085	2X2
5	ISABEL VERA MORA	23916849	2X2
6	LUCILA OLIVARES ESPINOZA	23993757	2X2
7	ANA MARIA ESCALANTE HUAMAN	23895289	2X2
8	JULIO QUISHUA HUALLPAMAYTA	41997073	2X2
9	ABENCIO DUEÑAS ALLCCA	09841662	2X2
10	ELENA PALOMINO CONTRERAS	42381754	2X2
11	EDITH CCORAHUA GUZMAN	42376804	2X2
12	MACARIO BELLIDO HUAMAN	23880329	2X2
13	AURELIO PUELLES HUAMAN	44214941	2X2
14	EDWIN BELLIDO Y.	45098036	2X2
15	DOMINGO QUISPE MAMANI	24568326	2X2
16	JUANA MAMANI HUAMAN	41329944	2X2
17	ENRIQUE QUISPE HUAMAN	45520486	2X2
18	DOROTEA CANCHI BELLIDO	23999276	2X2
19	DELIA QUISPE MAMANI	43260678	2X2
20	JORGE LUIS NAUPA FLORES	23876315	2X2
21	HOSSI CUPU CONDORI	29462992	2X2
22	ZULMA MOLINA HUAMAN	44045228	2X2
23	FRANCISCA QUISPE PACCO	04805217	2X2
24	HAYDÉE QUIHUA HUALLPAMAYTA	41287753	2X2

ASOCIACION LOS PERSEVERANTES DEL AITE DE TEJIDO

N/O	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI N°	Area
1	NATALIA HURTADO ALVAREZ	23842875	1.50X1.80
2	ELISA APAZA MAMANI	2373333	1.50X1.80
3	FRANCISCA CHALCO FLOREZ	23937030	1.50X1.80
4	ROSA CONDORI FARFAN	23965842	1.50X1.80
5	MARIA CUEVA QUILLAHUAMAN	23863029	1.50X1.80
6	ELIZABETH FARFAN NOGUERA	24290003	1.50X1.80
7	ELMOUTIOFFRE FARFAN HUILLCA	46172201	1.50X1.80
8	EUTROPIA GALINDO DE OROPEZA	25181934	1.50X1.80
9	ANA CECILIA GAMARRA PAZO	41531862	1.50X1.80
10	CLORINDA HUARAC DE HUAÑEC	23865124	1.50X1.80
11	LUCIO LLANCAY SOTO	23807267	1.50X1.80
12	ANGELICA LAURA SERRANO	23900313	1.50X1.80
13	MARTA LIMA ROMERO	43218673	1.50X1.80
14	FELICITAS MAMANI TITTO	23885740	1.50X1.80
15	ADRIANA PUMA HUAYNA	23839378	1.50X1.80
16	REINALDO QUEZADA SILVA	23960759	1.50X1.80
17	ROSA QUINTANA SALCEDO	23802238	1.50X1.80
18	MARIA EDUARDA QUINTANILLA OROZCO	23848183	1.50X1.80
19	ALIPIA QUISPE SURCO	23834481	1.50X1.80
20	ANTONIO RODRIGUEZ SANCHEZ	23939466	1.50X1.80
21	TIBURCIA SAMATA QUISPE	23983479	1.50X1.80
22	MAGDALENA SIKOS SIKOS	80013220	1.50X1.80
23	PILAR VALDEIGLESIAS MONZON	23953486	1.50X1.80








MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ CUSCO
 CERTIFICADO que el presente documento es una copia fiel del original que se encuentra en el expediente N° 087-2018-MDW/C
 2018.11.13




MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHEAQ
CUSCO

Acuerdo Municipal N° 087-2018-MDW/C

24	MARIA VILLENA SALAS	23988807	1.50X1.80
25	CANAZA GOMEZ MERCEDEZ	23988408	1.50X1.80
26	VARGAS CANAZA MILKA VERENA	46093742	1.50X1.80
27	JACQUELINE ABDULIA ESPINOZA CONZA	31042158	1.50X1.80
28	ANTONIO NINAHUANCA QUISPE	42940490	1.50X1.80
29	AGUEDA CRUZ QUISPE	23847110	1.50X1.80

COMERCIANTES EN MIEL

N/O	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI. No.	Area
1	JOSE LUIS CHAVEZ TAMAYO	23954934	2X2
2	LIS DIVINA CASTRO MAMANI	24470295	2X2
3	ROSMARIE ANGELICA QUISPE F.	23832200	2X2
4	ROSA PAUCAR GIRALDO	24999185	2X2
5	ROSA CONDORI PINEDA	22291888	2X2
6	MARTHA ZUÑIGA PALOMINO	24463039	2X2
7	FLOR DE MARIA SUÑA HUAMAN	9650511	2X2
8	EVANGELINA CARDENAS DE CARRASCO	23813184	2X2

COMERCIANTE EN AVES ORNAMENTALES

N/O	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI. No.	Area
1	WALTER HUAMAN MEDINA	23842259	2X2
2	ELBERTH CHOQUE MAMANI	44137321	2X2
3	FLAVIA BENEDICTA CARRASCO VILLAFUERTE	24710759	2X2
4	ROSA VICTORIA CHUNQUI NIÑO DEGUZMAN	80046424	2X2
5	YADIRA CARDENAS NINA	44698171	2X2

REPOSTERIA LAS DELICIAS

N/O	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI. No.	Area
1	ANTONIO CARRION URQUIZO	23808334	2x1.70
2	AGUSTINA QUISOCCAPA ACCHA	23829898	2x1.70
3	LUCINDA FLOREZ CHAVEZ	23904751	2x1.70
4	GANDY SANCHEZ MOINA	47667315	2x1.70
5	SONIA VELAZCO FLORES	23878285	2x1.70
6	JUANA LOPEZ VDA DE CASTRO	23889192	2x1.70
7	JHENNY VALENCIA GUTIERREZ	25321016	2x1.70
8	MIRIAN ZERECEDA SENCIA	45398124	2x1.70
9	VIRGINIA ZERECEDA SENCIA	40309396	2x1.70
10	AGUSTINA CHAMPI LAURA	80326606	2x1.70
11	JUANA LLOQUE QUISPE	25127148	2x1.70
12	MARIA DEL CARMEN SUCNIER CORDOVA		2x1.70
13	HONORATA QUISPE MAMANI	24573306	2x1.70

SECCION LIBROS

N/O	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI. No.	Area
1	ABRAHAM DUEÑAS QUISPE	23817386	2X2
2	DENISE A. CONTRERAS TAMATA	24001829	2X2
3	LEANDRO MAMAMI TORRES	23929687	2X2
4	JESUS MALDONADO SAMATA	23946375	2X2
5	ABEL E. CABALLERO CHANI	23966028	2X2
6	MARIA C GRAJEDA ECHEGARAY	23832176	2X2
7	LAURA ISELA CONDO FLORES	41832800	2X2

LIBROS

N/O	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI. No.	Area
8	LUZ MARINA ALVAREZ MAMAMI	24700270	2X2
9	MIGUEL ANGEL VALDEIGLESIAS A.	23952646	2X2
10	JANETH CORIMANYA AUCA	24495471	2X2
11	EFRAIN CHUNIA LOVOH	23929339	2X2

ASOCIACION DE ARTESANOS MANOS CUSQUEÑAS 2016.

Municipalidad Distrital de Wanchaq Cusco
CERTIFICA que el presente documento es copia fiel
DEL ORIGINAL que se encuentra en el expediente
con número 136-132-7493
Wanchaq, 23 de marzo del 2018

Sección de Asesoría Legal
Sección de Asesoría Jurídica
Sección de Asesoría Técnica
Sección de Asesoría Social



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ
CUSCO

Acuerdo Municipal N° 087-2018-MDW/C-



Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI, Np.	Area
1	CELINA MONTES PAREDES	23918175	1.80x2
2	MATILDE QUICO PALOMINO	40748233	1.80x2
3	DORIS AMAO USCAMAYTA	41266082	1.80x2
4	YANETH HERRERA FLORES	23880994	1.80x2
5	CASTELO PHOCCO JULIA	41286950	1.80x2
6	CORNEJO MONTES DE OCA MARGARITA	01209957	1.80x2
7	MARLENI SULLASI FARFAN	48419641	1.80x2
8	NIEVES CASTELO PHOCCO	43573685	1.80x2
9	MIRIAN SEBASTIANA PÁCORRI MAMANI	02435628	1.80x2
10	MACEDO DIAZ BERTHA SABINA	23842043	1.80x2
11	MERCEDES MELENDEZ RAMOS	23964978	1.80x2
12	SAMUEL QUIROZ CAHUANA	41672417	1.80x2
13	CHOQUIHULLCA FLORES BRAYAN SAMUEL	70415268	1.80x2
14	ERNESTO PINTO CAUNA	10342353	1.80x2
15	VALCARCEL JOVAS ELVIRA	23914975	1.80x2
16	KARINA AGUIRRE VALCARCEL	42881727	1.80x2
17	HUAMANI LIPA LIZZI MARLENI	41922136	1.80x2
18	EUFEMIA TRUJILLO DE RIOS	23874924	1.80x2
19	KARINA SALDIVAR CUSIHUALLPA	09672980	1.80x2
20	MARCELINA VALDIVIA QUISPE	02415621	1.80x2
21	ELENA FAUSTINA QUISPE YANA	23869525	1.80x2
22	VALENTINA PINO CCORICAZA	23977935	1.80x2
23	SATURNINO VILCA ARIAS	23853075	1.80x2
24	MARIA JIMENEZ AGUILAR	23928412	1.80x2
25	YENNY MONTES PAREDES	10434125	1.80x2
26	MARIN ECHEGARAY VICTOR RAUL	80118474	1.80 X2
27	NATALIA ORCON	23984026	1.80x2

PADRON DE LA ASOCIACION DE ARTESANOS
"MANOS ANDINAS" 2016

Nº	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI, Np.	Area
1	OLIVO COSTAS YONI FRANCISCA	23978041	2x1.80
2	QUISPE CRUZ LUZ MARINA	23948921	2x1.80
3	VALDIVIA BRAVO CRISTINA	23869331	2x1.80
4	VILCA SALAZAR ANTONIO(YANDIRA VILCA YUCRA)	23940905	2x1.80
5	BENAVENTE VILLAFUERTE WALTER R.	23922115	2x1.80
6	RODRIGUES CASASVERDE DIMAS	23904689	2x1.80
7	CHOSAC AMBURI HERMELINDA	23855662	2x1.80
8	CCALLASACA CCAHUANA LUZ MARINA	23997281	2x1.80
9	CASTRO QUIROGA AMPARO E.	23855702	2x1.80
10	VILCA QUISPE ROXANA	42833516	2x1.80
11	QUISPE CACCACHAHUA DELFINA	80245745	2x1.80
12	COLLANTES AYMA LUCIA	85444747	2x1.80
13	MARURI BARAZORDA TEODORA	23865608	2x1.80
14	FLORES PÉREZ POPIRIO	23812123	2x1.80
15	MAMANI FLORES ANTONIA	24999067	2x1.80
16	CASTRO FLORES CONSUELO	07639288	2x1.80
17	ORTIZ ZUÑIGA VIRGINIA	23841408	2x1.80
18	OQUECAÑO MACHACA DAVID.	47358656	2x1.80
19	NAYDA ADRIANA CAMARGO VILLAFUERTE	23885671	2x1.80
20	CORRALES ORCCOHUARANCA DELIA JUANA	23897640	2x1.80
21	PINEDO ABARCA DE RIOS FANNY	23951440	2x1.80
22	LOVON CCAHUA LUISA	40674463	2x1.80
23	PAREJA FERRO TEODORA	23860229	2x1.80
24	PAIVA MIRANDA VICTORIA	23811653	2x1.80

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ
CERTIFICADO: Que el presente padrón de artesanos es el
DEL CRUCO AL CRUCO
con número de
en el mes de 13.11.18
Wanchaq, 28-12-18



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ
CUSCO

Acuerdo Municipal N° 087-2018-MDW/C

25	PUTIZA ROCHA MARINA MARCIA	23834871	2x1.80
26	RIVAS JAMES JHON	44395994	2x1.80
27	CCANCHAHUA PUCLLA ALICIA	24493976	2x1.80
28	MAMANI QUISPE MAURA	24584154	2x1.80
29	SANCHEZ TINTAYA EVANGELINA	80022775	2x1.80
30	MOSQUIPA VILLACORTA JACINTA	23928041	2x1.80
31	LIGAS NINA LIDIA MARGOT	10489754	2x1.80
32	VILLACORTA VALENCIAS JULIANA	23939507	2x1.80
33	RODRIGUEZ QUISPE GLORIA	40118380	2x1.80
34	CONDORI QUISPE ISABEL	23862972	2x1.80
35	HUILCA QUIPE FRANCISCA	23835979	2x1.80
36	ARMAS RUPA MILTON CESAR	41596784	2x1.80
37	PAUCAR HUAMAN LISBET	23952267	2x1.80
38	TACCA PUMA ELENA ZORAIDA	41769553	2x1.80
39	VENTURA MUÑOZ SANDRA	40270745	2x1.80
40	ACUÑA ANDAZABAL BENITA	23985328	2x1.80
41	TORES LUQUE JULIA MARY	23956562	2x1.80
42	ZAMBRANO BUSTAMANTE LILIAN	24695869	2x1.80
43	JIMENEZ ARRIGA PATRICIA	23865718	2x1.80
44	RUPA CCONISLA BETTY	23865826	2x1.80
45	PINARES OCHOA DELIA EUSEBIA	23916678	2x1.80
46	FLORES HOLGUIN HILDA	04404093	2x1.80
47	RIVERA ZAPATA CRISTINA DEL ROSARIO	40387377	2x1.80
48	PAPEL CHAHUAYO RUFINA	23976503	2x1.80
49	CONZA QUISPE YRMA	23987448	2x1.80
50	FARFAN ROJAS MILAGROS	23998743	2x1.80
51	ROMAN TELLO EDITH	31038327	2x1.80
52	CORDOVA CCONI ERIKA	17450333	2x1.80
53	RIOS SILVA ARACELI	44142778	2x1.80
54	RAMOS PUMA MELY	23976503	2x1.80
55	ORTIZ ZUÑIGA ANTONIA	23063606	2x1.80
56	QUISPE COLLANTES GENARA	23924977	2x1.80
57	QUISPE COLLANTES ALICIA	40983870	2x1.80
58	OLIVERA GUTIERREZ ELSA	24660752	2x1.80
59	ORTEGA CHAVEZ NATALI	24523589	2x1.80
60	MEDINA PINARES JAQUELINE	40950413	2x1.80
61	SHERLEY P. LAYPE RUPA	46877816	2x1.80
62	RINA MORALES CHAVEZ	23812323	2x1.50
63	VIRGINIA AUCCAPIÑA ZAMBRANO	23876393	2x1.50







COMERCIANTE SIN ASOCIACION CON ACTIVIDADES VARIOS (VIRGEN DE GUADALUPE)

N/O	NOMBRES Y APELLIDOS	DNI N°	Año
1	JAVIER CSTELO PNOCCO	24705928	1.50x2
2	FLORA FRANCO DE VELARDE	24004581	1.50x2
3	NELLY TITO QUISPE	07686214	1.50x2
4	ELIZABETH QUISPE PUMAHUILCA	42426366	1.50x2
5	LUZ MARINA CARDENAS QUISPE	24006294	1.50x2
6	EDITH ROMAN TELLO	31038327	1.50x2
7	BERTHA LAURA PERCCA	43443350	1.50x2
8	LUCIA HANCCO FALLARA	24574595	1.50x2
9	MARIA CARDENAS LLAVE	23815755	1.50x2
10	VICTORIA PAZI DE APAZA	02160948	1.50x2
11	IVONNE MILAGROS QUISPE VARGAS	41219275	1.50x2
12	YOLANDA USCAMAYTA DE AYBAR	23874695	1.50x2
13	PACUNDA FLORES VENTURA	01245402	1.50x2

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE WANCHAQ-CUSCO
 CERTIFICADO: Que el presente documento es copia fiel
 DEL ORIGINAL, que se encuentra en el archivo de esta municipalidad
 con número 087-2018-MDW/C
 Wanchaq, 27 de Noviembre del 2018



MUNICIPALIDAD DISTRICTAL DE WANCHAQ
CUSCO

Acuerdo Municipal N° 087-2018-MDW/C

14	MILBIA SULE CCALLASACA CAHUANA	44463500	1.50X2
15	IRMA CRISTINA CORTEZ VALENCIA	41089093	1.50X2
16	FELICITAS HUAMANI GRAJEDA	42700066	1.50X2
17	RAYNA BANDZA CHINO	41956151	1.50X2
18	ANGELA VILLAGRA ALVAREZ	45097658	1.50X2
19	JUSTINA AIROYO DE CHURATS	23895276	1.50X2
20	ARACELI RIOS SILVA	17450333	1.50X2
21	ELSA OLIVERAB GUTIERREZ	24660752	1.50X2
22	ANTONIA ORTIZ ZUNIGA	23863606	1.50X2
23	GENARA QUISPE COLLANTES	40253396	1.50X2
24	AUCIA QUISPE COLLANTES	40983870	1.50X2
25	BEATRIZ CHUNGA LOYON	40572613	1.50X2
26	JUAQUINA HUAMAN DE QUILLANUMAN	23881153	1.50X2
27	AMANDA CARLOS FARFAN	24006392	1.50X2
28	JESUSA CAROLINA ROJAS ROMERO	24845569	1.50X2
29	OSCAR VERA CARRASCO	23829995	1.50X2
30	MARIELA REBECA CORDOVA ROJAS	45504670	1.50X2
31	ROSA MARIA APAZA CHAMPI	04435876	1.50X2
32	MARGOTH CINTHYA QUISPE AGUIRRE	41974827	1.50X2
33	KATY LIZBETH AUCCAHUAQUI MAMANI	45839645	1.50X2
34	HANCCO PALLARA LUCIA	24574595	1.50X2
35	YOVANA OLLACHICA INCAHUAMAN	80178728	1.50X2
36	RAUL MARIN ECHEGARAY	80118471	1.50X2
37	ZOLA ESPERANZA ESTRADA MELENDEZ	23865916	1.50X2
38	PUMA CHAMPI JHOEL	70896869	2X2
39	LIMO LLANOS ANA	24480754	1.55X2
40	HUAYTA PALACIOS ASENCIA	24997299	2X2
41	PUMADURAND RUTH MERY	44626185	1.50X2
42	LOAYZA HANCCO EDWIN	73856250	2X2
43	CHALLCO TITTO LOURDES	44571475	1.50X2
44	WILFREDO RIOS CCUYO	24997416	2X2
45	OLIVIA MARMANILLO MONTALVO	24470324	2X2
46	MADARI FARFAN ROJAS	44489338	2X2
47	GERARDA JANCCO HUAHUASONCO	24468973	2X2
48	FLOR JULIETA MEJIA MENDOZA	46272836	2X2
49	EFRAIN PUMA CHAMPI	70896894	2X2
50	ROJAS QUISPE SANTUSA	23918219	2X2
51	CUENTAS ROJAS SONIA	43530709	2X2
52	QUISPE ALDABAL LUISA	25063816	2X2
53	CRUZ TORRE ALEJANDRINA	25066389	2X2
54	QUISPE ALDABAL RUPERTA	25066469	2X2
55	CORRIDO ARREDONDO AUGUSTA	23882605	2X2

ACUERDO LEGAL
MUNICIPALIDAD DISTRICTAL DE WANCHAQ
CUSCO

REGISTRESE, COMUNIQUESE, CUMPLASE Y ARCHIVASE.

MUNICIPALIDAD DISTRICTAL DE WANCHAQ
CUSCO

MUNICIPALIDAD DISTRICTAL DE WANCHAQ-CUSCO
CERTIFICADO Que el presente documento es copia REAL
DEL ORIGINAL que se encuentra en el archivo de la Municipalidad
Código: 7301175 7493
Fecha: 27-11-2018
Wanchaq, Cusco
El Cabillo Hincay Huilca
FEDATARIO