



UNIVERSIDAD
AUTÓNOMA
DE ICA

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA
FACULTAD DE INGENIERÍA, CIENCIAS Y ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD

TESIS

BILLETAS DIGITALES Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO
EN EL MERCADO UNIÓN Y DIGNIDAD, PUNO, 2025

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:
CULTURA Y ORGANIZACIÓN

PRESENTADO POR:
UDELIA ARIZACA ARIVILCA
FREDDY WUILMER MACHACA CALIZAYA

TESIS DESARROLLADA PARA OPTAR EL TÍTULO
PROFESIONAL DE CONTADOR (A) PÚBLICO (A)

DOCENTE ASESOR:
Dr. JULIO CÉSAR ANGELES MORALES
CÓDIGO ORCID N° 0000-0002-7470-8154

CHINCHA, 2025

CONSTANCIA DE APROBACIÓN DE INVESTIGACIÓN



UNIVERSIDAD
AUTÓNOMA
DE ICA

CONSTANCIA DE APROBACIÓN DE INVESTIGACIÓN

Chincha, 17 de mayo del 2025

Dra. Mariana Alejandra Campos Sobrino
Decana de la Facultad de Ingeniería, Ciencias y Administración Universidad
Autónoma de Ica.

Presente. -

De mi especial consideración:

Sirva la presente para saludarla e informar que, los **Bach. UDELIA ARIZACA ARIVILCA** y **FREDDY WUILMER MACHACA CALIZAYA**, de la Facultad de Ingeniería, Ciencias y Administración, del programa Académico de Contabilidad, han cumplido con elaborar su:

PROYECTO DE TESIS

TESIS

TITULADO:

“BILLETERAS DIGITALES Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN EL MERCADO UNIÓN Y DIGNIDAD, PUNO, 2025”

Por lo tanto, quedan expeditos para continuar con el procedimiento correspondiente para solicitar la emisión de la resolución para la designación de Jurado, fecha y hora de sustentación de la Tesis para la obtención del Título Profesional.

Agradezco por anticipado la atención a la presente, aprovecho la ocasión para expresar los sentimientos de mi especial consideración y deferencia personal. Cordialmente,

Dr. JULIO CÉSAR ANGELES MORALES
CODIGO ORCID: 0000 0002 7470 8154
DNI: 32796107

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, UDELIA ARIZACA ARIVILCA, identificado(a) con DNI N° 70481609 y FREDDY WUILMER MACHACA CALIZAYA, identificado(a) con DNI N° 45495686, en nuestra condición de estudiantes del programa de estudios de CONTABILIDAD de la Facultad de Ingeniería, Ciencias y Administración en la Universidad Autónoma de Ica y que habiendo desarrollado la Tesis titulada: BILLETAS DIGITALES Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN EL MERCADO UNIÓN Y DIGNIDAD, PUNO, 2025., declaramos bajo juramento que:

- La investigación realizada es de nuestra autoría
- La tesis no ha cometido falta alguna a las conductas responsables de investigación, por lo que, no se ha cometido plagio, ni auto plagio en su elaboración.
- La información presentada en la tesis se ha elaborado respetando las normas de redacción para la citación y referenciación de las fuentes de información consultadas. Así mismo, el estudio no ha sido publicado anteriormente, ni parcial, ni totalmente con fines de obtención de algún grado académico o título profesional.
- Los resultados presentados en el estudio, producto de la recopilación de datos son reales, por lo que, el(la) investigador(a) no ha incurrido ni en falsedad, duplicidad, copia o adulteración de estos, ni parcial, ni totalmente.
- La investigación cumple con el porcentaje de similitud establecido según la normatividad vigente de la Universidad (no mayor al 28%), el porcentaje de similitud alcanzado en el estudio es del:

15%

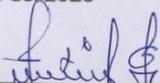
Autorizamos a la Universidad Autónoma de Ica, de identificar plagio, autoplagio, falsedad de información o adulteración de estos, se proceda según lo indicado por la normatividad vigente de la universidad, asumiendo las consecuencias o sanciones que se deriven de alguna de estas malas conductas.

Chincha Alta, 14 de mayo del 2025



Udelia Arizaca Arivilca
DNI: 70481609





Freddy Wuilmer Machaca
Calizaya



LEGALIZACIÓN A LA VUELTA.





**CERTIFICO: LA AUTENTICIDAD DE LA FIRMA, E IMPRESIÓN
 DE LA COPIA EN FOTOCOPIA QUE ANTECEDE DE: Freddy Wulmer
 Machaca Calizaya - Udelia Arizaca
 IDENTIFICADO(S) CON D.N.I. N° 45495686-70481609.
 LA MISMA QUE USA(N) EN TODOS SUS ACTOS PÚBLICOS Y
 PRIVADOS, LA NOTARIA NO ASUME RESPONSABILIDAD SOBRE EL
 CONTENIDO DEL DOCUMENTO.
 PUNO, 14 MAY 2025.**



E. Marina Centeno
E. Marina Centeno
 ABOGADO - NOTARIA

REGISTRACION Y AUTENTICACION



Freddy Wulmer Machaca
 Calizaya

Udelia Arizaca
 DNI: 70481609



0114060827



**NOTARIA
CENTENO ZAVALA EVA MARINA
SERVICIO DE AUTENTICACIÓN E IDENTIFICACIÓN BIOMÉTRICA**



INFORMACIÓN PERSONAL

DNI 70481609
Primer Apellido ARIZACA
Segundo Apellido ARIVILCA
Nombres UDELIA

CORRESPONDE

La primera impresión dactilar capturada corresponde al DNI consultado. La segunda impresión dactilar capturada corresponde al DNI consultado.


ARIZACA ARIVILCA, UDELIA
DNI 70481609

INFORMACIÓN DE CONSULTA DACTILAR

Operador: 01335335 - Patricia Arana Ortiz
Fecha de Transacción: 14-05-2025 15:41:32
Entidad: 10012128521 - CENTENO ZAVALA EVA MARINA

VERIFICACIÓN DE CONSULTA

Puede verificar la información en línea en:
<https://serviciosbiometricos.reniec.gov.pe/identifica3/verification.do>
Número de Consulta: 0114060827





0114059652



**NOTARIA
CENTENO ZAVALA EVA MARINA
SERVICIO DE AUTENTICACIÓN E IDENTIFICACIÓN BIOMÉTRICA**



INFORMACIÓN PERSONAL

DNI 45495686
Primer Apellido MACHACA
Segundo Apellido CALIZAYA
Nombres FREDDY WUILMER

CORRESPONDE

Al menos una impresión dactilar capturada (primera impresión dactilar) corresponde al DNI consultado.


MACHACA CALIZAYA, FREDDY WUILMER
DNI 45495686



INFORMACIÓN DE CONSULTA DACTILAR

Operador: 01335335 - Patricia Arana Ortiz

Fecha de Transacción: 14-05-2025 15:40:38

Entidad: 10012128521 - CENTENO ZAVALA EVA MARINA

VERIFICACIÓN DE CONSULTA

Puede verificar la información en línea en:
<https://serviciosbiometricos.reniec.gov.pe/identifica3/verification.do>

Número de Consulta: 0114059652



DEDICATORIA

El presente trabajo le dedico A Dios por ser mi guía, refugio y fortaleza en cada paso del trayecto de mi formación profesional, A mi hijo Kael Elisban y mi compañero de vida quienes son mi mayor motivo, fuente de aprendizaje, amor, lucha. A mis Padres y Hermanos quienes me brindaron apoyo incondicional.

Udelia Arizaca Arivilca

El presente trabajo de investigación lo dedico principalmente a Dios, a la Virgen María de la Candelaria y al Divino Niño Jesús, a mi familia y especialmente a mi hijo THIAGO ALESSANDRO por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener mis futuros sueños y éxitos profesionales.

Freddy Wuilmer Machaca Calizaya

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por siempre abrirme las puertas hacia nuevas oportunidades, por brindarme fortaleza, A la Universidad Autónoma de Ica por brindarme la oportunidad de culminar mi carrera Profesional.

Expreso mi agradecimiento al Dr. Julio Cesar Angeles Morales, nuestro asesor por su respaldo y aporte técnico en la culminación de este trabajo de investigación.

Udelia Arizaca Arivilca

Quiero agradecer a la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez de la sede Puno, por mi educación quien me dio la oportunidad de conocer, explorar e incrementar mis conocimientos y herramientas para desenvolverme en esta nueva etapa profesional, teniendo como único límite una versión previa de uno mismo.

Quiero expresar mi gratitud a mis padres y a toda mi familia en especial a mi hijo Thiago Alessandro, quienes estuvieron presentes en los buenos y malos momentos.

Freddy Wuilmer Machaca Calizaya

RESUMEN

Objetivo general.

Determinar la relación entre las Billeteras digitales y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025

Metodología.

Se utilizó un enfoque cuantitativo, de tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental, transversal. La población estuvo conformada por 600 comerciantes, de los cuales se encuestó a una muestra aleatoria de 235, utilizando un cuestionario estructurado para analizar la relación entre billeteras digitales y crecimiento económico.

Resultados descriptivos.

Los resultados descriptivos revelan que el 51,9% de los comerciantes perciben un bajo nivel en el uso de billeteras digitales y el 48,1% reporta un bajo crecimiento económico. Las dimensiones acceso, calidad y uso también obtuvieron valoraciones mayormente bajas o regulares. Esto evidencia una limitada adopción y aprovechamiento de estas herramientas tecnológicas, así como un desarrollo económico aún restringido en el mercado Unión y Dignidad.

Conclusiones

Se concluye que existe una relación significativa y positiva entre el uso de billeteras digitales y el crecimiento económico en el mercado Unión y Dignidad, Puno. La adopción de estas herramientas tecnológicas contribuye a mejorar la eficiencia operativa, ampliar la clientela y fomentar la inclusión financiera, lo que impulsa el desarrollo económico de los comerciantes y fortalece sus actividades comerciales en el entorno local.

Palabras claves:

Billeteras digitales, crecimiento económico, mercado

ABSTRACT

General objective.

Determine the relationship between digital wallets and economic growth in the Unión y Dignidad Market, Puno, 2025

Methodology.

A quantitative approach was used, of a basic type, with a descriptive correlational level and a non-experimental, cross-sectional design. The population consisted of 600 merchants, of which a random sample of 235 was surveyed using a structured questionnaire to analyze the relationship between digital wallets and economic growth.

Descriptive results.

The descriptive results reveal that 51.9% of merchants perceive a low level in the use of digital wallets and 48.1% report low economic growth. The dimensions of access, quality, and use also received mostly low or regular ratings. This evidences a limited adoption and utilization of these technological tools, as well as an economic development that is still restricted in the Unión y Dignidad market.

Conclusions

It is concluded that there is a significant and positive relationship between the use of digital wallets and economic growth in the Unión y Dignidad market, Puno. The adoption of these technological tools contributes to improving operational efficiency, expanding the customer base, and promoting financial inclusion, which drives the economic development of merchants and strengthens their commercial activities in the local environment.

Keywords:

Digital wallets, economic growth, market

ÍNDICE GENERAL

		Pág.
Portada		i
Constancia de aprobación de la investigación		ii
Declaratoria de autenticidad de la investigación		iii
Dedicatoria		vii
Agradecimiento		viii
Resumen		ix
Abstract		x
Índice general /Índice de tablas académicas y de figuras		xi
I. INTRODUCCIÓN		15
II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA		17
2.1	Descripción del Problema	17
2.2.	Pregunta de investigación general	18
2.3	Preguntas de investigación específicas	18
2.4	Objetivo general	18
2.5	Objetivos específicos	19
2.6	Justificación e importancia	19
2.7	Alcances y limitaciones	21
III. MARCO TEÓRICO		24
3.1	Antecedentes	24
3.2	Bases Teóricas	36
3.3	Marco conceptual	44
IV. METODOLOGÍA		47
4.1	Tipo y Nivel de la investigación	47
4.2	Diseño de la investigación	47
4.3	Hipótesis general y específicas	48
4.4	Identificación de las variables	48
4.5	Matriz de operacionalización de variables	50
4.6	Población-muestra	51
4.7	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	51
4.8	Técnicas de análisis y procesamiento de datos	52

V. RESULTADOS		53
5.1	Presentación de Resultados	53
5.2	Interpretación de los Resultados	61
VI. ANALISIS DE LOS RESULTADOS		64
6.1	Análisis inferencial	64
VII. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS		69
7.1	Comparación de los resultados	69
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		72
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		74
ANEXOS		79
Anexo 1: Matriz de consistencia		80
Anexo 2: Instrumento de recolección de datos		81
Anexo 3: Ficha de validación de instrumentos de medición		83
Anexo 4: Base de datos		86
Anexo 5: Evidencia fotográfica		94
Anexo 6: Informe de turnitin al 28% de similitud		97

INDICE DE TABLAS

		Pág.
Tabla 1	Frecuencia de la variable Billeteras digitales	53
Tabla 2	Frecuencia de la variable Billeteras digitales, dimensión Acceso	54
Tabla 3	Frecuencia de la variable Billeteras digitales, dimensión Calidad	55
Tabla 4	Frecuencia de la variable Billeteras digitales, dimensión Uso	56
Tabla 5	Frecuencia de la variable Crecimiento Económico	57
Tabla 6	Frecuencia de la variable Crecimiento Económico, dimensión Inversión	58
Tabla 7	Frecuencia de la variable Crecimiento Económico, dimensión Diversificación de cartera de productos	59
Tabla 8	Frecuencia de la variable Crecimiento Económico, dimensión Rentabilidad	60
Tabla 9	Prueba de normalidad	64
Tabla 10	Correlación entre las Billeteras digitales y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025	65
Tabla 11	Correlación entre las Billeteras digitales, dimensión acceso y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025	66
Tabla 12	Correlación entre las Billeteras digitales, dimensión calidad y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025	67
Tabla 13	Correlación entre las Billeteras digitales, dimensión uso y el crecimiento económico, en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025	68

INDICE DE FIGURAS

		Pág.
Figura 1	Frecuencia de la variable Billeteras digitales	53
Figura 2	Frecuencia de la variable Billeteras digitales, dimensión Acceso	54
Figura 3	Frecuencia de la variable Billeteras digitales, dimensión Calidad	55
Figura 4	Frecuencia de la variable Billeteras digitales, dimensión Uso	56
Figura 5	Frecuencia de la variable Crecimiento Económico	57
Figura 6	Frecuencia de la variable Crecimiento Económico, dimensión Inversión	58
Figura 7	Frecuencia de la variable Crecimiento Económico, dimensión Diversificación de cartera de productos	59
Figura 8	Frecuencia de la variable Crecimiento Económico, dimensión Rentabilidad	60

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la creciente digitalización de los sistemas financieros y la expansión de las tecnologías de la información han dado lugar a cambios significativos en la forma en que las personas y las empresas interactúan con los mercados. Las billeteras digitales se han convertido en una herramienta fundamental en este contexto, facilitando transacciones más rápidas, seguras y accesibles. Este avance ha suscitado un creciente interés académico y práctico por comprender cómo estas plataformas tecnológicas influyen en el crecimiento económico, particularmente en economías emergentes y comunidades con un acceso tradicionalmente limitado a servicios financieros formales.

El presente estudio, titulado “Billeteras digitales y el crecimiento económico en el mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025”, tiene como objetivo principal analizar el impacto de las billeteras digitales en el desarrollo económico de este mercado específico. Se parte de la hipótesis de que la adopción de estas herramientas tecnológicas no solo optimiza las transacciones comerciales, sino que también fomenta la inclusión financiera, aumenta la productividad y promueve la formalización de actividades económicas informales. A través de esta investigación, se busca aportar evidencia empírica que permita comprender las potencialidades y los desafíos asociados al uso de estas plataformas en contextos locales.

La metodología empleada en esta tesis se basa en un enfoque cuantitativo. Se realizarán encuestas a comerciantes del mercado Unión y Dignidad para identificar patrones de uso, beneficios percibidos y barreras en la adopción de billeteras digitales.

El documento está organizado en siete capítulos. En el Capítulo I, se presenta la introducción, en el que se informa sobre el tema a investigar. El Capítulo II detalla el planteamiento del problema, los objetivos de la

investigación y Alcances y limitaciones. En el Capítulo III, se desarrolla el marco teórico, que abarca conceptos fundamentales como billeteras digitales, inclusión financiera y crecimiento económico, así como revisión de literatura relevante. En el Capítulo IV, se describe la metodología aplicada, especificando el diseño de investigación, la población y muestra, los instrumentos de recolección de datos y el plan de análisis. En el Capítulo V, se muestra la Presentación de Resultados y su Interpretación. El Capítulo VI desarrolla el Análisis de los Resultados, abordando específicamente el Análisis inferencial a partir de las pruebas estadísticas aplicadas. En el Capítulo VII, se expone la Discusión de los Resultados, donde se contrastan los hallazgos con estudios previos y se reflexiona sobre sus implicancias.

El trabajo culmina con la sección de Conclusiones y Recomendaciones, donde se sintetizan los principales hallazgos y se proponen acciones concretas para fomentar el uso efectivo de billeteras digitales en mercados similares. Finalmente, se incluye el apartado de Referencias Bibliográficas utilizadas a lo largo del estudio, seguido de los Anexos.

Este estudio busca no solo contribuir al entendimiento académico del impacto de las billeteras digitales, sino también ofrecer insumos valiosos para el diseño de políticas públicas y estrategias empresariales orientadas al desarrollo sostenible en comunidades como el mercado Unión y Dignidad en Puno. En este sentido, se espera que los resultados de esta investigación impulsen una mayor adopción de tecnologías financieras en la región y promuevan un crecimiento económico inclusivo y equitativo.

Los autores.

II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1. Descripción del problema

En el mercado Unión y Dignidad de Puno, una región caracterizada por su dinamismo comercial y su diversidad cultural, persisten limitaciones significativas en el acceso y uso de servicios financieros formales. A pesar del potencial económico de este mercado, gran parte de sus comerciantes y consumidores continúan dependiendo de transacciones en efectivo, lo que incrementa la vulnerabilidad a robos, dificulta el acceso a créditos formales y limita la capacidad de ahorrar o invertir. Además, la informalidad en las actividades comerciales sigue siendo una barrera importante para el crecimiento sostenible y equitativo.

A esta problemática se suma la falta de conocimiento y confianza en las tecnologías financieras, como las billeteras digitales, que podrían ofrecer soluciones para superar estas limitaciones. Si bien algunas iniciativas para promover el uso de estas herramientas se han implementado en la región, su adopción sigue siendo baja debido a factores como la desinformación, la desconfianza en la seguridad de las plataformas digitales y la percepción de que estas herramientas son complejas o inaccesibles.

El contexto se agrava por la limitada infraestructura tecnológica y el acceso irregular a internet, particularmente en zonas rurales. Estas condiciones dificultan la implementación de soluciones digitales a gran escala y perpetúan la exclusión financiera de amplios sectores de la población. En consecuencia, el mercado Unión y Dignidad enfrenta el desafío de integrar herramientas digitales que puedan potenciar su crecimiento económico y fomentar la inclusión financiera, al tiempo que se abordan las barreras estructurales y culturales que limitan su adopción.

La necesidad de explorar cómo las billeteras digitales pueden contribuir al desarrollo económico en este contexto específico se convierte en una prioridad, no solo para identificar soluciones viables, sino también para generar modelos replicables en otros mercados locales con características similares.

2.2. Pregunta de investigación general

¿Cuál es la relación entre las Billeteras digitales y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025?

2.3. Preguntas de investigación específicas

P.E.1:

¿Cuál es la relación entre las Billeteras digitales, dimensión acceso y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025?

P.E.2:

¿Cuál es la relación entre las Billeteras digitales, dimensión calidad y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025?

P.E.3:

¿Cuál es la relación entre las Billeteras digitales, dimensión uso y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025?

2.4. Objetivo General

Determinar la relación entre las Billeteras digitales y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025

2.5. Objetivos específicos.

O.E.1:

Establecer la relación entre las Billeteras digitales, dimensión acceso y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

O.E.2:

Establecer la relación entre las Billeteras digitales, dimensión calidad y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

O.E.3:

Establecer la relación entre las Billeteras digitales, dimensión uso y el crecimiento económico, en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

2.6. Justificación e Importancia

Justificación

Justificación Teórica: El estudio se fundamenta en teorías económicas y tecnológicas que explican la relación entre la inclusión financiera y el crecimiento económico. A partir de conceptos como las finanzas digitales, la economía de plataformas y la teoría de la adopción tecnológica, se pretende generar un marco teórico que ayude a comprender cómo las billeteras digitales pueden impactar positivamente en mercados locales. Este enfoque teórico también permitirá identificar los factores críticos para la adopción y el éxito de estas herramientas en contextos específicos como Puno.

Justificación Científica: La investigación aporta al cuerpo de conocimiento científico sobre tecnologías financieras y su impacto en economías emergentes. A través de un análisis riguroso y metodológicamente robusto, se busca proporcionar evidencia empírica que permita validar o refutar hipótesis relacionadas con el uso de billeteras digitales en mercados informales. Este estudio no

solo contribuirá a la literatura existente, sino que también abrirá nuevas líneas de investigación en el ámbito de la inclusión financiera.

Justificación Metodológica: La utilización de un enfoque cuantitativo garantiza una comprensión del fenómeno estudiado. Las encuestas permiten captar percepciones, actitudes y comportamientos de los comerciantes y consumidores. Asimismo, el análisis de datos económicos y financieros ofrece información cuantitativa sobre los impactos concretos de las billeteras digitales.

Justificación Práctica: Desde una perspectiva práctica, los resultados de esta investigación podrán ser utilizados por gobiernos locales, instituciones financieras y proveedores de tecnología para diseñar e implementar estrategias que fomenten la adopción de billeteras digitales en mercados similares. Además, se generarán recomendaciones específicas para superar barreras como la desinformación, la falta de confianza y las limitaciones tecnológicas, contribuyendo así al desarrollo económico sostenible de la región.

Justificación Social: La inclusión financiera es un motor clave para reducir desigualdades sociales y económicas. Al promover el uso de billeteras digitales en el mercado Unión y Dignidad, se podría mejorar la calidad de vida de los comerciantes y consumidores al ofrecerles acceso a servicios financieros más eficientes, seguros y accesibles. Este impacto positivo no solo beneficiará a individuos y familias, sino que también contribuirá al fortalecimiento del tejido social y económico de la comunidad.

Importancia

Esta investigación es de suma importancia porque aborda un tema de gran relevancia en el contexto actual de transformación digital y crecimiento económico inclusivo. En primer lugar, proporciona un análisis integral sobre el impacto de las billeteras digitales en

mercados locales, lo que podría servir como modelo para otras regiones con características similares.

En segundo lugar, responde a la necesidad urgente de promover la inclusión financiera en comunidades donde el acceso a servicios bancarios tradicionales es limitado. Al identificar las barreras y los facilitadores para la adopción de tecnologías financieras, esta investigación podrá guiar el diseño de políticas públicas y estrategias empresariales efectivas.

Por último, el estudio contribuye al fortalecimiento del tejido social y económico al promover soluciones tecnológicas que potencien el bienestar de los individuos y la competitividad de los mercados locales. Además, fomenta un diálogo entre diversos actores, como comerciantes, instituciones financieras, gobiernos locales y desarrolladores de tecnología, promoviendo un enfoque colaborativo para el desarrollo sostenible. En este sentido, la investigación no solo genera conocimiento académico, sino también impacto práctico y social, alineándose con los objetivos globales de desarrollo.

2.7. Alcances y limitaciones

Alcances

El presente estudio se enfoca en analizar la relación entre el uso de billeteras digitales y el crecimiento económico en el mercado Unión y Dignidad, ubicado en la ciudad de Puno, durante el año 2025. El alcance de la investigación es de carácter local, concentrándose exclusivamente en los comerciantes de dicho mercado, lo que permite un análisis contextualizado y específico sobre el impacto de estas herramientas tecnológicas en la actividad económica de esta comunidad comercial.

La investigación busca establecer asociaciones entre el nivel de adopción de billeteras digitales y variables económicas clave como

ventas, número de clientes, eficiencia operativa y acceso a servicios financieros. A través del uso de encuestas estructuradas, se recopilarán datos cuantitativos que permitirán identificar patrones, tendencias y posibles correlaciones entre las variables de estudio.

Asimismo, el estudio contribuye a la generación de información empírica que puede ser útil para el diseño de estrategias y políticas públicas orientadas al fortalecimiento de la inclusión financiera y la transformación digital en mercados locales de similares características.

Limitaciones

Entre las principales limitaciones de la investigación se encuentran:

Alcance geográfico limitado: El estudio se circunscribe únicamente al mercado Unión y Dignidad en Puno, por lo que los resultados no pueden generalizarse a otros mercados o regiones sin realizar estudios adicionales.

Dependencia de la sinceridad de las respuestas: La información obtenida depende de la veracidad y precisión con que los encuestados respondan, lo cual puede verse influenciado por sesgos personales, desconocimiento o desconfianza.

Acceso a la muestra: En algunos casos, se presentan dificultades logísticas para aplicar las encuestas, como la negativa de ciertos comerciantes a participar o su ausencia durante la recolección de datos.

Limitación temporal: El estudio es de corte transversal, lo que implica que los datos se recogen en un solo momento del tiempo, sin considerar la evolución de las variables en el mediano o largo plazo.

A pesar de estas limitaciones, el estudio ha sido diseñado cuidadosamente para asegurar la validez y confiabilidad de los resultados, y sus hallazgos pueden servir como base para investigaciones futuras y decisiones estratégicas relacionadas con la digitalización financiera en mercados similares.

III. MARCO TEÓRICO

3.1. Antecedentes

Al revisar las fuentes físicas y virtuales se ha podido ubicar trabajos que guardan relación indirecta con cada una de nuestras variables, siendo estos valiosos aportes:

Internacionales

Kemgou, Stukalina (2024) indican que la aparición de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC) y las innovaciones resultantes han profundizado considerablemente el sector financiero, gracias en particular a la tecnología del dinero móvil que promueve la inclusión financiera. Las finanzas digitales han permitido a las poblaciones tradicionalmente excluidas del sector financiero tener acceso a los servicios financieros. De acuerdo con la literatura existente sobre el vínculo entre el crecimiento económico y las finanzas digitales, es probable que sean una fuente de crecimiento económico. Por lo tanto, los países tienen interés en promover políticas destinadas a desarrollar las finanzas digitales, al tiempo que consideran los riesgos que surgen de estas finanzas. Las finanzas digitales tienen el potencial de compensar las deficiencias de los servicios financieros tradicionales a través de productos financieros innovadores. El objetivo principal del artículo es evaluar los efectos de las finanzas digitales en el crecimiento económico. En este artículo, los autores también demuestran cómo la literatura ha abordado el impacto de las TIC en relación con las finanzas tradicionales. La fuente de datos es la base de datos Global Fintech del Banco Mundial. Se utiliza el método de regresión lineal para analizar los datos.

Mahmud (2023) investiga la contribución de bKash, un destacado proveedor de servicios financieros móviles, al PIB de Bangladesh

y analiza las implicaciones más amplias de los pagos digitales en el crecimiento económico del país. La investigación está motivada por el cambio transformador en las transacciones financieras a nivel mundial con el auge de los pagos digitales y la creciente adopción de este tipo de soluciones por parte de Bangladesh para la inclusión financiera. El estudio explora las ganancias de eficiencia, la reducción de la pobreza y el desarrollo económico asociados con los pagos digitales, basándose en la literatura existente y las tendencias globales. La investigación se centra en bKash, que ha desempeñado un papel crucial en la prestación de servicios financieros a la población no bancarizada en Bangladesh. A pesar de su éxito, existe una brecha notable en los estudios integrales que examinan el impacto económico de bKash. El estudio tiene como objetivo llenar este vacío evaluando el papel de bKash en la promoción de los pagos digitales, analizando su impacto en el PIB de Bangladesh y brindando recomendaciones de políticas. La metodología emplea un diseño de investigación secundaria, que se basa en datos secundarios de revistas académicas, informes y publicaciones gubernamentales. Los hallazgos indican una correlación positiva entre las transacciones de bKash y el crecimiento del PIB de Bangladesh. bKash no solo ha facilitado la inclusión financiera, sino que también ha tenido un impacto positivo en el empleo, la inclusión económica y la inflación. Existen desafíos como las amenazas a la ciberseguridad y las disparidades regionales, lo que requiere claridad regulatoria, inversiones en ciberseguridad e iniciativas específicas para el crecimiento inclusivo.

Pizzán-Tomanguillo, et al. (2024) mencionan que las billeteras digitales se han convertido en una fuerza impulsora de la economía global, con 2.4 mil millones de usuarios en todo el mundo en 2020, una cifra que se proyecta que alcance los 3.6 mil millones para 2026. Este estudio realiza un análisis

bibliométrico en profundidad para evaluar el estado actual y las tendencias futuras de la investigación de billeteras digitales utilizando bases de datos científicas como Scopus y Web of Science. Se aplicó una metodología de revisión de alcance, en la que analizamos 778 documentos, siguiendo un proceso de elegibilidad con los siguientes términos de búsqueda: "billetera digital", "billetera móvil" y "billetera electrónica". Los resultados muestran que India, Estados Unidos y China lideran los esfuerzos de investigación en este campo. Los factores clave que influyen en la adopción de billeteras digitales incluyen la seguridad de los datos, la facilidad de uso y la integración con los sistemas de pago tradicionales. Si bien gran parte de la investigación se ha centrado en la innovación y la adopción tecnológica, siguen existiendo brechas significativas en áreas como la integración de blockchain y las soluciones impulsadas por IA. Este artículo proporciona el primer análisis bibliométrico exhaustivo de las billeteras digitales y ofrece información crucial sobre tendencias emergentes como "blockchain", "comercio electrónico" y "pagos digitales" y su papel en la configuración del futuro de la tecnología financiera.

Prasad, Kumar y Kumar (2023) afirman que la aparición de las finanzas digitales fue llevada al siguiente nivel por la economía mundial debido a la situación de Covid-19. La adopción de billeteras digitales por parte de los ciudadanos de los países avanzados, así como de los países en desarrollo, ha aumentado drásticamente en la última década con la investigación de billeteras digitales. El objetivo de esta investigación es producir un análisis integral sobre la investigación de billeteras digitales y proporcionar futuras direcciones de investigación a investigadores potenciales al proporcionar bibliometría como los artículos más citados, los autores más citados, las principales palabras clave, las principales revistas, etc. relacionadas con la

investigación de billeteras digitales. Los artículos, capítulos de libros, artículos de conferencias y revisiones apropiados de las fuentes disponibles se identificaron de la base de datos Scopus utilizando el término de búsqueda "billeteras digitales" (TITLE-ABS-WALLETS) donde 686 artículos (al 24-04-2023) del año 1977 al 2023 fueron considerados para el análisis bibliométrico utilizando el software Vosviewer. Después de investigar las tendencias actuales, los hallazgos de la investigación se generaron a partir de varios temas para dar futuras direcciones de investigación en el ámbito de las billeteras digitales.

Cheng, Norasibah, Norimah. (2024) mencionan que, en los ámbitos académicos y prácticos actuales, existe un enfoque creciente en explorar la correlación entre la economía digital y el desarrollo económico. A pesar de esta mayor atención, existe una notable ausencia de revisiones sistemáticas que analicen este nexo. Para abordar esta brecha, es imperativo realizar una revisión bibliográfica exhaustiva, que incorpore análisis bibliométricos y cienciométricos. Utilizando la base de datos Web of Science (WoS) y CiteSpace (6.2.R4(64-bit) Advanced), realizamos un análisis en profundidad de la economía digital y la investigación sobre desarrollo económico en las últimas dos décadas. Los principales resultados son los siguientes: los principales contribuyentes incluyen universidades y departamentos gubernamentales, con aportes notables de Ucrania, Rusia y China. Las colaboraciones se basan principalmente en los países y los grupos transnacionales son poco frecuentes. Las investigaciones futuras deben explorar el papel de la tecnología digital en el desarrollo sostenible, el impacto catalizador de la innovación digital en las industrias emergentes, la influencia de la economía digital en la desigualdad social y la transformación digital.

Apache Bon (2023), una disertación de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia, examina la evolución, usabilidad y expansión de las billeteras digitales en la ciudad de Cúcuta, Colombia. La metodología implementada en el estudio es de naturaleza mixta, dado que se efectuó un análisis de datos cualitativos y cuantitativos mediante la recolección de datos tanto de fuentes primarias como secundarias. Se implementó una encuesta a 389 individuos en edad laboral con el objetivo de identificar su vinculación con las plataformas digitales para la adquisición y ejecución de pagos ágiles. Obteniendo resultados acerca de las percepciones de los usuarios respecto a la introducción e implementación de estas tecnologías, así como su impacto en la estructura de emprendimientos y operaciones comerciales contemporáneas, en particular, las ventajas que las billeteras digitales han aportado a sus vidas. La tecnología propicia el crecimiento de las organizaciones, no solo en términos de número de empleados, sino también en la mejora de la calidad y del servicio al cliente. Por consiguiente, las instituciones bancarias se ajustan a las tendencias tecnológicas emergentes y optimizan los procesos. Actualmente, para los usuarios, simplifica y reduce los tiempos de respuesta a diversas solicitudes, garantiza una gestión más segura de sus fondos y potencia las oportunidades de inversión.

Nacionales

La finalidad primordial del estudio de Peña (2023) consistió en establecer la compensación entre las billeteras digitales y la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia en 2023. La metodología empleada se basó en un enfoque cuantitativo descriptivo-correlacional y de corte transversal. La recolección de datos se realizó mediante la utilización de una población constituida por 40 comerciantes pertenecientes a un mercado de Independencia. Los datos se

recolectaron utilizando la metodología de encuesta, empleando un cuestionario de 18 ítems y respuestas de tipo Likert. El análisis resultó en un coeficiente de proporción de 0,574 con $\text{sig}=0,000$, lo que señala una relación positiva moderada entre ambas variables. En consecuencia, se deduce que la utilización de billeteras digitales contribuirá a la inclusión financiera.

En su estudio, Meres Arroyo (2024) examina el desarrollo de las billeteras móviles en Perú y cómo el acceso a los servicios financieros ha influido en la expansión de la inclusión económica y financiera. Inicialmente, se llevó a cabo un análisis de los precedentes en la digitalización de los pagos a nivel global en los años recientes. Se subraya que la crisis sanitaria, específicamente la COVID-19, complementario un papel crucial en el desarrollo de las billeteras móviles. Además, se examina cómo la instalación de la interoperabilidad contribuyó a la expansión amplia de las billeteras móviles en Perú. El enfoque metodológico adoptado en esta investigación es cualitativo-descriptivo, llevando a cabo un análisis bibliográfico sobre billeteras móviles, pagos digitales e inclusión financiera. Se utilizó la base de datos del Informe de Estabilidad Financiera 2023 de la Superintendencia de Banca, Servicios y Financieras (SBS), el Índice de Inclusión Financiera 2023 ejecutado por Credicorp, así como el informe titulado Condiciones de Vida en el Perú 2023 del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) - Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG). Se deduce que en años recientes la inclusión económica y financiera ha experimentado un incremento, atribuible a la posibilidad de que un mayor número de individuos en Perú pueda abrir cuentas bancarias, facilitándoles el acceso a servicios como: pagos digitales, inversiones, ahorros y préstamos. No obstante, persiste una proporción de la población que requiere integración financiera, lo que constituye un reto tanto para las entidades financieras como

para el gobierno, quienes deben colaborar para robustecer la competitividad, recuperar tasas de crecimiento elevadas y reducir la tasa de pobreza.

En su disertación, Izarra Montes y Moreno Montoya (2021) buscan establecer la compensación entre la utilización de billeteras digitales y el comportamiento del consumidor en los mercados del distrito de Ate, Lima. El enfoque metodológico adoptado fue cuantitativo aplicado, con un diseño no experimental con corte transversal y un nivel de compensación. En la investigación se tomó en cuenta hombres y mujeres de 18 a 45 años que efectúan sus adquisiciones en los mercados citados de Ate, resultando en un total de 305 usuarios. La metodología empleada consistió en encuestas, utilizando como herramienta de investigación el cuestionario y las escalas de Likert. El software SPSS fue utilizado para el procesamiento de datos, permitiendo la obtención de gráficos, tablas, contratación de hipótesis y resultados descriptivos e inferenciales. En conclusión, se destaca una valoración significativa entre la utilización de billeteras digitales y el comportamiento del consumidor, manifestándose en una valoración positiva moderada con un coeficiente de 0.429 y un valor de P de 0.000 que es inferior a 0.05. Según los hallazgos descriptivos, se constató que el 59.02% de los participantes respaldan la utilización de billeteras digitales, mientras que el 83.3% percibe un nivel elevado en el comportamiento del consumidor.

En su investigación, Paredes Rodríguez y Veintemilla Velarde (2023) buscaron identificar las billeteras digitales y su impacto en los servicios electrónicos financieros de las micro y pequeñas empresas en Trujillo. Emplean un enfoque cuantitativo para examinar la manera en que estas herramientas digitales impactan en las operaciones financieras de las Empresas de

Servicios Financieros (MYPE). La población se compone de 350 micro y pequeñas empresas, mientras que la muestra consistió en 93 entidades empresariales. Se empleó un muestreo no probabilístico y el instrumento de recolección de datos consistió en un cuestionario aplicado a los empresarios. La metodología adoptada consistió en un estudio correlacional. Se calcularon que la evaluación de Pearson entre las billeteras digitales y los servicios financieros electrónicos fue $R=0$. Se llegó a la conclusión de que las billeteras digitales tienen un impacto en los servicios financieros electrónicos de las micro y pequeñas empresas en Trujillo, en el año 2023, evidenciando una magnitud moderada entre las variables empleadas, específicamente los servicios financieros electrónicos y las billeteras electrónicas.

El estudio realizado por Cabanillas Salazar (2024) tuvo como objetivo primordial determinar el impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico peruano durante el periodo 2008-2022. En respuesta a este objetivo, se empleó una metodología básica, adoptando un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, explicativo y un método hipotético-deductivo. La muestra consistió en 56 observaciones de frecuencia trimestral vinculadas al crecimiento económico y la inclusión financiera en Perú. Dado que la base de datos contiene variables integradas de orden cero y uno, se implementó el modelo Autorregresivo de Rezagos Distribuidos (ARDL), que, a través de los rezagos de la variable exógena, contribuye a la explicación del comportamiento de la variable endógena. Los hallazgos indican que mediante la implementación del modelo ARDL, se produce una cointegración a largo plazo de las variables operacionalizadas; por lo tanto, se establece una relación de equilibrio a largo plazo entre las variables objeto de estudio. En consecuencia, se llega a la conclusión de que, en respuesta al problema general, se ha establecido que las

variables vinculadas a la inclusión financiera ejercen una influencia directa y significativa en el crecimiento económico peruano durante el periodo 2008-2022.

Vega Cardoso & Larrea Jiménez (2023) señalan que la digitalización ha impactado diversos sectores, y de una manera predominante en el financiero, propiciando el rápido desarrollo del sector Fintech. Sin embargo, en naciones en desarrollo, la introducción de dichos servicios, particularmente las billeteras digitales (pago móvil), se presenta como algo innovador, lo que, consecuentemente, genera un índice de rechazo hacia estos. El beneficio potencial proporcionado por estas herramientas podría verse restringido por su conocimiento financiero del usuario, lo que consecuentemente podría condicionar la satisfacción del servicio. La investigación incorpora una encuesta digital dirigida a hombres y mujeres en las edades de 15 a 19 y 20 a 25 años, con domicilio en Lima, Perú. La metodología orientada hacia la investigación cuantitativa y con un nivel correlacional de naturaleza concluyente.

Locales o regionales

En su estudio, Atencio Alfaro y Mamani Atamari (2023) buscaron establecer la compensación entre las billeteras digitales y los patrones de consumo durante la pandemia de COVID-19 en los consumidores que acuden a las tiendas mayoristas del mercado de Puno, en el año 2022. El método de investigación adoptado fue no experimental-transversal, dado que las variables de estudio no fueron alteradas y la recolección de datos se realizó en un único intervalo temporal. Además, se observará un alcance correlacional debido al análisis del nivel de asociación entre las variables. La población del distrito de Puno fue seleccionada mediante muestreo probabilístico aleatorio simple, compuesta por 266 individuos en el rango etario de 20 a 65 años. La

metodología de recolección de datos adoptada consistió en la encuesta, utilizando como instrumento el cuestionario para ambas variables de estudio. Para este propósito, se utilizó el formulario de Google Forms, que fue enviado a los dispositivos móviles de la unidad de estudio. La información recabada fue procesada utilizando la versión 25.0 del software estadístico SPSS. Procediendo con la aplicación de la prueba de normalidad y posteriormente con el método de evaluación de Spearman. En última instancia, se dedujo que existe una evaluación significativa, positiva y elevada entre ambas variables.

La investigación realizada por Aceituno Coila (2024) surge de una realidad problemática en la que el comercio electrónico carece de un establecimiento físico y se caracteriza por una elevada evasión fiscal. Por lo tanto, se plantea como interrogante de investigación: ¿De qué manera el comercio electrónico a través de las redes sociales incide en la evasión fiscal de los comerciantes sin posición comercial en la ciudad de Puno en el año 2023? Asimismo, se propone como meta general: El objetivo es examinar el impacto del comercio electrónico a través de las redes sociales en la evasión fiscal de los comerciantes sin posición comercial en la ciudad de Puno, durante el año 2023. Se trata de un estudio correlacional, adoptando un diseño no experimental y empleando un método hipotético deductivo. La población comprendió 120 comerciantes dedicados al comercio electrónico, de los cuales se seleccionó una muestra de 90 comerciantes mediante un cuestionario. El análisis de los datos se llevó a cabo utilizando el software estadístico SPSS Versión 27 y efectuando una prueba de hipótesis utilizando el Chi cuadrado de Pearson. Los hallazgos indican que el 30,0% de los comerciantes utilizan Facebook y el 45,6% establece grupos de WhatsApp con sus clientes. Además, el 24,4% opta por un sistema de pago contra entrega, mientras que el 33,3% obtiene

ingresos semanales de 500 a 1000 soles. En el ámbito del marketing digital, el 27,8% realiza actividades de marketing digital en TikTok y el 38,9% realiza inversiones mensuales de 50 a 100 soles. Concluyendo, se puede inferir que el comercio electrónico a través de las redes sociales ejerce una influencia significativa ($p < 0,05$) en la evasión fiscal de los comerciantes sin posición comercial en la ciudad de Puno, en el año 2023.

El objetivo de la investigación de Sacaca Machaca (2024) fue explorar la asociación entre la educación financiera y la utilización de aplicaciones de pago digital entre los comerciantes del mercado La Revolución en San Miguel, durante el año 2023. El enfoque metodológico adoptado fue aplicativo, adoptando un enfoque de investigación cuantitativa, siguiendo los pasos del método hipotético-deductivo, con la finalidad de alcanzar un alcance correlacional. Además, el diseño de investigación adoptado no fue experimental y transversal. El grupo de estudio comprendió a 84 comerciantes situados en el mercado "La Revolución", ubicado en el distrito de San Miguel, 2023. Mediante un muestreo probabilístico aleatorio simple, la muestra comprendió a 70 comerciantes del mercado, a quienes se les aplicaron dos instrumentos debidamente validados y de alta confiabilidad. Los resultados obtenidos indicaron que el 68.6% de los participantes en la encuesta evaluaron el nivel de educación financiera como regular, mientras que el uso de aplicaciones para pagos digitales fue calificado como bajo por el 45.7% de los participantes. En relación con el objetivo general, se detectó una evaluación positiva, significativa y moderada entre ambas variables, corroborada por un valor correlacional de 0.548 conforme a la prueba de Spearman aplicada. Por lo tanto, se aconseja a los comerciantes adoptar estas tecnologías a través de campañas educativas específicas que subrayen sus beneficios, complementadas con sesiones de formación práctica

para su implementación. Esto implica que la optimización de la educación financiera en el contexto del mercado La Revolución podría fomentar una utilización más eficaz de las aplicaciones de pago digital entre los participantes. Además, se propone colaborar con las entidades reguladoras locales con el objetivo de actualizar y simplificar las normativas financieras, generando un ambiente que proporcione seguridad e información a los propietarios de empresas respecto al empleo de aplicaciones de pago digitales, en consonancia con lo estipulado en la ley N° 31275.

El propósito de la investigación de Rondan, Suph, & Salinas (2023) fue examinar la relación entre el comercio electrónico y el comportamiento del consumidor en la ciudad de Cusco, en el año 2021. La modalidad de investigación adoptada fue cuantitativa, con un diseño no experimental, transversal y descriptivo. Para la recopilación de datos, se desarrolló un cuestionario de 33 preguntas que refleja todas las dimensiones del estudio. La población de estudio se compone de los residentes de la localidad de Cusco, cuya edad oscila entre 18 y 60 años, constituyendo así los posibles consumidores de las compras en línea. Se llega a la conclusión de que existe una evaluación significativa entre el comercio electrónico y el comportamiento de compra del consumidor promedio en la ciudad de Cusco. En otras palabras, el comercio electrónico ejerce una influencia directa sobre el comportamiento de compra del consumidor cusqueño. Asimismo, se evidencia una valoración significativa entre las plataformas electrónicas y el grado de adquisición, lo que a su vez refleja una relación significativa entre los métodos de pago y el comportamiento de compra del consumidor analizado.

3.2. Bases Teóricas

3.2.1. Variable 1: Billeteras digitales

Definición:

Las carteras digitales son dispositivos o aplicaciones electrónicas que permiten a los usuarios realizar transacciones electrónicas, evitando la necesidad de realizar intercambios directos de efectivo. Se pueden usar para compras en línea, pagos de facturas y transferencias de fondos, tanto a nivel local como internacional (Anusha & Reddy, 2019).

Estas carteras pueden almacenar no solo dinero, sino también documentos de identificación importantes, como carnés de conducir y otros documentos de identidad personales, lo que aumenta su utilidad más allá de las simples transacciones financieras (Anusha & Reddy, 2019).

Teorías:

Las teorías que explican los comportamientos relacionados con las carteras digitales son cruciales para comprender la adopción e interacción de los usuarios con esta tecnología. Estas teorías suelen incorporar factores psicológicos, tecnológicos y socioeconómicos para explicar por qué las personas eligen usar carteras digitales y cómo se comportan al usarlas.

Teoría del comportamiento planificado (TPB): La TPB postula que el comportamiento de un individuo está impulsado por las intenciones conductuales, que están influenciadas por las actitudes, las normas subjetivas y el control conductual percibido. En el contexto de las tecnologías de pago móvil, TPB se amplía con la concienciación sobre la ciberseguridad para explicar el comportamiento en materia de ciberseguridad. La conciencia sobre la ciberseguridad tiene un impacto significativo en el comportamiento de los usuarios, lo que pone de relieve la

importancia de la seguridad percibida en la adopción de monederos digitales (Yousuf et al., 2022).

Modelo de aceptación tecnológica (TAM): TAM sugiere que la facilidad de uso percibida y la utilidad percibida son los principales factores que influyen en la adopción de la tecnología. Los estudios muestran que estos factores afectan de manera significativa a las intenciones conductuales de los usuarios de utilizar los monederos digitales. La facilidad de uso y la utilidad son fundamentales para moldear actitudes positivas hacia las carteras digitales, aumentando así su adopción (Gano-an & Pan, 2024).

Teoría del comportamiento del consumidor: Esta teoría examina cómo los consumidores toman decisiones para asignar recursos, incluidos tiempo y dinero, a artículos relacionados con el consumo. La conveniencia y la eficiencia de los monederos electrónicos influyen en el comportamiento de los consumidores, lo que lleva a patrones de compra más impulsivos. (Nikmah & Satria, 2024).

Dimensiones.

Acceso

La dimensión del “acceso” en el contexto de las carteras digitales se puede definir a través de varias perspectivas, incluida la alfabetización digital, la gestión de la identidad, las transacciones financieras y la inclusión financiera.

Alfabetización digital y acceso: El acceso a la alfabetización digital implica la capacidad de localizar, recuperar y utilizar la información digital de manera efectiva. Esta dimensión es crucial para que los usuarios naveguen con confianza en los entornos

digitales y realicen tareas como las búsquedas en línea y la evaluación de la información (Tongori, 2013).

Gestión de identidades y acceso: En el contexto de una cartera de identidad unificada, el acceso se refiere a la gestión de la autenticación y autorización digitales. Esto implica el uso de una aplicación de cartera de identidades unificada para controlar los derechos de acceso de forma segura y eficiente, garantizando que los usuarios puedan gestionar sus identidades digitales en varias plataformas (Nema & Hit-Shagir, 2014).

Transacciones financieras y acceso: El acceso a las carteras electrónicas se refiere a la capacidad de administrar y ejecutar transacciones financieras utilizando la información de la cuenta almacenada. Esto incluye el acceso a cuentas de crédito, de membresía y de otro tipo para facilitar las transacciones y, al mismo tiempo, mantener la seguridad y la precisión de los saldos de las cuentas. Las medidas de seguridad son fundamentales para el acceso, ya que impiden el uso no autorizado y permiten a los usuarios establecer límites de gasto en sus cuentas (Parker, 2008).

Inclusión y acceso financieros: El acceso a las carteras digitales también es un factor fundamental para la inclusión financiera, especialmente para las poblaciones desatendidas. Las carteras de divisas digitales, como las de las monedas digitales de los bancos centrales (CBDC), tienen como objetivo mejorar el acceso abordando las barreras relacionadas con la usabilidad, la seguridad y la interoperabilidad. Al comprender y mitigar estas barreras, las carteras digitales pueden promover una adopción más amplia y la inclusión financiera, especialmente entre las personas no bancarizadas (Scollan & Darling, 2023).

Calidad

La dimensión de “calidad” dentro de la variable monederos digitales abarca varios aspectos que contribuyen a la experiencia y satisfacción generales del usuario.

Eficiencia: La eficiencia se refiere a la facilidad y rapidez con la que los usuarios pueden completar las transacciones utilizando carteras digitales. Es un factor crucial para la satisfacción de los usuarios, ya que esperan transacciones rápidas y fluidas sin demoras ni complicaciones innecesarias (Zahra & Alamsyah, 2022).

Capacidad de respuesta: Esta dimensión mide la rapidez y eficacia con la que un servicio de monedero digital responde a las consultas y problemas de los usuarios. Una alta capacidad de respuesta es esencial para mantener la confianza y la satisfacción de los usuarios, ya que garantiza que los usuarios se sientan apoyados y valorados (Zahra & Alamsyah, 2022).

Cumplimiento: El cumplimiento implica la capacidad de la billetera digital para cumplir con las expectativas de los usuarios y ofrecer los servicios prometidos. Incluye la precisión y la fiabilidad de las transacciones, que son fundamentales para que los usuarios confíen en la plataforma (Zahra & Alamsyah, 2022).

Disponibilidad del sistema: La disponibilidad del sistema se refiere al tiempo de actividad y la accesibilidad del servicio de billetera digital. Los usuarios esperan que el servicio esté disponible siempre que lo necesiten, sin interrupciones frecuentes ni problemas técnicos (Zahra & Alamsyah, 2022).

Privacidad y seguridad: La privacidad y la seguridad son primordiales en las carteras digitales, ya que manejan información financiera confidencial. Los usuarios necesitan tener la seguridad de que sus datos están protegidos contra el acceso no autorizado y las violaciones (Zahra & Alamsyah, 2022)

Uso

La dimensión del “uso” dentro de la variable monederos digitales se puede definir a través de varias perspectivas, incluidos los factores tecnológicos, conductuales y económicos. Estas definiciones destacan la naturaleza multifacética del uso de las billeteras digitales, enfatizando el papel de la aceptación de la tecnología, el comportamiento del usuario y las implicaciones económicas.

Perspectiva tecnológica

Contratos inteligentes y criptoactivos: su uso implica la aplicación de reglas predefinidas y controles de aptitud para las transacciones que involucran criptomonedas, lo que se facilita mediante contratos inteligentes. Esto garantiza transacciones seguras y que cumplan con las normas dentro de los monederos digitales (Tal, 2019).

Transferencia electrónica de dinero: su uso abarca la posibilidad de transferir dinero electrónico entre cuentas mediante monederos digitales, que actúan como intermediarios entre las instituciones financieras y los usuarios, lo que permite realizar transacciones sin problemas (Snavely, 1999).

Perspectiva conductual

Aceptación y comportamiento del usuario: El uso se ve influido por factores como la expectativa de rendimiento, la influencia social y la confianza, que afectan a la intención conductual de utilizar carteras digitales. Estos factores determinan la forma en que los usuarios interactúan con las tecnologías de monederos digitales y las adoptan (Sukaris et al., 2021).

Utilidad percibida y confianza: La intención de usar billeteras digitales se ve significativamente afectada por la utilidad percibida y la confianza, lo que indica que es más probable que

los usuarios adopten carteras digitales si las consideran beneficiosas y confiables (Nuryasman, Sukis, 2021).

Perspectiva económica

Percepción de costes y riesgos: El uso también depende de consideraciones económicas, como los costes asociados a la adopción de carteras digitales y la percepción de los riesgos que ello implica. Si bien los costes pueden desalentar su uso, la percepción de los riesgos no repercute de forma significativa en los intereses de los usuarios (Nuryasman, Sukis, 2021).

3.2.2. Variable 2: Crecimiento Económico

Definición:

El crecimiento económico se considera el aumento del patrimonio neto de una empresa y de su capacidad para generar beneficios, lo que a su vez mejora su competitividad. Esta perspectiva hace hincapié en el objetivo de la gestión estratégica de lograr un crecimiento sostenible mediante una inversión de capital eficaz y un análisis de la rentabilidad (Burja & Burja, 2008).

El crecimiento económico se describe como un fenómeno social y económico multidimensional que ocurre en todas las fases y esferas de la producción. Se considera una forma del proceso de reproducción, que pone de relieve la naturaleza compleja e interconectada del crecimiento dentro de una empresa (Yu, 2009).

Teorías.

Modelo de Harrod-Domar

Este modelo amplía las ideas keynesianas a una macroeconomía dinámica, haciendo hincapié en el papel de la inversión en el crecimiento económico. Sugiere que el crecimiento económico depende de la tasa de ahorro y de la productividad de la inversión

de capital, destacando la importancia de la acumulación de capital para impulsar el crecimiento (Acevedo et al., 2012).

Modelo lento

El modelo de Solow postula que el crecimiento económico a largo plazo está impulsado por el progreso tecnológico y la acumulación de capital. Introduce el concepto de capital humano como un factor crítico, sugiriendo que el conocimiento y las habilidades contribuyen al crecimiento endógeno (Acevedo et al., 2012).

La teoría de Adam Smith

La teoría de Adam Smith vincula el crecimiento económico con la división del trabajo y la especialización, argumentando que una mayor especialización mejora la eficiencia y la riqueza. Sugiere que, a medida que los mercados se expanden, los países pueden lograr una especialización más profunda, lo que lleva a una mayor complejidad y crecimiento económicos (Cristelli, 2013).

Enfoque de la teoría de juegos

Este enfoque utiliza la teoría de juegos para explicar el crecimiento económico, centrándose en las interacciones sociales más que en los factores económicos tradicionales. Postula que los comportamientos cooperativos entre los ciudadanos pueden conducir a la prosperidad, mientras que los comportamientos no cooperativos pueden provocar un declive económico (Sakir, 2015).

Las leyes del crecimiento de Kaldor

Las leyes de Kaldor enfatizan el papel de la industrialización y el sector manufacturero en el crecimiento económico. Explican las variaciones en los ciclos económicos y destacan la importancia

de los cambios sectoriales para impulsar el crecimiento (Acevedo et al., 2012).

Dimensiones.

Inversión

La inversión es una dimensión crítica del crecimiento económico de una empresa, que abarca varios aspectos que contribuyen a la expansión y sostenibilidad de las actividades económicas. Implica la asignación de recursos a la formación de capital, los avances tecnológicos y las iniciativas estratégicas que mejoran la productividad y la competitividad.

La formación bruta de capital fijo incluye las inversiones para reemplazar el capital fijo consumido y las nuevas inversiones de capital físico, que son esenciales para aumentar la capacidad productiva y fomentar el crecimiento económico a medio y largo plazo (Encinas-Ferrer & Villegas-Zermeño, 2017).

Diversificación de cartera de productos

La diversificación de la cartera de productos es un enfoque estratégico que las empresas utilizan para mejorar el crecimiento económico mediante la ampliación de su gama de productos o servicios. Esta estrategia puede conducir a un aumento de la cuota de mercado, una reducción del riesgo y un mejor rendimiento financiero.

La diversificación se considera un factor a la hora de implementar estrategias de innovación, ya que contribuye al crecimiento económico al aumentar la sostenibilidad de las industrias. Implica modificar los procesos técnicos para producir productos de mayor calidad con valor agregado, apoyando así a las industrias relacionadas (Dudan, 2022).

Diversificación basada en los recursos: las empresas se diversifican cuando poseen recursos únicos que son valiosos para todos los sectores. Esta estrategia puede mejorar la

rentabilidad empresarial mediante economías de alcance, una mayor capacidad de endeudamiento y beneficios fiscales, aunque también puede conducir a la pérdida de posiciones únicas en el mercado (Manrai et al., 2014).

Rentabilidad

La rentabilidad es la capacidad de la empresa para generar beneficios mediante la gestión eficiente de los recursos, incluidos los recursos materiales, financieros y humanos. Refleja la eficacia de las políticas y decisiones de gestión para lograr condiciones operativas óptimas para las partes interesadas (Viyanis et al., 2023).

A menudo se evalúa utilizando ratios que comparan los efectos con los esfuerzos, como la rentabilidad de los activos o el capital, lo que proporciona información sobre la eficiencia operativa y la salud financiera de la empresa (Armanca, 2012).

3.3. Marco conceptual

Carteras digitales: son dispositivos o aplicaciones electrónicas que permiten a los usuarios realizar transacciones electrónicas, evitando la necesidad de realizar intercambios directos de efectivo. Se pueden usar para compras en línea, pagos de facturas y transferencias de fondos, tanto a nivel local como internacional (Anusha & Reddy, 2019).

El acceso a las carteras electrónicas se refiere a la capacidad de administrar y ejecutar transacciones financieras utilizando la información de la cuenta almacenada. Esto incluye el acceso a cuentas de crédito, de membresía y de otro tipo para facilitar las transacciones y, al mismo tiempo, mantener la seguridad y la precisión de los saldos de las cuentas (Parker, 2008).

Eficiencia: La eficiencia se refiere a la facilidad y rapidez con la que los usuarios pueden completar las transacciones utilizando carteras digitales. Es un factor crucial para la satisfacción de los usuarios, ya que esperan transacciones rápidas y fluidas sin demoras ni complicaciones innecesarias (Zahra & Alamsyah, 2022).

Uso: El uso se ve influido por factores como la expectativa de rendimiento, la influencia social y la confianza, que afectan a la intención conductual de utilizar carteras digitales. Estos factores determinan la forma en que los usuarios interactúan con las tecnologías de monederos digitales y las adoptan (Sukaris et al., 2021).

Crecimiento económico: se considera el aumento del patrimonio neto de una empresa y de su capacidad para generar beneficios, lo que a su vez mejora su competitividad. Esta perspectiva hace hincapié en el objetivo de la gestión estratégica de lograr un crecimiento sostenible mediante una inversión de capital eficaz y un análisis de la rentabilidad (Burja & Burja, 2008).

Inversión: es una dimensión crítica del crecimiento económico de una empresa, que abarca varios aspectos que contribuyen a la expansión y sostenibilidad de las actividades económicas. Implica la asignación de recursos a la formación de capital, los avances tecnológicos y las iniciativas estratégicas que mejoran la productividad y la competitividad (Encinas-Ferrer & Villegas-Zermeño, 2017).

La diversificación: se considera un factor a la hora de implementar estrategias de innovación, ya que contribuye al crecimiento económico al aumentar la sostenibilidad de las industrias. Implica modificar los procesos técnicos para producir

productos de mayor calidad con valor agregado, apoyando así a las industrias relacionadas (Dudan, 2022).

Rentabilidad: es la capacidad de la empresa para generar beneficios mediante la gestión eficiente de los recursos, incluidos los recursos materiales, financieros y humanos. Refleja la eficacia de las políticas y decisiones de gestión para lograr condiciones operativas óptimas para las partes interesadas (Viyanis et al., 2023).

IV. METODOLOGÍA

4.1. Tipo y nivel de la investigación.

Enfoque.

El presente estudio adopta un enfoque cuantitativo, el cual se caracteriza por la recopilación y análisis de datos numéricos para identificar patrones y relaciones entre variables. Este enfoque permite establecer mediciones objetivas y replicables, fundamentales para evaluar el impacto de las billeteras digitales en el crecimiento económico del mercado Unión y Dignidad.

Tipo.

La investigación es de tipo básica, ya que busca ampliar el conocimiento existente sobre el uso de tecnologías financieras en economías emergentes. Su finalidad es generar un aporte teórico y conceptual que pueda servir como base para futuras investigaciones o aplicaciones prácticas.

Nivel.

El nivel de la investigación es descriptivo correlacional. Por un lado, se busca describir las características y el grado de adopción de las billeteras digitales en el mercado estudiado. Por otro lado, se pretende analizar la relación entre esta adopción y variables como el crecimiento económico, la inclusión financiera y la formalización de actividades comerciales.

4.2. Diseño de Investigación

El diseño de la investigación es no experimental, transversal y correlacional.

No experimental: porque no se manipulan las variables independientes, sino que se observan tal como se presentan en el contexto natural.

Transversal: ya que los datos se recopilan en un único momento en el tiempo, lo que permite obtener una "fotografía" de la situación actual.

Correlacional: dado que se busca identificar asociaciones significativas entre el uso de billeteras digitales y diversos indicadores económicos y sociales.

4.3. Hipótesis general y específicas.

4.3.1. Hipótesis general

Existe relación significativa entre las Billeteras digitales y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

4.3.2. Hipótesis específicas.

H.E.1:

Existe relación significativa entre las Billeteras digitales, dimensión acceso y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

H.E.2:

Existe relación significativa entre las Billeteras digitales, dimensión calidad y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

H.E.3:

Existe relación significativa entre las Billeteras digitales, dimensión uso y el crecimiento económico, en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

4.4. Identificación de las variables.

Variable 1:

Billeteras digitales

Dimensiones:

D.1: Acceso

D.2: Calidad

D.3.: Uso.

Variable 2:

Crecimiento Económico

Dimensiones:

D.1: Inversión

D.2: Diversificación de cartera de productos

D.3.: Rentabilidad.

4.5. Matriz de operacionalización de variables

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE VALORES	NIVEL Y RANGOS	TIPO DE VARIABLE ESTADÍSTICA
Billeteras digitales	D.1: Acceso	Disponibilidad de servicios	1, 2	Totalmente en desacuerdo 1 En desacuerdo 2 Ni de acuerdo ni en desacuerdo 3 De acuerdo 4 Totalmente de acuerdo 5	Bajo [16 – 37] Regular [38 – 59] Alto [60 - 80]	Ordinal
		Facilidad de acceso	3, 4			
	D.2: Calidad	Adecuación y claridad del servicio	5, 6, 7			
		Satisfacción con la prestación del servicio	8			
	D.3: Uso	Seguridad y facilidad de uso	9, 10, 11			
		Satisfacción y utilidad	12, 13			
	Impacto en el negocio	14, 15, 16				
Crecimiento Económico	D.1: Inversión	Percepción de la inversión propia	17, 18, 19	Nunca 1 Casi nunca 2 A veces 3 Casi siempre 4 Siempre 5	Bajo [17 – 39] Regular [40 – 62] Alto [63 – 85]	Ordinal
		Impacto financiero y expansión	20, 21			
	D.2: Diversificación de cartera de productos	Satisfacción con la oferta de productos	22, 23			
		Participación y calidad en el mercado	24, 25			
		Estrategias de distribución	26, 27			
	D.3: Rentabilidad	Satisfacción con los ingresos y utilidades	28, 29, 30			
		Gestión financiera	31, 32			
		Estrategias para mejorar la rentabilidad	33			

4.6. Población – Muestra

Población.

La población del estudio está conformada por los 600 puestos comerciales que operan en el mercado Unión y Dignidad de Puno. Estos puestos representan un entorno dinámico y diverso, ideal para analizar el impacto de las billeteras digitales en un contexto de comercio local.

Muestra

Para determinar el tamaño de la muestra, se utilizó la fórmula para poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza del 95% ($Z=1.96$), una proporción estimada del 50% ($p=0.5$, para maximizar la variabilidad), y un margen de error del 5% ($e=0.05$). Con estos parámetros, el tamaño de la muestra calculado es de 235 puestos comerciales.

Muestreo

Se emplea un método de muestreo aleatorio simple, el cual garantiza que todos los puestos comerciales de la población tengan la misma probabilidad de ser seleccionados. Este método es apropiado dado que permite obtener una muestra representativa, minimizando sesgos y asegurando la validez estadística de los resultados obtenidos.

4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de información.

Técnica

La técnica seleccionada para la recolección de datos es la encuesta, dado que permite recopilar información estructurada y estandarizada de manera eficiente en una muestra representativa. Esta técnica es adecuada para abordar las variables de estudio, ya que facilita la obtención de datos numéricos y descriptivos directamente de los comerciantes del mercado Unión y Dignidad.

Instrumento.

El instrumento principal utilizado es un cuestionario, diseñado específicamente para esta investigación. Este cuestionario incluye preguntas cerradas y estructuradas, organizadas en escalas de medición que permitan capturar información relevante sobre el acceso, uso, percepción y efectos de las billeteras digitales en el mercado. Además, está validado mediante juicio de expertos para garantizar su claridad, relevancia y consistencia interna.

4.8. Técnicas de análisis y procesamiento de datos.

Para el análisis y procesamiento de los datos, se emplearán las siguientes técnicas:

Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov: Esta prueba permite determinar si los datos recolectados se distribuyen normalmente, lo cual es fundamental para elegir los métodos estadísticos más adecuados.

Análisis de correlación: De acuerdo a los resultados de la prueba de normalidad, los datos no siguen una distribución normal, se emplea el coeficiente de correlación de Spearman, que no asume normalidad en los datos.

Software estadístico: Los datos recolectados serán procesados mediante software estadístico especializado, como SPSS o Excel, para realizar cálculos precisos y generar visualizaciones que faciliten la interpretación de los resultados.

Estas técnicas aseguran un análisis robusto y riguroso, permitiendo obtener conclusiones válidas y confiables sobre el impacto de las billeteras digitales en el mercado Unión y Dignidad.

V. RESULTADOS

5.1. Presentación de Resultados

A continuación, se presentan los resultados obtenidos a partir del análisis de los datos recolectados mediante el cuestionario aplicado a los comerciantes del mercado Unión y Dignidad, Puno.

Tabla 1

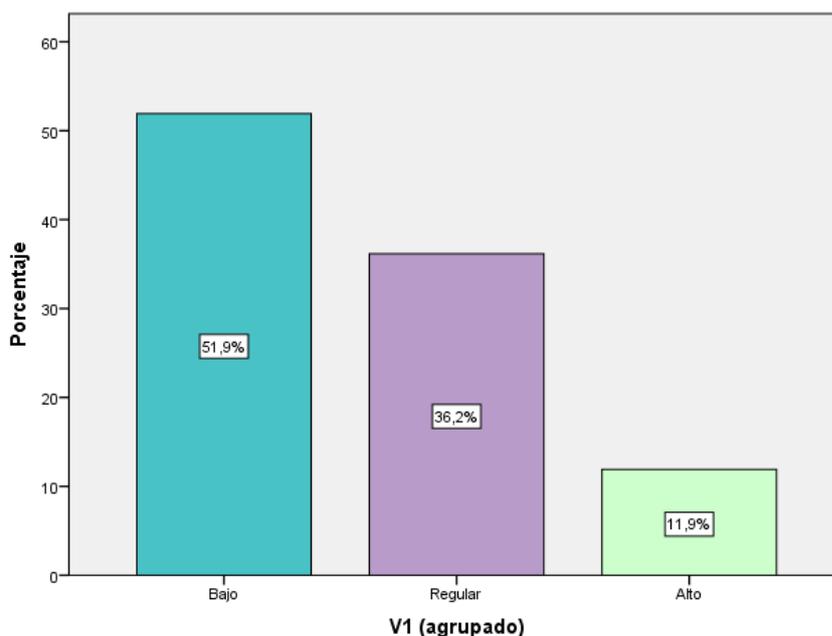
Frecuencia de la variable Billeteras digitales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Bajo	122	51,9	51,9	51,9
Regular	85	36,2	36,2	88,1
Alto	28	11,9	11,9	100,0
Total	235	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del instrumento.

Figura 1

Frecuencia de la variable Billeteras digitales



Fuente: Aplicación de encuesta

Tabla 2

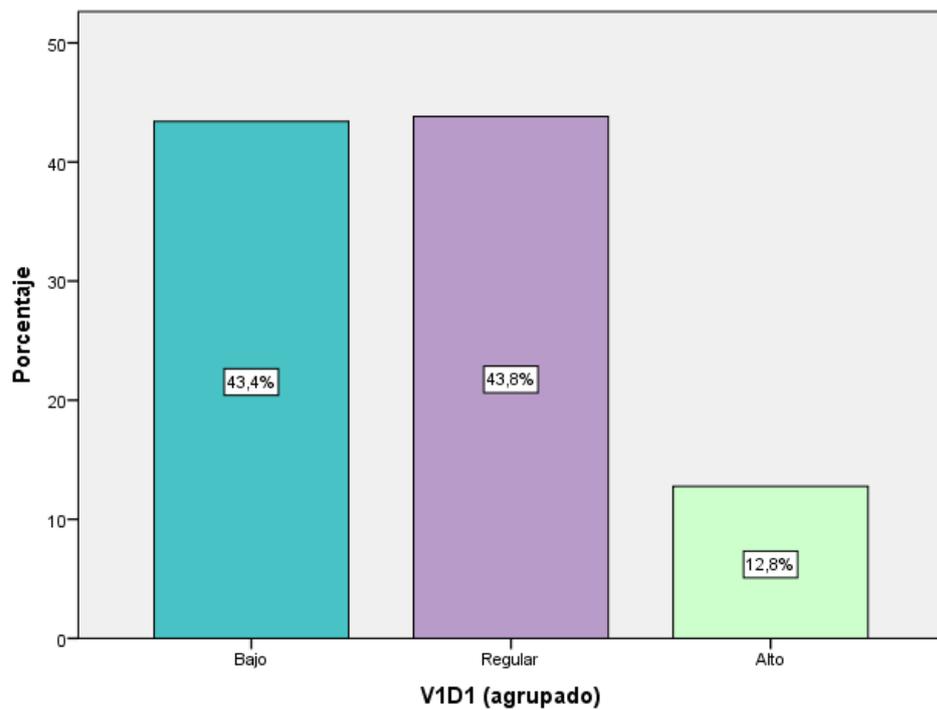
Frecuencia de la variable Billeteras digitales, dimensión Acceso

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Bajo	102	43,4	43,4	43,4
Regular	103	43,8	43,8	87,2
Alto	30	12,8	12,8	100,0
Total	235	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del instrumento.

Figura 2

Frecuencia de la variable Billeteras digitales, dimensión Acceso



Fuente: Aplicación de encuesta

Tabla 3

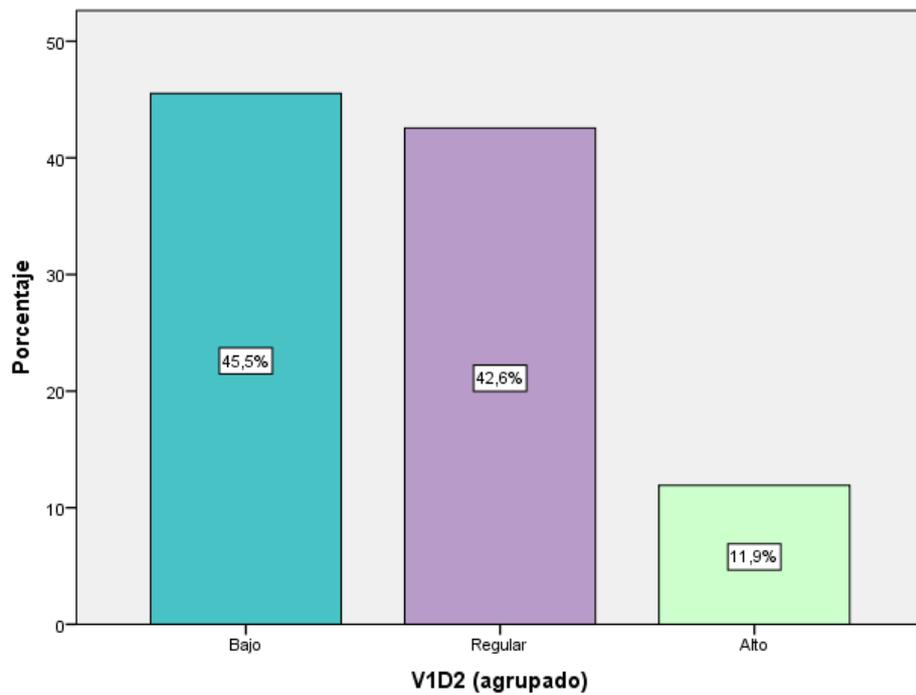
Frecuencia de la variable Billeteras digitales, dimensión Calidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Bajo	107	45,5	45,5	45,5
Regular	100	42,6	42,6	88,1
Alto	28	11,9	11,9	100,0
Total	235	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del instrumento.

Figura 3

Frecuencia de la variable Billeteras digitales, dimensión Calidad



Fuente: Aplicación de encuesta

Tabla 4

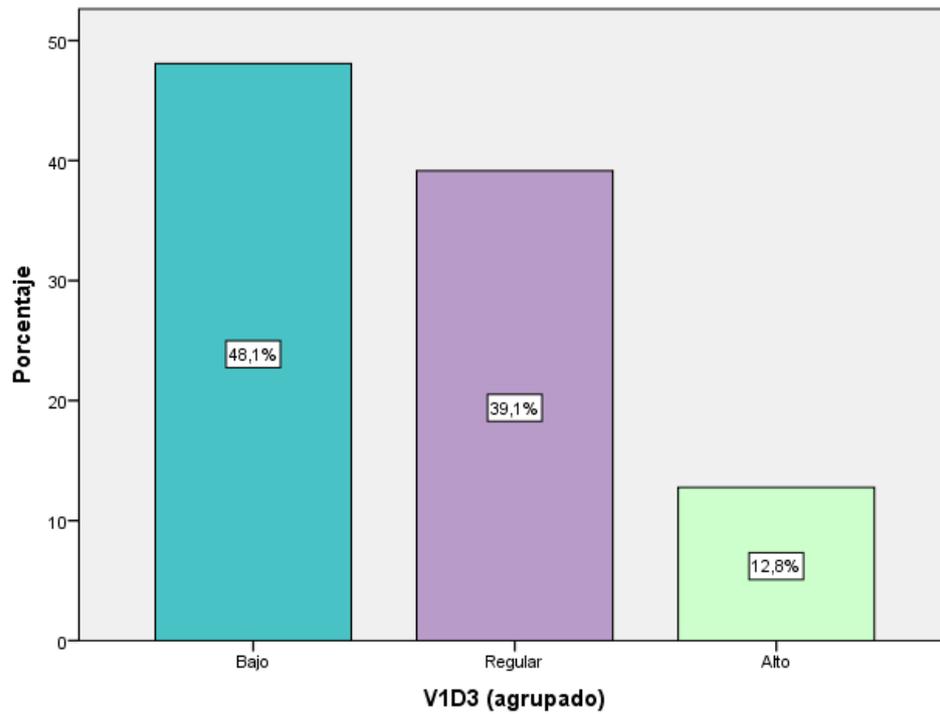
Frecuencia de la variable Billeteras digitales, dimensión Uso

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Bajo	113	48,1	48,1	48,1
Regular	92	39,1	39,1	87,2
Alto	30	12,8	12,8	100,0
Total	235	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del instrumento.

Figura 4

Frecuencia de la variable Billeteras digitales, dimensión *Uso*



Fuente: Aplicación de encuesta

Tabla 5

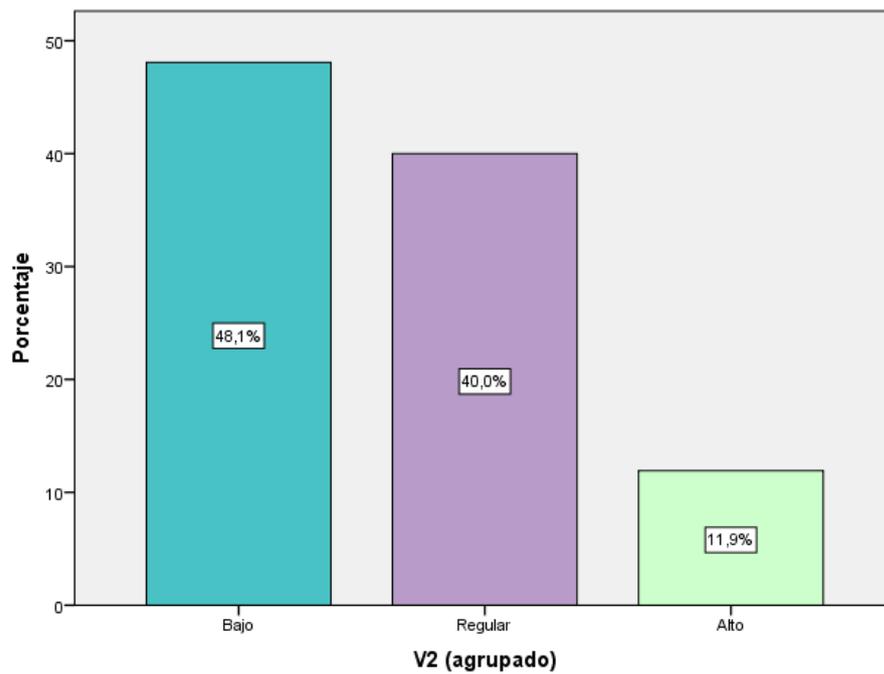
Frecuencia de la variable Crecimiento Económico

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Bajo	113	48,1	48,1	48,1
Regular	94	40,0	40,0	88,1
Alto	28	11,9	11,9	100,0
Total	235	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del instrumento.

Figura 5

Frecuencia de la variable Crecimiento Económico



Fuente: Aplicación de encuesta

Tabla 6

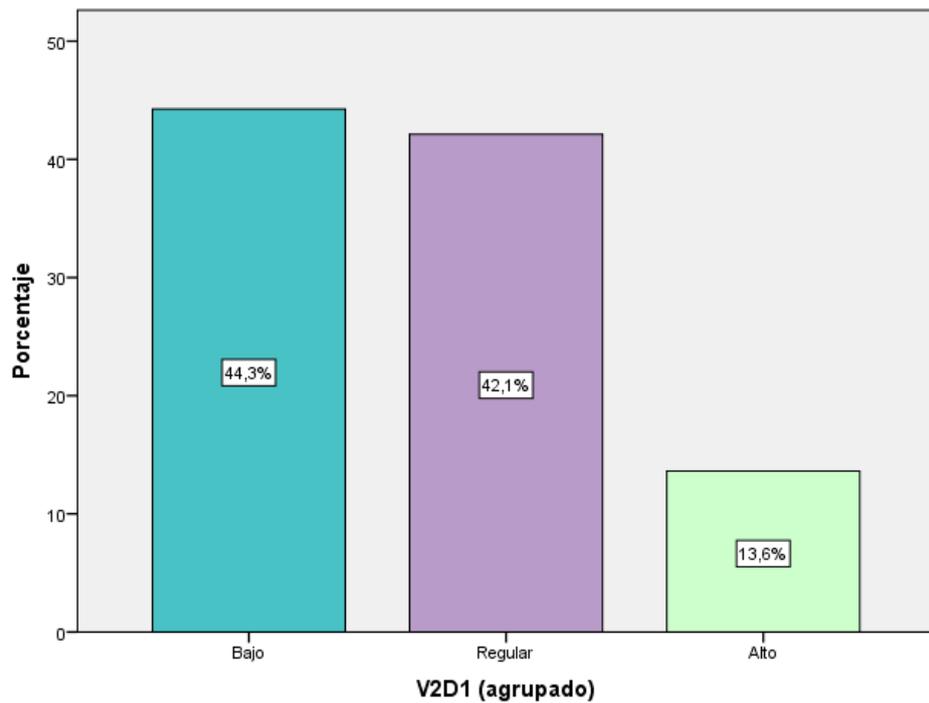
Frecuencia de la variable Crecimiento Económico, dimensión Inversión

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Bajo	104	44,3	44,3	44,3
Regular	99	42,1	42,1	86,4
Alto	32	13,6	13,6	100,0
Total	235	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del instrumento.

Figura 6

Frecuencia de la variable Crecimiento Económico, dimensión Inversión



Fuente: Aplicación de encuesta

Tabla 7

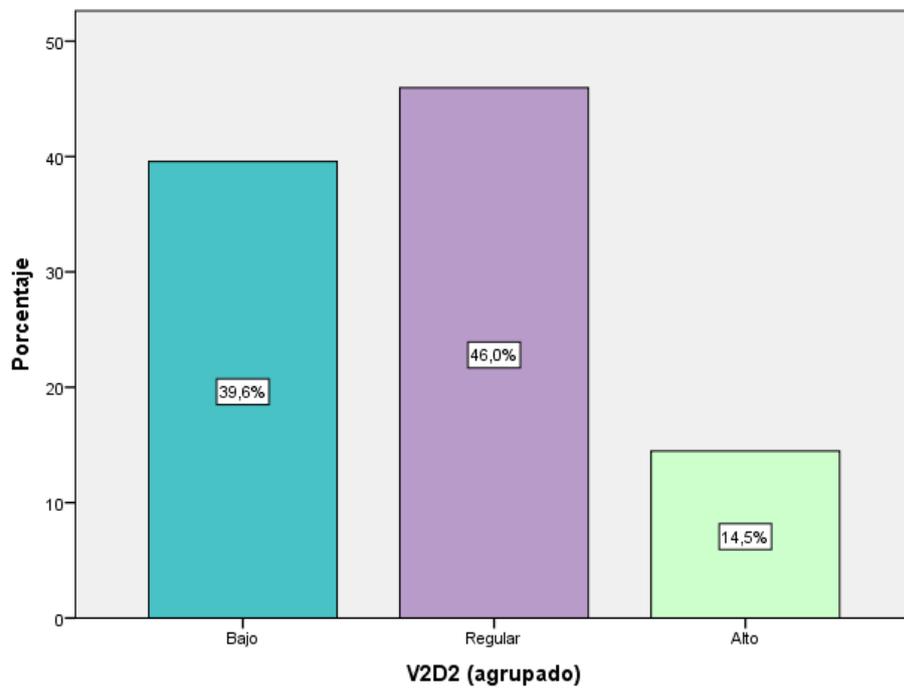
Frecuencia de la variable Crecimiento Económico, dimensión Diversificación de cartera de productos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Bajo	93	39,6	39,6	39,6
Regular	108	46,0	46,0	85,5
Alto	34	14,5	14,5	100,0
Total	235	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del instrumento.

Figura 7

Frecuencia de la variable Crecimiento Económico, dimensión Diversificación de cartera de productos



Fuente: Aplicación de encuesta

Tabla 8

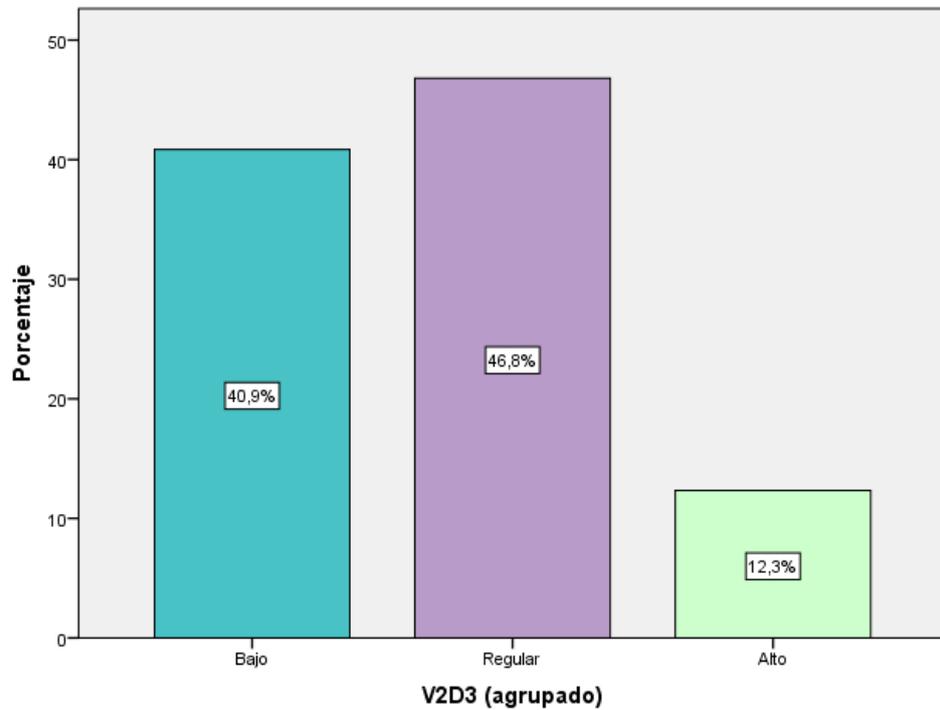
Frecuencia de la variable Crecimiento Económico, dimensión Rentabilidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Bajo	96	40,9	40,9	40,9
Regular	110	46,8	46,8	87,7
Alto	29	12,3	12,3	100,0
Total	235	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del instrumento.

Figura 8

Frecuencia de la variable Crecimiento Económico, dimensión Rentabilidad



Fuente: Aplicación de encuesta

5.2. Interpretación de resultados

Los resultados de la Tabla 1 y Figura 1, muestran que la mayoría de los encuestados perciben un bajo nivel de uso o aprovechamiento de las billeteras digitales (51,9%). Un 36,2% considera que su uso es regular, mientras que solo el 11,9% reporta un nivel alto. Estos datos reflejan que, si bien existe cierta presencia de esta herramienta tecnológica en el mercado Unión y Dignidad, su implementación aún es limitada. El predominio de percepciones bajas puede estar vinculado a factores como la falta de capacitación digital, desconfianza en la tecnología o escasa infraestructura. Esta situación sugiere la necesidad de fortalecer estrategias de promoción y educación financiera para incentivar una mayor adopción de las billeteras digitales en este entorno comercial.

Los resultados de la Tabla 2 y Figura 2, indican que el acceso a las billeteras digitales es percibido como limitado por una parte significativa de los comerciantes encuestados. Un 43,4% considera que el acceso es bajo, mientras que un porcentaje similar (43,8%) lo califica como regular. Solo el 12,8% percibe un acceso alto. Esta distribución sugiere que, aunque la tecnología está presente en el entorno comercial, aún existen barreras que dificultan su pleno acceso, como la conectividad, la infraestructura tecnológica o la facilidad de uso. La elevada proporción de percepciones bajas y regulares evidencia la necesidad de mejorar las condiciones para que el acceso sea más equitativo y funcional para todos los usuarios.

Los datos de la Tabla 3 y Figura 3, revelan que el 45,5% de los encuestados percibe una baja calidad en los servicios de billeteras digitales, mientras que un 42,6% considera que la calidad es regular. Solo un 11,9% la califica como alta. Esta tendencia sugiere que la mayoría de los comerciantes tienen una percepción crítica sobre aspectos como la confiabilidad, claridad en los términos de uso, o la

atención al cliente por parte de las plataformas. La limitada percepción de alta calidad indica oportunidades de mejora en la experiencia del usuario, lo cual podría influir positivamente en la adopción sostenida de estas herramientas tecnológicas en el mercado.

La dimensión Uso de la Tabla 4 y Figura 4, evidencia que el 48,1% de los encuestados reporta un bajo nivel de uso de las billeteras digitales, mientras que el 39,1% señala un uso regular. Solo un 12,8% indica un uso alto. Estos resultados reflejan que, a pesar de la disponibilidad de la tecnología, su aplicación práctica en las actividades comerciales diarias aún es limitada. Esta baja frecuencia de uso podría estar asociada a la falta de familiaridad con las funciones, la percepción de poca utilidad o la resistencia al cambio. Por tanto, es fundamental implementar estrategias que fomenten el uso activo y sostenido de estas herramientas entre los comerciantes del mercado.

Los resultados de la Tabla 5 y Figura 5, muestran que el 48,1% de los comerciantes percibe un bajo nivel de crecimiento económico en sus negocios, seguido de un 40,0% que lo califica como regular. Solo el 11,9% considera que ha experimentado un alto crecimiento económico. Esta distribución sugiere que, para la mayoría de los encuestados, los beneficios económicos aún no se reflejan de forma significativa, lo que podría estar relacionado con el bajo nivel de adopción y uso de herramientas digitales como las billeteras electrónicas. Esto evidencia una oportunidad importante para fortalecer el vínculo entre transformación digital e impulso económico en el entorno del mercado Unión y Dignidad.

En relación con la inversión como componente del crecimiento económico, de la Tabla 6 y Figura 6, un 44,3% de los encuestados percibe un nivel bajo, mientras que un 42,1% lo califica como regular. Solo el 13,6% reporta un nivel alto. Estos resultados reflejan una limitada capacidad o disposición para realizar inversiones

significativas en los negocios del mercado Unión y Dignidad. Esta situación podría deberse a factores como la incertidumbre económica, el bajo acceso a financiamiento o la falta de conocimiento financiero. La escasa inversión también puede limitar las oportunidades de crecimiento, innovación y modernización del comercio local.

Los resultados de la Tabla 7 y Figura 7, indican que el 39,6% de los encuestados perciben un bajo nivel de diversificación en su cartera de productos, mientras que el 46,0% lo califica como regular. Solo el 14,5% considera que ha alcanzado un alto nivel de diversificación. Esta distribución sugiere que la mayoría de los comerciantes mantiene una oferta limitada o poco variada, lo cual podría restringir su competitividad y capacidad de adaptación a las demandas del mercado. La escasa diversificación también puede estar vinculada a una limitada inversión o a la falta de estrategias comerciales claras, lo que incide directamente en el crecimiento económico de sus negocios.

Los datos de la Tabla 8 y Figura 8, muestran que el 40,9% de los comerciantes percibe una rentabilidad baja en sus negocios, mientras que el 46,8% la considera regular. Solo el 12,3% reporta una rentabilidad alta. Esta tendencia indica que, para la mayoría de los encuestados, los ingresos obtenidos no representan un crecimiento económico significativo ni sostenido. La baja rentabilidad puede estar relacionada con factores como escasa inversión, limitada diversificación de productos o ineficiencia en la gestión financiera. Esto resalta la necesidad de fortalecer capacidades empresariales y fomentar el uso de herramientas tecnológicas, como las billeteras digitales, para mejorar el desempeño económico de los negocios locales.

VI. ANALISIS DE LOS RESULTADOS

6.1. Analisis inferencial.

En este capítulo se presentan los resultados del análisis inferencial realizado con el objetivo de determinar la relación entre el uso de las billeteras digitales y el crecimiento económico en el mercado Unión y Dignidad, Puno. Para ello, se aplicaron pruebas estadísticas de correlación, seleccionadas en función de la distribución de los datos. Este análisis permite validar o rechazar las hipótesis planteadas y establecer vínculos significativos entre las variables de estudio.

Prueba de normalidad

Tabla 9

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
	o		
Billeteras digitales	,178	235	,000
Acceso	,159	235	,000
Calidad	,113	235	,000
Uso	,162	235	,000
Crecimiento Económico	,168	235	,000
Inversión	,143	235	,000
Diversificación de cartera de productos	,138	235	,000
Rentabilidad	,119	235	,000

a. Corrección de la significación de Lilliefors

La Tabla 9 muestra la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov aplicada a las variables principales y sus dimensiones muestra valores de significancia (Sig.) inferiores a 0.05 en todos los casos. Esto indica que los datos no siguen una distribución normal.

En consecuencia, para el análisis inferencial de correlación entre las variables se debe utilizar una prueba no paramétrica, siendo la más adecuada en este caso el coeficiente de correlación de **Spearman**, ya que no asume normalidad en los datos y permite explorar la relación entre variables ordinales o no distribuidas normalmente.

Pruebas de hipótesis:

Hipótesis General: Existe relación significativa entre las Billeteras digitales y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

Tabla 10:

Correlación entre las Billeteras digitales y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

			Billeteras digitales	Crecimiento Económico
Rho de	Billeteras digitales	Coefficiente de correlación	1,000	,836**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
Spearman	Crecimiento Económico	Coefficiente de correlación	,836**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

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

Según la Tabla 10, la prueba de correlación de Spearman muestra un coeficiente de 0,836 entre las billeteras digitales y el crecimiento económico, con un nivel de significancia de $p = 0,000$, lo cual indica una correlación positiva alta y estadísticamente significativa al nivel del 1%.

Esto confirma la hipótesis general del estudio: existe una relación significativa entre el uso de billeteras digitales y el crecimiento económico en el mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025. En términos prácticos, a mayor nivel de uso y adopción de billeteras digitales por parte de los comerciantes, se observa una mayor percepción de crecimiento económico en sus negocios, lo que resalta el potencial de estas herramientas como impulsoras del desarrollo económico local.

Hipótesis Específica 1: Existe relación significativa entre las Billeteras digitales, dimensión acceso y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

Tabla 11:

Correlación entre las Billeteras digitales, dimensión acceso y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

			Acceso	Crecimiento Económico
Rho de		Coefficiente de correlación	1,000	,787**
	Acceso	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
Spearman		Coefficiente de correlación	,787**	1,000
	Crecimiento Económico	Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

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

Según los resultados presentados en la Tabla 11, el coeficiente de correlación de Spearman entre la dimensión Acceso de las billeteras digitales y el Crecimiento Económico es de 0,787, con un valor de significancia de $p = 0,000$, lo cual indica una correlación positiva alta y estadísticamente significativa al nivel de confianza del 99% ($\alpha = 0,01$).

Dado que el valor de p es menor que 0,01, se acepta la hipótesis específica 1. Esto significa que existe una relación significativa entre el acceso a las billeteras digitales y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Unión y Dignidad. A mayor facilidad de acceso, mayor es la percepción de crecimiento económico, lo que resalta la importancia de garantizar condiciones de disponibilidad, conectividad y simplicidad de uso para fomentar el desarrollo económico local.

Hipótesis Específica 2: Existe relación significativa entre las Billeteras digitales, dimensión calidad y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

Tabla 12:

Correlación entre las Billeteras digitales, dimensión calidad y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

			Calidad	Crecimiento Económico
Rho de	Calidad	Coefficiente de correlación	1,000	,741**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
Spearman	Crecimiento Económico	Coefficiente de correlación	,741**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

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

De acuerdo con la Tabla 12, el coeficiente de correlación de Spearman entre la dimensión Calidad de las billeteras digitales y el Crecimiento Económico es de 0,741, con un nivel de significancia de $p = 0,000$, lo que indica una correlación positiva alta y estadísticamente significativa al nivel del 1%.

Dado que el valor $p < 0,01$, se acepta la hipótesis específica 2. Esto confirma que existe una relación significativa entre la percepción de calidad de las billeteras digitales (ajuste a las necesidades, claridad de términos y nivel de servicio) y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Unión y Dignidad. Una mayor calidad percibida se asocia con mejores resultados económicos, lo que destaca la necesidad de mejorar la experiencia del usuario para potenciar el impacto económico de estas herramientas.

Hipótesis Específica 3: Existe relación significativa entre las Billeteras digitales, dimensión uso y el crecimiento económico, en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

Tabla 13:

Correlación entre las Billeteras digitales, dimensión uso y el crecimiento económico, en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

			Calidad	Crecimiento Económico
Rho de	Calidad	Coefficiente de correlación	1,000	,858**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	235	235
Spearman	Crecimiento Económico	Coefficiente de correlación	,858**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	235	235

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

Según los resultados de la Tabla 13, el coeficiente de correlación de Spearman entre la dimensión Uso de las billeteras digitales y el Crecimiento Económico es de 0,858, con un nivel de significancia de $p = 0,000$, lo cual indica una correlación positiva muy alta y estadísticamente significativa al nivel del 1%.

Dado que el valor $p < 0,01$, se acepta la hipótesis específica 3. Esto demuestra que existe una relación significativa entre el uso de billeteras digitales y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Unión y Dignidad. Un mayor nivel de uso (seguridad, utilidad, eficiencia y aumento de clientes y ventas) está estrechamente asociado con mejores resultados económicos. Estos hallazgos refuerzan la necesidad de fomentar no solo el acceso, sino el uso constante y efectivo de estas herramientas digitales.

VII. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

7.1. Comparación de resultados.

Para el Objetivo General: Relación entre billeteras digitales y crecimiento económico. Los resultados obtenidos mediante la prueba de Spearman ($\rho = 0,836$; $p = 0,000$) confirman la existencia de una relación positiva alta y significativa entre las billeteras digitales y el crecimiento económico en el mercado Unión y Dignidad de Puno. Este hallazgo coincide con los estudios internacionales de Kemgou y Stukalina (2024), quienes evidencian que las finanzas digitales, como las billeteras móviles, son una fuente potencial de crecimiento económico, especialmente en contextos de exclusión financiera. Asimismo, Mahmud (2023) destaca cómo plataformas de pagos digitales como bKash han contribuido al crecimiento del PIB en Bangladesh, promoviendo inclusión y dinamización económica, fenómeno también observado en el contexto local de Puno.

A nivel nacional, Peña (2023) encontró una relación positiva entre billeteras digitales e inclusión financiera en un mercado limeño, lo que reafirma la relevancia de estas herramientas en entornos comerciales similares. Localmente, Atencio y Mamani (2023) demostraron una correlación elevada entre el uso de billeteras digitales y los patrones de consumo en tiendas mayoristas de Puno durante la pandemia, lo que respalda la relación significativa encontrada en este estudio entre el uso de billeteras digitales y el crecimiento económico.

Para el Objetivo Específico 1: Relación entre billeteras digitales (acceso) y crecimiento económico. La prueba de Spearman arrojó una correlación significativa alta ($\rho = 0,787$; $p = 0,000$) entre el acceso a las billeteras digitales y el crecimiento económico. Este resultado confirma que mejorar la disponibilidad, estabilidad de red y facilidad de registro en las billeteras digitales favorece el desarrollo económico de los comerciantes.

En sintonía, Meres Arroyo (2024) subraya que la mejora en el acceso a servicios financieros digitales en Perú ha ampliado la inclusión económica. Asimismo, Mahmud (2023) destaca que la masificación del acceso a plataformas como bKash permite un impacto positivo en el crecimiento económico. A nivel local, Sacaca Machaca (2024) también evidenció una correlación positiva entre la educación financiera y el uso de aplicaciones de pago digital en un mercado de San Miguel, donde el acceso constituye una barrera fundamental para su adopción.

Para el Objetivo Específico 2: Relación entre billeteras digitales (calidad) y crecimiento económico. Con un coeficiente de Spearman de 0,741 ($p = 0,000$), los datos revelan una relación positiva alta y significativa entre la percepción de calidad del servicio de billeteras digitales y el crecimiento económico. Este resultado implica que aspectos como el ajuste del servicio a las necesidades del usuario, claridad en los términos y condiciones, y nivel de satisfacción con el proveedor influyen directamente en el desarrollo económico de los comerciantes.

Esta conclusión es respaldada por Pizzán-Tomanguillo et al. (2024), quienes señalan que la facilidad de uso, seguridad y funcionalidad de las billeteras digitales son determinantes para su adopción global. A nivel nacional, Vega Cardoso & Larrea Jiménez (2023) enfatizan que la percepción de calidad y el conocimiento financiero inciden en la satisfacción del servicio, lo que puede condicionar su impacto económico. Asimismo, Apache Bon (2023) encontró que la usabilidad y calidad de las billeteras digitales generan mejoras tanto en el servicio al cliente como en la eficiencia comercial, validando los hallazgos del presente estudio.

Para el Objetivo Específico 3: Relación entre billeteras digitales (uso) y crecimiento económico. Los resultados de la prueba de Spearman ($\rho = 0,858$; $p = 0,000$) muestran una correlación muy alta y significativa entre el uso de las billeteras digitales y el crecimiento económico. Esta dimensión incluye la frecuencia de uso, percepción de utilidad, impacto en ventas y eficiencia operativa.

Este hallazgo es consistente con el estudio de Prasad, Kumar y Kumar (2023), que señala un crecimiento exponencial en el uso de billeteras digitales tras la pandemia, y destaca su potencial como motor de desarrollo económico. A nivel nacional, Paredes Rodríguez y Veintemilla Velarde (2023) confirman que el uso de estas herramientas ha influido positivamente en los servicios financieros electrónicos de las MYPEs. En el contexto local, Sacaca Machaca (2024) también identificó que un mayor uso de pagos digitales se asocia con un incremento en la eficiencia comercial, lo cual refuerza el vínculo con el crecimiento económico observado en el presente estudio.

Estos resultados en conjunto evidencian que el uso, la accesibilidad y la calidad percibida de las billeteras digitales tienen un impacto directo en el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Unión y Dignidad. Las conclusiones permiten no solo confirmar empíricamente la validez de las hipótesis planteadas, sino también alinear los hallazgos locales con las tendencias internacionales y nacionales en el ámbito de la transformación digital financiera.

CONCLUSIONES

Conclusión del Objetivo General:

Se concluye que existe una relación significativa y positiva entre el uso de billeteras digitales y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025. Esta relación evidencia que la adopción de estas herramientas tecnológicas contribuye al fortalecimiento de la actividad económica local, a través de una mayor eficiencia operativa, inclusión financiera y dinamización de las ventas y clientes.

Conclusión del Objetivo Específico 1 (Acceso):

Se determinó que el acceso a las billeteras digitales guarda una relación significativa con el crecimiento económico. Cuando los comerciantes perciben que estas plataformas son accesibles, fáciles de usar y con requisitos mínimos de ingreso, tienden a integrarlas con mayor frecuencia en sus operaciones, generando mejoras en su desempeño económico.

Conclusión del Objetivo Específico 2 (Calidad):

La calidad del servicio de las billeteras digitales, entendida como el nivel de satisfacción del usuario, la claridad de los términos y el ajuste a las necesidades comerciales, tiene una relación positiva significativa con el crecimiento económico. Una mayor percepción de calidad impulsa la confianza y uso sostenido de estas herramientas, generando impacto favorable en la rentabilidad y sostenibilidad del negocio.

Conclusión del Objetivo Específico 3 (Uso):

El nivel de uso de las billeteras digitales influye directamente en el crecimiento económico de los comerciantes. El uso frecuente, eficiente y funcional de estas plataformas facilita el incremento de ventas, mejora el servicio al cliente y contribuye a la formalización de operaciones, fortaleciendo así el desarrollo económico local.

RECOMENDACIONES

Recomendación del Objetivo General:

Se recomienda que las autoridades locales, instituciones financieras y tecnológicas impulsen programas de capacitación, promoción y apoyo a la adopción de billeteras digitales en mercados como el Unión y Dignidad, dado su impacto comprobado en el crecimiento económico. Estas acciones deben enfocarse en fortalecer la inclusión financiera y digital de los comerciantes.

Recomendación del Objetivo Específico 1 (Acceso):

Es fundamental mejorar las condiciones de acceso a las billeteras digitales mediante el fortalecimiento de la infraestructura tecnológica, simplificación de procesos de registro y ampliación de cobertura móvil e internet. Estas acciones facilitarán que más comerciantes puedan utilizar estas herramientas con mayor facilidad y seguridad en sus operaciones cotidianas.

Recomendación del Objetivo Específico 2 (Calidad):

Se sugiere que los proveedores de billeteras digitales optimicen sus servicios enfocándose en la claridad de los términos, atención al cliente y adaptación a las necesidades del comercio local. Una experiencia de usuario satisfactoria aumentará la confianza y fidelización de los usuarios, generando un mayor impacto económico.

Recomendación del Objetivo Específico 3 (Uso):

Para fomentar el uso constante de las billeteras digitales, se recomienda implementar campañas informativas y talleres prácticos sobre sus beneficios y funcionalidades. Además, debe promoverse su integración con otras herramientas comerciales, como catálogos digitales o reportes de ventas, que ayuden a mejorar la gestión y productividad del negocio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aceituno Coila, H. V. (2024). Influencia del comercio electrónico por redes sociales en la evasión tributaria de los comerciantes de la ciudad de Puno-2023. [Tesis de pre grado]. Repositorio de la Universidad Privada San Carlos <http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/801>
- Acevedo, M. C., et al. (2012). Diferencias y similitudes en las teorías del crecimiento económico. <https://typeset.io/papers/diferencias-y-similitudes-en-las-teorias-del-crecimiento-2oquv6ggwr>
- Anusha, S., Reddy, D. P. (2019). Factores determinantes de la billetera digital en India: un análisis empírico. Revista internacional de publicaciones científicas y de investigación, 9(9):9375-. doi: 10.29322/IJSRP.9.09.2019.P9375
- Apache Bon, J. (2023). Desarrollo y usabilidad de las billeteras digitales en la ciudad de Cúcuta. [Tesis de pre grado]. Repositorio de la Universidad Nacional Abierta y a Distancia – UNAD Colombia. https://repository.unad.edu.co/jspui/bitstream/10596/57935/1/JAPACHEBON.pdf?utm_source=chatgpt.com
- Armanca, L. (2012). Índices de rentabilidad para el establecimiento de un diagnóstico de desempeño de la empresa carnicera SC Cosm-Fan Carmangerie de Sânnicoara Cluj. Boletín de la Universidad de Ciencias Agrícolas y Medicina Veterinaria de Cluj-Napoca: Horticultura, 69(2):36-43. doi: 10.15835/BUASVMCN-HORT:8577
- Atencio Alfaro, C. I., & Mamani Atamari, C. G. (2023). Billeteras digitales y su relación con los hábitos de consumo durante la pandemia COVID-19 en clientes que visitan las tiendas mayoristas del Cercado de Puno, 2022. [Tesis de pre grado]. Repositorio de la Universidad Católica de Santa María <https://repositorio.ucsm.edu.pe/items/1990471a-df0e-49e0-b530-481e0226b292>
- Burja, C., Burja, V. (2008). Un análisis de la capacidad de crecimiento económico de las empresas. Anales de la Universidad Stefan cel Mare

de Suceava: Fascículo de la Facultad de Economía y Administración Pública, 9:23-30. <https://typeset.io/papers/an-analysis-of-the-companies-economic-growth-capacity-lqxcgrnjtf>

Cabanillas Salazar, D. V. (2024). Efecto de la inclusión financiera en el crecimiento económico del Perú durante el periodo 2008–2022. [Tesis de pre grado]. Repositorio de la Universidad Nacional Del Callao <https://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/8790>

Cheng, Ch., Norasibah, A. J., Norimah, R. (2024). Una revisión bibliométrica sobre la economía digital y el crecimiento económico: basada en el software CiteSpace y la base de datos WoS. *Frontiers in business, economics and management*, 14(1):89-95. doi: 10.54097/bxfs0573

Cristelli, M. (2013). Teoría del crecimiento económico. 165-170. doi: 10.1007/978-3-319-00723-6_11

Dudan, M. F. (2022). La diversificación de productos como factor en la implementación de una estrategia de innovación. *Boletín de la Universidad Estatal Polotskaya*, 53-58. doi: 10.52928/2070-1632-2021-59-14-53-58

Encinas-Ferrer, C., Villegas-Zermeño, E. (2017). Inversión y crecimiento económico. 657-678. doi: 10.1007/978-3-319-70055-7_46

Gano-an, J. C., Pan, X. (2024). Intenciones de comportamiento hacia el uso de billeteras digitales. 1-18. doi: 10.31039/jomeino.2024.8.2.1

Izarra Montes, S. M., & Moreno Montoya, A. C. (2021). El uso de las billeteras digitales y el comportamiento del consumidor de los mercados del distrito Ate, 2021. [Tesis de pre grado]. Repositorio de la Universidad César Vallejo <https://hdl.handle.net/20.500.12692/117239>

Kemgou, E. B., Stukalina, J. (2024). Impacto de las finanzas digitales en el crecimiento económico. *Revista*, doi: 10.3846/bm.2024.1163

<https://typeset.io/papers/impact-of-digital-finance-on-economic-growth-2uoifglwbwhk>

Mahmud, J. (2023). Pagos digitales y crecimiento económico: análisis de la contribución de bKash al PIB de Bangladesh. *Revista internacional de investigación e innovación en ciencias aplicadas*, IX(II):55-63. doi: 10.51584/ijrias.2024.90207

Manrai, R., et al. (2014). ¿Influye la diversificación en el riesgo sistemático y el rendimiento corporativo? Una perspectiva de investigación analítica y completa. *Global Business and Management Research: An International Journal*, 6(2):93-.

Meres Arroyo, N. J. (2024). Análisis del impacto del uso de las billeteras móviles en el Perú. [Tesis de pre grado]. Repositorio de la Universidad de Piura <https://hdl.handle.net/11042/6895>

Nema, P., Hit-Shagir, I. (2014). Sistema, aparato y método para una billetera de identidad unificada. <https://typeset.io/papers/system-apparatus-and-method-for-a-unified-identity-wallet-5f5kmffovv>

Nikmah, Y. K., Satria, D. (2024). Análisis de la billetera electrónica el efecto del uso en el comportamiento del consumidor (estudio de algunas personas en Java Oriental). 3(2):599-608. doi: 10.21776/jdess.2024.03.2.20

Nuryasman, S., Sukis, W. (2021). Factores determinantes del uso de billeteras digitales. 25(2):271-289. doi: 10.24912/JM.V25I2.740

Paredes Rodríguez, D. A., & Veintemilla Velarde, D. L. (2023). Las billeteras digitales y su efecto en los servicios financieros electrónicos de las micro y pequeñas empresas, Trujillo, año 2023. [Tesis de pre grado]. Repositorio de la Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/134539>

Parker, A. (2008). Gestión financiera electrónica portátil. <https://typeset.io/papers/portable-electronic-financial-management-53nq4guwyo>

- Peña, E. (2023). Billeteras digitales y su relación en la inclusión financiera de los comerciantes en un mercado de Independencia, 2023. [Tesis de pre grado]. Repositorio de la Universidad César Vallejo <https://hdl.handle.net/20.500.12692/132296>
- Pizzán-Tomanguillo N., et al. (2024). Evolución y tendencias en la investigación de billeteras digitales: un análisis bibliométrico en Scopus y Web of Science. *Publicaciones*, 12(4):34-34. doi: 10.3390/publicaciones12040034
- Prasad, D., Kumar, S., y Kumar, S. (2023). Análisis bibliométrico de las billeteras digitales. *Serie de libros Advances in finance, accounting, and economics*, 1-21. doi: 10.4018/979-8-3693-0770-0.ch001
- Rondan, H. T. O., Supho, D. M. Y., & Salinas, R. F. V. (2023). El comercio electrónico y su relación en el comportamiento del consumidor de la ciudad de Cusco-Perú. *Semestre Económico*, 12(1). <https://doi.org/10.26867/se.2023.v12i1.145>
- Sacaca Machaca, A. V. (2024). Educación financiera y el uso de aplicativos de pago digital en los comerciantes del Mercado la Revolución–San Miguel, 2023. [Tesis de pre grado]. Repositorio de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez <https://repositorio.uancv.edu.pe/handle/UANCV/1990>
- Sakir, S. (2015). Una explicación teórica del crecimiento económico. *Applied Economics and Finance*, 3(1):15-22. doi: 10.11114/AEF.V3I1.1194
- Scollan, B., Darling, E. (2023). Diseño de billeteras de moneda digital para una adopción amplia. doi: 10.69554/kvwb2946
- Snavely, J. D. (1999). Monedero o monedero electrónico con medios para transferencia de fondos. <https://typeset.io/papers/electronic-wallet-or-purse-with-means-for-funds-transfer-1hfhbgjmnds>
- Sukaris, S., Renedi W., Rizqi, M. A., Budiyo, P. (2021). Comportamiento de uso de la billetera digital: perspectiva de la teoría de la unificación

de los modelos de aceptación y uso de la tecnología. 1764(1):012071-
. doi: 10.1088/1742-6596/1764/1/012071

Tal, A. (2019). Sistemas y métodos para una billetera digital que aplique reglas de uso en criptomonedas y otros criptoactivos. <https://typeset.io/papers/systems-and-methods-for-a-digital-wallet-applying-usage-3jjxg2h6ej>

Tongori, Á. (2013). Hacia la medición de la dimensión de acceso de la alfabetización digital mediante simulación. <https://typeset.io/papers/towards-measuring-the-access-dimension-of-digital-literacy-1t0chbrbr1>

Vega Cardoso, D. R., & Larrea Jiménez, P. A. (2023). El impacto del conocimiento financiero en la intención de uso y satisfacción hacia las billeteras digitales en el consumidor peruano. [Tesis de pre grado]. Repositorio de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

Viyanis, D.S., et al (2023 Factores que afectan a la rentabilidad de la empresa: Rotación del capital circulante, Rotación de tesorería, Rotación de existencias, Rotación del inmovilizado y Rotación de deudores. Revista de Investigación Económica y Contable, 1(3):124-143. doi: 10.54066/jrea-itb.v1i3.632

Yousuf, H., Al-Emran, M., Shaalan, K. (2022). Evaluación del comportamiento de ciberseguridad de las personas en tecnologías de pago móvil sin contacto: extensión de la TPB con conciencia de ciberseguridad. Apuntes de clase en informática, 542-554. doi: 10.1007/978-3-031-35822-7_35

Yu., K. (2009). El crecimiento económico como forma de implementación del proceso reproductivo. 34-37. <https://typeset.io/papers/ekonomicheskii-rost-kak-forma-realizatsii-h8soa9dr2t>

Zahra, S., Alamsyah, A. (2022). Análisis de la calidad del servicio de billetera digital mediante clasificación multiclase y análisis de sentimientos. 256-261. doi: 10.1109/ICOIACT55506.2022.9971936

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

Título: Billeteras digitales y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025.

Responsables: Udelia Arizaca Arivilca, Machaca Calizaya Freddy Wuilmer

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>Problema general ¿Cuál es la relación entre las Billeteras digitales y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>P.E.1 ¿Cuál es la relación entre las Billeteras digitales, dimensión acceso y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025?</p> <p>P.E.2 ¿Cuál es la relación entre las Billeteras digitales, dimensión calidad y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025?</p> <p>P.E.3 ¿Cuál es la relación entre las Billeteras digitales, dimensión uso y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación entre las Billeteras digitales y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>O.E.1 Establecer la relación entre las Billeteras digitales, dimensión acceso y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025</p> <p>O.E.2 Establecer la relación entre las Billeteras digitales, dimensión calidad y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025</p> <p>O.E.3 Establecer la relación entre las Billeteras digitales, dimensión uso y el crecimiento económico, en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025</p>	<p>Hipótesis general Existe relación significativa entre las Billeteras digitales y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025</p> <p>Hipótesis específicas:</p> <p>H.E.1 Existe relación significativa entre las Billeteras digitales, dimensión acceso y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025</p> <p>H.E.2 Existe relación significativa entre las Billeteras digitales, dimensión calidad y el crecimiento económico en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025</p> <p>H.E.3 Existe relación significativa entre las Billeteras digitales, dimensión uso y el crecimiento económico, en el Mercado Unión y Dignidad, Puno, 2025</p>	<p>Variable 1: Billeteras digitales</p> <p>Dimensiones: - D.1: Acceso - D.2: Calidad - D.3.: Uso</p> <p>Variable 2: Crecimiento Económico</p> <p>Dimensiones: - D.1: Inversión - D.2: Diversificación de cartera de productos - D.3.: Rentabilidad</p>	<p>Enfoque: Cuantitativo Tipo de investigación: Básica Nivel de Investigación: Correlacional Diseño: No experimental, transversal, correlacional</p> <p>Población: 600 puestos comerciales</p> <p>Muestra: 235 puestos comerciales</p> <p>Técnica e instrumentos: Técnica: Encuesta Instrumentos: Cuestionario</p> <p>Métodos de análisis de datos: Estadística descriptiva e inferencial</p>

Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos

CUESTIONARIO BILLETAS DIGITALES Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

INTRODUCCIÓN

El presente instrumento pretende medir el uso de las billeteras digitales y el crecimiento económico que tienen los comerciantes del mercado, en base a las declaraciones de los comerciantes.

INSTRUCCIONES:

- Desarrolle todos los reactivos.
- Por favor desarrolle el instrumento con la sinceridad que a usted la caracteriza.
- Para desarrollar este cuestionario, usted dispone como máximo 10 minutos.
- Para calificar cada reactivo, utilice la siguiente leyenda:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

VARIABLE: Billeteras Digitales						
DIMENSION 1. Acceso		1	2	3	4	5
1	Los servicios de la billetera digital siempre están disponibles.					
2	La red de la billetera móvil es siempre estable.					
3	La billetera digital es de fácil acceso					
4	La documentación requerida para registrarse en la billetera digital es poca					
DIMENSION 2. Calidad						
5	El servicio de la billetera digital se ajusta a mis necesidades.					
6	Los términos y condiciones del uso de billetera digital son favorables para mí.					
7	Los términos y condiciones del uso de billetera digital son entendibles.					
8	El nivel de servicio prestado por las empresas proveedoras de billeteras digitales es satisfactorio.					
DIMENSION 3. Uso						
9	El servicio de la billetera digital es seguro para mi					
10	Los servicios de la billetera digital son fáciles de usar.					
11	El servicio de la billetera digital está siempre a mi alcance.					
12	El servicio de la billetera digital satisface mis necesidades.					
13	El servicio de la billetera digital me resulta útil.					
14	El uso de la billetera digital ha incrementado mis ventas.					
15	Tengo más clientes porque uso la billetera digital.					
16	Usar la billetera digital ha aumentado la eficiencia de mi negocio.					

Para el crecimiento económico, utilizar la siguiente escala:

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

VARIABLE: Crecimiento Económico						
DIMENSION 1. Inversión		1	2	3	4	5
17	¿Usted piensa que la Inversión propia en su centro comercial es fundamental para el éxito a largo plazo?					
18	¿Usted considera la inversión propia como efectiva para reducir dependencia de terceros?					
19	¿Usted opina que la inversión propia le ayuda a aprovechar oportunidades de un crecimiento económico más ágil?					
20	¿Usted considera que los préstamos financieros expanden su negocio?					
21	¿Usted considera que la inversión alcanzada en este periodo fue mayor al periodo anterior?					
DIMENSION 2. Diversificación de cartera de productos						
22	¿Usted está satisfecho con la gama amplia de sus productos en su puesto comercial?					
23	¿Usted piensa que los productos que ofrece son mejores que la competencia?					
24	¿Usted considera que su negocio tiene una participación sólida en el mercado?					
25	¿Usted cree que es de calidad sus productos y/o servicios que ofrece en el mercado que le ayuda a tener una participación sólida?					
26	¿Usted se siente satisfecho con las actuales estrategias de distribución que tiene su negocio en el mercado?					
27	¿Usted con qué frecuencia ajusta y revisa sus estrategias de distribución?					
DIMENSION 3. Rentabilidad						
28	¿Usted se encuentra satisfecho con los ingresos de su negocio en el último año?					
29	¿Usted piensa que los ingresos obtenidos en su negocio son competitivos en comparación de su mismo rubro?					
30	¿Usted piensa que las ganancias (utilidades) en su puesto comercial ha sido consistente en los últimos años?					
31	¿Usted considera que la gestión adecuada de los egresos es fundamental para un mejor éxito de negocio?					
32	¿Usted realiza un registro detallado de sus gastos relacionados con su negocio?					
33	¿Usted considera que mediante estrategias adicionales mejoraría su negocio en rentabilidad?					

Anexo 3: Ficha de validación de instrumentos de medición



INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

Título de la Investigación: BILLETERAS DIGITALES Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN EL MERCADO UNIÓN Y DIGNIDAD, PUNO, 2025.

Nombre del Experto: Luis Alberto Vigo Bardales

II. ASPECTOS QUE VALIDAR EN EL INSTRUMENTO:

Aspectos Para Evaluar	Descripción:	Evaluación Cumple/ No cumple	Preguntas por corregir
1. Claridad	Las preguntas están elaboradas usando un lenguaje apropiado	Cumple	Ninguna
2. Objetividad	Las preguntas están expresadas en aspectos observables	Cumple	Ninguna
3. Conveniencia	Las preguntas están adecuadas al tema a ser investigado	Cumple	Ninguna
4. Organización	Existe una organización lógica y sintáctica en el cuestionario	Cumple	Ninguna
5. Suficiencia	El cuestionario comprende todos los indicadores en cantidad y calidad	Cumple	Ninguna
6. Intencionalidad	El cuestionario es adecuado para medir los indicadores de la investigación	Cumple	Ninguna
7. Consistencia	Las preguntas están basadas en aspectos teóricos del tema investigado	Cumple	Ninguna
8. Coherencia	Existe relación entre las preguntas e indicadores	Cumple	Ninguna
9. Estructura	La estructura del cuestionario responde a las preguntas de la investigación	Cumple	Ninguna
10. Pertinencia	El cuestionario es útil y oportuno para la investigación	Cumple	Ninguna

III. OBSERVACIONES GENERALES

Ninguno.

LUIS ALBERTO VIGO BARDALES
Grado académico: CPC - MBA
N°. DNI: 32949499



INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

Título de la Investigación: BILETERAS DIGITALES Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN EL MERCADO UNIÓN Y DIGNIDAD, PUNO, 2025.

Nombre del Experto: CARLOS MANUEL GONZÁLEZ CHÁVEZ

II. ASPECTOS QUE VALIDAR EN EL INSTRUMENTO:

Aspectos Para Evaluar	Descripción:	Evaluación Cumple/ No cumple	Preguntas por corregir
1. Claridad	Las preguntas están elaboradas usando un lenguaje apropiado	Cumple	Ninguna
2. Objetividad	Las preguntas están expresadas en aspectos observables	Cumple	Ninguna
3. Conveniencia	Las preguntas están adecuadas al tema a ser investigado	Cumple	Ninguna
4. Organización	Existe una organización lógica y sintáctica en el cuestionario	Cumple	Ninguna
5. Suficiencia	El cuestionario comprende todos los indicadores en cantidad y calidad	Cumple	Ninguna
6. Intencionalidad	El cuestionario es adecuado para medir los indicadores de la investigación	Cumple	Ninguna
7. Consistencia	Las preguntas están basadas en aspectos teóricos del tema investigado	Cumple	Ninguna
8. Coherencia	Existe relación entre las preguntas e indicadores	Cumple	Ninguna
9. Estructura	La estructura del cuestionario responde a las preguntas de la investigación	Cumple	Ninguna
10. Pertinencia	El cuestionario es útil y oportuno para la investigación	Cumple	Ninguna

III. OBSERVACIONES GENERALES

Ninguno.


CARLOS MANUEL GONZÁLEZ CHÁVEZ
Grado académico: Dr. en Administración
N°. DNI: 10588687



INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

Título de la Investigación: BILLETAS DIGITALES Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN EL MERCADO UNIÓN Y DIGNIDAD, PUNO, 2025.

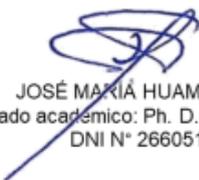
Nombre del Experto: José María Huamán Ruiz

II. ASPECTOS QUE VALIDAR EN EL INSTRUMENTO:

Aspectos Para Evaluar	Descripción:	Evaluación Cumple/ No cumple	Preguntas por corregir
1. Claridad	Las preguntas están elaboradas usando un lenguaje apropiado	Cumple	Ninguna
2. Objetividad	Las preguntas están expresadas en aspectos observables	Cumple	Ninguna
3. Conveniencia	Las preguntas están adecuadas al tema a ser investigado	Cumple	Ninguna
4. Organización	Existe una organización lógica y sintáctica en el cuestionario	Cumple	Ninguna
5. Suficiencia	El cuestionario comprende todos los indicadores en cantidad y calidad	Cumple	Ninguna
6. Intencionalidad	El cuestionario es adecuado para medir los indicadores de la investigación	Cumple	Ninguna
7. Consistencia	Las preguntas están basadas en aspectos teóricos del tema investigado	Cumple	Ninguna
8. Coherencia	Existe relación entre las preguntas e indicadores	Cumple	Ninguna
9. Estructura	La estructura del cuestionario responde a las preguntas de la investigación	Cumple	Ninguna
10. Pertinencia	El cuestionario es útil y oportuno para la investigación	Cumple	Ninguna

III. OBSERVACIONES GENERALES

Ninguno.


JOSÉ MARÍA HUAMAN RUIZ
Grado académico: Ph. D. En Economía
DNI N° 26605195

Anexo 4: Base de datos

Billeteras digitales																Crecimiento económico																	
Acceso				Calidad				Uso								Inversión					Diversificación de cartera de productos							Rentabilidad					
P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
3	1	1	1	1	2	2	2	1	1	3	3	1	2	3	2	2	3	1	2	3	3	2	1	2	3	3	2	3	3	1	3	3	
3	2	4	4	4	4	2	2	4	3	2	3	2	4	3	3	2	2	2	2	4	2	4	3	3	2	3	2	2	4	3	2	3	
3	4	4	3	3	2	3	3	2	4	4	3	2	3	3	3	3	2	4	2	2	4	3	4	4	4	2	3	2	3	4	4	3	
2	3	3	4	4	2	4	3	2	4	4	4	4	2	2	2	3	3	2	3	2	4	2	3	2	4	2	4	3	4	4	4	4	
2	3	2	3	3	1	3	2	2	1	3	3	2	3	1	3	3	1	2	3	1	1	1	2	3	1	1	2	3	1	3	3	3	
4	4	3	3	4	3	3	3	2	2	2	4	4	2	3	2	2	4	3	2	3	4	2	4	2	2	4	4	3	2	2	2	4	
4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	
4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	
3	2	2	3	1	1	1	2	3	2	3	1	1	1	1	3	1	2	3	3	2	2	2	1	2	3	3	2	2	3	2	3	1	
3	1	3	1	1	3	2	1	1	2	3	2	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	3	2	1	1	1	1	3	2	3	2	
5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	5	
2	1	3	2	1	3	2	2	2	1	3	3	3	2	1	1	1	2	3	2	2	1	2	3	1	3	3	3	2	3	1	3	3	
4	4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	
2	2	3	2	3	4	2	4	3	2	4	2	4	3	2	4	2	3	3	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	2	4	2	2	
4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	
3	4	2	4	2	4	3	3	4	2	2	3	4	3	2	4	4	4	2	4	2	4	2	3	3	2	3	3	3	2	2	2	3	
4	5	4	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	
3	2	2	3	3	4	4	3	2	3	4	3	2	4	3	2	2	3	2	3	4	4	2	2	4	4	4	2	2	4	3	4	3	
5	4	4	4	3	2	5	4	5	5	4	2	5	5	3	4	5	4	1	2	2	4	2	1	1	5	1	3	3	2	5	4	2	
3	1	1	2	1	1	1	2	1	2	3	2	1	1	3	2	1	1	1	3	3	1	3	1	3	1	3	3	2	3	2	3	2	
4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	
3	3	4	2	4	2	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	4	3	3	2	4	3	3	2	2	4	3	3	3	3	3	
4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	
3	3	3	1	3	2	3	1	2	2	2	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	3	1	3	2	3	2	1	1	2	2	2	3	
4	4	2	2	2	2	3	2	3	3	4	3	2	3	2	2	3	2	4	2	2	3	4	2	3	4	3	3	2	3	3	4	3	
5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	
4	4	3	4	3	3	2	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	2	2	2	4	4	4	2	3	3	3	
4	3	3	2	4	2	4	2	4	4	4	2	3	4	4	3	2	3	3	2	4	2	3	3	4	4	2	2	3	3	4	4	2	
4	2	2	3	3	4	4	2	2	2	3	3	4	3	4	4	3	2	4	2	4	3	2	4	4	4	4	2	4	2	2	3	3	
4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	

4	4	3	3	3	4	4	2	4	3	3	4	2	3	4	2	2	2	4	2	2	2	2	3	4	3	3	2	4	3	3	3	4	
3	5	2	1	5	2	1	2	4	4	3	3	1	3	2	3	3	1	3	3	5	2	3	1	5	5	3	2	4	1	4	3	3	
5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	5		
3	2	3	3	4	4	3	3	3	4	2	2	2	4	3	4	2	2	4	2	2	2	4	2	4	2	4	2	3	3	4	2	2	
3	1	2	3	2	3	3	1	2	1	2	3	2	1	3	2	2	3	1	1	1	2	3	1	1	1	2	3	2	3	1	2	3	
2	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	3	1	2	3	1	2	3	3	2	1	2	3	2	3	1	1	3	3	
4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	
2	2	2	3	3	3	3	2	2	4	2	2	3	3	3	2	4	2	4	3	4	2	2	4	3	4	2	2	4	4	2	2		
5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4		
1	1	3	3	2	3	1	3	1	3	2	2	3	1	1	2	3	3	3	1	3	2	3	3	1	1	1	3	1	1	3	2	2	
2	2	2	3	2	3	1	3	3	1	2	3	2	3	1	2	1	1	2	2	1	2	2	2	3	3	2	2	1	1	1	2	3	
3	3	4	3	2	3	2	2	2	3	2	2	3	4	3	2	4	2	4	2	3	3	4	3	3	3	3	2	3	4	3	2	2	
2	4	3	4	2	4	2	2	2	2	4	3	3	2	4	3	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	3	2	4	4	3	3		
2	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	2	3	2	4	2	4	4	2	3	2	4	2	3	2	4	2	3	4	4	3		
5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4		
2	4	2	3	4	2	2	4	2	4	4	2	2	4	3	3	3	2	3	2	4	3	2	3	2	4	2	2	4	3	4	2		
3	2	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	3	2	3	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	1	3	2	2	2	1	1		
2	2	2	2	3	3	3	3	2	3	3	2	4	2	3	4	2	4	4	4	2	2	4	4	2	2	4	2	2	4	3	3	2	
5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5		
1	1	2	2	3	3	2	2	2	3	3	3	1	1	2	2	1	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	3	3	3	
3	4	2	4	3	3	4	4	4	4	3	4	2	2	2	4	4	2	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	4	4	3	4		
1	1	3	1	3	1	3	2	1	3	3	3	1	1	2	2	1	2	1	3	1	2	1	3	1	3	3	2	1	2	3	3		
5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4	
1	5	1	3	5	1	1	3	5	4	3	3	3	1	1	5	3	5	5	1	4	3	5	5	1	4	1	2	2	5	4	5		
3	4	3	4	4	3	3	2	3	2	3	3	2	4	4	4	4	4	4	2	2	3	3	4	4	3	2	4	4	4	2	3	3	
3	1	3	1	1	2	2	3	3	1	2	1	2	2	1	2	1	2	1	3	3	2	2	3	3	2	2	3	1	3	2	1	2	1
2	3	3	2	2	4	3	4	3	2	4	4	3	2	3	4	2	4	2	2	3	3	3	2	3	4	4	3	2	2	2	4	4	
2	2	4	3	3	4	2	2	4	4	4	4	3	4	3	2	3	4	3	4	2	3	4	3	4	2	4	2	4	4	4	4		
2	2	2	2	4	2	3	2	2	2	4	4	2	3	2	3	3	2	2	4	4	3	2	2	4	4	3	3	3	3	2	4	4	
2	2	2	3	2	2	3	2	3	2	2	4	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	4	3	4	2	2	4	

1	1	2	2	2	1	1	2	3	3	1	2	2	3	2	2	2	3	2	3	1	1	3	1	3	1	2	3	1	3	1	2			
5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4			
4	4	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	3	3	2	4	4	4	4	3	4	3	4	2	4	3	2	3	3	4	3	2	3		
4	3	4	2	4	3	2	3	2	2	3	2	2	4	3	3	2	2	2	3	4	3	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	2		
1	1	1	3	3	1	3	1	3	1	3	2	3	3	3	1	1	3	1	3	2	1	2	2	3	2	3	2	1	2	1	3	2		
3	3	2	3	2	3	2	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	2	4	3	3	2	4	4	4	4	3	4	4	3	3		
4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5			
3	1	1	1	3	2	3	3	2	2	2	2	2	1	2	3	3	1	2	2	2	2	2	3	3	2	2	1	2	3	2	2	2		
4	4	3	4	2	2	4	4	2	2	2	2	3	2	3	3	2	3	2	4	3	2	4	4	2	4	2	4	2	2	2	2	2		
4	2	4	3	4	2	3	4	3	3	3	2	2	2	4	3	2	2	3	4	2	2	4	3	2	4	3	2	3	3	3	2	2		
3	4	3	4	3	2	3	3	4	3	2	2	3	4	3	4	4	4	3	3	2	4	4	3	3	2	4	2	4	3	2	2	2		
4	4	3	2	4	2	2	3	4	2	3	4	3	4	3	3	2	4	3	3	2	2	4	3	3	2	2	3	4	2	3	4	4		
4	2	4	4	4	4	2	4	3	3	2	2	2	3	4	4	3	2	4	4	3	3	2	4	4	3	3	3	4	3	2	2	2		
4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5		
4	4	4	3	4	3	2	4	2	4	2	3	2	3	2	3	2	4	4	2	3	2	4	4	2	3	4	3	2	4	2	3	3		
2	4	2	2	4	4	2	2	2	3	4	3	4	4	4	2	3	2	2	4	2	2	4	2	2	3	4	3	4	2	3	4	3	3	
4	4	4	4	3	3	2	3	2	2	3	2	2	4	2	2	2	4	3	3	3	2	4	3	3	3	4	2	3	2	3	2	2		
4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5		
5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1		
1	3	2	2	3	2	3	2	1	2	2	1	3	2	1	1	1	1	1	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	1		
2	2	2	2	1	3	1	1	1	3	2	2	2	1	3	2	2	2	1	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	3	2	2	2	
4	4	2	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4	3	2	4	4	4	3	2	4	4	3	4	3	4	3	3	4	2	3	4	3	3	
3	3	1	3	3	1	2	3	1	2	1	1	2	3	2	2	2	2	2	1	3	2	2	2	1	3	2	1	3	2	1	1	1	1	
4	2	2	3	2	3	4	4	3	4	3	4	2	4	2	3	2	2	4	3	2	2	4	3	2	4	3	2	3	4	3	4	4	4	
4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	
3	3	1	1	3	2	1	1	1	2	3	3	1	1	1	2	3	3	1	2	2	3	3	1	2	2	3	1	2	2	2	3	3	3	
3	4	4	2	3	4	3	4	2	2	3	2	2	3	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	2	4	2	2	3	2	2	2	
5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	4	
4	3	2	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	3	4	4	4	2	2	2	4	3	4	4	4
3	3	1	1	1	1	1	2	2	1	3	3	3	1	1	2	3	1	3	1	3	3	1	3	1	1	1	2	1	2	1	3	3	3	3

5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4							
3	3	1	1	2	2	1	3	3	1	2	2	1	3	1	1	2	3	3	1	2	2	3	1	1	2	3	2	3	2	2	3	3	3	1	2	2					
3	4	3	4	4	3	3	4	2	2	4	4	4	3	4	2	4	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2					
3	1	2	5	3	4	3	2	4	3	3	2	2	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	1	4	2	5	5				
3	3	3	3	3	4	2	2	1	3	1	2	3	3	2	1	1	3	2	2	1	2	3	2	2	1	2	1	2	3	2	2	2	3	3	3	3	1	2			
3	3	1	3	2	1	1	2	3	3	3	1	2	3	2	2	2	3	3	3	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2				
2	3	3	2	3	1	1	3	4	3	2	2	4	4	3	4	3	3	3	4	2	3	3	4	2	4	3	2	4	2	4	2	2	2	2	2	2	2				
4	4	3	4	2	4	2	2	1	2	2	2	1	1	2	3	1	1	2	3	3	1	1	2	3	3	3	1	1	2	3	3	3	3	3	3	1	2				
2	3	3	2	3	3	2	3	2	2	4	4	4	4	3	2	2	3	3	2	2	4	3	2	2	4	4	3	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2			
3	4	4	4	4	4	2	3	4	4	3	4	4	4	3	2	2	3	3	2	2	4	3	2	2	4	4	3	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2			
2	3	4	2	3	3	4	4	4	4	3	4	2	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	3	3	2	2	3	2	2	3	2	2	3	2	2	2	2			
4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5			
3	3	3	3	4	2	4	4	4	4	4	3	2	4	3	4	4	3	3	2	4	3	4	4	3	3	3	2	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4			
1	1	2	3	1	3	2	2	1	2	3	1	1	1	3	2	3	1	2	2	2	1	1	3	2	3	1	2	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	1	2		
3	2	4	4	4	4	3	4	2	4	2	4	2	2	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4		
4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4			
4	3	3	4	4	3	2	2	2	2	4	4	4	4	3	3	3	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		
1	1	3	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	3	1	2	2	2	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1		
3	1	3	2	2	2	2	3	3	3	1	1	1	1	2	3	3	2	3	3	3	1	3	2	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	
2	1	2	2	3	2	3	3	2	2	2	2	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	2	1	3	1	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
1	2	3	2	2	1	3	2	2	1	1	2	1	2	1	3	1	1	2	2	3	1	1	2	1	3	1	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	
4	3	3	3	3	4	3	4	4	3	2	2	4	2	3	3	2	4	4	3	2	4	4	3	2	4	4	3	2	4	4	4	3	2	4	4	4	3	2	2	2	
3	1	3	2	1	2	2	2	2	1	1	1	3	2	2	3	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	
3	2	1	1	3	1	2	1	3	1	2	3	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	2	3	1	3	1	2	2	3	1	2	2	3	1	2	2	3	1	2	3
2	4	3	2	3	2	3	4	2	2	2	3	4	4	2	4	4	3	3	2	3	4	4	2	4	4	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	
2	2	3	3	3	3	1	1	1	3	2	2	2	1	1	3	2	2	3	2	2	2	1	1	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	2	2	2	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	3	2	3	3	1	1	2	3	3	1	1	2	3	3	2	1	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2	3	1	2	2	2	3	1	2	2	3	2	2	2	1	3	3	1	3	1	3	3	1	3	3	1	3	3	2	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	3	3
1	3	2	2	3	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	3	1	2	2	2	3	3	2	3	3	1	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3

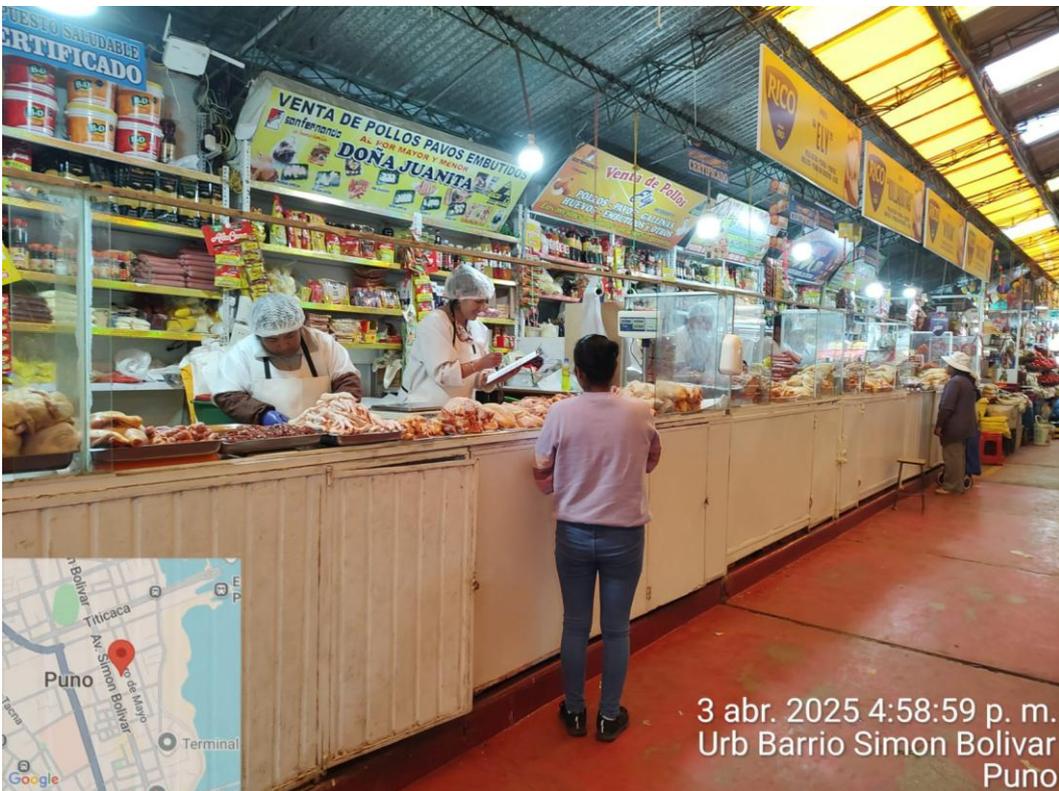
4	4	4	4	3	3	4	3	4	2	4	4	2	2	2	3	2	3	3	3	4	4	4	4	3	3	2	2	4	4							
2	2	2	1	3	1	1	1	2	2	2	1	3	2	1	1	2	3	3	1	1	2	3	1	3	1	2	2	2	2	1						
1	1	3	2	1	2	1	2	1	3	3	1	2	2	2	1	3	2	2	3	3	2	1	3	3	1	1	3	3	1	1						
1	2	3	2	3	1	3	3	3	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2						
2	3	2	4	2	2	3	4	3	2	3	3	4	3	4	4	3	2	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4						
2	3	2	4	4	2	2	4	4	3	4	4	3	2	3	2	4	3	2	4	4	4	4	4	4	2	4	2	2	4	4						
3	4	4	4	2	4	4	2	3	3	3	3	4	4	2	3	2	2	2	4	2	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4						
1	2	1	1	1	1	3	3	1	1	1	2	1	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	3	2	1	1	2					
3	4	4	3	3	3	3	2	4	4	4	2	3	2	2	4	2	3	4	4	4	2	4	4	2	2	3	2	2	3	4	4	2				
3	2	3	4	3	2	3	4	2	3	4	2	4	2	4	2	2	3	3	4	4	3	2	4	3	3	2	4	4	4	4	2	2				
1	2	3	2	3	1	1	1	2	1	2	3	1	1	3	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	4	2			
4	4	3	3	3	2	4	2	4	4	3	2	4	2	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	2			
3	2	3	2	1	3	3	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	3	2	2	2	1	3	2	2	2	3	1	1	1	1	1	1			
4	2	3	2	4	4	2	3	4	2	3	4	4	4	3	3	3	3	2	4	3	3	3	3	4	3	3	3	2	3	4	3	4	4			
2	2	1	2	2	3	3	3	3	1	2	3	2	3	1	3	3	3	1	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	1	2	3	3	3	3		
3	2	2	3	2	2	3	2	1	3	3	3	2	3	1	2	3	3	2	2	1	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2		
3	1	1	3	1	1	2	2	3	4	2	4	2	4	4	3	3	4	4	2	4	4	4	2	4	4	2	3	2	3	4	4	4	4	4		
4	4	4	2	2	3	4	3	2	2	2	3	2	2	2	2	1	1	2	1	2	3	1	2	3	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2		
1	3	1	1	2	2	2	3	3	2	1	2	2	3	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
1	1	3	3	2	2	3	1	3	3	1	3	3	1	2	3	2	2	3	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
2	2	1	3	2	2	2	2	3	3	1	3	3	1	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
3	2	3	2	3	3	3	3	2	4	2	4	4	3	4	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
3	3	1	3	2	1	2	3	3	3	3	1	2	1	3	1	2	3	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
3	4	4	3	4	3	3	4	2	3	3	4	2	4	2	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
3	4	3	3	2	2	3	3	3	3	4	4	2	2	4	4	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
3	4	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
1	3	1	3	3	2	1	2	2	3	2	2	3	1	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	3	2	3	2	3	4	3	3	2	2	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
2	2	3	1	3	3	3	1	3	3	3	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3
2	2	4	2	2	3	3	3	4	4	4	2	3	2	4	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

3	1	3	1	3	3	1	2	1	1	2	2	1	1	3	1	3	1	1	3	3	2	2	1	2	2	
3	3	1	1	3	3	3	2	2	2	2	1	3	3	3	2	3	1	1	1	1	1	3	3	2	3	1
3	3	2	4	2	4	4	4	2	2	2	3	4	3	2	3	4	3	3	3	3	2	2	3	2	3	
2	3	2	2	2	3	2	3	1	2	2	3	1	3	1	1	2	2	2	2	3	1	2	3	1	3	
3	1	1	3	1	2	1	3	2	1	3	1	2	2	2	2	3	3	1	1	1	1	3	1	3	1	
3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	3	1	2	1	1	1	2	3	3	3	2	1	2	2	3	1	
3	3	2	1	3	2	3	3	2	3	1	2	1	2	2	2	2	3	1	1	2	2	3	2	3	1	
2	4	4	2	3	3	2	2	4	4	2	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	2	2	4	4	3	
2	3	3	2	3	1	1	2	2	1	1	3	2	1	1	1	2	1	3	3	2	2	1	1	2	2	
2	2	4	2	2	3	2	3	4	3	4	2	2	4	3	3	3	4	2	3	4	3	3	4	3	3	
1	2	1	2	1	2	1	1	4	3	4	4	4	4	2	4	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	
3	2	2	3	4	3	3	4	3	3	2	1	1	1	3	3	2	3	3	2	1	1	3	3	3	3	
3	3	1	3	2	1	2	1	3	3	2	1	1	1	3	3	2	3	2	1	1	1	3	3	3	3	
3	3	1	3	3	1	2	2	3	2	3	2	1	3	1	1	3	1	1	3	2	2	1	3	1	1	
3	3	1	3	1	3	3	1	3	1	2	1	1	3	3	2	4	3	3	2	4	4	2	2	4	4	
4	3	2	4	2	2	2	4	4	3	4	4	4	4	2	2	4	4	4	3	2	2	4	4	4	4	
4	4	3	3	4	4	4	4	3	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	2	3	1	2	3	1	2	
3	1	3	2	2	1	1	1	2	3	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
4	2	4	2	3	4	4	3	3	2	3	3	2	2	3	1	2	2	2	3	1	2	2	3	1	2	
3	3	3	1	3	2	3	3	2	4	3	4	3	2	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	
2	3	4	2	2	2	3	2	3	2	3	3	2	2	3	1	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	
3	3	2	2	3	3	2	3	2	4	3	1	1	1	3	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
3	1	3	2	2	1	3	2	2	3	2	3	1	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	
3	2	3	2	3	4	3	2	3	2	3	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
2	2	2	1	3	3	2	3	3	1	1	1	1	3	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
2	3	3	2	2	2	2	1	1	3	2	1	3	2	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	3	1	
2	2	2	2	2	1	2	3	2	1	2	1	3	2	1	2	2	3	2	3	2	3	3	3	3	3	
3	2	2	3	2	1	2	1	3	1	2	3	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
3	1	2	1	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	3	1	3	1	3	1	3	2	2	2	2	2	

1	2	3	1	2	2	1	1	1	1	3	1	3	3	3	1	3	3	2	2	3	3	2	3	3	2	3	3	1	3	1		
2	3	2	4	3	3	2	3	3	4	3	2	3	2	4	4	3	3	2	4	4	3	3	4	4	2	2	3	2	3	3	2	
2	2	3	2	1	2	3	2	3	2	1	1	1	1	3	3	2	1	2	1	3	1	1	1	2	3	1	2	2	2	1	1	
2	3	2	3	3	2	3	2	3	3	1	1	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	1	2	3	1	2	3	1	1	
4	4	4	3	2	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	4	2	4	4	3	3	4	3	3	2	2	3	2	
3	2	3	3	4	4	3	2	4	4	2	2	4	4	4	3	2	2	4	2	2	3	4	2	2	2	4	3	2	2	4	2	
1	2	2	1	1	2	3	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2	1	3	2	2	3	3	2	2	3	1	3	1	2	1	1	
1	2	2	1	3	3	3	3	3	2	1	1	3	3	2	3	2	3	1	3	2	2	3	2	2	1	1	3	2	1	1	1	
3	3	2	3	1	2	2	2	3	1	1	1	1	1	3	1	2	3	3	2	3	2	3	3	1	1	1	3	3	1	1	1	
3	1	2	1	2	3	3	2	1	1	3	3	2	2	1	3	2	1	3	1	2	1	3	2	3	1	2	3	1	1	3	3	
1	3	1	1	1	1	2	1	3	2	3	2	1	2	2	3	3	1	3	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	3	2	
3	3	2	1	3	2	1	2	3	3	3	2	1	3	2	3	1	1	3	2	1	3	2	3	1	2	1	1	3	3	3	2	
4	2	3	3	3	3	2	2	4	4	4	3	4	2	4	2	3	2	2	2	3	4	2	4	4	4	4	2	2	4	4	3	
3	2	3	1	1	1	2	1	2	1	2	3	2	3	1	1	3	1	1	2	2	3	1	1	3	1	1	2	1	2	3	2	
2	3	1	3	3	1	2	1	1	2	2	3	1	2	1	1	1	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	2	1	3	2	3	
1	2	2	2	2	1	3	1	1	3	3	2	3	2	1	3	1	3	3	2	3	1	3	3	2	3	1	1	3	3	3	2	
1	1	2	1	1	2	1	2	2	3	2	3	2	1	3	3	3	1	3	2	3	3	1	3	2	3	1	1	3	3	2	3	
3	1	2	2	3	1	1	1	1	2	3	1	3	3	2	1	3	1	3	2	1	1	3	2	1	1	1	3	3	1	2	3	1
3	2	3	2	2	2	2	2	3	2	3	3	2	1	2	1	1	3	1	3	3	3	2	3	1	1	1	3	3	1	2	3	3
3	1	2	1	1	2	1	2	2	3	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	2	2	3	1	2
1	3	3	2	2	1	2	2	2	1	3	1	2	3	3	3	1	2	3	3	2	3	3	3	2	3	2	3	1	2	1	3	1
2	1	2	1	1	2	3	1	1	1	2	1	2	3	3	2	3	1	3	1	3	1	3	3	2	3	2	2	1	1	1	2	1
1	3	1	3	2	2	1	1	2	1	1	2	3	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	1	1	2	1
3	2	1	1	2	3	3	3	1	3	1	1	1	3	1	1	3	2	1	3	1	1	3	1	1	1	2	1	3	3	1	1	1
2	3	1	3	1	2	2	3	2	3	1	3	2	1	2	1	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	3	3
3	1	1	1	2	1	1	2	2	3	2	2	2	2	3	2	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	1	1	1	1	3	2	3	3	3	1	3	2	1	3	2	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
1	3	3	2	2	1	2	1	1	3	3	3	3	3	3	1	1	1	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	2	3	1	2	2	3	1	2	3	3	1	2	3	1	1	1	1	3	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	3	1	1	2	3	2	2	3	2	1	2	1	3	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

2	1	1	2	3	3	2	1	2	2	1	2	3	3	3	3	3	3	2	3	1	3	3	1	2	1	3	1	2	1	3	1	2	1	2	1	2	
1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	3	1	2	2	3	3	1	3	3	1	2	1	3	3	3	2	1	3	3	3	3	2	2	1	2	3	
1	2	2	3	2	3	2	3	2	2	2	1	3	3	2	3	1	2	3	1	3	1	3	3	2	3	3	1	1	3	2	3	3	2	1	2	1	3
2	3	1	1	2	1	2	3	3	3	2	3	2	1	1	1	2	1	1	3	2	1	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	3
2	2	3	3	2	1	1	1	2	2	3	1	3	2	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	1	2	3	2	3	3	1	3	2	1	2	2	1	1	1	2	1	3	1	3	2	1	3	2	1	3	2	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3
3	2	3	1	3	3	3	1	3	1	3	3	3	3	3	1	2	2	3	1	2	1	3	2	1	3	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	3
1	2	2	1	1	2	3	1	1	2	2	1	2	2	2	3	1	3	2	1	3	2	3	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	3	3	1	3	3	3	1	2	3	2	1	2	1	2	3	2	3	1	1	1	1	2	3	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3	2	3	2	1	1	3	2	2	3	1	1	3	1	2	3	1	3	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
1	2	2	3	3	1	3	1	3	3	3	3	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	2	3	2	1	1	3	2	2	2	1	3	2	3	2	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
1	1	2	2	2	1	2	3	2	2	1	3	2	3	2	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
1	1	2	2	3	2	1	1	2	2	3	1	3	1	2	2	3	1	2	2	3	1	2	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	3	1	2	3	2	1	1	1	2	3	2	2	2	1	1	1	3	1	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	3	1	2	3	2	1	1	2	2	3	2	2	2	1	1	2	2	3	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	3	1	2	2	1	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
1	3	1	3	2	3	3	1	2	2	1	1	3	2	1	3	2	3	2	3	1	1	3	2	1	3	2	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1
2	1	3	2	2	3	2	2	3	2	1	3	1	3	3	3	3	2	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3	3	1	1	1	2	2	2	1	2	3	2	2	2	1	2	1	2	1	1	2	3	2	1	1	2	3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	3	1	2	1	2	2	3	3	1	2	2	1	1	3	3	3	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	1	1	2	3	2	1	3	2	3	1	1	1	1	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

Anexo 5: Evidencia fotográfica







Anexo 6: Informe de turnitin al 28% de similitud



Arizaca_Machaca_Tesis_Investigación.docx

📅 2025

📅 2025

🎓 Universidad Autónoma de Ica

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid::3117:458175185

Fecha de entrega

12 may 2025, 8:46 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

12 may 2025, 9:07 a.m. GMT-5

Nombre de archivo

Arizaca_Machaca_Tesis_Investigación.docx

Tamaño de archivo

2.9 MB

95 Páginas

15.680 Palabras

91.981 Caracteres



15% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- ▶ Bibliography
- ▶ Small Matches (less than 15 words)

Top Sources

- 14%  Internet sources
- 1%  Publications
- 9%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

Top Sources

- 14%  Internet sources
- 1%  Publications
- 9%  Submitted works (Student Papers)

Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1	Internet	repositorio.autonmadeica.edu.pe	3%
2	Internet	alicia.concytec.gob.pe	3%
3	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	2%
4	Internet	repositorio.uancv.edu.pe	1%
5	Internet	repositorio.ucsm.edu.pe	<1%
6	Internet	www.repositorio.autonmadeica.edu.pe	<1%
7	Submitted works	Universidad Cesar Vallejo on 2016-03-18	<1%
8	Submitted works	Universidad Cesar Vallejo on 2016-03-07	<1%
9	Submitted works	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez on 2024-09-04	<1%
10	Internet	doaj.org	<1%
11	Internet	revistas.unaat.edu.pe	<1%

12	Internet	repositorio.untumbes.edu.pe	<1%
13	Submitted works	Universidad Cesar Vallejo on 2016-04-09	<1%
14	Internet	docs.google.com	<1%
15	Internet	repositorio.usmp.edu.pe	<1%
16	Submitted works	Fundación Universitaria del Area Andina on 2025-02-21	<1%
17	Submitted works	Universidad Nacional del Centro del Peru on 2018-04-06	<1%
18	Submitted works	Universidad Cesar Vallejo on 2016-03-18	<1%
19	Submitted works	Universidad del Istmo de Panamá on 2024-10-20	<1%
20	Submitted works	North Eastern Regional Institute of Science and Technology on 2024-07-18	<1%
21	Submitted works	autonmadeica on 2024-04-25	<1%
22	Internet	repositorio.uandina.edu.pe	<1%
23	Submitted works	unaj on 2023-10-18	<1%
24	Submitted works	Universidad Cesar Vallejo on 2024-12-04	<1%
25	Submitted works	Universidad Cesar Vallejo on 2024-12-30	<1%

26	Submitted works	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2024-09-23	<1%
27	Internet	docplayer.es	<1%
28	Internet	hdl.handle.net	<1%
29	Submitted works	ipn on 2024-06-18	<1%
30	Submitted works	Universidad Cesar Vallejo on 2024-11-25	<1%
31	Submitted works	Universidad San Marcos on 2024-12-17	<1%
32	Submitted works	Universidad Tecnologica del Peru on 2024-12-13	<1%
33	Internet	renati.sunedu.gob.pe	<1%
34	Internet	repository.unad.edu.co	<1%
35	Internet	www.coursehero.com	<1%