

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Uso de billeteras electrónicas e inclusión financiera digital en
pequeños comerciantes**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

María Teresa Rios Torres
Kendy Jhoana Calle Nuñez
Karito Rengifo Torres

Asesor:

Mtra. Marisol Carranza Molina

Tarapoto junio de 2026

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Marisol Carranza Molina, docente de la Facultad de Ciencias empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Uso de billeteras electrónicas e inclusión financiera digital en pequeños comerciantes”** de los autores María Teresa Rios Torres, Kendy Jhoana Calle Nuñez, Karito Rengifo Torres, tiene un índice de similitud de 14 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Morales, a los 05 días del mes de junio del año 2026.



Mtra. Marisol Carranza Molina

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En San Martín, Tarapoto, Morales, a los 01 día(s) del mes de junio del año 2026
 siendo las 08:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Tarapoto, bajo la
 dirección del (de la) presidente (a): Dr. Avelino Sebastián Villafranco De la Cruz el (la)
 secretario(a): Mtro. Ulises Díaz Castillo y los demás miembros:
Mtro. Samuel Roberto Love Mamani y el (la) asesor(a) Mtra. Marisol Carranza Molina
 con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis
 titulado "Uso de billeteras electrónicas e inclusión financiera digital en pequeños comerciantes"

- del(los) bachiller/es:
- a) María Teresa Ríos Torres
 - b) Kendy Ihoana Calle Huéñez
 - c) Karito Rengifo Torres

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público

(Denominación del Título Profesional)
 El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.
 Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): María Teresa Ríos Torres

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Buena</u>	<u>Muy Buena</u>

Bachiller (b): Kendy Ihoana Calle Huéñez

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Buena</u>	<u>Muy Buena</u>

Bachiller (c): Karito Rengifo Torres

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Buena</u>	<u>Muy Buena</u>

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]
 Presidente/a
[Firma]
 Asesor/a
[Firma]
 Bachiller (a)

[Firma]
 Miembro
[Firma]
 Bachiller (b)

[Firma]
 Secretario/a
[Firma]
 Miembro
[Firma]
 Bachiller (c)

INDICE

Uso de billeteras electrónicas e inclusión financiera digital en pequeños comerciantes	¡Error! Marcador no definido.
Resumen.....	¡Error! Marcador no definido.
Abstract.....	¡Error! Marcador no definido.
Palabras clave	¡Error! Marcador no definido.
Keywords.....	¡Error! Marcador no definido.
Introducción.....	¡Error! Marcador no definido.
Revisión de la literatura.....	¡Error! Marcador no definido.
Variables	¡Error! Marcador no definido.
Metodología	¡Error! Marcador no definido.
Resultados	¡Error! Marcador no definido.
Discusión.....	¡Error! Marcador no definido.
Conclusiones.....	¡Error! Marcador no definido.
Referencias bibliográficas	20

Uso de billeteras electrónicas e inclusión financiera digital en pequeños comerciantes

Use of electronic wallets and digital financial inclusion in small businesses

Resumen

La presente investigación analiza el uso de billeteras electrónicas y la inclusión financiera digital en pequeños comerciantes, considerando el creciente papel de las tecnologías financieras como vías de acceso al sistema financiero en contextos emergentes. El objetivo del estudio fue determinar la influencia entre el uso de billeteras electrónicas y la inclusión financiera digital. La metodología adoptó un enfoque cuantitativo, con diseño explicativo, no experimental y de corte transversal. La población estuvo constituida por 450 pequeños comerciantes de la provincia de Rioja, Perú, seleccionándose una muestra mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. La técnica empleada fue la encuesta, utilizando un cuestionario estructurado con escala Likert, cuyo coeficiente de confiabilidad fueron 0.919 y 0.946 según el Alfa de Cronbach. Los resultados evidenciaron que el uso de las aplicaciones de pago digital se relaciona de manera positiva, significativa y de alta intensidad con la inclusión financiera digital ($\rho = 0.702$; $p < 0.001$) presentando además un elevado poder explicativo ($R^2 = 0.679$). Se concluye que los monederos electrónicos constituyen un mecanismo relevante para impulsar la inclusión financiera digital, aunque su adopción aún depende de factores como la facilidad de uso, la utilidad percibida, el costo financiero y la intención de uso.

Palabras clave

Fintech, inclusión financiera, billeteras electrónicas, pagos móviles, comerciantes.