



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES



LAS BILLETAS DIGITALES Y SU RELACION CON LOS

GASTOS FINANCIEROS DE LOS ESTUDIANTES

UNIVERSITARIOS DE LA UNA PUNO

TESIS

PRESENTADA POR:

Bach. MITWAR LEOPOLDO SANCA YERBA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2024



NOMBRE DEL TRABAJO

LAS BILLETERAS DIGITALES Y SU RELACION CON LOS GASTOS FINANCIEROS DE LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS

AUTOR

MITWAR LEOPOLDO SANCA YERBA

RECUENTO DE PALABRAS

28759 Words

RECUENTO DE CARACTERES

107470 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

111 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

3.3MB

FECHA DE ENTREGA

Jul 9, 2024 8:54 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Jul 9, 2024 8:57 PM GMT-5

● **9% de similitud general**

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

- 8% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 5% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 15 palabras)


Alvaro Javier B. Mamani
CPC. N° 2830
DOCENTE UNA-PUÑO


Dr. Edgar Darío Callahuana Avales
Director de la Unidad de Investigación de la FCCA

Resumen



DEDICATORIA

A Dios por darme salud y fortaleza.

A mis padres y mi hermano por su apoyo incondicional en todos los aspectos de la vida.

Mitwar Leopoldo Sanca Yerba



AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por su bendición y guiarme en la vida.

A mi asesor y director de tesis M.Sc. Javier Beltran Mamani Larico; por haberme guiado en el desarrollo del trabajo de investigación.

A los docentes de la escuela profesional de ciencias contables por los conocimientos compartidos.

Mitwar Leopoldo Sanca Yerba



ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTOS	
ÍNDICE GENERAL	
ÍNDICE DE TABLAS	
ÍNDICE DE FIGURAS	
ACRÓNIMOS	
RESUMEN	14
ABSTRACT.....	15
CAPÍTULO I	
INTRODUCCIÓN	
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	17
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	18
1.2.1 Problema General.....	18
1.2.2 Problemas Específicos	18
1.3 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACION	18
1.3.1 Hipótesis General	18
1.3.2 Hipótesis Especificas	18
1.4 JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO.....	19
1.5 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	19
1.5.1 Objetivo General	19
1.5.2 Objetivos Específicos.....	19



CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA

2.1	ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	20
2.1.1	Antecedentes Internacionales.....	20
2.1.2	Antecedentes Nacionales.....	21
2.1.3	Antecedentes Locales.....	22
2.2	MARCO TEÓRICO.....	23
2.2.1	Evolución de formas de pago.....	23
2.2.2	Tecnologías de medios de pago.....	25
2.2.3	El comercio electrónico.....	26
2.2.4	Origen de las billeteras digitales.....	27
2.2.5	Incursión de las billeteras digitales.....	28
2.2.6	Yape.....	29
2.2.7	Plin.....	30
2.2.8	Seguridad Tecnológica en las billeteras digitales.....	30
2.2.9	Planeación de finanzas personales.....	32
2.2.10	Gastos Personales.....	32
2.2.11	Gastos de estudiantes universitarios.....	34
2.3	MARCO CONCEPTUAL.....	35
2.3.1	Billeteras Digitales.....	35
2.3.2	Comercio electrónico.....	35
2.3.3	Finanzas.....	36
2.3.4	Finanzas personales.....	36
2.3.5	Gasto.....	36
2.3.6	Globalización.....	36



2.3.7 Medio de Pago.....	37
2.3.8 Planeación	37

CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1 UBICACIÓN GEOGRAFICA DEL ESTUDIO.....	38
3.2 PERIODO DE DURACIÓN DEL ESTUDIO	39
3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO	39
3.3.1 Población.....	39
3.3.2 Muestra.....	39
3.4 MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN	40
3.4.1 Enfoque de Investigación	40
3.4.2 Método Deductivo.....	41
3.4.3 Diseño no experimental.....	41
3.5 PROCEDIMIENTO.....	42
3.5.1 Recolección de información.....	42
3.5.2 Técnicas e instrumentos de investigación para la recolección de datos..	42
3.5.2.1 Encuesta	42
3.5.2.2 Cuestionario	42
3.5.3 Correlación de Spearman	43

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 RESULTADOS.....	44
4.1.1 Resultados de variable billeteras digitales	44
4.1.2 Resultados de la variable Gastos Financieros	57
4.1.3 Proyección de Crecimiento de población billeteras digitales	78



4.1.4	Prueba de Hipótesis	81
4.1.4.1	Prueba de confiabilidad y normalidad	81
4.1.4.2	Prueba de Hipótesis General	82
4.1.4.3	Prueba de Hipótesis Especifica 1	83
4.1.4.4	Prueba de Hipótesis Especifica 2	84
4.2	DISCUSIÓN	86
V.	CONCLUSIONES.....	89
VI.	RECOMENDACIONES	91
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	92
ANEXOS	98

Área: Ciencias Económicas y Empresariales

Línea: Análisis Económico y Financiero

FECHA DE SUSTENTACIÓN: 18 de julio 2024



ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Escala de Correlación de Spearman.....	43
Tabla 2. Frecuencia de uso de las billeteras digitales	46
Tabla 3. Inicio de uso de billeteras digitales	47
Tabla 4. Ahorro de tiempo de transacción con la billetera digital Yape.....	48
Tabla 5. Facilidad de realización de acciones con la billetera digital Yape	50
Tabla 6. Facilidad de aprendizaje de uso de la billetera digital Yape.....	51
Tabla 7. Ahorro de tiempo de transacción con la billetera digital Plin.....	53
Tabla 8. Facilidad de realización de acciones con la billetera digital Plin	54
Tabla 9. Facilidad de aprendizaje de uso de la billetera digital Plin.....	56
Tabla 10. Frecuencia de pago de alquiler de habitación con billetera digital Yape	57
Tabla 11. Frecuencia de pago de alimentación con billetera digital Yape	59
Tabla 12. Frecuencia de pago de adquisición de vestimenta con billetera digital Yape	60
Tabla 13. Frecuencia de pago de refrigerio con billetera digital Yape	62
Tabla 14. Frecuencia de pago de medicamentos con billetera digital Yape	63
Tabla 15. Frecuencia de pago de paseos con la billetera digital Yape.....	65
Tabla 16. Frecuencia de pago de entretenimiento con billetera digital Yape	66
Tabla 17. Frecuencia de pago de alquiler de habitación con billetera digital Plin	68
Tabla 18. Frecuencia de pago de alimentación con billetera digital Plin	69
Tabla 19. Frecuencia de pago de adquisición de vestimenta con billetera digital Plin	71
Tabla 20. Frecuencia de pago de refrigerio con billetera digital Plin	72
Tabla 21. Frecuencia de pago de medicamentos con billetera digital Plin	74
Tabla 22. Frecuencia de pago de paseos con la billetera digital Plin.....	75
Tabla 23. Frecuencia de pago de entretenimiento con billetera digital Plin	77
Tabla 24. Cálculo de Regresión Lineal	78



Tabla 25. Proyección de crecimiento de las billeteras digitales	79
Tabla 26. Prueba de Confiabilidad Alfa de Cronbach	81
Tabla 27. Prueba de Normalidad.....	81
Tabla 28. Correlación de Spearman-Hipótesis General.....	82
Tabla 29. Correlación de Spearman-Hipótesis Especifica 1	83
Tabla 30. Correlación de Spearman - Hipótesis Especifica 2.....	85



ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Flujo de pagos con dinero electrónico	25
Figura 2. Actual escenario con nuevos medios de pago.....	26
Figura 3. Ubicación de la Universidad Nacional del Altiplano	38
Figura 4. Frecuencia de participación por género	44
Figura 5. Frecuencia de participación por edad	45
Figura 6. Frecuencia de uso de las billeteras digitales	46
Figura 7. Inicio de uso de billeteras digitales.....	47
Figura 8. Ahorro de tiempo de transacción con la billetera digital Yape.....	49
Figura 9. Facilidad de realización de acciones con la billetera digital Yape	50
Figura 10. Facilidad de aprendizaje de uso de la billetera digital Yape.....	52
Figura 11. Ahorro de tiempo de transacción con la billetera digital Plin.....	53
Figura 12. Facilidad de realización de acciones con la billetera digital Plin	55
Figura 13. Facilidad de aprendizaje de uso de la billetera digital Plin.....	56
Figura 14. Frecuencia de pago de alquiler de habitación con billetera digital Yape	58
Figura 15. Frecuencia de pago de alimentación con billetera digital Yape	59
Figura 16. Frecuencia de pago de adquisición de vestimenta con billetera digital Yap	61
Figura 17. Frecuencia de pago de refrigerio con billetera digital Yape	62
Figura 18. Frecuencia de pago de medicamentos con billetera digital Yape	64
Figura 19. Frecuencia de pago de paseos con la billetera digital Yape.....	65
Figura 20. Frecuencia de pago de entretenimiento con billetera digital Yape	67
Figura 21. Frecuencia de pago de alquiler de habitación con billetera digital Plin	68
Figura 22. Frecuencia de pago de alimentación con billetera digital Plin	70
Figura 23. Frecuencia de pago de adquisición de vestimenta con billetera digital Plin	71
Figura 24. Frecuencia de pago de refrigerio con billetera digital Plin	73



Figura 25. Frecuencia de pago de medicamentos con billetera digital Plin	74
Figura 26. Frecuencia de pago de paseos con la billetera digital Plin.....	76
Figura 27. Frecuencia de pago de entretenimiento con billetera digital Plin	77
Figura 28. Proyección de crecimiento de billeteras digitales	80



ACRÓNIMOS

BBVA	: Banco Bilbao Vizcaya Argentaria
BIMO	: Billetera Móvil
GSMA	: Global System for Mobile Communications
MEF	: Ministerio de Economía y Finanzas
OCDE	: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
QR	: Quick Response
UNA	: Universidad Nacional del Altiplano



RESUMEN

La presente investigación que tiene como título: "Las billeteras digitales y su relación con los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO", tuvo como objetivo general: Determinar la relación entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA PUNO, y como objetivos específicos: Identificar la relación entre la billetera digital Yape y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO, Identificar la relación entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO y determinar la proyección de la relación entre billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO. El enfoque de la Investigación es cuantitativo, de diseño no experimental, transeccional, correlacional, la técnica de recolección de datos que se utilizó fue la encuesta y como instrumento el cuestionario, se tomó un muestreo aleatorio simple para poblaciones finitas la cual fue de 376 estudiantes. Para el procesamiento de datos se utilizó el programa IBM SPSS Statistics y el programa Microsoft Excel. Como conclusión se determinó que las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA PUNO tienen una relación significativa, con un coeficiente de correlación de Spearman de 0.435, siendo una relación positiva y moderada, a un nivel de significancia $\alpha=0.05$, es decir, mientras las billeteras digitales tengan un mayor alcance en los estudiantes universitarios, los gastos pagados con las billeteras digitales también tendrán un crecimiento proporcional a la relación determinada.

Palabras clave: Billeteras Digitales, Finanzas, Finanzas personales, Gastos, Universitarios.



ABSTRACT

The present research, which has the title: "Digital wallets and their relationship with the financial expenses of university students at UNA PUNO", had the general objective: Determine the relationship between digital wallets and the financial expenses of students at UNA Puno. UNA Puno, and as specific objectives: Identify the relationship between the Yape digital wallet and the financial expenses of UNA PUNO university students, Identify the relationship between the Plin digital wallet and the financial expenses of UNA PUNO university students and determine the projection of the relationship between digital wallets and the financial expenses of UNA PUNO university students. The research approach is quantitative, non-experimental, transectional, correlational in design, the data collection technique used was the survey and the questionnaire as an instrument, a simple random sampling was taken for finite populations which was 376 students. The IBM SPSS Statistics program and the Microsoft Excel program were used for data processing. In conclusion, it was determined that digital wallets and financial expenses of UNA PUNO students have a significant relationship, with a Spearman correlation coefficient of 0.435, being a positive and moderate relationship, at a significance level $\alpha=0.05$. That is, as long as digital wallets have a greater reach among university students, expenses paid with digital wallets will also have a growth proportional to the determined relationship.

Keywords: Digital Wallets, Expenses, Finance, Personal Finance, University Students.



CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

Las billeteras digitales constituyen el primer paso hacia la digitalización, la bancarización y hacia una relación estrecha con sus entidades bancarias basada en opciones personalizadas, este medio de pago viene tomando relevancia en los últimos años, por lo que saber la frecuencia de uso de las billeteras digitales en relación con los gastos de los estudiantes universitarios es necesario para la digitalización de los negocios.

La presente investigación tiene como objetivo general: Determinar la relación entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA PUNO, la cual se pasará a desarrollar de la siguiente manera:

Capítulo I: Se da a conocer el planteamiento de problema, formulación del problema, hipótesis de la investigación, justificación del estudio y los objetivos de la investigación.

Capítulo II: Está conformado por los antecedentes, marco teórico y marco conceptual

Capítulo III: Se desarrolla la ubicación geográfica del estudio, el periodo de duración del estudio, el método de la investigación, y el procedimiento.

Capítulo IV: Se da a conocer resultados y discusión.

Capítulo V: Comprende las conclusiones del estudio.

Capítulo VI: Comprende las recomendaciones.

Capítulo VII: Se refiere a las referencias bibliográfica utilizadas en el estudio.



1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Las billeteras digitales son un medio de pago que ha venido desarrollándose con el pasar del tiempo, y para la generación actual, la rapidez y seguridad son importantes al momento de hacer transacciones, puesto que la moneda papel, no es tan fiable, la evolución de los medios de pago a lo largo de la historia, pasando del trueque, el dinero físico, cheques y tarjetas, hace necesario ver a las billeteras digitales como un nuevo medio de pago que viene tomando un gran impulso, y en un futuro ser uno de los medios de pago más utilizados.

Los jóvenes universitarios tienen distintos gastos al emigrar a la ciudad de Puno, las billeteras digitales se hacen útiles para poder cubrir sus gastos financieros, la Universidad Nacional del Altiplano tiene estudiantes universitarios provenientes de distintas provincias de la región, debido al crecimiento de las billeteras digitales, constituye necesario saber cuáles son los gastos de los estudiantes universitarios tienen en su vida universitaria y cuáles son cubiertos con pagos mediante billeteras digitales.

Estudios anteriores reflejan el crecimiento por pandemia a nivel de usuarios de billeteras digitales, así como señala Atencio y Mamani (2023) debido a la pandemia a nivel mundial, se ha impulsado y consolidado diferentes hábitos de consumo los cuales aprovechan la digitalización, de esta manera también contribuyó en la pérdida de miedo de muchos consumidores a las compras digitales.

Sobre este tema, existen estudios sobre Yape, las cuales se enfocan en el proceso previo de adopción como es el de Martínez y Paredes (2020), sin embargo no tratan acerca de los gastos en los que se realizan por los estudiantes o la cantidad de usuarios, por lo que no se sabe en qué porcentaje usan los estudiantes las billeteras digitales, así como también cuáles son los gastos que se cubren a través de este medio de pago. Por lo que es



necesario entender la relación que existe entre las billeteras digitales y su relación con los gastos financieros de los estudiantes universitario de la UNA-PUNO.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1 Problema General

- ¿Cuál es la relación entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO?

1.2.2 Problemas Específicos

- ¿Cuál es la relación entre la billetera digital Yape y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO?
- ¿Cuál es la relación entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO?

1.3 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACION

1.3.1 Hipótesis General

- Existe una relación significativa y positiva entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO.

1.3.2 Hipótesis Especificas

- Existe una relación significativa y positiva entre la billetera digital Yape y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO.
- Existe una relación significativa y positiva entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO.



1.4 JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

Esta investigación tiene una justificación teórica, las billeteras digitales tienen un gran avance en la actualidad por lo que es necesario identificar quienes utilizan esta herramienta y cuáles son los gastos y pagos que se realizan por este medio, teniendo como objeto de estudio los estudiantes universitarios que son la generación que está más cercana a la tecnología.

De esta manera, la investigación ayudara a saber el recibimiento que tiene las billeteras digitales para los jóvenes universitarios, y si están son herramientas útiles. En ese sentido, la investigación permitirá mostrar a los estudiantes universitarios poder ser parte de la inclusión financiera mediante el adecuamiento de pagos mediante billeteras digitales.

1.5 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1 Objetivo General

- Determinar la relación entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA PUNO.

1.5.2 Objetivos Específicos

- Identificar la relación entre la billetera digital Yape y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO.
- Identificar la relación entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO.
- Determinar la proyección de la relación entre billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO.



CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Para Ochoa (2022) en su tesis doctoral :”Análisis de la percepción de los estudiantes sobre el uso de la billetera móvil en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil” que tiene como objetivo: “Analizar la percepción que tienen los estudiantes de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil (ULVR) sobre el conocimiento y uso de las billeteras electrónicas” concluye: “Las billeteras móviles son un medio de pago vanguardista usado generalmente por los países Latinoamericanos para impulsar la inclusión financiera y así lograr un crecimiento mayor en su economía”

Para Quihური (2021) en su tesis titulada: “BIMO (Billetera Móvil), un medio de pago-cobro como alternativa para promover la inclusión financiera en el Ecuador” cuyo objetivo es “Analizar la idoneidad de BIMO (Billetera Móvil) como herramienta financiera válida y eficiente capaz de impulsar una mayor inclusión de la población al sistema financiero ecuatoriano hacia una sociedad cashless” en la cual concluye que: ”La adopción y utilización de BIMO es un proceso lento, convencer a los consumidores a utilizar medios de pago móviles en lugar de efectivo puede tomar tiempo ya que ellos están preocupados por la seguridad y privacidad de sus transacciones”.

Según Vy (2019) en su tesis titulada: ”Factores que influyen en la intención del consumidor de adoptar una billetera móvil en la ciudad de Ho Chi Minh”, cuyo



objetivo es: “El objetivo de la investigación es obtener conocimiento sobre el estado actual de la billetera móvil en Ciudad Ho Chi Minh” concluye que: “La tesis ha logrado el objetivo, que es comprender el estado de la billetera móvil en la ciudad de Ho Chi Minh y medir la intención de comportamiento de los clientes”.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Para Atencio y Mamani (2023) en su tesis titulada: “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” que tiene como objetivo general “Determinar la relación entre billeteras digitales y los hábitos de consumo durante la pandemia Covid-19 en clientes que visitan las tiendas mayoristas del cercado de Puno, 2022” concluye: “Se obtuvo que esta es significativa, positiva y alta ($r=0,621$; $x=0.000$, $x<0.05$). Por lo que se acepta la hipótesis de investigación, mientras más se eduque a las personas en el uso de billeteras digitales, ellos mejoraran sus hábitos de consumo a través de los aplicativos móviles”.

Según Jacinto y Serruto (2022) en su tesis: ” Factores que influyen en el comportamiento de los usuarios millennials de billeteras electrónicas de Lima Metropolitana y Callao durante la pandemia del Covid-19: Caso Yape” cuyo objetivo es: “Analizar los factores que influyen en el comportamiento de los usuarios millennials limeños de Yape” concluye: “tras la aparición de las billeteras electrónicas en nuestro país, todos los usuarios entrevistados han identificado al menos una cualidad positiva de estos nuevos medios de pago en comparación al efectivo entre las cuales se resaltan la promoción de la inclusión financiera, las buenas prácticas de gasto, la posibilidad de realizar transacciones rápidas y la



seguridad frente a los contagios por la pandemia así como frente al robo del dinero físico”.

Conforme con Chavez et al. (2019) en su tesis titulada: “Factores que influyen en la intención de uso de tecnología de medios de pago móvil en negocios minoristas en Lima Metropolitana”, cuyo objetivo es: “Proponer y validar un modelo conceptual que permita identificar y determinar cuáles son los principales factores que influyen en la intención de uso de tecnología de medios de pago móvil en negocios minoristas en Lima Metropolitana”, se concluye que: “La expectativa de desempeño es influida por la expectativa de esfuerzo, los servicios de soporte, la innovación personal y el riesgo percibido, teniendo un alto nivel de significancia en las variables predictoras”.

2.1.3 Antecedentes Locales

Para Apaza y Turpo (2020) en su tesis titulada: ”Perspectivas de finanzas personales en docentes de centros particulares de educación básica regular post pandemia COVID-19” cuyo objetivo es: “Describir las perspectiva de las finanzas personales de los docentes en centros educativos privados frente a la situación del aislamiento social por consecuencia del fenómeno viral COVID-19” concluye que: “Se logro describir las perspectivas de los docentes después de esta cuarentena, que son: crear nuevos negocios para afrontar acontecimiento similar, priorizar los gastos en sus finanzas y mejorar su estabilidad laboral”.

Según Catari y Paredes (2017) su tesis titulada: ”Compras por comercio electrónico y su influencia en la satisfacción de usuarios en la ciudad de puno - 2016” cuyo objetivo: ” Determinar la influencia de las compras mediante comercio electrónico en la satisfacción de usuarios en la ciudad de Puno – 2016.”



concluye: “Las compras por comercio electrónico influyen significativamente en la satisfacción de usuarios de la ciudad de Puno, ellos ya no se sienten insatisfechos en la calidad de todos los productos ya que utilizan el internet para informarse mejor y comprar de forma más selectiva, prefiriendo realizar las compras de forma online ya que ahorran tiempo y dinero, además a través de las compras por internet pueden acceder a ofertas y promociones exclusivas donde los precios suelen ser más baratos”.

De acuerdo con Goitia (2017) en su tesis titulada: ”Factores decisorios para incorporar el comercio electrónico y su influencia en la rentabilidad de las MYPES de la ciudad de Juliaca 2017” cuyo objetivo es: ” Establecer en qué medida la incorporación del comercio electrónico influye en la rentabilidad de las Mypes de Juliaca” concluye: “La incorporación del comercio electrónico influye directamente en la rentabilidad de las MYPES de Juliaca. De acuerdo a los resultados del presente trabajo, aquellos empresarios que han optado por incorporar el comercio electrónico a sus empresas han aumentado su volumen de ventas obteniendo mayores ingresos y les ha permitido conocer a mayor número de clientes potenciales”.

2.2 MARCO TEÓRICO

2.2.1 Evolución de formas de pago

Las formas de pago fueron pasando por muchas etapas, y actualmente están en constante cambio, desde los inicios del comercio, fue necesario hacer uso de un medio de pago para efectuar las transacciones, por lo que surge la necesidad de crear lo que hoy conocemos como el dinero. Según Argandoña (2016) con el Trueque, para pagar se usaba un bien que se poseía y que el comprador carecía,



posteriormente aparece el dinero mercancía. En esta etapa se usaban los cereales, el arroz, el cacao, la sal, entre otros como forma de pago. Seguidamente de una manera similar se usaban los metales preciosos. A este método le denominaron dinero metálico, y fue acogido por un largo tiempo, pero por sus altos costos de logística quedó obsoleto (Vega, 2013).

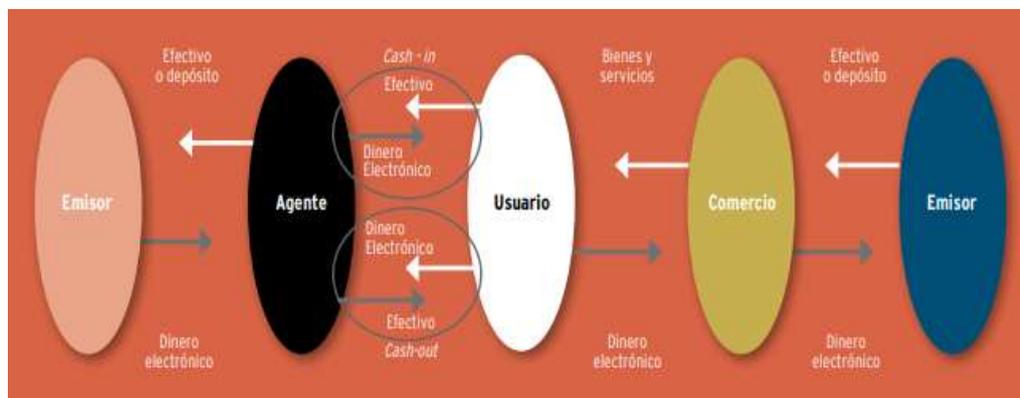
Ante la quiebra del dinero en forma de metal, surgió el dinero en papel o dinero fiduciario, y con él, el Sistema de Bretton Woods. Este sistema consistía en asignar un valor específico al dinero en papel por cada onza de oro que se poseía, de ahí su nombre de patrón cambio-oro. Actualmente, el dinero en papel es el medio de pago más utilizado, pero con los avances tecnológicos se está abriendo paso y ganando aceptación el dinero electrónico y sus nuevas formas de pago, como las billeteras móviles. En línea con esto, Navarro y Vera (2018) afirman que el desarrollo de internet y la tecnología ha creado nuevas formas y canales de comercio, lo cual demanda el desarrollo de mecanismos de pago más adaptados para liquidar transacciones en línea. Sin embargo, esta apertura ha sido posible a costa de sacrificar la seguridad que brindaban los circuitos, por lo que se necesitan desarrollar mecanismos más seguros.

El dinero electrónico tiene su origen a finales del siglo XX, con la globalización, el auge tecnológico y la aparición de Internet. Inicialmente el público no confiaba plenamente en él, pero la sencillez que implicaba su uso hizo que se adoptara en todo el mundo, convirtiéndolo en tendencia, especialmente en los países europeos. Los gobiernos de América Latina y el Caribe todavía utilizan la inserción y aceptación de este método (Argandoña, 2016).

Si bien en muchos casos las innovaciones en los pagos representan ligeras mejoras en economías avanzadas, las mismas pueden significar un gran avance para países donde la infraestructura de pagos está subdesarrollada y en las que gran parte de la población no es atendida por el sistema financiero y no accede a los servicios de pago.

Figura 1.

Flujo de pagos con dinero electrónico



Fuente:(Vega, 2013)

2.2.2 Tecnologías de medios de pago

Efectivo. Su experiencia les dice que se continúa usando mucho, pero cada vez menos y cada vez para operaciones más pequeñas.

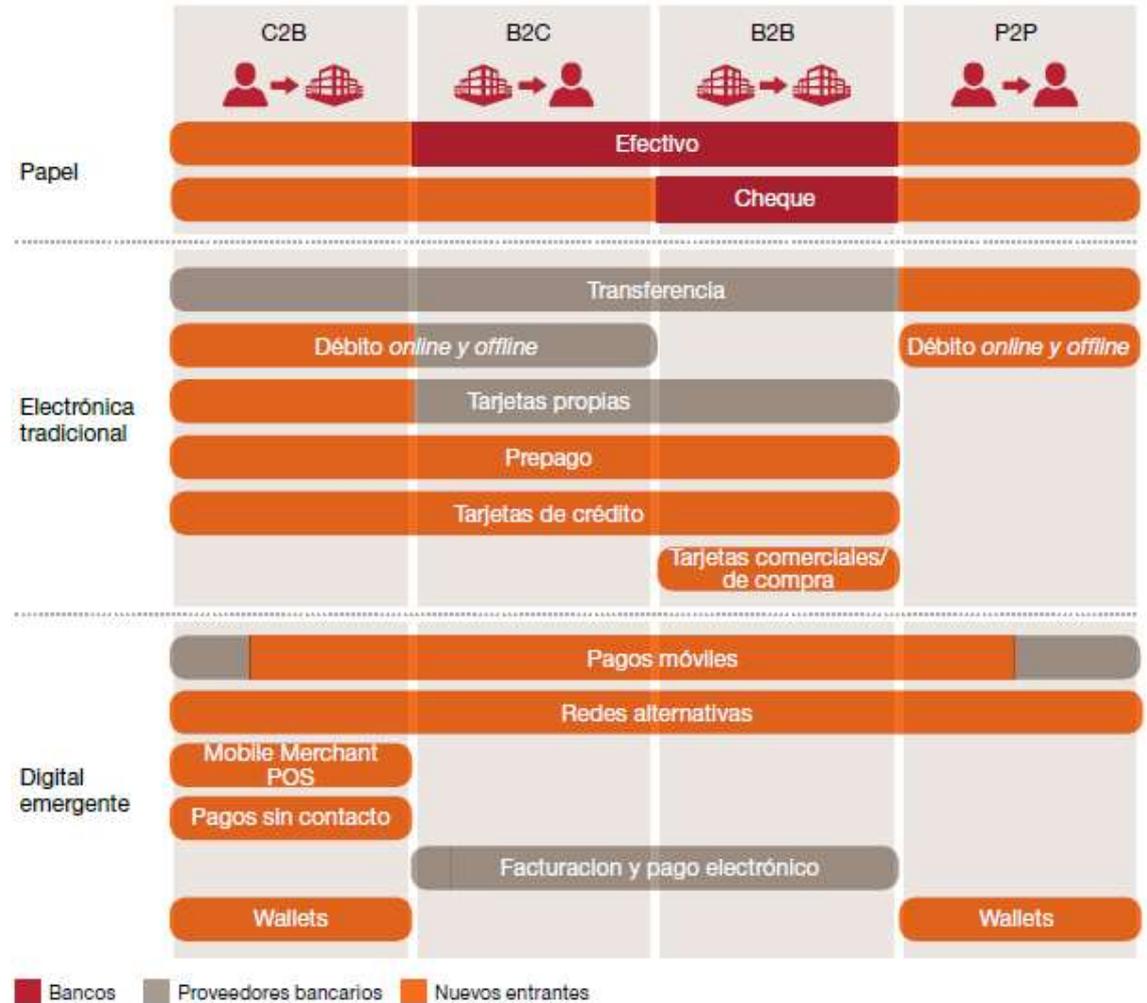
Tarjetas de crédito y débito. Su uso es una revolución en materia de seguridad, porque se limita el miedo al robo y cuando ocurre te reembolsan el dinero, aunque surge el temor a que te copien la tarjeta. Se usan cada vez más, aunque aún no en las transacciones cotidianas (Maldonado, 2015).

Pagos electrónicos y móviles. La impresión general es que es un fenómeno muy incipiente que están empezando a sustituir al dinero en efectivo, no a las tarjetas. Hay muchas opciones y la gente no sabe muy bien a qué atenerse. Los

participantes no distinguen entre tecnologías, productos, aplicaciones y sistemas (Maldonado, 2015).

Figura 2.

Actual escenario con nuevos medios de pago



Fuente:(Maldonado, 2015)

2.2.3 El comercio electrónico

En el Perú el comercio electrónico es un área que viene tomando un gran protagonismo, las actividades comerciales vienen evolucionando a partir de los cambios, estos mismos se viene dando en los diferentes países extranjeros.



Es así como el comercio electrónico representa una oportunidad, para las empresas de todos los tamaños e individuos, los países miembros de la OCDE deberían adoptar un enfoque de “gobierno entero” para la formulación de políticas a todos los niveles para el comercio electrónico y así liberar su potencial, incluido el transfronterizo (OCDE, 2019).

El comercio electrónico, según la definición de la OCDE establecida en 2001 y revisada en 2009, son bienes que se realizan a través de redes informáticas utilizando métodos específicamente diseñados para recibir o realizar pedidos o la venta o compra de servicios. Por consiguiente, para determinar si una transacción comercial se puede considerar como comercio electrónico se toma en cuenta el método de pedido y no las características del producto que se adquiere, las partes implicadas, el método de pago o el canal de entrega (OCDE, 2019).

Las billeteras digitales forman parte del comercio electrónico, también se podría decir que son una evolución de las tarjetas de crédito, las cuales con la aparición de las billeteras digitales se cree que pasaran a la posteridad.

Es así que las tarjetas de crédito también fueron analizadas por esta organización. La OCDE y el banco español BBVA han analizado las transacciones con tarjeta de crédito de los clientes españoles, las cuales aportan información novedosa sobre los patrones de consumo de los consumidores en línea y los determinantes de los flujos de gasto nacionales y transfronterizos (OCDE, 2019).

2.2.4 Origen de las billeteras digitales

Desde 2007 se ha intentado innovar en billeteras electrónicas para mejorar la conveniencia, el uso de datos, la diversificación de ofertas, la disminución de



la fricción y la reducción de costos operacionales en los pagos, con startups como Braintree, Klarna y Ayden. En 2010 se formó Softcard para acercarse a la tecnología NFC en los pagos y Stripe, que permitió reducir el tiempo de aceptación de los pagos (Ceballos et al., 2020).

Desde 2012 se empezó a masificar la idea de pagos digitales en diferentes comercios hasta hoy, donde han tomado una fuerza enorme; en la actualidad, 866 millones de personas con cuentas de dinero móvil aumentando en un 20% en el 2017 (GSMA, 2019).

En 2018, se han desarrollado 272 alternativas de pago en cerca de 90 países (GSMA, 2019), moviendo más de 1300 millones de dólares en transacciones, evidenciando grandes crecimientos en países de Asia, África y América Latina.

Un cliente típico de dinero móvil activo mueve \$206 USD por mes. Aunque las transacciones de depósito y retiro de dinero en efectivo representaron la mayoría de los flujos de dinero móvil en 2018, las transacciones digitales duplicaron el índice de crecimiento, principalmente gracias a los pagos de cuentas y desembolsos masivos (Ceballos et al., 2020).

2.2.5 Incursión de las billeteras digitales

Durante los últimos años en Latinoamérica y el mundo se ha notado un aumento de emprendimientos relacionados a Fintech.

En el año 2016 el Banco Interamericano de Desarrollo recaudo importante información y datos sobre este sector arrojando como resultados en 2017 un informe en cuanto a desarrollo tecnológico países que tuvieron un mayor



crecimiento en Latinoamérica fueron México, Colombia, Brasil, Chile y Argentina (Atencio y Mamani, 2023).

En lo que se enfocará esta investigación será en conocer la evolución de las billeteras digitales en nuestro país.

El Banco de Crédito del Perú en el año 2017 crea la billetera digital Yape, la cual al principio solo podía ser usada por los clientes del banco, esto fue evolucionando con el pasar del tiempo, actualmente gran parte de la sociedad es usuaria de esta billetera digital.

Desde su lanzamiento, Yape contaba con dos características distintivas en el mercado financiero peruano: hacer operaciones totalmente gratis y, por otro lado, no necesitabas conocer el número de cuenta de la persona a la que le harías el pago, el aplicativo vinculaba los contactos en el celular con los números de cuenta, con lo cual hacía mucho más sencillo el envío de dinero en comparación con los aplicativos bancarios que sí pedían esta información (TEC Oficial, 2017).

2.2.6 Yape

Yape es una aplicación móvil mediante la cual el Usuario, una vez que haya afiliado su Tarjeta de Débito Visa a YAPE, podrá acceder a los Servicios. Para registrarse en YAPE, el Usuario deberá contar con una Tarjeta de Débito Visa activa, vigente y con la funcionalidad de e-commerce activa, un Smartphone con una tecnología que permita la instalación y el uso de YAPE y una conexión a Internet estable (BCP, 2017).



2.2.7 Plin

Plin es una plataforma que opera como funcionalidad y permite a través de medios virtuales y/o electrónicos realizar transferencias internas e interbancarias de dinero entre personas naturales afiliadas a Plin o con otras billeteras digitales, instituciones financieras o funcionalidades distintas a Plin con la que sea posible interoperar. En ese sentido, estos usuarios podrán transferir y/o recibir dinero, sin necesidad de conocer el número de cuenta o el banco del destinatario (BBVA, 2020).

2.2.8 Seguridad Tecnológica en las billeteras digitales

Para evitar que las credenciales de pago sean reveladas, los proveedores de billeteras móviles utilizan cifrado o token, la tecnología de seguridad de datos más reciente en la industria de procesamiento de pagos (Vy, 2019).

Cuando los datos llegan de forma segura al punto final de la transmisión, una clave maestra, en posesión del banco adquirente o del procesador de pagos, el sistema finalmente descifra el texto cifrado al formato inicial. Por otro lado, el token es irreversible y utiliza una tabla de referencias cruzadas segura para correlacionarse con los datos originales de la tarjeta.

Se pueden mostrar las diferentes formas de seguridad que se pueden utilizar en las billeteras digitales.

- **NFC Security (comunicación de corto alcance)**

Es una tecnología inalámbrica que habilita la comunicación simple y segura entre dispositivos electrónicos. En este caso se usan datos



dinámicos que funcionan una única vez, se genera usando una clave de encriptación que permite la autenticación (Vy, 2019).

- **NFC Y elementos de seguridad incrustados**

El chip de seguridad está incrustado dentro del dispositivo. ApplePay usa esto, por ejemplo.

- **Identificación, verificación y autenticación del consumidor**

Es un punto crítico porque determinan si el dueño de la cuenta es quien intenta hacer la transacción.

- **Autenticación de cliente segura de 3 dominios**

Es un protocolo de mensajes que permite a consumidores y comerciantes el intercambio de información como ID del dispositivo y ubicación geográfica durante la transacción (Ceballos et al., 2020).

- **El código QR**

También es un pago móvil de proximidad; a diferencia del código de barras unidimensional tradicional, el código de barras QR bidimensional puede transportar tamaños más grandes y más tipos de datos (Chang, 2014). Para ser específicos, el código de barras puede contener entre 20 y 25 caracteres, mientras que el código QR puede contener hasta 7000 caracteres. El código QR se puede leer mediante el escáner de código de barras y cualquier dispositivo equipado con una cámara también lee el código QR.



2.2.9 Planeación de finanzas personales

La planeación es muy importante para cumplir los objetivos que se quieren llegar a obtener, en así que en las finanzas personales, es un aspecto muy importante, pues determina como se va administrar nuestro dinero y a que lo vamos a destinar.

Una planeación son estrategias financieras con alcances mayores a los netamente financieros (Figuroa, 2009).

Cada una de las situaciones implica distintas necesidades financieras de la persona, cambios en la capacidad de ahorro, alteraciones en la tolerancia al riesgo, entre otras consecuencias; todo lo cual repercute en necesarias reconsideraciones (rediseños) de la estrategia financiera personal (Riveros-Cardozo & Becker, 2020).

La planeación financiera es una herramienta poderosa proporcionada por las finanzas, para lograr adecuadamente nuestras metas y sueños en el contexto en que nos desempeñamos, adquiriendo una sana situación financiera mediante un adecuado manejo de gastos, especialmente los que consideramos suntuarios o del cuarto cuadrante (Figuroa, 2009).

2.2.10 Gastos Personales

Los gastos personales constituyen el consumo individual o familiar sin fines lucrativos que se utiliza como deducible para disminuir el pago del Impuesto a la Renta, este beneficio es una herramienta de apoyo para el contribuyente (Gonzales, 2019).



Hacen referencia que los gastos personales se agrupan en cinco rubros: alimentación, vivienda, educación, salud, turismo y vestimenta.

Para Riveros-Cardozo & Becker (2020), cuantificar y clasificar los egresos, es importante jerarquizar los gastos de acuerdo al nivel de importancia considerando su clasificación:

- Gastos fijos: son aquellos que no se pueden dejar de cubrir. De alguna forma, son aquellos gastos de carácter obligatorio.
- Gastos variables: son aquellos que pueden cambiar en cada período y varían de acuerdo al consumo.

De acuerdo con Rodríguez (2023) define los gastos en los siguientes rubros:

- Vivienda: Los gastos de vivienda son aquellos que consisten en arriendos, intereses préstamos hipotecarios, servicios básicos, impuesto predial, pensiones alimenticias.
- Educación, arte y cultura: Entre los gastos de educación, arte y cultura se encuentran: matrículas y pensiones, útiles escolares, educación personas con discapacidad, uniformes, artes.
- Salud: Gastos de salud se derivan por: honorarios profesionales de salud, servicios de salud, medicinas, medicina prepagada y pensiones alimenticias, en uno de los rubros con una mayor acumulación de recursos la misma que incide en los hogares y en varios de los casos como las enfermedades catastróficas aquella que absorbe gran cantidad de ingresos en las familias.



- Alimentación: Dentro del rubro se evidencia la adquisición de alimentos para el consumo humano, pensiones alimenticias y la compra de alimentos en restaurantes, la misma que dependerá de la cantidad de individuos que habiten en el hogar o el nivel socioeconómico que mantienen las familias.
- Vestimenta: Los gastos de vestimenta se toman en consideración las vestimentas realizadas por cualquier prenda de vestir y las pensiones alimenticias
- Turismo: El rubro de Turismo considerado a partir del año 2020 se estima: los alojamientos, transporte, servicio de alimentos y bebidas, operación turística, intermediación turística, parques de atracciones.

2.2.11 Gastos de estudiantes universitarios

En un sistema educativo que si bien absorbe el porcentaje mayor de gasto, no está considerando que a muchas familias se les dificulta o no pueden sostener el otro porcentaje, ese que parece imperceptible, pero que es el detonante para la continuación de los estudios de muchos jóvenes en nuestro país (Flores et al., 2014).

En nuestra región se tienen casos similares pues existen diferentes clases económico sociales, la cual hace distinta el impacto financiero en cada uno de los estudiantes.

El estudiante universitario proveniente de otras localidades, precisamente por estar en etapa de formación, no se caracteriza por generar ingresos sino fundamentalmente por consumir, gastando en ello parte de los ingresos de su familia. Es decir, el estudiante proveniente de otras localidades, desde este punto de vista, es fundamentalmente un consumidor y eventualmente un ahorrador, en

la medida en que pueda no gastar en consumo todos los ingresos que su familia ponga a su disposición. Esto significa que de todas maneras es sujeto de decisiones económicas (Flores et al., 2014).

Rodríguez & Agulló (1999) afirman que:

Los universitarios forman parte de un grupo social específico y, aunque no poseen trayectorias socio familiares significativamente homogéneas, sí cuentan con un capital formativo determinado (estudios superiores), ofrecido por la institución a la que pertenecen (Universidad), que les posibilita y/o determina «un cosmos social, personal y diferenciado.

Ser universitario conlleva una serie de costos, dadas las características de este tipo de educación, que no es accesible para la totalidad de la demanda existente, obligando a los que no pueden acceder a esa oferta a abandonar los estudios o bien a trasladarse a otros lugares para estudiar (Checa-Artasu, 2011).

2.3 MARCO CONCEPTUAL

2.3.1 Billeteras Digitales

Es una manera de llevar la información de su tarjeta de crédito o de débito en una forma digital segura en su dispositivo móvil (smartphone [teléfono inteligente], smartwatch [reloj inteligente], tableta) (Wells Fargo, 2023).

2.3.2 Comercio electrónico

Se define como la venta o compra de bienes o servicios que se realiza a través de redes informáticas con métodos específicamente diseñados para recibir o colocar pedidos (OCDE, 2019).



2.3.3 Finanzas

Son un nexo entre la contabilidad y las finanzas al análisis de los estados financieros, al cual se le ha incorporado el análisis de ratios financieros y algunas técnicas que intentan mejorar la interpretación de la información contable (Parisi, 2015).

2.3.4 Finanzas personales

La forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos (Torres, 2005).

2.3.5 Gasto

Reducciones de los beneficios económicos o del potencial de servicio acaecidos durante el ejercicio sobre el que se informa y que toman la forma de flujos de salida o consumo de activos o incremento de pasivos, produciendo una disminución en los activos netos/patrimonio, excepto los relativos a lo distribuido a los propietarios (MEF, 2020).

2.3.6 Globalización

La globalización se define como un proceso económico, político y social, que integra a nivel mundial el conocimiento, tiene su referente histórico en los cambios en las formas de abordar procesos, métodos de información, reconociéndose generalmente a la tecnología como variable que despegó o incentiva la globalización (Flores, 2019).



2.3.7 Medio de Pago

Medio por el cual el comercio acepta el pago de los bienes o servicios. Existen muchas variantes, pero las más utilizadas son tarjeta de crédito, tarjeta de débito, pagos en efectivo referenciados, tarjetas de regalo o prepagadas y muchos otros en las cuales profundizaremos más adelante (Asociación mexicana venta de online, 2022).

2.3.8 Planeación

Es la determinación de lo que va a hacerse, incluye decisiones de importancia, como el establecimiento de políticas , objetivos, redacción de programas, definición de métodos específicos , procedimientos y el establecimiento de las células de trabajo y otras más (UNAM, 2011).

CAPÍTULO III

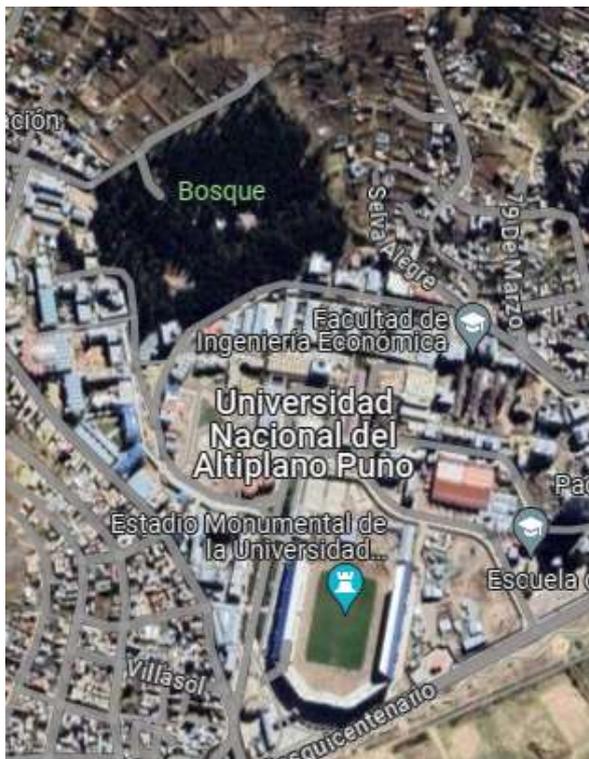
MATERIALES Y MÉTODOS

3.1 UBICACIÓN GEOGRAFICA DEL ESTUDIO

La Universidad Nacional del Altiplano está ubicada en el distrito de Puno, Provincia de Puno, Región de Puno. Se tiene las siguientes coordenadas de ubicación: 15° 49'27" Latitud Sur y 70°00'58" Longitud Oeste, con una altitud de 3827 m.s.n.m.

Figura 3.

Ubicación de la Universidad Nacional del Altiplano



Fuente: Google Maps



3.2 PERIODO DE DURACIÓN DEL ESTUDIO

La presente investigación tomo un periodo de 5 meses, en la cual la elaboración del proyecto hasta la conformidad tomo 2 meses y la aplicación de instrumentos, procesamiento de datos, análisis de información, y redacción tomo 3 meses.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO

3.3.1 Población

Para Bernal (2010) la población son grupos integrados por elementos y ellos son los que nos brindarán la información que se necesita reunir para realizar con satisfacción el estudio.

De acuerdo con la Universidad Nacional del Altiplano cuenta con un total de 17 490 estudiantes.

3.3.2 Muestra

De acuerdo con Lafuente & Marin (2008) deja constancia lo siguiente, que la muestra es la parte más representativa que ha sido seleccionada de la población, es de ella donde se obtendrá toda la información para la elaboración de la investigación.

Para el cálculo de la muestra se tomó la fórmula de Muestreo Aleatorio Simple para poblaciones finitas.

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

Donde:

N = Población



Z = Nivel de Confianza

p = Variabilidad positiva

q = Variabilidad Negativa

e = Error

n = Muestra

Para la muestra se tendrá un total de 376 estudiantes.

$$n = \frac{(1.96)^2(0.50)(0.50)(17490)}{(17490 - 1)(0.05)^2 + (1.96)^2(0.50)(0.50)}$$

$$n=376$$

La muestra está constituida de un total de 376 encuestados, de los cuales 57 (15.16%) pertenecen al área de Ciencias Biomédicas, 139 (36.97%) al área Ciencias de la Ingeniería, 59 (15.69%) al área de Ciencias Económicas y empresariales y 121 (32.18%) al área de Ciencias Sociales.

3.4 MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN

3.4.1 Enfoque de Investigación

El enfoque cuantitativo es una forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes, lo que implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas, y matemáticas para obtener resultados (Alan y Cortez, 2013).

El presente estudio es de enfoque cuantitativo porque se tuvo que recopilar datos y se usó la estadística para el análisis de datos.



3.4.2 Método Deductivo

Se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etc., de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares (Rodríguez, 2017).

Se utilizo el método deductivo en la investigación, pues parte de hipótesis previamente establecidas a partir del marco teórico existente.

3.4.3 Diseño no experimental

La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables (Hernandez, 2014).

Se utilizo la investigación no experimental, midiendo las variables a través de la estadística.

Transeccional: Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado (Hernandez, 2014).

El presente estudio es transeccional al recopilarse los datos en momento determinado en este caso el año 2023.

Correlacionales causales: Estos diseños describen relaciones entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado (Hernandez, 2014).



Para el presente estudio se está relacionando dos variables como son las billeteras digitales y los gastos financieros, por lo que se está tomando el nivel correlacional.

3.5 PROCEDIMIENTO

3.5.1 Recolección de información

Se obtuvo la información mediante encuesta que se tomó a los estudiantes universitarios, y también la revisión de los antecedentes de la investigación, luego de tomada la información se utilizó el programa Excel para la tabulación de datos, elaboración de gráficos, y el programa SPSS para la contratación de las hipótesis.

3.5.2 Técnicas e instrumentos de investigación para la recolección de datos

3.5.2.1 Encuesta

Es una herramienta que se utiliza a menudo para recopilar datos y consiste en un conjunto de preguntas sobre una o más variables que se miden (Hernandez, 2014).

Esta técnica se utilizó para tomar los datos de los estudiantes universitarios, para obtener los datos acerca de la investigación.

3.5.2.2 Cuestionario

Es un instrumento que se puede aplicar tanto para los estudios experimentales como para los no experimentales y en todos los alcances de la investigación (Arias, 2020).

3.5.3 Correlación de Spearman

Para la investigación se utilizó la prueba de Spearman, la cual tiene la siguiente fórmula.

$$r_s = \frac{6 \sum D^2}{n(n^2 - 1)}$$

Donde:

r_s = Coeficiente de correlación de Spearman

n = Numero de observaciones

D = Diferencia entre los rangos de las variables

Tabla 1.

Escala de Correlación de Spearman

Valor de rho	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a 0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a 0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a 0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a 0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a 0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Fuente: (Hernández et al., 2014)

CAPÍTULO IV

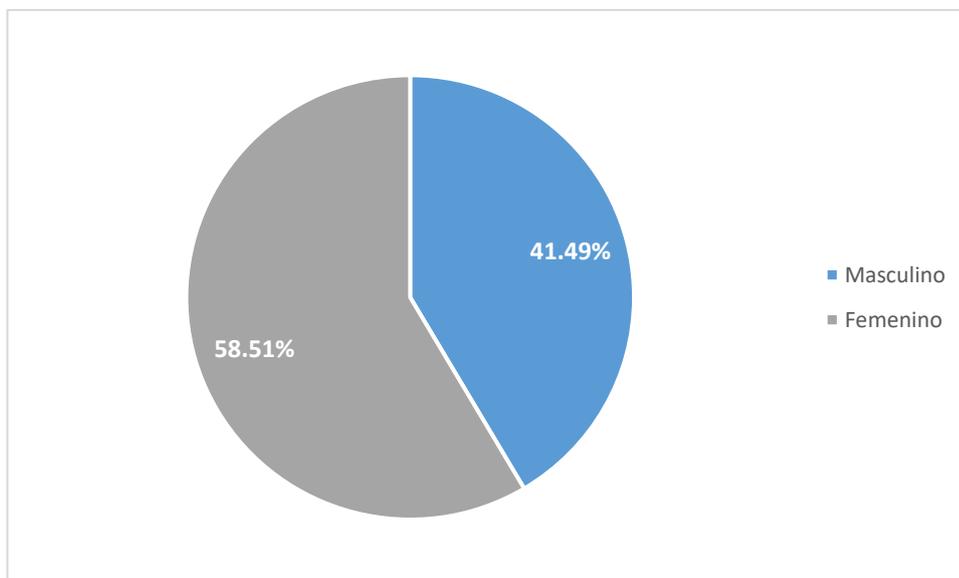
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 RESULTADOS

4.1.1 Resultados de variable billeteras digitales

Figura 4.

Frecuencia de participación por género



Fuente: IBM SPSS

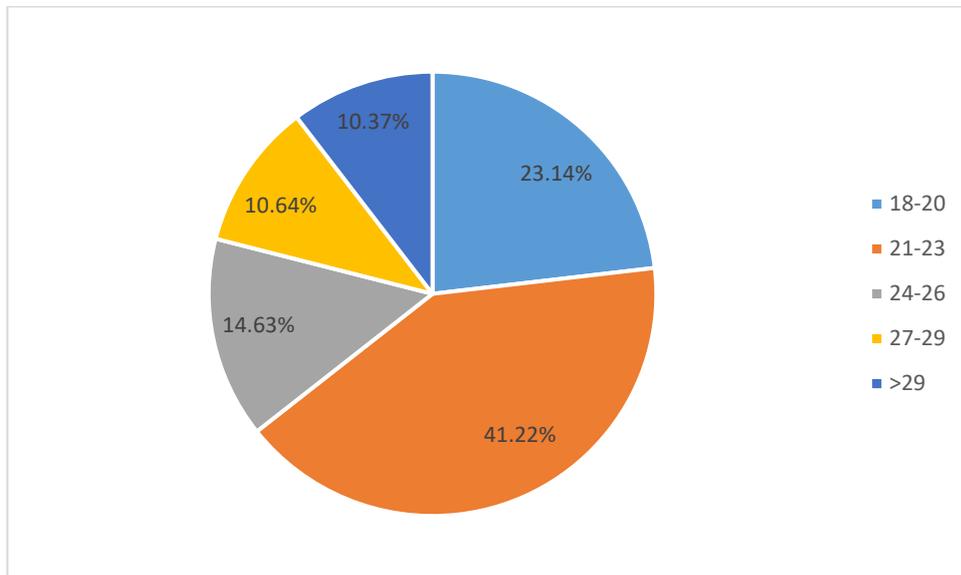
- **Interpretación:**

Como puede apreciarse en la figura se puede observar que de los estudiantes encuestados de acuerdo al género, se tiene que 58.51% fueron de género femenino y el 41.49% fueron de género masculino.

Refleja que existe un mayor porcentaje de género femenino al masculino en la población estudiantil, lo cual también se refleja en la población de la región de Puno.

Figura 5.

Frecuencia de participación por edad



Fuente: IBM SPSS

- **Interpretación:**

Como puede apreciarse en la figura se puede observar, de acuerdo al rango de edad de los encuestados conforman un 23.14% entre 18 y 20 años, 41.22% entre 21 y 23 años, 14.63% entre 24 y 26 años, 10.64% entre 27 y 29 años, y un 10.37% los cuales conforman el grupo de mayores de 29 años.

De acuerdo a la figura 5 se tiene una población estudiantil entre 21 y 23 años es mayor, y la menor es la población mayor de 29 años, de lo cual podemos interpretar que es la etapa de la vida donde se decide tener una formación académica superior.

Tabla 2.

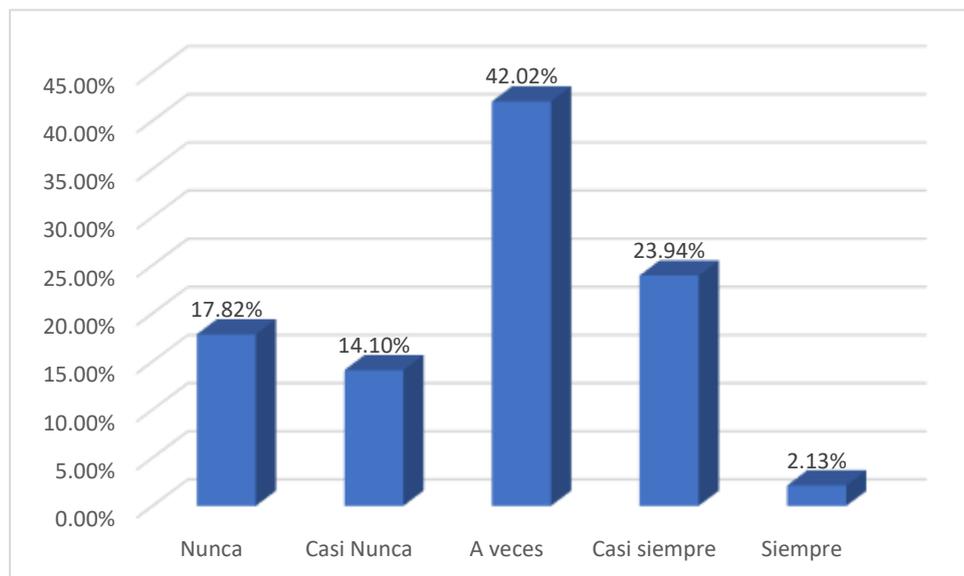
Frecuencia de uso de las billeteras digitales

Escala	Frecuencia	%
Nunca	67	17.82%
Casi Nunca	53	13.54%
A veces	158	42.71%
Casi siempre	90	23.96%
Siempre	8	2.08%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 6.

Frecuencia de uso de las billeteras digitales



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Qué tan frecuente utiliza las billeteras digitales? De los 376 estudiantes encuestados el 17.82% indican que nunca usan las billeteras digitales, el 14.10% indican que casi nunca usan las billeteras digitales, el 42.02% indican que a veces usan las billeteras digitales, el 23.94% indican

que casi siempre usan las billeteras digitales, el 2.13% indican que siempre usan las billeteras digitales.

Al obtener un mayor porcentaje en a veces utiliza las billeteras digitales podemos interpretar que las billeteras digitales no reemplazan al dinero tradicional, sin embargo, las billeteras digitales tomaron un gran avance.

Tabla 3.

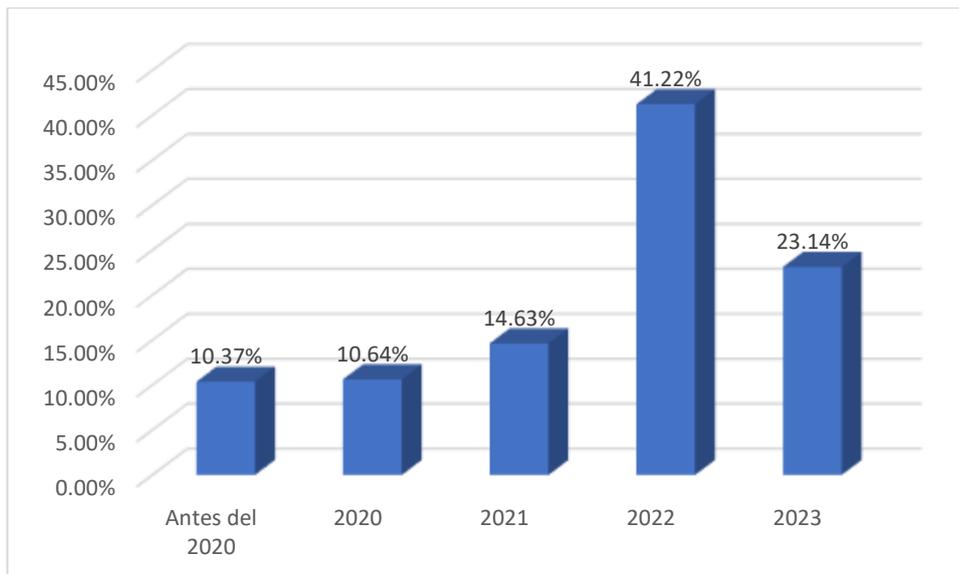
Inicio de uso de billeteras digitales

Año	Frecuencia	%
Antes del 2020	39	10.37%
2020	40	40.64%
2021	55	14.63%
2022	155	41.22%
2023	87	23.14%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 7.

Inicio de uso de billeteras digitales



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Desde cuándo hace uso de las billeteras digitales? De los 376 estudiantes encuestados el 10.37% indican que usan las billeteras digitales antes del 2020, el 10.64% usan las billeteras digitales desde el 2020, el 14.63% indican que usan las billeteras digitales desde el 2021, el 41.22% indican que usan las billeteras digitales desde el 2022, el 23.14% indican que usan las billeteras digitales desde el 2023.

De la figura 7 podemos interpretar que un gran porcentaje inicio en el año 2022, esto debido a que fue el año en que los estudiantes tuvieron que regresar a las clases presenciales, por lo que empezaron a viajar hacia la capital de la región, y tuvieron más necesidad de gastos.

Tabla 4.

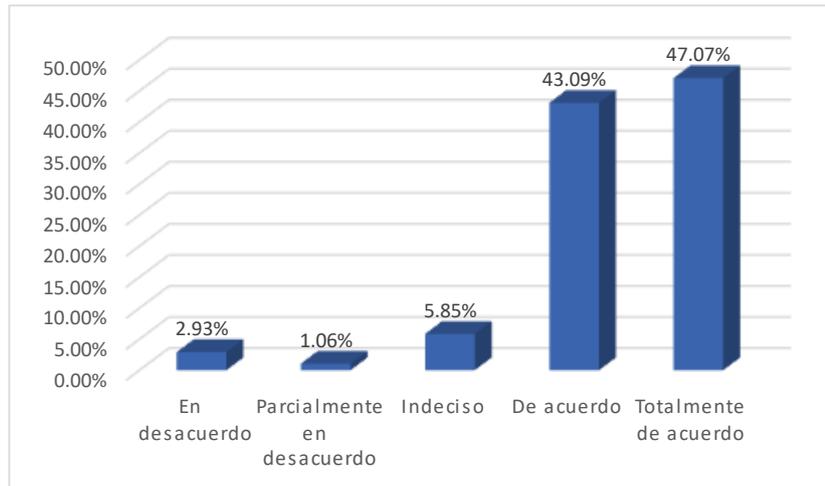
Ahorro de tiempo de transacción con la billetera digital Yape

Escala	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	11	2.93%
En desacuerdo	4	1.06%
Indiferente	22	5.85%
De acuerdo	162	43.09%
Totalmente de acuerdo	177	47.07%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 8.

Ahorro de tiempo de transacción con la billetera digital Yape



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Considera que usar la billetera digital Yape ahorra el tiempo de la transacción? De los 376 estudiantes encuestados el 2.93% está totalmente en desacuerdo que la billetera digital Yape ahorra el tiempo de la transacción, el 1.06% está en desacuerdo que la billetera digital Yape ahorra el tiempo de la transacción, el 5.85% es indiferente que la billetera digital Yape ahorra el tiempo de la transacción, el 43.09% está de acuerdo que la billetera digital Yape ahorra el tiempo de la transacción, el 47.07% está totalmente de acuerdo que la billetera digital Yape ahorra el tiempo de la transacción.

La mayoría de estudiantes reduce el tiempo de transacción al utilizar la billetera digital Yape, debido que ya no es necesario esperar el cambio, o buscar monedas que lleguen al monto.

Tabla 5.

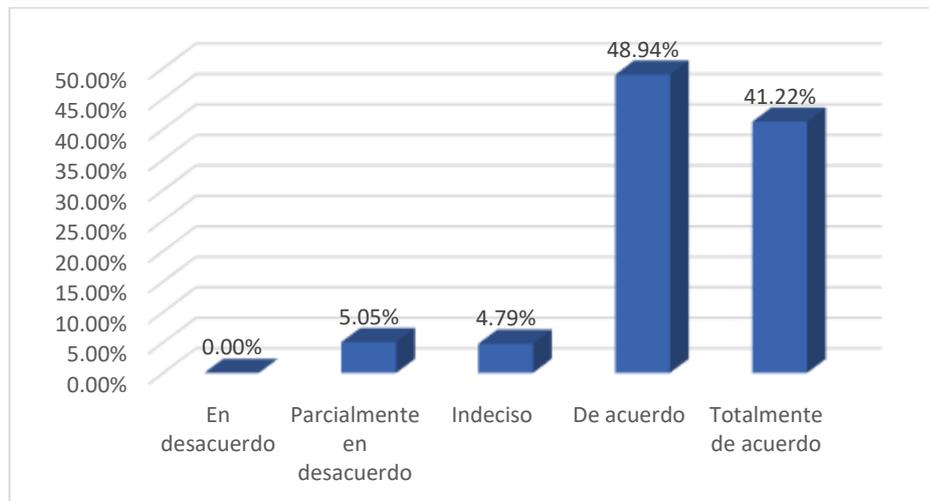
Facilidad de realización de acciones con la billetera digital Yape

Escala	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	0	0.00%
En desacuerdo	19	5.05%
Indiferente	18	4.79%
De acuerdo	184	48.94%
Totalmente de acuerdo	155	41.22%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 9.

Facilidad de realización de acciones con la billetera digital Yape



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Considera que el uso de la billetera digital Yape facilita la realización de acciones diarias? De los 376 estudiantes encuestados el 5.21 % está en desacuerdo que la billetera digital Yape facilita la realización de



acciones diarias, el 5.21% es indiferente que la billetera digital Yape facilita la realización de acciones diarias, el 48.96% está de acuerdo que la billetera digital Yape facilita la realización de acciones diarias, el 40.63% está totalmente de acuerdo que la billetera digital Yape facilita la realización de acciones diarias.

La billetera digital Yape facilita la realización de acciones diarias para la mayoría de los estudiantes, debido al ahorro de tiempo, o a la facilidad para pedir cosas por delivery sin tener que desplazarse a los lugares donde brindan el bien o servicio.

Tabla 6.

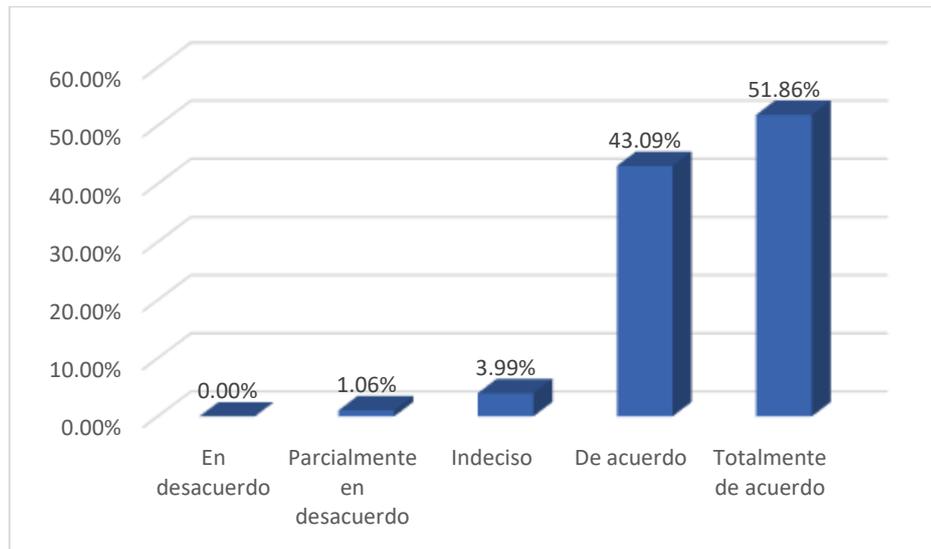
Facilidad de aprendizaje de uso de la billetera digital Yape

Escala	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	0	0.00%
En desacuerdo	4	1.06%
Indiferente	15	3.99%
De acuerdo	162	43.09%
Totalmente de acuerdo	195	51.86%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 10.

Facilidad de aprendizaje de uso de la billetera digital Yape



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Considera que se puede aprender fácil el uso de la billetera digital Yape? De los 376 estudiantes encuestados el 1.06% está en desacuerdo que se puede aprender fácil el uso de la billetera digital Yape, el 3.99% es indiferente que se puede aprender fácil el uso de la billetera digital Yape, el 43.09% está de acuerdo que se puede aprender fácil el uso de la billetera digital Yape, el 51.86% está totalmente de acuerdo que se puede aprender fácil el uso de la billetera digital Yape.

La mayoría de los encuestados considera que la billetera digital Yape es de fácil aprendizaje de uso, debido que esta billetera digital tiene una interfaz intuitiva para los usuarios.

Tabla 7.

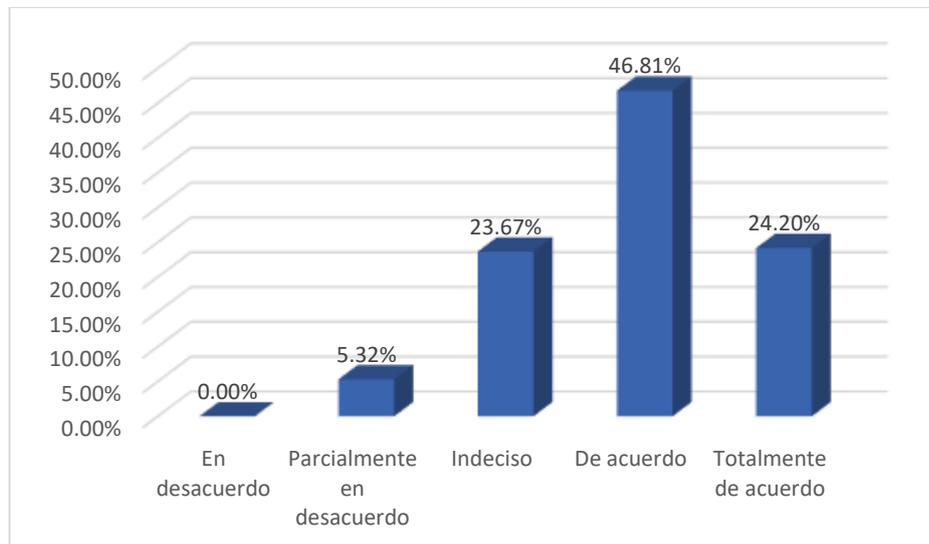
Ahorro de tiempo de transacción con la billetera digital Plin

Escala	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	0	0.00%
En desacuerdo	20	5.32%
Indiferente	89	23.67%
De acuerdo	176	46.81%
Totalmente de acuerdo	91	24.20%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 11.

Ahorro de tiempo de transacción con la billetera digital Plin



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Considera que usar la billetera digital Plin ahorra el tiempo de la transacción? De los 376 estudiantes encuestados el 5.32% está en desacuerdo que usar la billetera digital Plin ahorra el tiempo de la transacción, el 23.67% es indiferente que usar la billetera digital Plin ahorra el tiempo de la transacción, el 46.81% está de acuerdo que usar la billetera digital Plin ahorra el tiempo de la transacción, el 24.20% está totalmente de acuerdo que usar la billetera digital Plin ahorra el tiempo de la transacción.

Un mayor porcentaje de los encuestados considera que usar la billetera digital Plin ahorra el tiempo de transacción, debido a la digitalización de las billeteras digitales que evita el intercambio de monedas y billeteras, para simplemente ingresar el monto correspondiente, lo cual ahorra tiempo en buscar cambio, y esperar el turno para el pago.

Tabla 8.

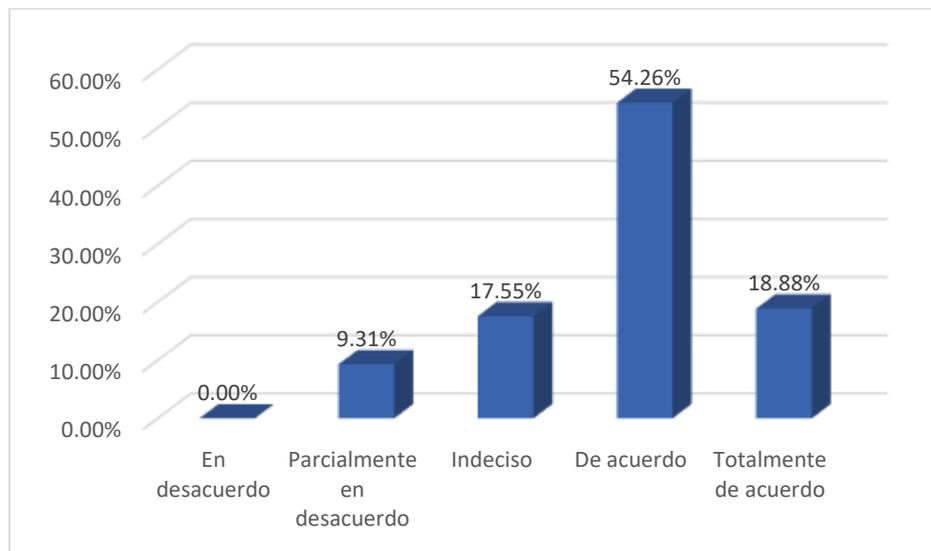
Facilidad de realización de acciones con la billetera digital Plin

Escala	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	0	0.00%
En desacuerdo	35	9.31%
Indiferente	66	17.55%
De acuerdo	204	54.26%
Totalmente de acuerdo	71	18.88%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 12.

Facilidad de realización de acciones con la billetera digital Plin



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Considera que el uso de la billetera digital Plin facilita la realización de acciones diarias? De los 376 estudiantes encuestados el 9.31% está en desacuerdo que el uso de la billetera digital Plin facilita la realización de acciones diarias el 17.55% es indiferente que el uso de la billetera digital Plin facilita la realización de acciones diarias, el 54.26% está de acuerdo que el uso de la billetera digital Plin facilita la realización de acciones diarias, el 18.88% está totalmente de acuerdo que el uso de la billetera digital Plin facilita la realización de acciones diarias.

Podemos interpretar que la billetera digital Plin, facilita acciones diarias que necesitan los estudiantes que necesiten de pago, los cuales se realizan diariamente para poder seguir la vida universitaria.

Tabla 9.

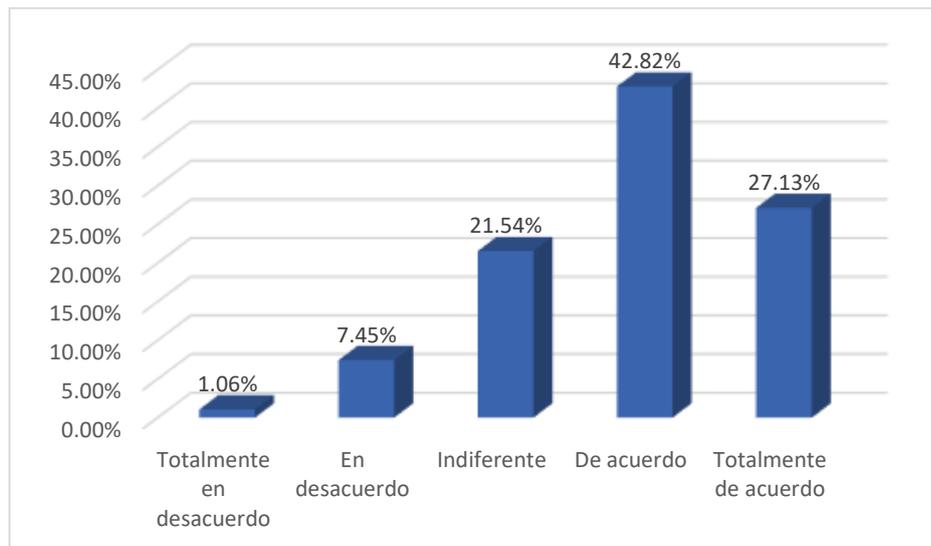
Facilidad de aprendizaje de uso de la billetera digital Plin

Escala	Frecuencia	%
Totalmente en desacuerdo	4	1.06%
En desacuerdo	28	7.45%
Indiferente	81	21.54%
De acuerdo	161	42.82%
Totalmente de acuerdo	102	27.13%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 13.

Facilidad de aprendizaje de uso de la billetera digital Plin



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Considera que se puede aprender fácil el uso de la billetera digital Plin? De los 376 estudiantes encuestados el 1.06% está totalmente en desacuerdo que se puede aprender fácil el uso de la billetera digital Plin, el 7.45% está en desacuerdo que se puede aprender fácil el uso de la billetera



digital Plin, el 21.54% es indiferente que se puede aprender fácil el uso de la billetera digital Plin, el 42.82% está de acuerdo que se puede aprender fácil el uso de la billetera digital Plin, el 27.13% está totalmente de acuerdo que se puede aprender fácil el uso de la billetera digital Plin.

El mayor porcentaje de los encuestados está de acuerdo con la facilidad de aprendizaje de uso de la billetera digital Plin, lo que significa que esta billetera digital tiene una adaptabilidad hacia los usuarios para su uso.

4.1.2 Resultados de la variable Gastos Financieros

Tabla 10.

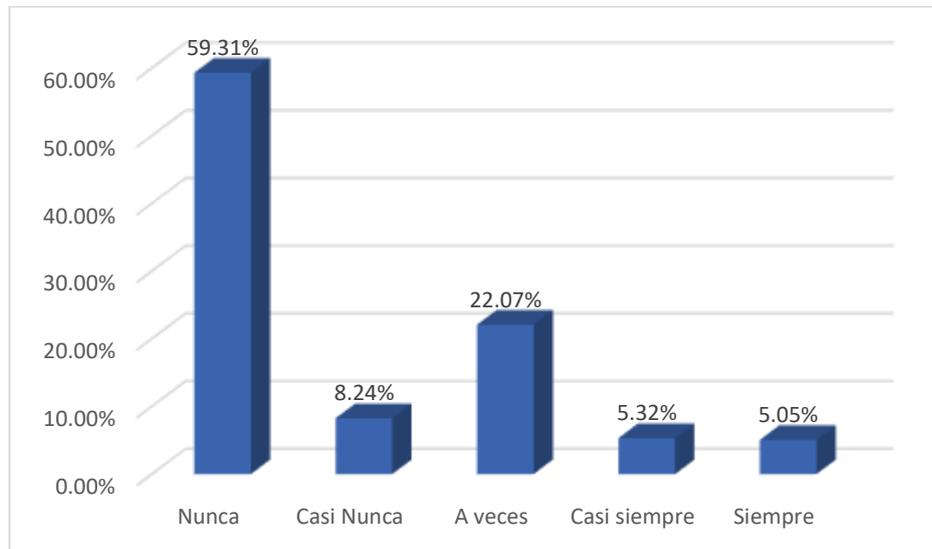
Frecuencia de pago de alquiler de habitación con billetera digital Yape

Escala	Frecuencia	%
Nunca	223	59.31%
Casi Nunca	31	8.24%
A veces	83	22.07%
Casi siempre	20	5.32%
Siempre	19	5.05%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 14.

Frecuencia de pago de alquiler de habitación con billetera digital Yape



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Yape para el pago de alquiler de su habitación? De los 376 estudiantes encuestados el 59.31% indican que nunca usan la billetera digital Yape para el pago de alquiler de su habitación, el 8.24% indican que casi nunca usan la billetera digital Yape para el pago de alquiler de su habitación, el 22.07% indican que a veces usan la billetera digital Yape para el pago de alquiler de su habitación, el 5.32% indican que casi siempre usan la billetera digital Yape para el pago de alquiler de su habitación, el 5.05% indican que siempre usan la billetera digital Yape para el pago de alquiler de su habitación.

De acuerdo a la figura 14, se tiene el mayor porcentaje que nunca han utilizado la billetera digital Yape para pagar el alquiler de su habitación, lo que significa que la mayor parte de los arrendadores aun no tienen en cuenta este

medio de pago, sin embargo, se ve un porcentaje de 22.07% que a veces uso la billetera digital Yape, esto indica que la billetera digital Yape viene siendo una alternativa en el pago de alquileres

Tabla 11.

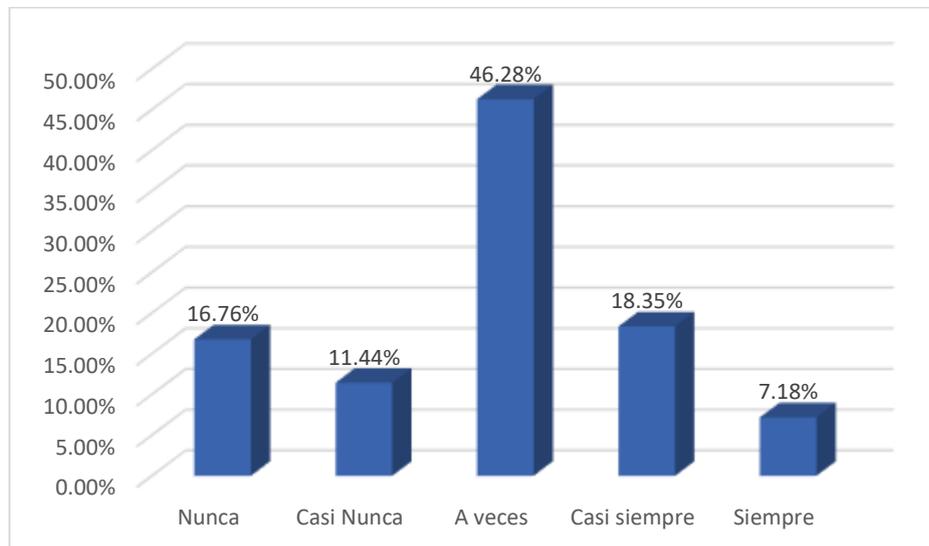
Frecuencia de pago de alimentación con billetera digital Yape

Escala	Frecuencia	%
Nunca	63	16.76%
Casi Nunca	43	11.44%
A veces	174	46.28%
Casi siempre	69	18.35%
Siempre	27	7.18%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 15.

Frecuencia de pago de alimentación con billetera digital Yape



Fuente: Encuesta



- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Yape para el pago de su alimentación? De los 376 estudiantes encuestados el 16.76% indican que nunca usan la billetera digital Yape para el pago de su alimentación, el 11.44% indican que casi nunca usan la billetera digital Yape para el pago de su alimentación, el 46.28% indican que a veces usan la billetera digital Yape para el pago de su alimentación, el 18.35% indican que casi siempre usan la billetera digital Yape para el pago de su alimentación, el 7.18% indican que siempre usan la billetera digital Yape para el pago de su alimentación.

En cuanto al pago de alimentación con la billetera digital Yape, se observa que en un mayor porcentaje de los encuestados respondió que a veces hace uso, esto significa que los restaurantes aceptan este medio de pago, el cual tomara más consideración con el pasar del tiempo.

Tabla 12.

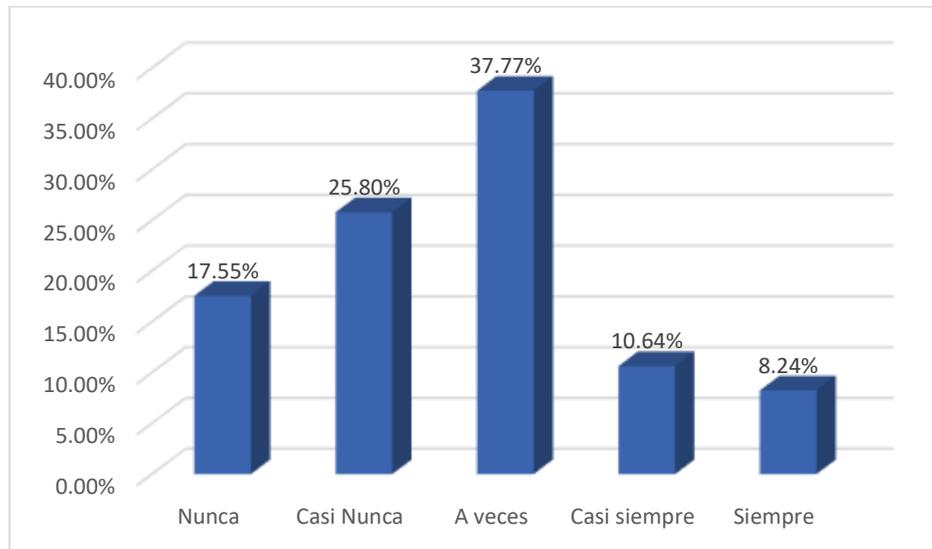
Frecuencia de pago de adquisición de vestimenta con billetera digital Yape

Escala	Frecuencia	%
Nunca	66	17.55%
Casi Nunca	97	25.80%
A veces	142	37.77%
Casi siempre	40	10.64%
Siempre	31	8.24%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 16.

Frecuencia de pago de adquisición de vestimenta con billetera digital Yape



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Yape para el pago de la adquisición de su vestimenta? De los 376 estudiantes encuestados el 17.55% indican que nunca usan la billetera digital Yape para el pago de la adquisición de su vestimenta, el 25.80% indican que casi nunca usan la billetera digital Yape para el pago de la adquisición de su vestimenta, el 37.77% indican que a veces usan la billetera digital Yape para el pago de la adquisición de su vestimenta, el 10.64% indican que casi siempre usan la billetera digital Yape para el pago de la adquisición de su vestimenta, el 8.24% indican que siempre usan la billetera digital Yape para el pago de la adquisición de su vestimenta.

De la figura 16, se observa que existe un mayor porcentaje que a veces usan, seguida casi nunca y nunca usan la billetera digital Yape para el pago de

vestimenta, esto significa que los establecimientos de venta de ropa, aun no han adaptado la billetera digital Yape como medio de pago.

Tabla 13.

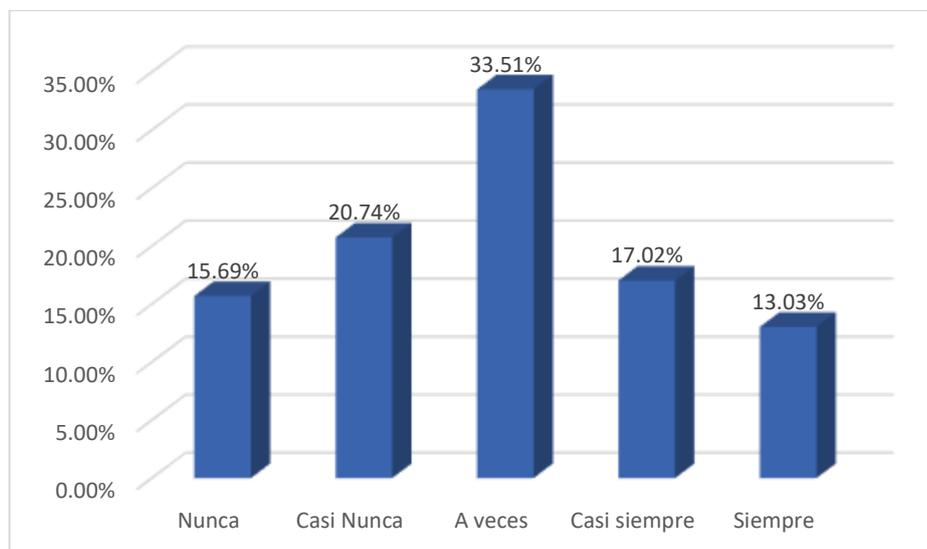
Frecuencia de pago de refrigerio con billetera digital Yape

Escala	Frecuencia	%
Nunca	59	15.69%
Casi Nunca	78	20.74%
A veces	126	33.51%
Casi siempre	64	17.02%
Siempre	49	13.03%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 17.

Frecuencia de pago de refrigerio con billetera digital Yape



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Yape para el pago de refrigerios? De los 376 estudiantes encuestados el 15.69% indican que nunca



usan la billetera digital Yape para el pago de refrigerios, el 20.74% indican que casi nunca usan la billetera digital Yape para el pago de refrigerios, el 33.51% indican que a veces usan la billetera digital Yape para el pago de refrigerios, el 17.02% indican que casi siempre usan la billetera digital Yape para el pago de refrigerios, el 13.03% indican que siempre usan la billetera digital Yape para el pago de refrigerios.

Al obtener un mayor porcentaje en a veces paga refrigerios con la billetera digital Yape, podemos interpretar que los establecimientos de venta de galletas, gaseosas, y otros, no utilizan en gran manera la billetera digital Yape, por lo que también se obtiene más porcentajes en nunca y casi nunca.

Tabla 14.

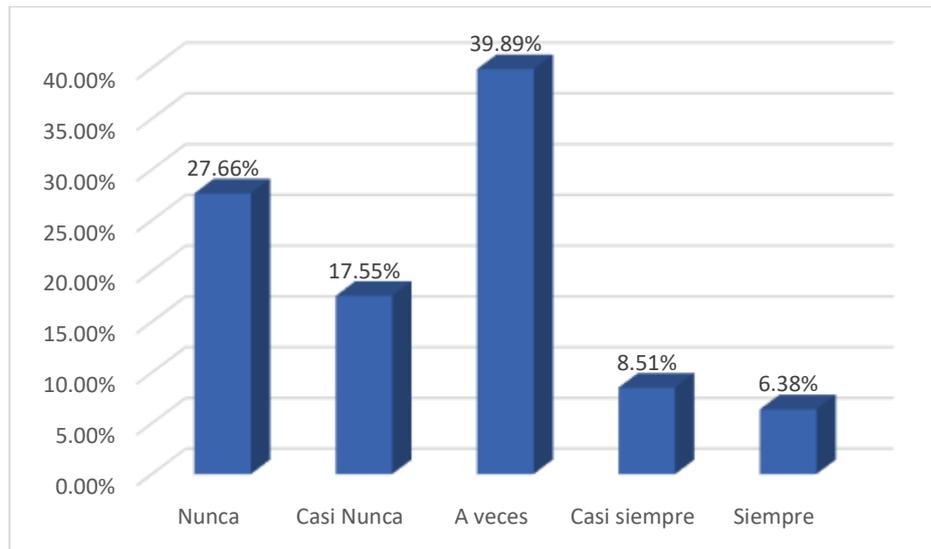
Frecuencia de pago de medicamentos con billetera digital Yape

Escala	Frecuencia	%
Nunca	104	27.66%
Casi Nunca	66	17.55%
A veces	150	39.89%
Casi siempre	32	8.51%
Siempre	24	6.38%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 18.

Frecuencia de pago de medicamentos con billetera digital Yape



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Yape para el pago de medicamentos? De los 376 estudiantes encuestados el 27.66% indican que nunca usan la billetera digital Yape para el pago de medicamentos, el 17.55% indican que casi nunca usan la billetera digital Yape para el pago de medicamentos, el 39.89% indican que a veces usan la billetera digital Yape para el pago de medicamentos, el 8.51% indican que casi siempre usan la billetera digital Yape para el pago de medicamentos, el 6.38% indican que siempre usan la billetera digital Yape para el pago de medicamentos.

De la figura 18, al obtener un mayor porcentaje en a veces usa la billetera digital Yape para el pago de medicamentos, podemos interpretar que la mayor parte de los centros de distribución de medicamentos tales como farmacias y boticas no aceptan el medio de pago de billetera digital, esto se apoya en la

respuesta nunca que se ubica en segunda posición en la respuesta de los encuestados.

Tabla 15.

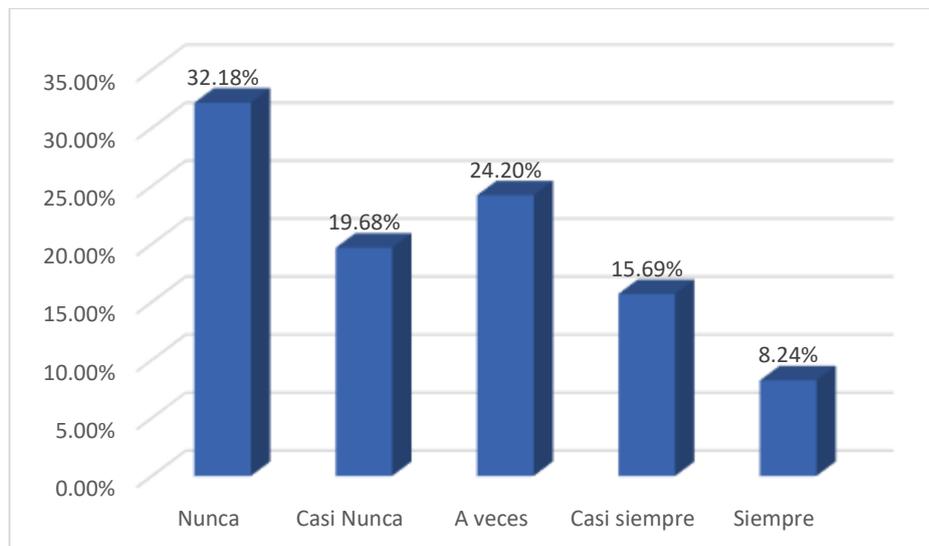
Frecuencia de pago de paseos con la billetera digital Yape

Escala	Frecuencia	%
Nunca	121	32.18%
Casi Nunca	74	19.68%
A veces	91	24.20%
Casi siempre	59	15.69%
Siempre	31	8.24%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 19.

Frecuencia de pago de paseos con la billetera digital Yape



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Yape para el pago de paseos(viajes)? De los 376 estudiantes encuestados el 32.18% indican que

nunca usan la billetera digital Yape para el pago de paseos(viajes), el 19.68% indican que casi nunca usan la billetera digital Yape para el pago de paseos(viajes), el 24.20% indican que a veces usan la billetera digital Yape para el pago de paseos(viajes), el 15.69% indican que casi siempre usan la billetera digital Yape para el pago de paseos(viajes), el 8.24% indican que siempre usan la billetera digital Yape para el pago de paseos(viajes).

De las respuestas obtenidas a la pregunta podemos interpretar que el sector transporte al ser de pagos inmediatos se prefiere el medio de pago tradicional, por lo que la billetera digital Yape no está siendo muy considerado como alternativa de pago.

Tabla 16.

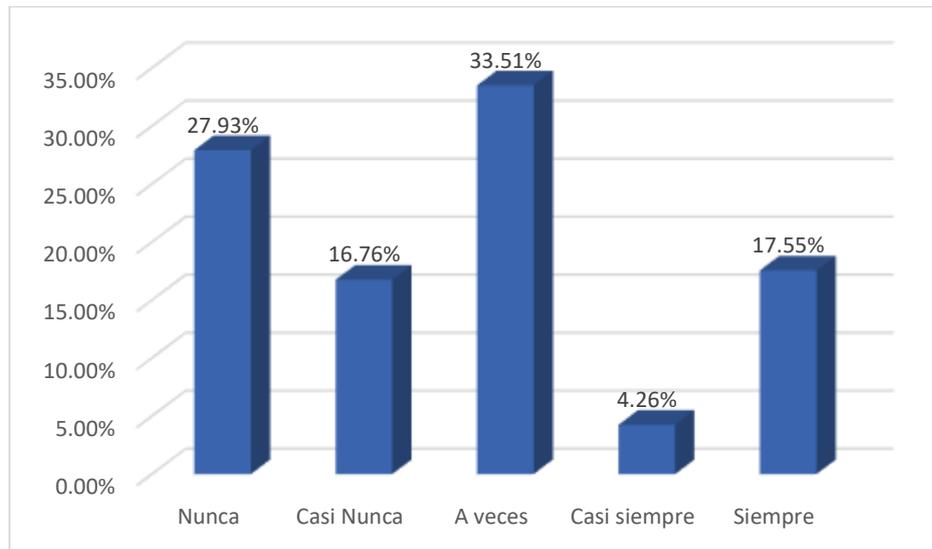
Frecuencia de pago de entretenimiento con billetera digital Yape

Escala	Frecuencia	%
Nunca	105	27.93%
Casi Nunca	63	16.76%
A veces	126	33.51%
Casi siempre	16	4.26%
Siempre	66	17.55%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 20.

Frecuencia de pago de entretenimiento con billetera digital Yape



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Yape para el pago de entretenimiento (discotecas, juegos online, otros)? De los 376 estudiantes encuestados el 27.93% indican que nunca usan la billetera digital Yape para el pago de entretenimiento (discotecas, juegos online, otros), el 16.76% indican que casi nunca usan la billetera digital Yape para el pago de entretenimiento (discotecas, juegos online, otros), el 33.51% indican que a veces usan la billetera digital Yape para el pago de entretenimiento (discotecas, juegos online, otros), el 4.26% indican que casi siempre usan la billetera digital Yape para el pago de entretenimiento (discotecas, juegos online, otros), el 17.55% indican que siempre usan la billetera digital Yape para el pago de entretenimiento (discotecas, juegos online, otros).

De la figura 20, al tener cierta similaridad entre las respuestas nunca, a veces y siempre, podemos interpretar que en el pago de entretenimiento está distribuido de una manera homogénea, esto debido a que se incluyó el pago en discotecas y juegos online, de los cuales los juegos online son más pagados por la billetera digital Yape, al tener la sección *gaming*, en cambio en discotecas aún se mantiene el pago tradicional.

Tabla 17.

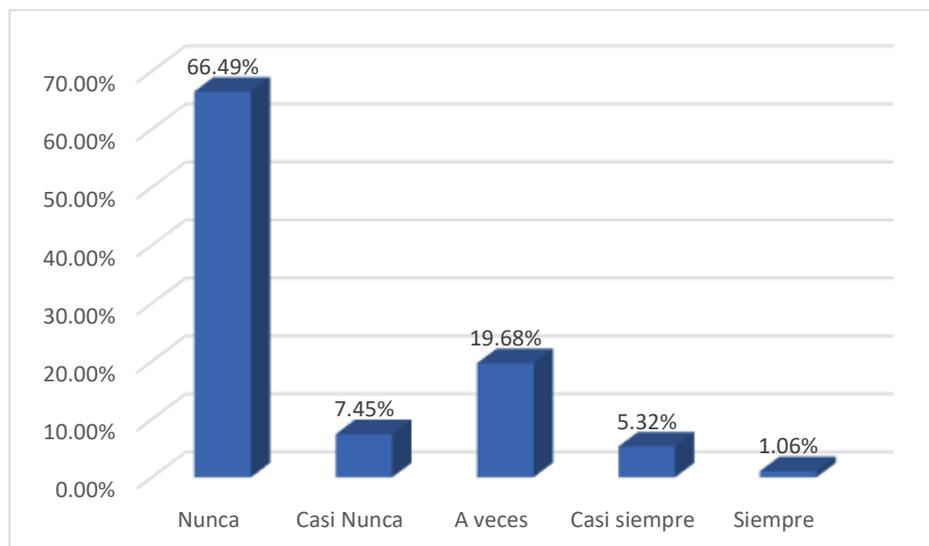
Frecuencia de pago de alquiler de habitación con billetera digital Plin

Escala	Frecuencia	%
Nunca	250	66.49%
Casi Nunca	28	7.45%
A veces	74	19.68%
Casi siempre	20	5.32%
Siempre	4	1.06%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 21.

Frecuencia de pago de alquiler de habitación con billetera digital Plin



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Plin para el pago de alquiler de su habitación? De los 376 estudiantes encuestados el 66.49% indican que nunca usan la billetera digital Plin para el pago de alquiler de su habitación, el 7.45% indican que casi nunca usan la billetera digital Plin para el pago de alquiler de su habitación, el 19.68% indican que a veces usan la billetera digital Plin para el pago de alquiler de su habitación, el 5.32% indican que casi siempre usan la billetera digital Plin para el pago de alquiler de su habitación, el 1.06% indican que siempre usan la billetera digital Plin para el pago de alquiler de su habitación.

De las respuestas obtenidas de los encuestados podemos interpretar que la billetera digital Plin es poco usada para el pago de alquiler de una habitación, una de las razones podría ser que le falta una mayor publicidad para su uso.

Tabla 18.

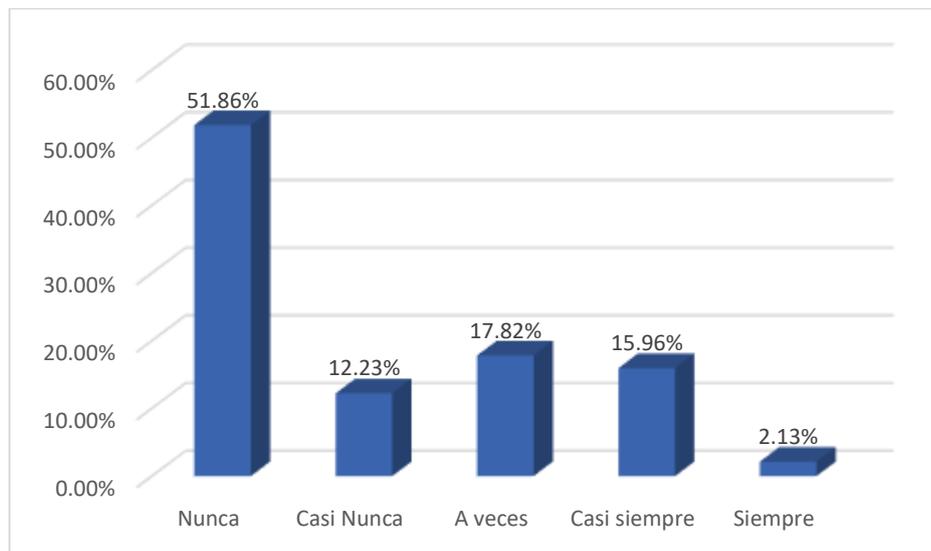
Frecuencia de pago de alimentación con billetera digital Plin

Escala	Frecuencia	%
Nunca	195	51.86%
Casi Nunca	46	12.23%
A veces	67	17.82%
Casi siempre	60	15.96%
Siempre	8	2.13%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 22.

Frecuencia de pago de alimentación con billetera digital Plin



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Plin para el pago de su alimentación? De los 376 estudiantes encuestados el 51.86% indican que nunca usan la billetera digital Plin para el pago de su alimentación, el 12.23% indican que casi nunca usan la billetera digital Plin para el pago de su alimentación, el 17.82% indican que a veces usan la billetera digital Plin para el pago de su alimentación, el 15.96% indican que casi siempre usan la billetera digital Plin para el pago de su alimentación, el 2.13% indican que siempre usan la billetera digital Plin para el pago de su alimentación.

Podemos interpretar de las respuestas obtenidas que la billetera digital Plin es poco usada en el pago de alimentación, a diferencia de Yape que tiene más uso, lo que significa que la billetera digital Plin es menos considerada por los usuarios.

Tabla 19.

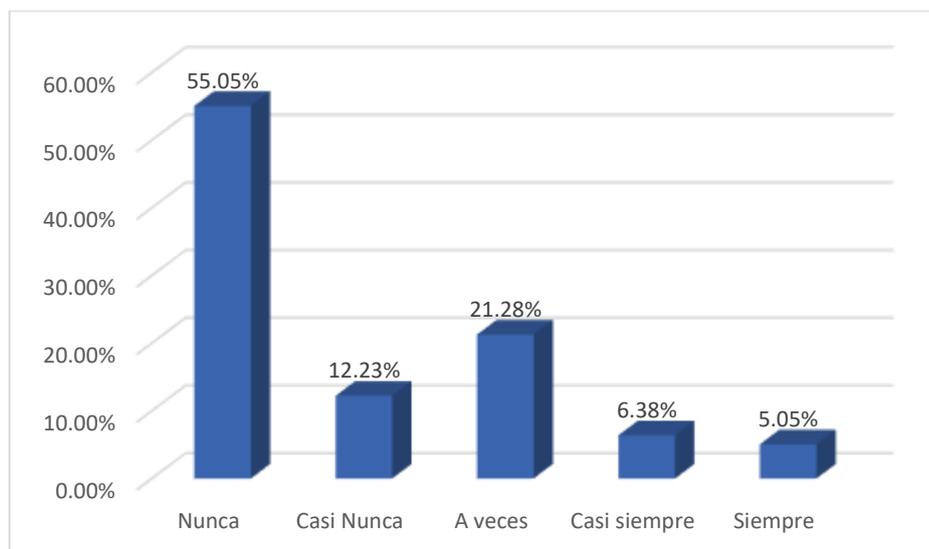
Frecuencia de pago de adquisición de vestimenta con billetera digital Plin

Escala	Frecuencia	%
Nunca	207	55.05%
Casi Nunca	46	12.23%
A veces	80	21.28%
Casi siempre	24	6.38%
Siempre	19	5.05%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 23.

Frecuencia de pago de adquisición de vestimenta con billetera digital Plin



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Plin para el pago de la adquisición de su vestimenta? De los 376 estudiantes encuestados el 55.05% indican que nunca usan la billetera digital Plin para el pago de la adquisición de su vestimenta, el 12.23% indican que casi nunca usan la billetera digital Plin para el pago de la adquisición de su vestimenta, el 21.28% indican que a veces usan la



billetera digital Plin para el pago de la adquisición de su vestimenta, el 6.38% indican que casi siempre usan la billetera digital Plin para el pago de la adquisición de su vestimenta, el 5.05% indican que siempre usan la billetera digital Plin para el pago de la adquisición de su vestimenta.

De la figura 23, se puede observar que existe un gran porcentaje que no usa la billetera Plin para el pago de vestimenta, lo cual significa que pocos usuarios hacen uso de esta billetera, debido a la falta de difusión de información acerca de Plin.

Tabla 20.

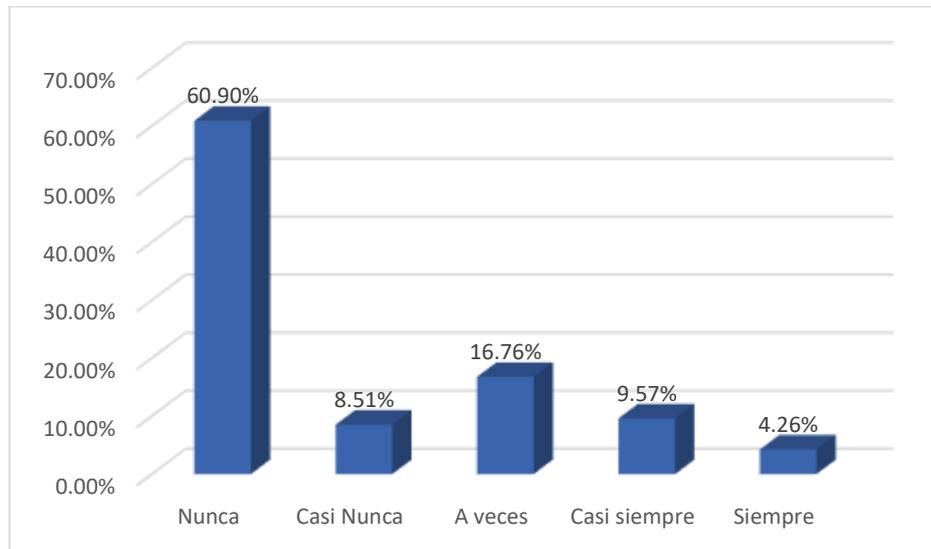
Frecuencia de pago de refrigerio con billetera digital Plin

Escala	Frecuencia	%
Nunca	229	60.90%
Casi Nunca	32	8.51%
A veces	63	16.76%
Casi siempre	36	9.57%
Siempre	16	4.26%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 24.

Frecuencia de pago de refrigerio con billetera digital Plin



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Plin para el pago de refrigerios? De los 376 estudiantes encuestados el 60.90% indican que nunca usan la billetera digital Plin para el pago de refrigerios, el 8.51% indican que casi nunca usan la billetera digital Plin para el pago de refrigerios, el 16.76% indican que a veces usan la billetera digital Plin para el pago de refrigerios, el 9.57% indican que casi siempre usan la billetera digital Plin para el pago de refrigerios, el 4.26% indican que siempre usan la billetera digital Plin para el pago de refrigerios.

En la figura 24 se observa un mayor porcentaje en la opción nunca, que significa que la billetera digital Plin no es usada en para los pagos de refrigerios, debido a la falta de difusión de la billetera digital Plin, así como los

establecimientos no tienen Plin para aceptar los pagos por este medio, los cuales son principalmente los kioscos de la ciudad universitaria.

Tabla 21.

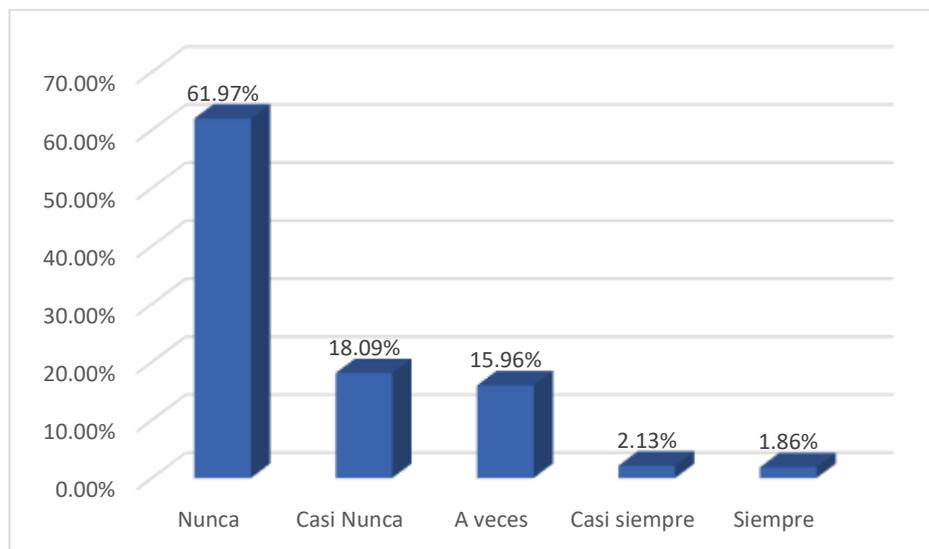
Frecuencia de pago de medicamentos con billetera digital Plin

Escala	Frecuencia	%
Nunca	233	61.97%
Casi Nunca	68	18.09%
A veces	60	15.96%
Casi siempre	8	2.13%
Siempre	7	1.86%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 25.

Frecuencia de pago de medicamentos con billetera digital Plin



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Plin para el pago medicamentos? De los 376 estudiantes encuestados el 61.97% indican que nunca



usan la billetera digital Plin para el pago de medicamentos, el 18.09% indican que casi nunca usan la billetera digital Plin para el pago de medicamentos, el 15.96% indican que a veces usan la billetera digital Plin para el pago de medicamentos, el 2.13% indican que casi siempre usan la billetera digital Plin para el pago de medicamentos, el 1.86% indican que siempre usan la billetera digital Plin para el pago de medicamentos.

De las respuestas obtenidas en esta pregunta, podemos observar que la respuesta de nunca es la que tiene un mayor porcentaje, al igual que en las demás preguntas la billetera digital Plin es poco usada, en este caso para el pago de medicamentos, de lo cual podemos interpretar que la billetera digital Plin es poco difundida.

Tabla 22.

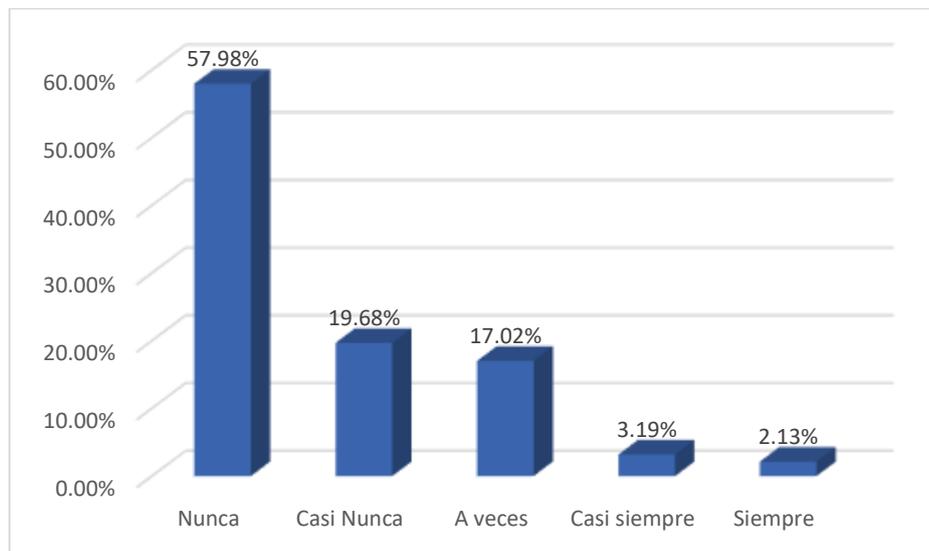
Frecuencia de pago de paseos con la billetera digital Plin

Escala	Frecuencia	%
Nunca	218	57.98%
Casi Nunca	74	19.68%
A veces	64	17.02%
Casi siempre	12	3.19%
Siempre	8	2.13%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 26.

Frecuencia de pago de paseos con la billetera digital Plin



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Plin para el pago de paseos (viajes)? De los 376 estudiantes encuestados el 57.98% indican que nunca usan la billetera digital Plin para el pago de paseos (viajes), el 19.68% indican que casi nunca usan la billetera digital Plin para el pago de paseos (viajes), el 17.02% indican que a veces usan la billetera digital Plin para el pago de paseos (viajes), el 3.19% indican que casi siempre usan la billetera digital Plin para el pago de paseos (viajes), el 2.13% indican que siempre usan la billetera digital Plin para el pago de paseos (viajes).

La opción nunca es una de las más respondidas en esta pregunta, a partir de ello podemos interpretar que la billetera digital Plin es poco usada en pago de paseos, al igual que las preguntas relacionadas a la billetera digital Plin esta no tiene una buena difusión entre los usuarios.

Tabla 23.

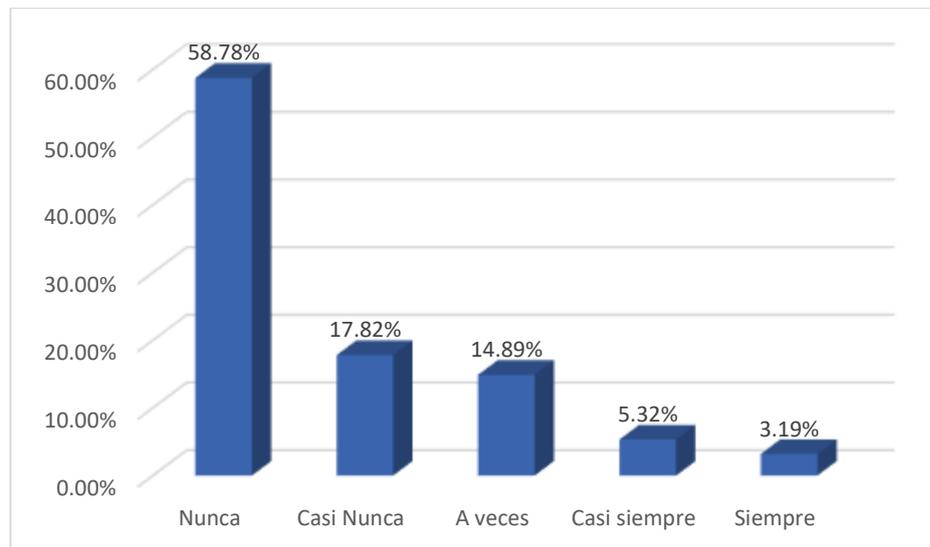
Frecuencia de pago de entretenimiento con billetera digital Plin

Escala	Frecuencia	%
Nunca	221	58.78%
Casi Nunca	67	17.82%
A veces	56	14.89%
Casi siempre	20	5.32%
Siempre	12	3.19%
Total	376	100.00%

Fuente: Encuesta

Figura 27.

Frecuencia de pago de entretenimiento con billetera digital Plin



Fuente: Encuesta

- **Interpretación:**

En relación a la pregunta ¿Usa usted la billetera digital Plin para el pago de entretenimiento (discotecas, juegos online, otros)? De los 376 estudiantes encuestados el 58.78% indican que nunca usan la billetera digital Plin para el pago de entretenimiento (discotecas, juegos online, otros), el 17.82% indican que casi nunca usan la billetera digital Plin para el pago de entretenimiento (discotecas,

juegos online, otros), el 14.89% indican que a veces usan la billetera digital Plin para el pago de entretenimiento (discotecas, juegos online, otros), el 5.32% indican que casi siempre usan la billetera digital Plin para el pago de entretenimiento (discotecas, juegos online, otros), el 3.19% indican que siempre usan la billetera digital Plin para el pago de entretenimiento (discotecas, juegos online, otros).

De las respuestas obtenidas podemos observar que la opción nunca es la que mayor porcentaje tiene, además que la billetera digital Plin no tiene mucha difusión, podríamos añadir que Plin no tiene un acceso exclusivo para pagos de juegos como lo tiene Yape, es así que Plin necesita desarrollar en su aplicativo mejoras que permitan al usuario acceder a su uso.

4.1.3 Proyección de Crecimiento de población billeteras digitales

Tabla 24.

Cálculo de Regresión Lineal

x	y	xy	x²	y²
1	39	39	1	1521
2	40	80	4	1600
3	55	165	9	3025
4	155	620	16	24025
5	87	435	25	7569
Σ=15	Σ=376	Σ=1339	Σ=55	Σ=37740

Fuente: Elaboración Propia

Se utilizo la siguiente fórmula para el cálculo del coeficiente constante de pendiente:

$$b = \frac{n \sum xy - \sum x \sum y}{n \sum x^2 - (\sum x)^2}$$

Se utilizo la siguiente fórmula para el cálculo del coeficiente constante de intercepción:

$$a = \frac{\sum y - b \sum x}{n}$$

Se reemplazo los valores obtenidos en la siguiente ecuación de la recta:

$$y = a + bx$$

Finalmente se obtuvo la siguiente ecuación:

$$y = 21.1x + 11.9$$

Tabla 25.

Proyección de crecimiento de las billeteras digitales

Año	Población
<2020	39
2020	40
2021	55
2022	155
2023	87
2024	138.50
2025	159.60
2026	180.70

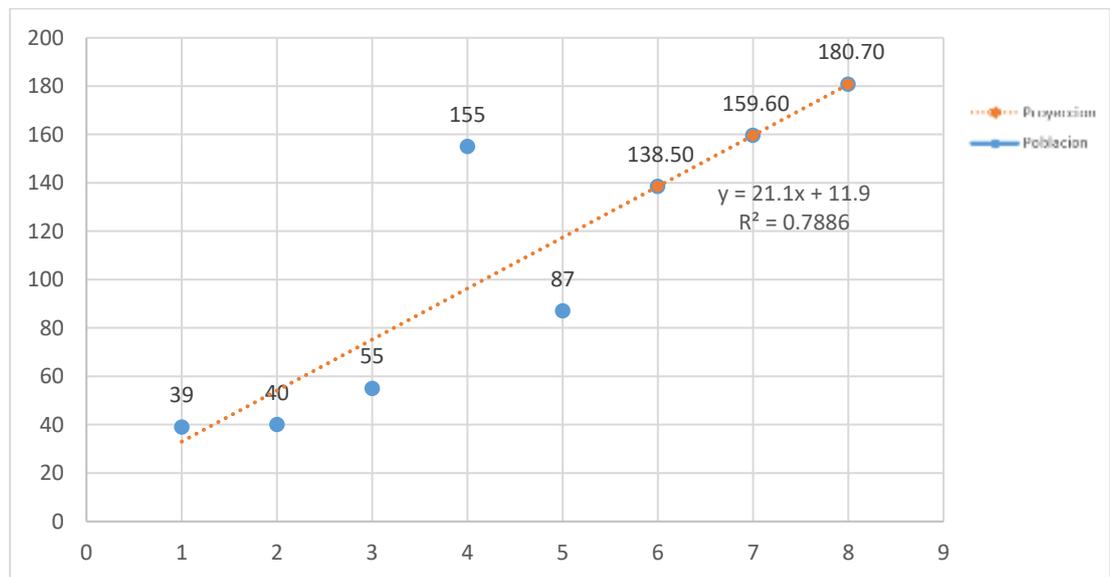
Fuente: Elaboración Propia

- **Interpretación:**

A través del método de regresión lineal, de la cual se obtuvo la ecuación de la recta $y=21.1x + 11.9$, se obtuvo la proyección para los años 2024, 2025 y 2026.

Figura 28.

Proyección de crecimiento de billeteras digitales



Fuente: Elaboración Propia

- **Interpretación:**

Del gráfico podemos observar un crecimiento positivo para los años 3 años proyectados, sin embargo el inicio de uso de billeteras digitales para el año 2023 tiene una caída, esto debido a la permanencia de los estudiantes en la ciudad de Puno, por lo que solo los nuevos alumnos ingresantes empezaron con el uso de las billeteras digitales.

4.1.4 Prueba de Hipótesis

4.1.4.1 Prueba de confiabilidad y normalidad

Tabla 26.

Prueba de Confiabilidad Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,908	,906	22

Fuente: IBM SPSS

De acuerdo a la prueba de confiabilidad alfa de Cronbach la cual se tiene un resultado de 0.908, estando cerca de 1, se puede decir que el instrumento es confiable. Esta prueba se utilizó para poder determinar la confiabilidad del instrumento.

Tabla 27.

Prueba de Normalidad

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Billeteras Digitales	,128	96	,008	,936	96	,001
Gastos Financieros	,094	96	,200	,941	96	,003

Fuente: IBM SPSS

Se utilizó la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnova, debido a que los datos de la muestra son mayores a 50, como el valor de la prueba de normalidad es menor que 0.05, se tiene una distribución no

paramétrica, por tanto las pruebas de correlaciones se utiliza el método estadístico Rho de Spearman.

4.1.4.2 Prueba de Hipótesis General

H_a: Existe una relación significativa y positiva entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO.

H₀: No existe una relación significativa y positiva entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO.

Tabla 28.

Correlación de Spearman-Hipótesis General

Correlación General				
			Variable Billeteras Digitales	Variable Gastos Financieros
Rho de Spearman	Variable Billeteras Digitales	Coeficiente de correlación	1,000	,435**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	376	376
	Variable Gastos Financieros	Coeficiente de correlación	,435**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	376	376

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

De la tabla, se observa los resultados de la prueba de hipótesis, en la cual se puede evidenciar la existencia de Rho de Spearman positiva moderada con un coeficiente $Rho=0.435$, asimismo los resultados

determinan que p-valor (Sig.)=0.000 es menor que $\alpha=0.05$. por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, afirmándose que existe una relación significativa entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA Puno. Además mientras personas tengan al alcance las billeteras digitales, ellos aumentaran el pago de sus gastos financieros a través de las billeteras digitales.

4.1.4.3 Prueba de Hipótesis Especifica 1

H_a: Existe una relación significativa y positiva entre la billetera digital Yape y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO.

H₀: No existe una relación significativa y positiva entre la billetera digital Yape y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO.

Tabla 29.

Correlación de Spearman-Hipótesis Especifica 1

		Correlaciones		
			Variable Billetera Digital Yape	Variable Gastos Financieros
Rho de Spearman	Variable Billetera Digital Yape	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	1,000	,340**
		N	376	376
	Variable Gastos Financieros	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	,340**	1,000
		N	376	376

Fuente: IBM SPSS



De la tabla, se observa los resultados de la prueba de hipótesis, en la cual se puede evidenciar la existencia de Rho de Spearman positiva baja con un coeficiente $Rho=0.340$, asimismo los resultados determinan que p-valor (Sig.)=0.000 es menor que $\alpha=0.05$. por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, afirmándose que existe una relación entre la billetera digital Yape y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA Puno. Además mientras personas tengan al alcance a la billetera digital Yape, ellos aumentaran el pago de sus gastos financieros a través de la billetera digital Yape.

4.1.4.4 Prueba de Hipótesis Especifica 2

H_a : Existe una relación significativa y positiva entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO.

H_0 : No existe una relación significativa y positiva entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO.

Tabla 30.

Correlación de Spearman - Hipótesis Especifica 2

		Correlaciones		
			Variable Billetera Digital Plin	Variable Gastos Financieros
Rho de Spearman	Variable	Coeficiente de	1,000	,432**
	Billetera	correlación		
	Digital Plin	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	376	376
	Variable	Coeficiente de	,432**	1,000
	Gastos	correlación		
	Financieros	Sig. (bilateral)	,000	.
		N	376	376

Fuente: IBM SPSS

De la tabla, se observa los resultados de la prueba de hipótesis, en la cual se puede evidenciar la existencia de Rho de Spearman positiva moderada con un coeficiente $Rho=0.432$, asimismo los resultados determinan que p-valor (Sig.)=0.000 es menor que $\alpha=0.05$. por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, afirmándose que existe una relación significativa entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA Puno, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, afirmándose que existe una relación significativa entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA Puno. Además, mientras personas tengan alcance a la billetera digital Plin, ellos aumentaran el pago de sus gastos financieros a través de la billetera digital Plin.



4.2 DISCUSIÓN

Con respecto al objetivo general:” Determinar la relación entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA PUNO”, luego de aplicar la contrastación de hipótesis se determinó una relación significativa entre las billeteras digitales y los gastos financieros al obtener una correlación de Spearman positiva moderada de $Rho=0.435$ y un nivel de significancia menor a 0.05.

Se coincide con las investigaciones de Atencio y Mamani (2023), en la que determinar la relación entre hábitos de consumo y billeteras digitales, se obtuvo que esta es significativa, positiva y alta ($r=0,621$; $x=0.000$, $x<0.05$). Por lo que se acepta la hipótesis de investigación, mientras más se eduque a las personas en el uso de billeteras digitales, ellos mejorarán sus hábitos de consumo a través de los aplicativos móviles.

Así también Chavez et al. (2019), llegaron a la conclusión que La expectativa de desempeño es influida por la expectativa de esfuerzo, los servicios de soporte, la innovación personal y el riesgo percibido, teniendo un alto nivel de significancia en las variables predictoras.

Con respecto al primer objetivo específico: ”Identificar la relación entre la billetera digital Yape y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO”, luego de aplicar la contrastación de hipótesis se determinó una relación significativa entre la billetera digital Yape y los gastos financieros al obtener una correlación de Spearman positiva moderada de $Rho=0.340$ y un nivel de significancia menor a 0.05.

Esto concuerda con los hallazgos de Ochoa (2022), indica que la mayoría de estudiantes alegan usarían la billetera en sus transacciones diarias y mensuales como el



pago de servicios básicos, la compra de snacks y bebidas en el bar de la universidad, carga de combustible y compras en tiendas.

Al respecto Catari y Paredes (2017), indica que las compras por comercio electrónico influyen significativamente en la satisfacción de usuarios de la ciudad de Puno, ellos ya no se sienten insatisfechos en la calidad de todos los productos ya que utilizan el internet para informarse mejor y comprar de forma más selectiva, prefiriendo realizar las compras de forma online ya que ahorran tiempo y dinero, además a través de las compras por internet pueden acceder a ofertas y promociones exclusivas donde los precios suelen ser más baratos.

Con respecto al segundo objetivo específico: “Identificar la relación entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO”, luego de aplicar la contrastación de hipótesis se determinó una relación significativa entre la billetera digital Plin y los gastos financieros al obtener una correlación de Spearman positiva moderada de $Rho=0.432$ y un nivel de significancia menor a 0.05.

se obtuvo una correlación significativa, donde el coeficiente de Spearman es de 0.433, lo cual representa que existe una correlación positiva moderada.

Esta investigación coincide con Quihური (2021), indica que la adopción y utilización de BIMO es un proceso lento, convencer a los consumidores a utilizar medios de pago móviles en lugar de efectivo puede tomar tiempo ya que ellos están preocupados por la seguridad y privacidad de sus transacciones.

Así como también Jacinto y Serruto (2022), mencionan que tras la aparición de las billeteras electrónicas en nuestro país, todos los usuarios entrevistados han



identificado al menos una cualidad positiva de estos nuevos medios de pago en comparación al efectivo entre las cuales se resaltan la promoción de la inclusión financiera, las buenas prácticas de gasto, la posibilidad de realizar transacciones rápidas y la seguridad frente a los contagios por la pandemia así como frente al robo del dinero físico, lo cual respalda los resultados obtenidos en la investigación.



V. CONCLUSIONES

PRIMERA: Se determinó que las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA PUNO tienen una relación significativa, con un coeficiente de correlación de Spearman de 0.435, siendo una relación positiva y moderada, a un nivel de significancia $\alpha=0.05$, es decir, mientras las billeteras digitales tengan un mayor alcance en los estudiantes universitarios, los gastos pagados con las billeteras digitales también tendrán un crecimiento proporcional a la relación determinada.

SEGUNDA: Se identificó una relación entre la billetera digital Yape y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA PUNO, al obtener un coeficiente de correlación de Spearman de 0.340, siendo una relación positiva baja, a un nivel de significancia $\alpha=0.05$, es decir, mientras la billetera digital Yape tengan un mayor alcance en los estudiantes universitarios, los gastos pagados con la billetera digital Yape también tendrán un crecimiento proporcional a la relación determinada.

TERCERA: Se identificó una relación significativa entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA PUNO al obtener un coeficiente de correlación de Spearman de 0.432, siendo una relación positiva moderada, a un nivel de significancia $\alpha=0.05$, es decir, mientras la billetera digital Plin tengan un mayor alcance en los estudiantes universitarios, los gastos pagados con la billetera digital Plin también tendrán un crecimiento proporcional a la relación determinada.



CUARTA: Se determinó a través del método de regresión lineal un crecimiento futuro de acuerdo a la ecuación $y=21.1x + 11.9$ anual para la relación entre billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes universitario de la UNA PUNO.



VI. RECOMENDACIONES

PRIMERA: Se recomienda a las instituciones financieras promover las billeteras digitales como medios de pago confiables, para que este medio de pago tome mayor protagonismo en la vida de los estudiantes universitarios, dando a conocer los beneficios de las billeteras digitales.

SEGUNDA: Se recomienda a los establecimientos que aún no tiene el medio de pago de billeteras digitales, considerar la alternativa de medio de pago de billeteras digitales, lo cual resultaría beneficioso porque podrán optimizar el tiempo de atención al cliente, y por otro lado evitando billetes en mal estado o falsos, lo cuales podrían afectar a la economía del negocio.

TERCERA: Se recomienda a los estudiantes universitarios familiarizarse con las billeteras digitales, pues es el futuro de los medios de pago que con el pasar del tiempo tendrán una mayor relevancia, siendo parte de una revolución digital, y posiblemente llegando a sustituir al dinero físico tradicional, lo cual es beneficioso frente a la inseguridad ciudadana que se vive día a día, y también tomar en cuenta la practicidad de llevarlo en medio móviles.

CUARTA: Se recomienda estudiar las billeteras digitales según al crecimiento que tengan a lo largo del tiempo, además de realizarse en nuevas poblaciones para tener un mayor panorama de las billeteras digitales en la sociedad.



VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alan Neill, D., & Cortez Suárez, L. (2013). Procesos y fundamentos de la investigación científica. In *Journal of Chemical Information and Modeling* (Vol. 53, Issue 9). <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12498/1/Procesos-y-FundamentosDeLainvestiacionCientifica.pdf>
- Apaza Pari, U. B., & Turpo Mamani, H. L. (2020). *Perspectivas de finanzas personales en docentes de centros particulares de educación básica regular post pandemia COVID-19*. Universidad Peruana Union.
- Argandoña Ubidia, G. R. (2016). *Análisis del uso del dinero electrónico en la cultura tributaria del contribuyente Ecuatoriano y los fraudes electrónicos que existen con este medio de pago*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
- Arias, J. (2020). Proyecto de Tesis. Guía para la elaboración. In J. L. Arias Gonzales (Ed.), *Repositorio CONCYTEC* (Primera).
- Asociación mexicana venta de online. (2022). *Medios de Pago en Mexico*.
- 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 mercado de Puno, 2022*. Univesidad Catolica de Santa Maria.
- BBVA. (2020). *Términos y condiciones de la funcionalidad Plin*.
- BCP. (2017). *Términos y Condiciones - Yape Persona*. <https://www.yape.com.pe/terminos-y-condiciones/yape-persona>



- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (Pearson (ed.); Tercera). Universidad de la Sabana.
- Catari Sandoval, M. R., & Paredes Livisi, Y. T. (2017). *Compras por comercio electrónico y su influencia en la satisfacción de usuarios en la ciudad de Puno - 2016* [Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez]. <http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/1414/T036-71946875-70318277.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Ceballos López, A., Torres A., A., & Cruz Giraldo, P. (2020). Billeteras Electronicas. *Www.Fintechgracion.Com*.
- Chang, J. H. (2014). An introduction to using QR codes in scholarly journals. *Science Editing, 1*(2), 113–117. <https://doi.org/10.6087/kcse.2014.1.113>
- Chavez Muñoz, J. R., Miranda Casas, E. A., Quispe Loyola, N. J., & Robles Cossio, S. E. (2019). *Factores que influyen en la intención de uso de tecnología de medios de pago móvil en negocios minoristas en Lima Metropolitana*. Escuela Superior de Administracion de Negocios.
- Checa-Artasu, M. (2011). *Hábitos y aptitudes de los estudiantes universitarios en una ciudad pequeña mexicana. El caso de la Piedad de Cavadas, Michoacán*. 6(69), 412–435.
- Figueroa, L. (2009). Las Finanzas Personales. *Revista Escuela de Administracion de Negocios, 13*(21), 123–144.
- Flores, K., Rojas, A., López, M., Espinoza de los Monteros, A., & Rojo, D. (2014). Hábitos de consumo del estudiante universitario. El caso del Centro Universitario



- del Sur, de la Universidad de Guadalajara. *Nova Scientia*, 7(13), 352–373.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=203332667019>
- Flores, M. V. (2019). La globalización como fenómeno económico, político y social. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Humanas*, 12(34), 26–41.
<https://www.redalyc.org/pdf/709/70946593002.pdf>
- Goitia Calsina, E. D. (2017). *Factores decisorios para incorporar el comercio electrónico y su influencia en la rentabilidad de las MYPES de la ciudad de Juliaca 2017*. Universidad Alas Peruanas.
- Gonzales Trigrero, S. M. (2019). Los gastos personales y la recaudación del impuesto a la renta de las personas naturales de la provincia de Santa Elena, periodo 2013-2017 [Universidad Estatal Península de Santa Elena]. In *Universidad Estatal Península de Santa Elena. Facultad de Ciencias Administrativas*.
<http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/28063/1/T4279i.pdf>
- GSMA. (2019). Reporte sobre el estado de la industria de dinero móvil. Agosto, 2019, 1–19. https://peru.ahk.de/fileadmin/AHK_Peru/2_AGUDI_-_Cieza.pdf
- Hernandez, R. (2014). Metodología de la investigación. In *Journal of Chemical Information and Modeling* (Vol. 53, Issue 9).
- Jacinto Mija, P. P., & Serruto Mejia, A. I. (2022). *Factores que influyen en el comportamiento de los usuarios millennials de billeteras electrónicas de Lima Metropolitana y Callao durante la pandemia del Covid-19: Caso Yape*. Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Maldonado, L. (2015). Los medios de pago, un paisaje en movimiento. Informe del



- Centro del Sector Financiero de PwC e IE Business School. *Pwc*, 72.
<https://www.pwc.es/es/publicaciones/financiero-seguros/assets/medios-pago-paisaje-movimiento.pdf>
- Martínez Díaz, J. E., & Paredes Bejar, L. N. (2020). *Factores determinantes de la adopción de una aplicación bancaria de pagos móviles: Caso de Yape en alumnos de una universidad privada*. Pontificia Universidad Católica del Perú.
- MEF. (2020). *Glosario de términos definidos*.
- Navarro Cevallos, S. M., & Vera Espinoza, F. S. (2018). *La billetera móvil y su impacto en el sector comercial en la ciudad de Guayaquil, 2016*.
- OCDE. (2019). Panorama del comercio electrónico políticas, tendencias y modelos de negocio. In OCDE (Ed.), *Unpacking E-commerce* (Primera Ed).
<https://doi.org/10.1787/23561431-en>
- Ochoa Duque, M. C. (2022). Analisis de la percepcion de los estudiantes sobre el uso de la billetera movil en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil. In *Analisis de la percepcion de los estudiantes sobre el uso de la billetera movil en la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil*. Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
- Parisi, A. (2015). ¿Qué son las Finanzas? *Programa De Validación De Conocimientos Certificado En Finanzas*, 1–2.
[https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/127406/150 Parisi.pdf](https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/127406/150%20Parisi.pdf)
- Quihuiri, J. (2021). *BIMO (Billetera Móvil), un medio de pago-cobro como alternativa para promover la inclusión financiera en el Ecuador* [Pontificia Universidad



- Catolica del Ecuador]. <http://repositorio.puce.edu.ec:80/handle/22000/19240>
- Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introduction to Personal Finance. An overview for times of crisis. *Revista Internacional de Investigación En Ciencias Sociales*, 16(2), 235–247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Rodriguez Catuto, R. A. (2023). *Gastos personales y recaudación del impuesto a la renta de las personas naturales en el Cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, periodo 2017-2021*. [Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena]. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/4666/1/UPSE-TAE-2019-0016.pdf>
- Rodríguez, F. (2017). Generalidades acerca de las técnicas de investigación cuantitativa. *Paradigmas: Una Revista Disciplinar de Investigación*, 2(1), 9–39. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4942053.pdf>
- Rodríguez Suárez, J., & Agulló Tomás, E. (1999). Estilos de vida, cultura, ocio y tiempo libre de los estudiantes universitarios. *Psicothema*, 11(2), 247–259.
- TEC Oficial. (2017). *Yape, la aplicación para transferir dinero sin necesidad de un número de cuenta*. YouTube.
- Torres Torres, A. (2005). *"MEFIPES, Método para Obtener Finanzas Personales Sanas"* Caso: Tenaris Tamsa. Universidad Veracruzana.
- UNAM. (2011). Teoría de la planeación. *Unam*, 4. http://www.ingenieria.unam.mx/~jkuri/Apunt_Planeacion_internet/TEMAII.1.pdf
<http://dicyg.fi-c.unam.mx:8080/sistemas/publicaciones/TEMAII.1.pdf>
- Vega, M. (2013). Dinero Electronico: Innovacion en pagos al por menos para promover la inclusion. *Moneda*, 153. <http://www.dineroelectronico.ec/index.php/tarifario>



Vy, T. N. (2019). *Factors Influencing Consumer's Intention to Adopt Mobile Wallet in Ho Chi Minh City*. Vaasan Ammattikotkeakoulu University of Applied Sciences.

Wells Fargo. (2023). *Guía sobre billeteras digitales*.
[https://www.wellsfargo.com/es/mobile/payments/digital-wallet-basics/#:~:text=Una billetera digital 1 es,reloj inteligente%5D%2C tableta\).](https://www.wellsfargo.com/es/mobile/payments/digital-wallet-basics/#:~:text=Una billetera digital 1 es,reloj inteligente%5D%2C tableta).)



ANEXOS

Anexo 1.

Cuestionario

CUESTIONARIO					
Estimado colaborador(a), el presente cuestionario tiene por finalidad la obtencion de informacion para una investigacion. Por favor contestar con sinceridad, en las marque con una X la opcion elegida por usted.					
DATOS GENERALES					
	Masculino	Femenino			
Genero:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
	18-20	21-23	24-26	25-27	>29
Edad:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PREGUNTAS					
	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	2021	2022	2021	2020	Antes del 2020
2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	En desacuerdo	Parcialmente en desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
9	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
19	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
20	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
21	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Anexo 2.
Matriz de Consistencia

LAS BILLETERAS DIGITALES Y SU RELACION CON EL GASTO FINANCIEROS DE LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA UNA PUNO

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
Problema General ¿Cuál es la relación entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO?	Objetivo General Determinar la relación entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes de la UNA PUNO.	Hipótesis General Existe una relación significativa y positiva entre las billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO				
Problema Específicos ¿Cuál es la relación entre la billetera digital Yape y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO?	Objetivos Específicos Identificar la relación entre la billetera digital Yape y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO	Hipótesis Específicas Existe una relación significativa y positiva entre la billetera digital Yape y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO	VARIABLE 1: Billeteras digitales	Yape	Tiempo Confianza	
¿Cuál es la relación entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO?	Identificar la relación entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO	Existe una relación significativa y positiva entre la billetera digital Plin y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO	VARIABLE 2: Gastos Financieros	Plin Gastos Fijos Gastos Variables	Tiempo Confianza Alquiler Alimentación Vestimenta Refrigerios Salud Paseos Entretención	Encuesta, Cuestionario
¿Cuál será la relación de las billeteras digitales en el futuro?	Determinar la proyección de la relación entre billeteras digitales y los gastos financieros de los estudiantes universitarios de la UNA PUNO					

Anexo 3.

Validación de Instrumento

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

1. DATOS GENERALES

1.1. Título del trabajo de investigación
"LAS BILLETERAS DIGITALES Y SU RELACION CON LOS GASTOS FINANCIEROS DE LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA UNA PUNO"

1.2. Responsable
Bachiller: Mitwar Leopoldo Sanca Yerba

2. DATOS DEL EXPERTO

2.1. Nombres y apellidos: JAVIER BELTRAN MAMANI LARICO

2.2. Profesión: CONTADOR PUBLICO

2.2. Cargo e institución donde labora: DOCENTE - UNA PUNO

N°	DETALLE	DEFICIENTE	REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE	TOTAL
		1	2	3	4	5	
1	El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el instrumento.					X	
2	Los ítems permiten recoger datos acordes a los objetivos de la investigación.					X	
3	Los ítems están distribuidos de forma lógica y secuencial.					X	
4	El número de ítems es suficiente para recoger la información.					X	
TOTAL							

3. PORCENTAJE DE VALORIZACIÓN = $\frac{\text{Puntaje Obtenido}}{20} \times 100 = \frac{20}{20} \times 100 = 100$

4. OPINIÓN APLICABLE: ES APLICABLE

5. LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO:

Procede a su aplicación (X) Debe corregirse ()

Firma: 
DNI: 4889767 PUNO
Teléfono: 973545581



FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

1. DATOS GENERALES

1.1. Título del trabajo de investigación

"LAS BILLETAS DIGITALES Y SU RELACION CON LOS GASTOS FINANCIEROS DE LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA UNA PUNO"

1.2. Responsable

Bachiller: Mitwar Leopoldo Sanca Yerba

2. DATOS DEL EXPERTO

2.1. Nombres y apellidos: MARCO FELIX ROMANI ALEJO

2.2. Profesión: CONTADOR PÚBLICO

2.2. Cargo e institución donde labora: DOCENTE UNA-PUNO

N°	DETALLE	DEFICIENTE	REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE	TOTAL
		1	2	3	4	5	
1	El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el instrumento.					X	
2	Los ítems permiten recoger datos acordes a los objetivos de la investigación.					X	
3	Los ítems están distribuidos de forma lógica y secuencial.				X		
4	El número de ítems es suficiente para recoger la información.					X	
TOTAL							

3. PORCENTAJE DE VALORIZACIÓN = $\frac{\text{Puntaje Obtenido}}{20} \times 100 = \frac{19}{20} \times 100 = 95$

4. OPINIÓN APLICABLE: ES APLICABLE

5. LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO:

Procede a su aplicación (X)

Debe corregirse ()


Msc. Marco Félix Romani Alejo
DOCENTE
UNA - PUNO

Firma: _____

DNI: 40294304

Teléfono: 930984575



FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

1. DATOS GENERALES

1.1. Título del trabajo de investigación

"LAS BILLETAS DIGITALES Y SU RELACION CON LOS GASTOS FINANCIEROS DE LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA UNA PUNO"

1.2. Responsable

Bachiller: Mitwar Leopoldo Sanca Yerba

2. DATOS DEL EXPERTO

2.1. Nombres y apellidos: VICTOR MARTIN ALEMAN PALOMINO

2.2. Profesión: CONTADOR PUBLICO

2.2. Cargo e institución donde labora: DOCENTE UNA-PUNO

N°	DETALLE	DEFICIENTE	REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE	TOTAL
		1	2	3	4	5	
1	El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el instrumento.					X	
2	Los ítems permiten recoger datos acordes a los objetivos de la investigación.					X	
3	Los ítems están distribuidos de forma lógica y secuencial.				X		
4	El número de ítems es suficiente para recoger la información.					X	
TOTAL							

3. PORCENTAJE DE VALORIZACIÓN = $\frac{\text{Puntaje Obtenido}}{20} \times 100 = \frac{19}{20} \times 100 = 95$

4. OPINIÓN APLICABLE: ES APLICABLE

5. LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO:

Procede a su aplicación (X)

Debe corregirse ()

Firma: 

DNI: 01325050

Teléfono: 951715510



Anexo 4.
Datos Obtenidos

	DATOS OBTENIDOS																						CONTRASTACION							
	I	U	T	V1_D1			V1_D2			V2_D1			V2_D2			V2_D1			V2_D2			V1	V1_D1	V1_D2	V2	V2_D1	V2_D2			
	I1	I2	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22						
1	1	2	4	3	5	4	5	4	4	4	1	4	3	1	1	4	4	1	1	1	1	1	1	1	26	14	12	25	11	14
2	2	2	3	1	4	4	4	3	3	3	1	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21	12	9	19	9	10
3	1	1	4	2	5	4	3	3	3	1	3	3	4	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	23	14	9	28	10	18
4	2	2	3	1	5	5	5	5	4	4	1	3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	28	15	13	33	16	17
5	2	2	2	1	5	5	5	3	3	3	1	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	24	15	9	26	10	16
6	2	2	3	5	4	5	4	4	4	4	1	1	3	1	2	4	5	1	1	1	1	1	1	1	25	13	12	24	8	16
7	2	1	4	1	4	4	5	4	4	5	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	2	3	4	2	26	13	13	41	18	23
8	2	2	2	4	4	4	4	3	3	3	1	3	3	3	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	21	12	9	25	10	15
9	2	2	4	4	2	2	3	2	2	3	3	3	3	3	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	13	7	6	54	21	33
10	1	2	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	30	15	15	70	30	40
11	1	5	1	1	5	2	5	5	2	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24	12	12	14	6	8
12	2	2	3	4	5	5	4	4	4	5	3	3	3	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	27	14	13	37	15	22
13	2	2	3	1	4	4	4	4	4	4	2	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24	12	12	20	10	10
14	2	1	3	1	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24	12	12	42	18	24
15	2	2	3	2	5	4	4	4	4	4	2	3	3	2	2	3	3	2	3	3	1	1	1	1	25	13	12	31	16	15
16	2	2	4	2	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	21	12	9	41	20	21
17	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	1	3	3	3	1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	24	12	12	24	10	14
18	2	2	3	3	5	5	5	4	4	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2	2	27	15	12	37	18	19
19	2	2	1	1	5	5	4	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	14	9	14	6	8
20	1	2	2	4	4	4	4	4	4	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	22	12	10	16	6	10
21	1	2	4	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	30	15	15	62	22	40
22	2	2	3	2	5	5	5	3	3	3	1	2	4	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24	15	9	19	10	9
23	2	2	2	1	4	4	4	4	4	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	12	11	17	8	9
24	2	2	4	2	5	5	5	4	4	4	1	4	4	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	25	12	13
25	2	2	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24	12	12	26	15	11
26	2	2	1	1	5	5	5	5	5	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	30	15	15	14	6	8
27	2	2	3	2	5	5	5	5	5	5	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	15	15	43	19	24
28	2	3	2	5	5	5	5	5	5	3	3	4	5	3	2	3	3	4	5	3	3	2	3	2	30	15	15	46	20	26
29	1	2	2	2	5	5	4	4	4	1	2	3	2	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	27	15	12	36	15	21
30	1	4	3	2	4	4	4	5	4	4	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	25	12	13	25	9	16
31	1	4	3	5	4	4	4	4	4	4	2	3	2	3	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	24	12	12	31	12	19
32	1	2	3	4	4	4	5	4	4	4	3	3	3	4	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	25	13	12	44	18	26
33	1	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	30	15	15	52	24	28
34	2	2	2	1	4	4	5	4	4	4	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	25	13	12	16	7	9
35	1	2	4	2	5	5	5	5	5	5	1	3	3	3	3	1	3	1	3	3	3	1	1	3	30	15	15	32	14	18
36	2	2	1	1	4	4	4	4	5	4	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	25	12	13	15	7	8
37	2	2	3	1	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	21	12	9	28	13	15
38	2	1	2	1	5	4	5	4	4	4	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	26	14	12	18	8	10
39	1	4	1	1	4	4	4	2	2	2	1	3	2	2	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	18	12	6	22	9	13
40	2	1	4	3	5	5	4	4	4	4	1	4	2	2	5	5	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	27	10	17
41	2	3	1	2	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	2	2	2	26	14	12	56	28	28
42	2	1	3	2	5	5	5	5	5	5	1	4	2	4	2	3	2	1	4	1	4	2	2	2	30	15	15	34	13	21
43	1	2	3	1	5	5	5	5	5	5	1	4	4	3	3	3	3	1	4	4	3	3	3	3	30	15	15	42	18	24
44	2	2	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	2	3	5	1	4	3	4	2	3	4	24	12	12	45	18	27
45	1	3	3	2	4	4	5	5	4	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27	13	14	42	18	24
46	2	4	3	2	4	4	5	4	4	5	1	3	3	3	1	5	3	1	1	1	1	1	1	1	26	13	13	26	10	16
47	2	2	2	2	4	4	4	3	4	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	12	11	20	9	11
48	2	2	3	1	3	4	4	3	4	3	1	3	2	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	21	11	10	23	9	14
49	1	3	4	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	4	5	3	2	2	1	1	1	1	1	18	9	9	33	15	18
50	2	5	4	2	5	5	5	4	4	4	1	3	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	20	8	12
51	1	2	1	1	2	5	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16	8	8	14	6	8
52	1	2	3	2	5	4	5	4	4	4	1	3	2	5	2	1	3	1	2	2	1	1	2	1	26	14	12	27	11	16
53	1	2	1	2	4	4	4	3	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	12	11	14	6	8
54	1	2	2	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	3	5	2	2	2	2	2	2	3	4	24	12	12	36	12	24
55	2	2	1	3	4	3	2	2	2	2	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	15	9	6	32	18	14
56	1	2	5	5	4	4	4	3	4	4	1	5	5	4	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	23	12	11	29	14	15
57	2	2	3	2	4	3	4	3	4	3	1	1	1	2	1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	21	11	10	19	6	13
58	1	4	3	3	5	5	5	5	5	5	1	1	3	3	2	4	5	1	1	1	2	2	2	2	30	15	15	30	8	22
59	1	2	3	3	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	4	3	1	1	1	1	1	30	15	15	35	19	16
60	1	4	4	2	5	4	4	4	4	4	1	3	3	3	3	1	4	1	1	1	1									



161	2	2	3	1	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	4	2	1	3	3	3	3	4	2	1	30	15	15	38	18	20
162	1	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	2	2	27	15	12	42	18	24
163	1	5	2	2	5	5	5	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	24	15	9	48	24	24	
164	1	2	4	4	4	5	4	5	5	1	3	1	3	1	2	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	28	13	15	22	8	14
165	1	4	1	1	4	4	4	2	2	1	3	2	2	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	18	12	6	22	9	13
166	2	1	4	3	5	5	5	4	4	4	1	4	2	2	5	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	27	10	17	
167	2	3	1	2	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	2	2	2	2	2	26	14	12	56	28	28	
168	2	1	3	2	5	5	5	5	5	5	1	4	2	4	3	2	1	4	1	4	2	2	2	2	2	30	15	15	34	13	21	
169	1	2	3	1	5	5	5	5	5	5	1	4	4	3	3	3	3	1	4	4	3	3	3	3	3	30	15	15	42	18	24	
170	2	2	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	2	3	5	1	4	3	4	2	3	4	24	12	12	45	18	27		
171	1	3	3	2	4	4	5	4	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27	13	14	42	18	24	
172	2	4	3	2	4	4	5	4	4	5	1	3	3	3	1	5	3	1	1	1	1	1	1	1	1	26	13	13	26	10	16	
173	2	2	2	2	4	4	4	4	3	4	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	12	11	20	9	11	
174	2	2	3	1	3	4	4	3	4	3	1	3	2	2	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	21	11	10	23	9	14	
175	1	3	4	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	4	5	3	2	2	1	1	1	1	1	1	18	9	9	33	15	18	
176	2	5	4	2	5	5	5	4	4	4	1	3	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	20	8	12	
177	1	2	1	4	1	2	5	4	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16	8	8	14	6	8	
178	1	2	3	2	5	4	5	4	4	4	1	3	2	5	2	1	3	1	2	2	1	1	2	1	26	14	12	27	11	16		
179	1	4	1	1	4	4	4	2	2	2	1	3	2	2	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	18	12	6	22	9	13	
180	2	1	4	3	5	5	5	4	4	4	1	4	2	2	5	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	27	10	17	
181	2	3	1	2	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	2	2	2	26	14	12	56	28	28		
182	2	1	3	2	5	5	5	5	5	5	1	4	2	4	3	2	2	1	4	1	4	2	2	2	30	15	15	34	13	21		
183	1	2	3	1	5	5	5	5	5	5	1	4	4	3	3	3	1	4	4	3	3	3	3	3	3	30	15	15	42	18	24	
184	2	2	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	2	3	5	1	4	3	4	2	3	4	24	12	12	45	18	27		
185	1	3	3	2	4	4	5	5	4	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27	13	14	42	18	24	
186	2	4	3	2	4	4	5	4	4	5	1	3	3	3	1	5	3	1	1	1	1	1	1	1	1	26	13	13	26	10	16	
187	2	2	2	2	4	4	4	4	3	4	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	12	11	20	9	11	
188	2	2	3	1	3	4	4	3	4	3	1	3	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	21	11	10	23	9	14	
189	1	3	4	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	2	3	4	5	3	2	2	1	1	1	1	18	9	9	33	15	18	
190	2	5	4	2	5	5	5	4	4	4	1	3	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	20	8	12	
191	1	2	1	3	1	2	5	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16	8	8	14	6	8	
192	1	2	3	2	5	4	5	4	4	4	1	3	2	5	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	1	26	14	12	27	11	16	
193	1	2	4	3	5	4	5	4	4	4	1	4	3	1	1	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	26	14	12	25	11	14	
194	2	2	3	1	4	4	4	3	3	3	1	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21	12	9	19	9	10	
195	2	2	4	2	5	5	4	3	3	3	1	3	3	4	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	23	14	9	28	10	18	
196	2	2	3	1	5	5	5	5	4	4	1	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	28	15	13	33	16	17	
197	2	2	2	1	5	5	5	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	24	15	9	26	10	16	
198	2	2	3	5	4	5	4	4	4	4	1	3	1	2	4	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	25	13	12	24	8	16	
199	2	2	4	1	4	4	5	4	4	5	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	2	3	4	2	26	13	13	41	18	23		
200	2	2	2	2	4	4	4	3	3	3	1	3	3	3	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	21	12	9	25	10	15	
201	2	2	4	4	2	2	3	2	2	3	3	3	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	13	7	6	54	21	33	
202	1	2	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	30	15	15	70	30	40	
203	1	5	1	4	5	2	5	2	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24	12	12	14	6	8	
204	2	2	3	4	5	5	4	4	4	4	5	3	3	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	27	14	13	37	15	22	
205	2	2	3	1	4	4	4	4	4	4	2	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24	12	12	20	10	10	
206	2	1	3	1	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24	12	12	42	18	24	
207	2	2	3	2	5	4	4	4	4	4	2	3	3	2	2	3	3	2	3	3	1	1	1	1	1	25	13	12	31	16	15	
208	2	2	4	2	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	21	12	9	41	20	21	
209	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	1	3	3	3	1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	24	12	12	24	10	14	
210	2	2	3	3	5	5	5	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	27	15	12	37	18	19	
211	2	2	1	3	5	5	4	4	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	14	9	14	6	8	
212	1	2	2	4	4	4	4	4	4	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	22	12	10	16	6	10	
213	1	2	4	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	30	15	15	62	22	40	
214	2	2	3	2	5	5	5	3	3	3	1	2	4	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24	15	9	19	10	9	
215	2	2	2	5	4	4	4	4	4	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	12	11	17	8	9	
216	2	2	4	2	5	5	5	4	4	4	1	4	4	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	25	12	13	
217	2	2	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24	12	12	26	15	11	
218	2	2	1	2	5	5	5	5	5	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	30	15	15	14	6	8	
219	2	2	3	2	5	5	5	5	5	5	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	15	15	43	19	24	
220	2	3	2	5	5	5	5	5	5	5	3	2	4	5	3	3	2	3	3	4	5	3	3	2	30	15	15	45	19	26		
221	1	2	2	2	5	5	5	4	4	4	1	2																				

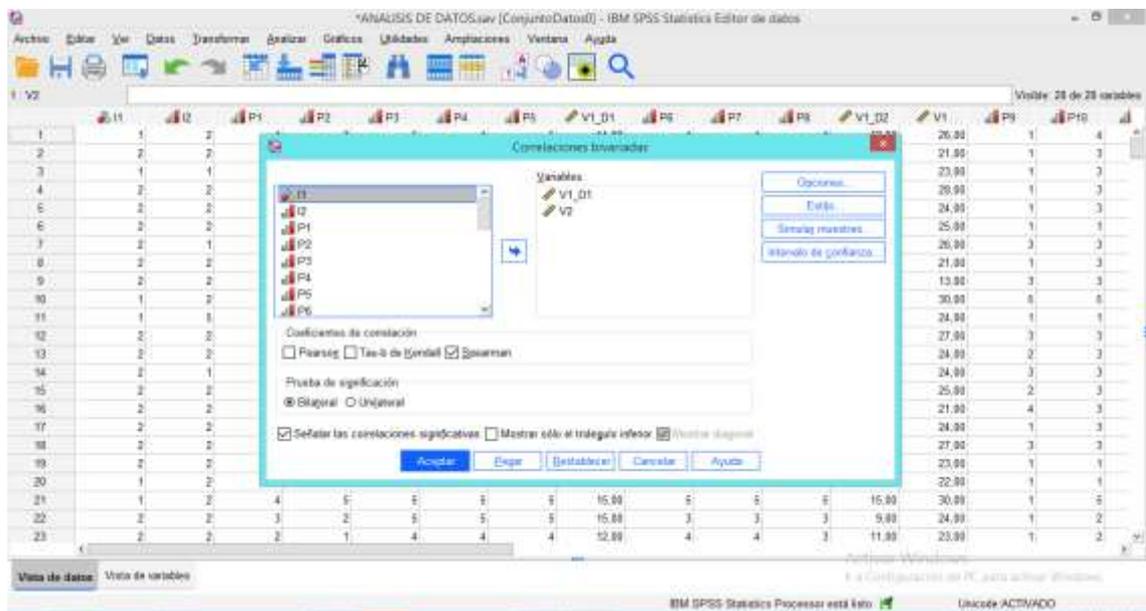
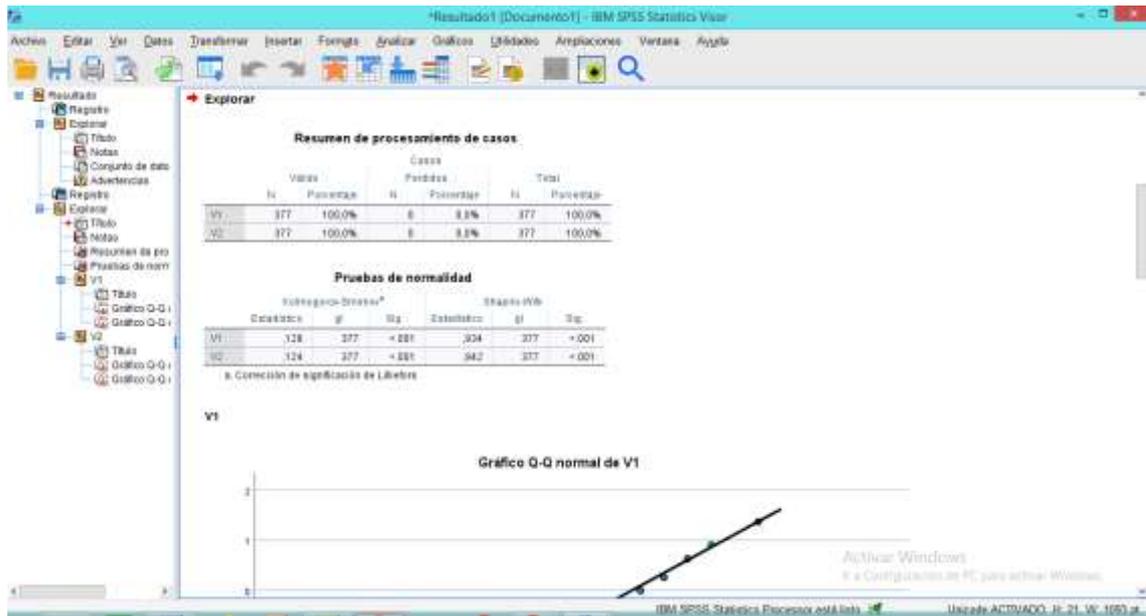


241	1	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	4	5	3	2	2	1	1	1	1	1	1	18	9	9	33	15	18
242	2	5	4	2	5	5	5	4	4	4	1	3	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	20	8	12
243	1	2	1	5	1	2	5	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16	8	8	14	6	8	
244	1	2	3	2	5	4	5	4	4	4	1	3	2	5	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	1	26	14	12	27	11	16	
245	1	2	1	4	4	4	4	3	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	12	11	14	6	8	
246	1	2	2	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	3	3	5	2	2	2	2	2	2	3	4	24	12	12	36	12	24	
247	2	2	1	5	4	3	2	2	2	2	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	15	9	6	32	18	14	
248	1	2	5	5	4	4	4	3	4	4	1	5	5	4	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	23	12	11	29	14	15	
249	2	2	3	2	4	3	4	3	4	3	1	1	1	2	1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	21	11	10	19	6	13	
250	1	4	3	3	5	5	5	5	5	5	1	1	3	3	2	4	5	1	1	2	2	2	2	2	2	30	15	15	30	8	22	
251	1	2	3	3	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	1	1	1	1	1	20	15	15	35	19	16	
252	1	4	4	2	5	4	4	4	4	4	1	3	3	3	3	3	1	4	1	1	1	1	1	1	2	5	25	13	12	30	10	20
253	2	2	1	4	4	4	4	3	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20	12	8	14	6	8	
254	2	3	3	4	4	4	4	3	3	3	1	3	3	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	21	12	9	24	10	14	
255	1	5	4	3	5	5	5	3	3	3	1	1	5	3	5	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	24	15	9	27	10	17	
256	2	5	3	2	4	5	4	4	4	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	25	13	12	29	13	16	
257	2	2	3	1	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	4	2	1	3	3	3	3	4	2	1	30	15	15	38	18	20	
258	1	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	27	15	12	42	18	24	
259	1	5	2	2	5	5	5	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	24	15	9	48	24	24	
260	1	2	4	4	4	5	4	5	5	5	1	3	1	3	1	2	4	1	1	1	1	1	1	1	1	28	13	15	22	8	14	
261	1	4	1	1	4	4	4	2	2	2	1	3	2	2	3	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	18	12	6	22	9	13	
262	2	1	4	3	5	5	5	4	4	4	1	4	2	2	5	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	27	10	17	
263	2	3	1	2	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4	5	4	2	2	2	26	14	12	56	28	28	
264	2	1	3	2	5	5	5	5	5	5	1	4	2	4	3	2	2	1	4	1	4	2	2	2	2	30	15	15	34	13	21	
265	1	2	3	1	5	5	5	5	5	5	1	4	4	3	3	3	3	1	4	4	3	3	3	3	3	30	15	15	42	18	24	
266	2	2	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	2	3	5	1	4	3	4	2	3	4	3	24	12	12	45	18	27	
267	1	3	3	2	4	4	5	5	4	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27	13	14	42	18	24	
268	2	4	3	2	4	4	5	4	4	5	1	3	3	3	1	5	3	1	1	1	1	1	1	1	1	26	13	13	26	10	16	
269	2	2	2	2	4	4	4	4	3	4	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	12	11	20	9	11	
270	2	2	3	1	3	4	4	3	4	3	1	3	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	21	11	10	23	9	14	
271	1	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	4	5	3	2	2	1	1	1	1	1	18	9	9	33	15	18	
272	2	5	4	2	5	5	5	4	4	4	1	3	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	20	8	12	
273	1	2	1	3	1	2	5	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16	8	8	14	6	8	
274	1	2	3	2	5	4	5	4	4	4	1	3	2	5	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	1	26	14	12	27	11	16	
275	1	4	1	1	4	4	4	2	2	2	1	3	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	18	12	6	22	9	13	
276	2	1	4	3	5	5	5	4	4	4	1	4	2	2	5	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	27	10	17	
277	2	3	1	2	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	2	2	2	2	2	26	14	12	56	28	28	
278	2	1	3	2	5	5	5	5	5	5	1	4	2	4	3	2	2	1	4	1	4	2	2	2	2	30	15	15	34	13	21	
279	1	2	3	1	5	5	5	5	5	5	1	4	4	3	3	3	3	1	4	4	3	3	3	3	3	30	15	15	42	18	24	
280	2	2	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	2	3	5	1	4	3	4	2	3	4	24	12	12	45	18	27		
281	1	3	3	2	4	4	5	4	4	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27	13	14	42	18	24	
282	2	4	3	2	4	4	5	4	4	5	1	3	3	3	1	5	3	1	1	1	1	1	1	1	1	26	13	13	26	10	16	
283	2	2	2	2	4	4	4	4	3	4	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	23	12	11	20	9	11	
284	2	2	3	1	3	4	4	3	3	3	1	3	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	21	11	10	23	9	14	
285	1	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	4	5	3	2	2	1	1	1	1	1	18	9	9	33	15	18	
286	2	5	4	2	5	5	5	4	4	4	1	3	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	27	15	12	20	8	12	
287	1	2	1	2	1	2	5	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	16	8	8	14	6	8	
288	1	2	3	2	5	4	5	4	4	4	1	3	2	5	2	1	3	1	2	2	1	1	2	1	2	26	14	12	27	11	16	
289	1	2	4	3	5	4	5	4	4	4	1	4	3	1	1	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	26	14	12	25	11	14	
290	2	2	3	1	4	4	4	3	3	3	1	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21	12	9	19	9	10	
291	1	1	4	2	5	5	4	3	3	3	1	3	3	4	3	4	3	1	1	1	1	1	1	1	1	23	14	9	28	10	18	
292	2	2	3	1	5	5	5	5	4	4	1	3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	28	15	13	33	16	17	
293	2	2	2	1	5	5	5	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	24	15	9	26	10	16	
294	2	2	3	5	4	5	4	4	4	4	1	1	3	1	2	4	5	1	1	1	1	1	1	1	1	25	13	12	24	8	16	
295	2	2	4	1	4	4	5	4	4	5	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	2	3	4	2	26	13	13	41	18	23		
296	2	2	2	2	4	4	4	3	3	3	1	3	3	3	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	21	12	9	25	10	15	
297	2	2	4	4	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	13	7	6	54	21	33	
298	1	2	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	30	15	15	70	30	40	
299	1	5	1	1	5	2	5	5	2	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	24	12	12	14	6	8	
300	2	2	3	4	5	5	4	4	4	5	3	3	3	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	27	14	13	37	15	22	

Anexo 5. Procesamiento en SPSS

	P1	P2	P3	P4	P5	V1_D1	P6	P7	P8	V1_D2	V1	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19
1	1	2	4	3	5	4	4	4	4	12,00	25,00	1	4									
2	2	3	1	4	4	4	12,00	3	3	9,00	21,00	1	3									
3	1	4	2	5	5	4	14,00	3	3	9,00	23,00	1	3									
4	2	3	1	5	5	5	15,00	5	4	4	13,00	20,00	1	3								
5	2	2	1	5	5	5	15,00	3	3	3	9,00	24,00	1	3								
6	2	3	5	4	5	4	13,00	4	4	4	12,00	25,00	1	1								
7	2	4	1	4	4	5	13,00	4	4	5	13,00	26,00	3	3								
8	2	2	2	4	4	4	12,00	3	3	3	9,00	21,00	1	3								
9	2	4	4	2	2	3	7,00	2	2	2	6,00	13,00	3	3								
10	1	2	5	5	5	5	15,00	5	5	5	15,00	30,00	5	5								
11	5	1	1	5	2	5	12,00	5	2	5	12,00	24,00	1	1								
12	2	3	4	5	5	4	14,00	4	4	5	13,00	27,00	3	3								
13	2	3	1	4	4	4	12,00	4	4	4	12,00	24,00	2	3								
14	2	3	1	4	4	4	12,00	4	4	4	12,00	24,00	3	3								
15	2	3	2	5	4	4	11,00	4	4	4	12,00	25,00	2	3								
16	2	4	2	4	4	4	12,00	3	3	3	9,00	21,00	4	3								
17	2	3	4	4	4	4	12,00	4	4	4	12,00	24,00	1	3								
18	2	3	3	5	5	5	15,00	4	4	4	12,00	27,00	3	3								
19	2	1	1	5	5	4	14,00	4	4	1	9,00	23,00	1	1								
20	1	2	4	4	4	4	12,00	4	4	2	10,00	22,00	1	1								
21	1	4	5	5	5	5	15,00	5	5	5	15,00	30,00	1	5								
22	2	3	2	5	5	5	15,00	3	3	3	9,00	24,00	1	2								
23	2	2	1	4	4	4	12,00	4	4	3	11,00	23,00	1	2								

Número	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiquetas	Valores	Perdidos	Checkmarks	Alineación	Medida	Roll
1	P1	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Nominal	Entrada
2	P2	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
3	P3	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
4	P4	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
5	P5	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
6	P6	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
7	P7	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
8	P8	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
9	V1_D1	Número	8	2		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Escala	Entrada
10	P9	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
11	P10	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
12	V1_D2	Número	8	2		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Nominal	Entrada
13	V1	Número	8	2		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Escala	Entrada
14	P11	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
15	P12	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
16	P13	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
17	P14	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
18	P15	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
19	P16	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
20	P17	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
21	P18	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
22	P19	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
23	P20	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada
24	P21	Número	2	0		Ninguno	Ninguno	<input type="checkbox"/>	Derecha	Ordinal	Entrada





AUTORIZACIÓN PARA EL DEPÓSITO DE TESIS O TRABAJO DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Por el presente documento, Yo MITWAR LEOPOLDO SANCA YERBA
identificado con DNI 70182615 en mi condición de egresado de:

Escuela Profesional, Programa de Segunda Especialidad, Programa de Maestría o Doctorado
Ciencias Contables

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación para la obtención de Grado
 Título Profesional denominado:

LAS BILLETERAS DIGITALES Y SU RELACION CON LOS GASTOS FINANCIEROS DE LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA UNA PUNO

Por medio del presente documento, afirmo y garantizo ser el legítimo, único y exclusivo titular de todos los derechos de propiedad intelectual sobre los documentos arriba mencionados, las obras, los contenidos, los productos y/o las creaciones en general (en adelante, los "Contenidos") que serán incluidos en el repositorio institucional de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno.

También, doy seguridad de que los contenidos entregados se encuentran libres de toda contraseña, restricción o medida tecnológica de protección, con la finalidad de permitir que se puedan leer, descargar, reproducir, distribuir, imprimir, buscar y enlazar los textos completos, sin limitación alguna.

Autorizo a la Universidad Nacional del Altiplano de Puno a publicar los Contenidos en el Repositorio Institucional y, en consecuencia, en el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto, sobre la base de lo establecido en la Ley N° 30035, sus normas reglamentarias, modificatorias, sustitutorias y conexas, y de acuerdo con las políticas de acceso abierto que la Universidad aplique en relación con sus Repositorios Institucionales. Autorizo expresamente toda consulta y uso de los Contenidos, por parte de cualquier persona, por el tiempo de duración de los derechos patrimoniales de autor y derechos conexos, a título gratuito y a nivel mundial.

En consecuencia, la Universidad tendrá la posibilidad de divulgar y difundir los Contenidos, de manera total o parcial, sin limitación alguna y sin derecho a pago de contraprestación, remuneración ni regalía alguna a favor mío; en los medios, canales y plataformas que la Universidad y/o el Estado de la República del Perú determinen, a nivel mundial, sin restricción geográfica alguna y de manera indefinida, pudiendo crear y/o extraer los metadatos sobre los Contenidos, e incluir los Contenidos en los índices y buscadores que estimen necesarios para promover su difusión.

Autorizo que los Contenidos sean puestos a disposición del público a través de la siguiente licencia:

Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional. Para ver una copia de esta licencia, visita: <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

En señal de conformidad, suscribo el presente documento.

Puno 02 de julio del 20 24

FIRMA (obligatoria)



Huella



DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD DE TESIS

Por el presente documento, Yo MITWAR LEOPOLDO SANCA VERBA
identificado con DNI 70182615 en mi condición de egresado de:

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

CIENCIAS CONTABLES

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación para la obtención de Grado
 Título Profesional denominado:

LAS BILLETAS DIGITALES Y SU RELACION CON LOS GASTOS

FINANCIEROS DE LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA UNA PUNO

Es un tema original.

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

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

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

En caso de incumplimiento de esta declaración, me someto a las disposiciones legales vigentes y a las sanciones correspondientes de igual forma me someto a las sanciones establecidas en las Directivas y otras normas internas, así como las que me alcancen del Código Civil y Normas Legales conexas por el incumplimiento del presente compromiso

Puno 02 de julio del 2024


FIRMA (obligatoria)



Huella