

Innovación financiera y bienestar económico de los comerciantes del mercado mayorista de Huamantanga, Puente Piedra, 2025

Financial Innovation and the Economic Well-Being of Merchants at the Huamantanga Wholesale Market, Puente Piedra, 2025

<https://doi.org/10.47606/ACVEN/PH0569>

Ana María Holgado-Quispe^{1*}

<https://orcid.org/0000-0002-7510-9188>

aholgado@unfv.edu.pe

Carlos Miguel Franco Del Carpio¹

<https://orcid.org/0000-0002-5350-9914>

cfranco@unfv.edu.pe

Maritte Giovanna Fierro-Bravo¹

<https://orcid.org/0000-0003-0607-154X>

mfierro@unfv.edu.pe

Antonio Bartolomé Medina-Salgado¹

<https://orcid.org/0000-0002-3506-1626>

amedinas@unfv.edu.pe

Hugo Soto-Pérez¹

<https://orcid.org/0000-0003-3779-7749>

mfierro@unfv.edu.pe

Recibido: 23/07/2026

Aceptado: 07/09/2026

RESUMEN

El objetivo de la investigación fue determinar la relación entre la innovación financiera y el bienestar económico de los comerciantes del Mercado Mayorista de Huamantanga, ubicado en el distrito de Puente Piedra, durante 2025. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, mediante el método hipotético-deductivo, con alcance correlacional, diseño no experimental y corte transversal. La población estuvo conformada por 2000 comerciantes, de los cuales se seleccionó probabilísticamente una muestra de 322 participantes mediante muestreo aleatorio simple. La información se recopiló a través de dos cuestionarios estructurados con escala tipo Likert, destinados a medir la innovación financiera y el bienestar económico. Los instrumentos presentaron una adecuada consistencia interna, con coeficientes alfa de Cronbach de 0,907 y 0,891, respectivamente. La prueba de Kolmogorov-Smirnov evidenció que los datos no seguían una distribución normal ($p < 0,001$), por lo que se aplicó el coeficiente de correlación Rho de Spearman. Los resultados mostraron una relación positiva y estadísticamente significativa entre la innovación financiera y el bienestar económico ($p = 0,670$; $p < 0,001$). Asimismo, se identificaron relaciones significativas con la estabilidad económica ($p = 0,626$; $p < 0,001$) y la capacidad de crecimiento económico ($p = 0,653$; $p < 0,001$). Se concluye que una mayor adopción de tecnologías financieras, servicios financieros modernos y procesos de capacitación se encuentra asociada con mejores condiciones de estabilidad, ahorro, reinversión y crecimiento económico entre los comerciantes estudiados.

Palabras clave: bienestar económico, comerciantes, inclusión financiera, innovación financiera, tecnologías financieras.

1. Universidad Nacional Federico Villarreal – Perú
2. Universidad Nacional Agraria de la Selva – Perú
- * Autor de correspondencia aholgado@unfv.edu.pe

ABSTRACT

The objective of this study was to determine the relationship between financial innovation and the economic well-being of merchants at the Huamantanga Wholesale Market, located in the district of Puente Piedra, during 2025. The research followed a quantitative approach and employed the hypothetico-deductive method, with a correlational scope, a non-experimental design, and a cross-sectional structure. The population consisted of 2,000 merchants, from whom a probabilistic sample of 322 participants was selected through simple random sampling. Data were collected using two structured Likert-scale questionnaires designed to measure financial innovation and economic well-being. The instruments demonstrated adequate internal consistency, with Cronbach's alpha coefficients of 0.907 and 0.891, respectively. The Kolmogorov-Smirnov test showed that the data did not follow a normal distribution ($p < 0.001$); therefore, Spearman's rank correlation coefficient was applied. The findings revealed a positive and statistically significant relationship between financial innovation and economic well-being ($p = 0.670$; $p < 0.001$). Significant relationships were also identified between financial innovation and economic stability ($p = 0.626$; $p < 0.001$), as well as economic growth capacity ($p = 0.653$; $p < 0.001$). It is concluded that greater adoption of financial technologies, modern financial services, and financial training is associated with improved economic stability, savings, reinvestment, and growth among the merchants studied.

Keywords: economic well-being, financial inclusion, financial innovation, financial technologies, merchants.

INTRODUCCIÓN

La transformación digital del sistema financiero ha modificado las formas de realizar pagos, administrar recursos, acceder al crédito y desarrollar actividades comerciales. En este contexto, la innovación financiera comprende la incorporación de tecnologías, productos y modelos de negocio orientados a facilitar las transacciones, ampliar la disponibilidad de servicios y mejorar la eficiencia de los mercados. Entre sus principales manifestaciones se encuentran las billeteras digitales, los sistemas de punto de venta, las plataformas fintech, los créditos digitales y las aplicaciones destinadas a la gestión financiera (Comisión Nacional del Mercado de Valores [CNMV], 2023). Estas herramientas han adquirido especial relevancia para las microempresas y los comerciantes, debido a que pueden reducir las barreras de acceso al sistema financiero formal y favorecer una administración más organizada de sus operaciones.

La innovación financiera también constituye un componente de la inclusión financiera, entendida como el acceso y uso efectivo de servicios formales que respondan a las necesidades económicas de personas y unidades productivas. Ozili (2022) sostiene que la digitalización permite ampliar la cobertura de los servicios financieros hacia grupos tradicionalmente excluidos, al reducir costos de transacción y facilitar el acceso a productos de pago, ahorro y financiamiento. De manera complementaria, Allen et al. (2020) señalan que la disponibilidad de cuentas formales y servicios financieros adecuados fortalece la capacidad de las personas para administrar sus recursos, enfrentar acontecimientos imprevistos y planificar decisiones económicas futuras. Los pagos digitales, además de agilizar las operaciones comerciales, pueden contribuir a la resiliencia financiera y a una mayor integración de los pequeños negocios en los circuitos económicos formales (Demirgüç et al., 2021).

Por su parte, el bienestar económico constituye un concepto multidimensional que no se limita a la cantidad de ingresos obtenidos. Incluye la capacidad para cubrir necesidades básicas, cumplir obligaciones financieras, mantener cierta estabilidad en los ingresos, disponer de recursos para afrontar emergencias y generar posibilidades de ahorro e inversión. Brüggén et al. (2017) plantean que el bienestar financiero se relaciona con la percepción de seguridad, control y capacidad para alcanzar objetivos económicos presentes y futuros. En una perspectiva semejante, el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL, 2020) considera que el bienestar económico depende de la disponibilidad de recursos suficientes para adquirir bienes y servicios esenciales. Por tanto, en el ámbito comercial, este bienestar puede expresarse mediante la estabilidad del negocio, la continuidad de los ingresos y la posibilidad de reinvertir las ganancias.

La relación entre innovación financiera y bienestar económico resulta particularmente relevante en los mercados mayoristas, donde convergen comerciantes con diferentes niveles de formalización, conocimientos financieros y acceso a servicios bancarios. Aunque la expansión de las tecnologías digitales ha incrementado las alternativas para realizar cobros, solicitar financiamiento y controlar las operaciones, su aprovechamiento no se produce de manera uniforme.

La limitada alfabetización financiera, la resistencia al cambio, la falta de confianza en las plataformas digitales y las restricciones para acceder al crédito formal continúan dificultando su adopción. Gómez y Ramírez (2023) observaron que las herramientas digitales pueden favorecer la gestión de las pequeñas y medianas empresas latinoamericanas; sin embargo, su incorporación se encuentra condicionada por las capacidades financieras y tecnológicas de los usuarios. Asimismo, Fernández y López (2024) destacan que los servicios bancarios digitales amplían el acceso al sistema financiero, aunque requieren condiciones de confianza, conocimiento y accesibilidad para ser utilizados de manera sostenible.

En el contexto peruano, diversos estudios han examinado la importancia de la cultura y la educación financieras para el desempeño de los comerciantes. Sánchez (2024) identificó que los comerciantes con mayores conocimientos financieros presentaban mejores condiciones para administrar sus recursos y desarrollar prácticas de ahorro. Maquera (2023), en una investigación realizada con comerciantes del mercado Laykakota, encontró una relación positiva y estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el desempeño económico, lo que evidencia la importancia de fortalecer las capacidades para tomar decisiones sobre ingresos, gastos y financiamiento. Del mismo modo, Quispe et al. (2023) determinaron que las actitudes y los conocimientos financieros se relacionaban positivamente con el bienestar financiero y personal de los comerciantes, mientras que mostraban una relación inversa con las situaciones de tensión económica.

Otras modalidades de innovación también han mostrado resultados relevantes en poblaciones dedicadas al comercio informal. Rodríguez et al. (2025) analizaron el funcionamiento de organizaciones de crédito y ahorro destinadas a trabajadores y comerciantes de Tumbes, y señalaron que estas alternativas permitieron disminuir la dependencia del financiamiento informal y fortalecer la capacidad de ahorro. Estos antecedentes sugieren que la innovación financiera no debe comprenderse únicamente como la incorporación de tecnologías, sino también como el desarrollo de mecanismos accesibles de financiamiento, capacitación y gestión que respondan a las características de los pequeños negocios. En consecuencia, su relación con el bienestar económico puede manifestarse mediante una mayor estabilidad, una administración más eficiente y mejores posibilidades de reinversión y crecimiento.

El Mercado Mayorista de Huamantanga, ubicado en el distrito de Puente Piedra, cumple una función relevante en la distribución y comercialización de productos en Lima Norte. No obstante, sus comerciantes enfrentan dificultades vinculadas con el acceso limitado al financiamiento formal, la dependencia de préstamos informales, el uso predominante de efectivo y la adopción desigual de herramientas digitales. Estas condiciones pueden restringir el control de los ingresos, incrementar los riesgos asociados al manejo de dinero y limitar la capacidad para ahorrar o reinvertir en los negocios. Aunque las billeteras digitales, los sistemas POS, los microcréditos y la capacitación financiera representan alternativas para modernizar las operaciones, resulta necesario establecer empíricamente cómo su utilización se encuentra relacionada con las condiciones económicas de esta población.

La revisión de los antecedentes muestra evidencias sobre la relación de la educación financiera, la digitalización y el acceso al crédito con el desempeño de comerciantes y pequeñas empresas. Sin embargo, todavía existe información limitada sobre esta asociación en mercados mayoristas populares y, particularmente, en el Mercado Mayorista de Huamantanga.

Esta brecha justifica el desarrollo de una investigación contextualizada que considere la innovación financiera a partir del uso de tecnologías financieras y del acceso a servicios financieros modernos, así como el bienestar económico desde las dimensiones de estabilidad y capacidad de crecimiento. Los resultados pueden proporcionar información útil para instituciones financieras, autoridades locales y organizaciones interesadas en formular programas de inclusión, alfabetización financiera y modernización comercial, en concordancia con los objetivos nacionales de digitalización y crecimiento económico establecidos por el Centro Nacional de Planeamiento Estratégico (CEPLAN, 2022).

En atención a lo expuesto, el objetivo general del estudio fue determinar la relación entre la innovación financiera y el bienestar económico de los comerciantes del Mercado Mayorista de Huamantanga, Puente Piedra, durante 2025.

De manera específica, se examinó su relación con la estabilidad económica y con la capacidad de crecimiento económico de los participantes. Se planteó como hipótesis que la innovación financiera se relaciona positiva y significativamente con el bienestar económico y sus dimensiones en la población estudiada.

METODOLOGÍA

La investigación se desarrolló desde un enfoque cuantitativo y mediante el método hipotético-deductivo, debido a que se formularon hipótesis sustentadas teóricamente y se contrastaron con información empírica obtenida de los comerciantes. De acuerdo con Hernández et al. (2023), este enfoque permite medir las variables, analizar sus relaciones mediante procedimientos estadísticos y obtener resultados verificables. El estudio fue de tipo básico, con alcance correlacional, diseño no experimental y corte transversal. Fue correlacional porque se examinó la dirección y magnitud de la asociación entre la innovación financiera y el bienestar económico, sin establecer relaciones causales; no experimental porque las variables fueron observadas en su contexto natural, sin manipulación deliberada; y transversal porque los datos se recopilaban en un único momento durante 2025. Creswell y Creswell (2023) sostienen que este diseño resulta pertinente para identificar asociaciones entre variables tal como se manifiestan en una población determinada.

La población estuvo conformada por 2000 comerciantes que desarrollaban sus actividades económicas en el Mercado Mayorista de Huamantanga, ubicado en el distrito de Puente Piedra, Lima. La muestra estuvo integrada por 322 comerciantes, seleccionados

mediante muestreo probabilístico aleatorio simple, procedimiento que otorgó a cada integrante de la población la misma posibilidad de participar en el estudio.

El tamaño muestral se calculó mediante la fórmula para poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza del 95 % ($Z = 1,96$), una probabilidad de éxito y fracaso de 0,50, respectivamente, y un margen de error del 5 %. La aplicación de estos parámetros determinó una muestra de 322 participantes, considerada suficiente para efectuar los análisis descriptivos e inferenciales y representar estadísticamente a la población estudiada.

Se empleó la encuesta como técnica de recolección de datos y un cuestionario estructurado de 16 ítems como instrumento. Este estuvo organizado en dos escalas de ocho ítems cada una. La escala de innovación financiera evaluó las dimensiones uso de tecnologías financieras y acceso a servicios financieros modernos. Sus indicadores comprendieron el empleo de billeteras digitales, aplicaciones de pago, sistemas de punto de venta, créditos digitales, microcréditos y capacitación en finanzas digitales.

La escala de bienestar económico estuvo constituida por las dimensiones estabilidad económica y capacidad de crecimiento económico. La primera comprendió la capacidad para cubrir necesidades básicas y mantener un flujo constante de ingresos; la segunda evaluó la posibilidad de ahorro y la reinversión en el negocio. Los ítems fueron respondidos mediante una escala tipo Likert de cinco alternativas: 1 = nunca, 2 = casi nunca, 3 = a veces, 4 = casi siempre y 5 = siempre.

La validez de contenido del instrumento se determinó mediante juicio experto, considerando criterios de claridad, objetividad, actualidad, organización, suficiencia, consistencia, coherencia, pertinencia y correspondencia metodológica. Asimismo, se realizó una prueba piloto con comerciantes que no formaron parte de la muestra definitiva, con el propósito de comprobar la comprensión de los ítems y evaluar la consistencia interna de las escalas.

La confiabilidad se calculó mediante el coeficiente alfa de Cronbach. La escala de innovación financiera obtuvo un valor de $\alpha = 0,907$ y la de bienestar económico alcanzó $\alpha = 0,891$, resultados que evidenciaron una alta consistencia interna. Estos valores superaron el criterio mínimo de 0,70 propuesto por Nunnally y Bernstein (2021), por lo que las escalas fueron consideradas confiables para su aplicación en la muestra definitiva.

La aplicación del cuestionario se efectuó directamente en el Mercado Mayorista de Huamantanga, procurando no interferir con las actividades comerciales de los participantes. Previamente, se explicó de manera oral y escrita el propósito de la investigación, el carácter académico de los datos y las condiciones de participación. Los comerciantes seleccionados respondieron voluntariamente el instrumento y recibieron las orientaciones necesarias para completar cada ítem. Posteriormente, las respuestas fueron revisadas, codificadas y organizadas en una base de datos para su procesamiento estadístico.

Los datos fueron procesados mediante el programa estadístico SPSS. Inicialmente, se realizó la depuración de la base de datos y el análisis descriptivo de las variables y dimensiones, utilizando frecuencias absolutas, porcentajes y distribuciones por categorías. La consistencia interna de las escalas se examinó mediante el coeficiente alfa de Cronbach.

La distribución de los datos se evaluó con la prueba de Kolmogorov-Smirnov, seleccionada debido a que la muestra estuvo conformada por más de 50 participantes. Los resultados mostraron valores de significación inferiores a 0,001, por lo que se rechazó el supuesto de normalidad. En consecuencia, las hipótesis fueron contrastadas mediante el coeficiente de correlación Rho de Spearman, prueba no paramétrica apropiada para analizar la relación entre variables ordinales o que no presentan distribución normal. Se

estableció un nivel de significación de $\alpha = 0,05$ y se consideraron estadísticamente significativos los resultados con $p < 0,05$.

La investigación respetó los principios de autonomía, voluntariedad, confidencialidad y anonimato. Antes de la aplicación del instrumento, los participantes fueron informados sobre los objetivos, procedimientos y uso académico de la información, y otorgaron su consentimiento informado. Se les comunicó que podían retirarse en cualquier momento sin consecuencia alguna. No se recopilaban datos que permitieran identificar individualmente a los comerciantes y los resultados fueron presentados de manera agregada, de acuerdo con los principios éticos establecidos por la American Psychological Association (2020).

RESULTADOS

Se analizaron las respuestas de 322 comerciantes. La totalidad de los cuestionarios fue considerada válida, sin registros excluidos ni valores perdidos. La escala de innovación financiera presentó un coeficiente alfa de Cronbach de 0,907, mientras que la escala de bienestar económico alcanzó un valor de 0,891. Estos coeficientes evidenciaron una alta consistencia interna de los instrumentos empleados.

Análisis descriptivo

En la variable innovación financiera, el 49,1 % de los participantes se ubicó en la categoría “a veces”, seguido del 26,7 % en “casi siempre” y el 6,5 % en “siempre”. Estos resultados muestran que la adopción general de prácticas financieras innovadoras se encontraba principalmente en un nivel intermedio. Por otro lado, el 17,7 % manifestó utilizarlas “nunca” o “casi nunca”.

Respecto al uso de tecnologías financieras, el 42,9 % respondió “casi siempre” y el 34,5 % “siempre”. En conjunto, el 77,4 % utilizaba frecuentemente billeteras digitales, aplicaciones de pago o sistemas POS. Solamente el 8,1 % se concentró en las categorías “nunca” y “casi nunca”, lo que evidencia una amplia incorporación de medios tecnológicos en las operaciones comerciales.

En cuanto al acceso a servicios financieros modernos, el 45,7 % de los comerciantes se ubicó en la categoría “casi siempre” y el 21,1 % en “siempre”. La suma de ambas categorías alcanzó el 66,8 %, mientras que el 24,5 % indicó acceder a estos servicios “a veces”. Los resultados muestran que aproximadamente dos tercios de los participantes utilizaban con frecuencia microcréditos, préstamos digitales, plataformas fintech o procesos de capacitación financiera.

En la variable bienestar económico, predominó la categoría “a veces”, con el 50,6 % de las respuestas. El 23,9 % se ubicó en “casi siempre” y el 3,1 % en “siempre”, mientras que el 22,3 % se concentró en las categorías “nunca” y “casi nunca”. Esta distribución muestra que la percepción general del bienestar económico se encontraba principalmente en un nivel intermedio.

En la dimensión estabilidad económica, el 43,8 % respondió “casi siempre” y el 19,6 % “siempre”. En conjunto, el 63,4 % de los participantes manifestó mantener con frecuencia condiciones favorables para cubrir sus necesidades y obligaciones económicas, mientras que el 24,8 % indicó experimentar esta condición “a veces”.

Por último, en la capacidad de crecimiento económico, el 45,7 % se ubicó en la categoría “casi siempre” y el 18,6 % en “siempre”. Ambas categorías representaron el 64,3 % de la muestra, lo que indica que una proporción mayoritaria manifestó contar frecuentemente con posibilidades de ahorro y reinversión. No obstante, el 35,7 % restante presentó estas condiciones únicamente “a veces”, “casi nunca” o “nunca”.

Tabla. 1.

Distribución porcentual de las variables y dimensiones estudiadas

Variable o dimensión	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Innovación financiera	1,9 %	15,8 %	49,1 %	26,7 %	6,5 %
Uso de tecnologías financieras	1,6 %	6,5 %	14,6 %	42,9 %	34,5 %
Acceso a servicios financieros modernos	1,6 %	7,1 %	24,5 %	45,7 %	21,1 %
Bienestar económico	3,4 %	18,9 %	50,6 %	23,9 %	3,1 %
Estabilidad económica	3,7 %	8,1 %	24,8 %	43,8 %	19,6 %
Capacidad de crecimiento económico	2,5 %	7,5 %	25,8 %	45,7 %	18,6 %

Nota. Los porcentajes fueron calculados sobre 322 respuestas válidas.

Prueba de normalidad

La prueba de Kolmogorov-Smirnov presentó valores de significación inferiores a 0,001 en las variables y dimensiones analizadas. En consecuencia, se rechazó el supuesto de normalidad y se determinó la pertinencia de utilizar una prueba no paramétrica para contrastar las hipótesis.

Tabla. 2.

Prueba de normalidad de las variables y dimensiones

Variable o dimensión	Estadístico K-S	N	p
Innovación financiera	0,262	322	< 0,001
Uso de tecnologías financieras	0,264	322	< 0,001
Acceso a servicios financieros modernos	0,264	322	< 0,001
Bienestar económico	0,256	322	< 0,001
Estabilidad económica	0,261	322	< 0,001
Capacidad de crecimiento económico	0,266	322	< 0,001

Nota. K-S = prueba de Kolmogorov-Smirnov.

Relación entre la innovación financiera y el bienestar económico

El análisis mediante el coeficiente Rho de Spearman mostró una relación positiva y estadísticamente significativa entre la innovación financiera y el bienestar económico de los comerciantes ($\rho = 0,670$; $p < 0,001$). La magnitud del coeficiente indica que los niveles más elevados de adopción de herramientas y servicios financieros modernos se encontraban asociados con mejores niveles percibidos de bienestar económico. En consecuencia, se rechazó la hipótesis nula y se respaldó la hipótesis general de investigación.

Relación entre la innovación financiera y la estabilidad económica

Se identificó una relación positiva y estadísticamente significativa entre la innovación financiera y la estabilidad económica ($\rho = 0,626$; $p < 0,001$). Este resultado indica que una mayor incorporación de tecnologías y servicios financieros se encontraba asociada con una mayor capacidad percibida para mantener ingresos, cubrir gastos y cumplir las obligaciones económicas. Por tanto, se rechazó la primera hipótesis nula específica.

Relación entre la innovación financiera y la capacidad de crecimiento económico

La innovación financiera también presentó una relación positiva y estadísticamente significativa con la capacidad de crecimiento económico ($p = 0,653$; $p < 0,001$). La asociación encontrada muestra que una mayor utilización de billeteras digitales, sistemas POS, microcréditos y servicios financieros modernos se vinculaba con mejores posibilidades percibidas de ahorro, reinversión y expansión comercial. En consecuencia, se rechazó la segunda hipótesis nula específica.

Tabla 3.

Correlaciones entre innovación financiera y bienestar económico

Relación analizada	Rho Spearman	de p	Interpretación	
Innovación financiera–bienestar económico	0,670	$< 0,001$	Positiva significativa	y
Innovación financiera–estabilidad económica	0,626	$< 0,001$	Positiva significativa	y
Innovación financiera–capacidad de crecimiento económico	0,653	$< 0,001$	Positiva significativa	y

Nota. $N = 322$. Las correlaciones son estadísticamente significativas en el nivel bilateral de 0,01. Los coeficientes expresan asociaciones estadísticas y no demuestran relaciones causales.

DISCUSIÓN

El propósito de la investigación fue determinar la relación entre la innovación financiera y el bienestar económico de los comerciantes del Mercado Mayorista de Huamantanga. Los resultados respaldaron la hipótesis general al identificarse una asociación positiva y estadísticamente significativa entre ambas variables ($p = 0,670$; $p < 0,001$). Este resultado indica que los comerciantes que reportaron una mayor utilización de tecnologías financieras, servicios modernos de financiamiento y procesos de capacitación también manifestaron mejores condiciones para cubrir sus necesidades, mantener cierta estabilidad en sus ingresos, ahorrar y reinvertir. Sin embargo, debido al diseño correlacional y transversal del estudio, esta asociación no debe interpretarse como una relación causal.

El hallazgo general coincide con lo reportado por Sánchez (2024), quien encontró que los comerciantes con mayores conocimientos financieros presentaban mejores condiciones para administrar sus recursos, obtener rentabilidad y desarrollar prácticas de ahorro. Asimismo, guarda correspondencia con Maquera (2023), cuyos resultados mostraron una relación positiva entre la cultura financiera y el desempeño económico de los comerciantes del mercado Laykakota. La convergencia entre estos estudios permite sostener que la innovación financiera requiere no solo la disponibilidad de herramientas tecnológicas, sino también conocimientos que permitan emplearlas de manera adecuada en la planificación y gestión de los negocios.

Los resultados también son consistentes con la investigación de Quispe et al. (2023), quienes identificaron relaciones positivas entre la educación financiera, el bienestar financiero y el bienestar personal de comerciantes peruanos. Estos autores también encontraron una asociación inversa con las situaciones de tensión económica, lo que sugiere que una mejor actitud y preparación financiera se vinculan con una mayor capacidad para afrontar obligaciones y acontecimientos económicos adversos. En el Mercado Mayorista de Huamantanga, la relación obtenida puede explicarse porque las billeteras digitales, los sistemas POS, los créditos digitales y la capacitación facilitan el

registro de las operaciones, la organización de los ingresos y la toma de decisiones comerciales.

El análisis descriptivo mostró, no obstante, una diferencia entre la utilización de herramientas específicas y el nivel general de innovación financiera. Mientras que el 77,4 % de los comerciantes manifestó utilizar tecnologías financieras “casi siempre” o “siempre”, solo el 33,2 % se ubicó en esas categorías al evaluar globalmente la innovación financiera. De manera semejante, el 66,8 % indicó acceder frecuentemente a servicios financieros modernos, pero el bienestar económico general se concentró principalmente en la categoría “a veces”, con un 50,6 %. Estos resultados sugieren que la incorporación de medios de pago digitales se encuentra más extendida que la integración sistemática de mecanismos de financiamiento, capacitación y administración financiera.

Esta diferencia evidencia que el uso frecuente de tecnologías no garantiza por sí solo un bienestar económico sostenido. La utilización de una billetera digital o de un sistema POS puede agilizar los cobros y reducir el manejo de efectivo, pero sus beneficios dependen de que se complementen con conocimientos financieros, acceso responsable al crédito, planificación de gastos y estrategias de ahorro e inversión. Gómez y Ramírez (2023) encontraron que las soluciones financieras digitales se relacionan con mejores resultados en las pequeñas y medianas empresas latinoamericanas, aunque advirtieron que su adopción puede verse limitada por la falta de educación financiera y la resistencia al cambio. De manera similar, Fernández y López (2024) señalaron que la banca digital amplía el acceso al sistema financiero, pero su aprovechamiento requiere capacidades y condiciones que permitan utilizar sus servicios de manera efectiva.

Respecto al primer objetivo específico, se encontró una relación positiva y significativa entre la innovación financiera y la estabilidad económica ($p = 0,626$; $p < 0,001$). Esta asociación muestra que una mayor adopción de herramientas financieras se vincula con mejores condiciones para mantener ingresos, cubrir necesidades básicas y cumplir las obligaciones económicas. El resultado coincide con Gómez y Ramírez (2023), quienes relacionaron la digitalización financiera con una administración más eficiente y menores costos operativos. También concuerda con Quispe et al. (2023), debido a que la preparación financiera puede reducir la incertidumbre y facilitar una respuesta más organizada ante las dificultades económicas.

Desde una perspectiva práctica, las tecnologías financieras pueden favorecer la estabilidad al generar registros de las transacciones, facilitar el seguimiento de los ingresos y reducir algunos riesgos asociados al uso exclusivo de efectivo. No obstante, la magnitud de la correlación confirma que la estabilidad económica no depende únicamente de la innovación financiera. Las variaciones en las ventas, los costos de los productos, el endeudamiento, la antigüedad del negocio, el grado de formalización y las condiciones del entorno comercial también pueden intervenir en la situación económica de los comerciantes. Por ello, los resultados deben entenderse como evidencia de asociación y no como demostración de que las herramientas digitales producen directamente estabilidad económica.

En relación con el segundo objetivo específico, se obtuvo una asociación positiva y significativa entre la innovación financiera y la capacidad de crecimiento económico ($p = 0,653$; $p < 0,001$). Este resultado indica que los comerciantes con mayor incorporación de servicios financieros contemporáneos presentaron mejores posibilidades percibidas de ahorro, reinversión y ampliación de sus actividades. La evidencia coincide con Rodríguez et al. (2025), quienes encontraron que los mecanismos organizados de crédito y ahorro disminuyeron la dependencia del financiamiento informal y fortalecieron la capacidad de ahorro de los comerciantes. Asimismo, se relaciona con Brüggén et al. (2017), quienes

sostienen que el bienestar financiero incluye la posibilidad de cumplir objetivos económicos presentes y futuros, entre ellos la acumulación de recursos y la planificación de inversiones.

Los resultados también respaldan los planteamientos de Allen et al. (2020) y Ozili (2022), según los cuales la inclusión financiera se fortalece cuando las personas y las pequeñas unidades económicas pueden acceder y utilizar servicios formales adaptados a sus necesidades. Desde esta perspectiva, la innovación financiera puede contribuir a reducir barreras de acceso, facilitar el financiamiento de inventarios y ampliar las alternativas para movilizar recursos. Sin embargo, el acceso debe acompañarse de condiciones de seguridad, transparencia y formación, debido a que el uso inadecuado del crédito digital también puede incrementar el endeudamiento o generar decisiones financieras desfavorables.

En términos teóricos, los hallazgos amplían la evidencia sobre la relación entre inclusión financiera y bienestar en contextos de economía popular. La innovación financiera no se limita a la incorporación de dispositivos o plataformas, sino que comprende la capacidad de integrar dichas herramientas en la gestión cotidiana del negocio. Por ello, su relación con el bienestar económico puede producirse mediante diferentes mecanismos: mayor rapidez en las transacciones, registro de ingresos, acceso a capital de trabajo, reducción de la dependencia del crédito informal y fortalecimiento de las competencias para ahorrar y reinvertir.

En el ámbito práctico, los resultados muestran la necesidad de implementar programas de alfabetización financiera y digital dirigidos específicamente a los comerciantes de mercados mayoristas. Estas intervenciones deberían abordar el uso seguro de billeteras digitales, la comparación de alternativas de crédito, la identificación de costos financieros, la gestión del flujo de caja y la planificación del ahorro y la reinversión. También resulta pertinente promover alianzas entre gobiernos locales, entidades financieras y organizaciones de comerciantes para facilitar productos accesibles y adecuados a las características de las actividades comerciales. El estudio reconoce que todavía persisten diferencias en el acceso y aprovechamiento de las innovaciones, relacionadas potencialmente con la experiencia bancaria, la alfabetización digital y las características individuales de los comerciantes.

Entre las limitaciones de la investigación se encuentra su diseño transversal, que permitió examinar las variables en un único momento y no establecer cambios a lo largo del tiempo. Además, la información se basó en las percepciones declaradas por los participantes, por lo que puede estar expuesta a sesgos de recuerdo o deseabilidad social. El estudio se circunscribió a un solo mercado mayorista, lo que aconseja prudencia al generalizar sus resultados a otros contextos comerciales. Finalmente, no se incorporaron variables de control como edad, nivel educativo, formalización, volumen de ventas, antigüedad del negocio o nivel de endeudamiento.

Futuras investigaciones podrían utilizar diseños longitudinales para analizar la evolución del bienestar económico después de la adopción de herramientas financieras específicas. También sería conveniente comparar diferentes mercados, incorporar indicadores económicos objetivos y aplicar modelos multivariados que permitan establecer el peso relativo de la innovación financiera frente a otros factores. De igual manera, los estudios cualitativos podrían profundizar en las barreras, experiencias y percepciones que explican por qué algunos comerciantes adoptan y aprovechan estas herramientas con mayor intensidad que otros.

CONCLUSIONES

La investigación permitió determinar que la innovación financiera se relaciona positiva y significativamente con el bienestar económico de los comerciantes del Mercado Mayorista de Huamantanga, Puente Piedra ($p = 0,670$; $p < 0,001$). En consecuencia, una mayor utilización de billeteras digitales, sistemas POS, microcréditos, plataformas fintech y procesos de capacitación financiera se encuentra asociada con mejores condiciones para gestionar los ingresos, atender las obligaciones económicas y desarrollar prácticas de ahorro y reinversión. Este resultado respalda la hipótesis general, aunque, por la naturaleza correlacional del estudio, no permite afirmar que la innovación financiera sea la causa directa del bienestar económico.

Asimismo, la innovación financiera presentó relaciones positivas y estadísticamente significativas con la estabilidad económica ($p = 0,626$; $p < 0,001$) y la capacidad de crecimiento económico ($p = 0,653$; $p < 0,001$). Estos resultados evidencian que la adopción de servicios financieros modernos se encuentra vinculada con una mayor regularidad de los ingresos, capacidad para cubrir gastos y posibilidades de ahorrar, reinvertir o ampliar las actividades comerciales. No obstante, el predominio de niveles intermedios en la valoración global de las variables muestra que la digitalización de las transacciones aún no se traduce uniformemente en bienestar económico sostenido, por lo que su aprovechamiento requiere conocimientos financieros, acceso responsable al crédito y condiciones adecuadas de inclusión digital.

Los hallazgos proporcionan evidencia relevante para orientar políticas y programas de inclusión financiera dirigidos a comerciantes de mercados mayoristas, particularmente mediante la articulación de alfabetización financiera, capacitación digital y acceso transparente a productos de ahorro y financiamiento. Sin embargo, los resultados deben interpretarse considerando que el estudio fue transversal, se concentró en un único mercado y utilizó información autodeclarada. Futuras investigaciones deberán incorporar diseños longitudinales, indicadores económicos objetivos y variables como nivel educativo, formalización, antigüedad del negocio, volumen de ventas y endeudamiento, con el propósito de profundizar en los factores que explican el bienestar económico de los comerciantes y ampliar la aplicabilidad de los resultados a otros contextos comerciales.

REFERENCIAS

- Allen, F., Demirgüç, A., Klapper, L., y Martinez, M. S. (2020). The foundations of financial inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts. *Journal of Financial Intermediation*, 41, 100783. <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2020.100783>
- American Psychological Association. (2020). Publication manual of the American Psychological Association (7.^a ed.). APA Publishing.
- Brüggen, E., Hogreve, J., Holmlund, M., Kabadayi, S., y Löfgren, M. (2017). Financial well-being: A conceptualization and research agenda. *Journal of Business Research*, 79, 228–237. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2017.03.013>
- Centro Nacional de Planeamiento Estratégico. (2022). Plan Estratégico de Desarrollo Nacional al 2050. <https://www.ceplan.gob.pe>
- Comisión Nacional del Mercado de Valores. (2023). Innovación financiera. <https://www.cnmv.es/Portal/fintech/innovacion?lang=es>
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. (2020). Ingreso: Bienestar económico.

https://www.coneval.org.mx/EvaluacionDS/MejorasUso/IPP/Documents/Bienestar_economico_2020.pdf

- Creswell, J. W., y Creswell, J. D. (2023). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (6.^a ed.). SAGE Publications.
- Demirgüç, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., y Hess, J. (2021). *The Global Findex Database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19*. World Bank. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1755-1>
- Fernández, A., y López, M. (2024). El impacto de los neobancos en el sector financiero español. *Revista de Economía Digital*, 15(2), 89–110.
- Gómez, R., y Ramírez, D. (2023). Innovación financiera y gestión de PYMES en América Latina: Un análisis empírico. *Estudios Económicos Latinoamericanos*, 28(1), 45–70.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2023). *Metodología de la investigación* (7.^a ed.). McGraw-Hill.
- Maquera, J. (2023). Cultura financiera y desempeño económico de los comerciantes del mercado Laykakota, Puno. *Revista Peruana de Administración*, 12(1), 60–75.
- Nunnally, J., y Bernstein, I. (2021). *Psychometric theory* (4.^a ed.). McGraw-Hill.
- Ozili, P. (2022). Financial inclusion research around the world: A review. *Forum for Social Economics*, 51(2), 209–243. <https://doi.org/10.1080/07360932.2020.1715238>
- Quispe, A., Curo, J., y Machaca, P. (2023). Educación financiera y bienestar económico en comerciantes peruanos: Un análisis correlacional. *Economía y Sociedad*, 19(3), 120–145.
- Rodríguez, P., Gómez, L., y Sánchez, C. (2025). Uniones de crédito y ahorro en Tumbes: Un modelo de financiamiento para comerciantes informales. *Revista de Innovación Financiera*, 22(1), 55–80.
- Sánchez, C. (2024). Educación financiera y crecimiento económico en comerciantes de Chiclayo. *Revista de Ciencias Económicas*, 10(2), 33–50.