

# 04

---

Fecha de presentación: Febrero, 2021

Fecha de aceptación: Abril, 2021

Fecha de publicación: Mayo, 2021

## **DINERO ELECTRÓNICO Y SU EFECTO EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR**

### **ELECTRONIC MONEY AND ITS EFFECT ON FINANCIAL INCLUSION IN ECUADOR**

Bryan Steven García Córdova<sup>1</sup>

E-mail: [bgarcia\\_est@utmachala.edu.ec](mailto:bgarcia_est@utmachala.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7724-8827>

Patricia Alexandra Uriguen Aguirre<sup>1</sup>

E-mail: [puriguen@utmachala.edu.ec](mailto:puriguen@utmachala.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3095-8765>

Flor Yelena Vega Jaramillo<sup>1</sup>

E-mail: [fvega@utmachala.edu.ec](mailto:fvega@utmachala.edu.ec)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3827-4317>

<sup>1</sup> Universidad Técnica de Machala. Ecuador.

#### **Cita sugerida (APA, séptima edición)**

García Córdova, B. S., Uriguen Aguirre, P. A., & Vega Jaramillo, F. Y. (2021). Dinero electrónico y su efecto en la inclusión financiera en el Ecuador. L. *Revista Científica, Cultura, Comunicación y Desarrollo*, 6(2), 25-32.

#### **RESUMEN**

Esta investigación tiene como objetivo demostrar el efecto los posibles impactos socioeconómicos en el Ecuador mediante la implementación del dinero electrónico para la inclusión financiera y el desarrollo económico del país. La metodología utilizada en la investigación fue de tipo descriptiva, exploratoria y explicativa. Para ello, descriptivamente se analiza la importancia que tiene la implementación del dinero electrónico, su uso emergente, su desarrollo económico y los impactos esperados de este sistema en la sociedad. Además, demostrar los pros y contras que conlleva el uso del dinero electrónico en el país, y que al aplicar de forma correcta el respectivo sistema, las personas tenga una mayor accesibilidad y confianza en las transacciones comerciales, incrementando la inclusión financiera del país. Finalmente, el autor propone mejoras luego de la fase de implementación de moneda electrónica (actualmente solo para transacciones financieras), como la creación de mecanismos que permitan a los clientes obtener crédito, seguros y otros instrumentos financieros.

#### **Palabras clave:**

Dinero electrónico, inclusión financiera, impacto socioeconómico, socialización, desarrollo económico.

#### **ABSTRACT**

This research aims to demonstrate the effect of possible socioeconomic impacts in Ecuador through the implementation of electronic money for financial inclusion and economic development of the country. The methodology used in the research was descriptive, exploratory, and explanatory. To do this, the importance of the implementation of electronic money, its emerging use, its economic development, and the expected impacts of this system on society is analyzed descriptively. In addition, to demonstrate the pros and cons of the use of electronic money in the country, and that by correctly applying the respective system, people have greater accessibility and confidence in commercial transactions, increasing the financial inclusion of the country. Finally, the author proposes improvements after the electronic currency implementation phase (currently only for financial transactions), such as the creation of mechanisms that allow clients to obtain credit, insurance, and other financial instruments.

#### **Keywords:**

Electronic money, financial inclusion, socioeconomic impacts, socialization, economic development.

## INTRODUCCIÓN

Reinoso, et al. (2018), consideran que con el paso de los años la tecnología ha avanzado y ha alcanzado a todos los sectores de la economía, antes del advenimiento de la tecnología de la información, las actividades comerciales en humanos y todas las transacciones financieras se realizaban en efectivo, lo que resultaba en el transporte de grandes cantidades de efectivo, lo que dificultaba su transferencia, mantenimiento y control.

Murillo & Muñoz (2019), consideran que el sector financiero no se queda atrás y con la implementación de este sistema ha generado un cambio radical en la vida de las personas, pues en el pasado era muy molesto y poco seguro realizar alguna transacción monetaria ya que era muy notorio y se corría algunos riesgos de robo, de igual forma los cheques no representaban la seguridad requerida a los vendedores. Hoy en día cualquier persona puede realizar una compra y al momento del pago el vendedor puede consultar si el cliente cuenta con los fondos suficientes para realizar la compra, y así no sufrir ninguna pérdida o a su vez de ser estafado, por lo que todo este proceso se realiza en tiempo real, tal como lo menciona.

De acuerdo con Cárdenas (2017), el dinero es una parte esencial en la economía de todos los países del mundo, convirtiéndose en una de las bases fundamentales e importantes de la sociedad desde épocas pasadas, en donde su método de compra y pago era el intercambio de ciertos alimentos de recolección y caza, manejándose de esta manera el comercio en la antigüedad.

Moncayo & Reis (2019), manifiestan que con el pasar del tiempo estas actividades económicas han ido evolucionando, a tal punto que en la actualidad el sistema de dinero electrónico es un método de dinero virtual que usualmente se utiliza sin ningún problema en los países más desarrollados del mundo, tales como: Estados Unidos, Asia y China; en donde es normal ver a ciudadanos pagar con este tipo de sistema todas las compras que realizan, ya sea en una tienda como también para pagar el metro, es por ello que el uso de este dinero virtual es muy común en estos países, por lo que es difícil encontrar la diferencia entre una transacción de dinero electrónico con el de dinero físico.

Acosta (2018), argumenta que hoy en día los avances tecnológicos y los innovadores métodos de comercialización están transformando la manera de efectuar las compras en línea, siendo esta la actividad más sencilla para acceder a datos de promociones mediante los distintos medios electrónicos, así mismo el de obtener información de nuestras tarjetas de crédito en tiempo real, o como las de efectuar una transferencia de dinero a otra cuenta en la comodidad de tu hogar, sitio de trabajo o en cualquier lugar que se encuentre la persona. Otro de los puntos por lo que los usuarios prefieren este medio es por la facilidad que brinda los organismos de control generando un gran apogeo entre las personas que lo utilizan, por tal motivo podemos decir que este método ha logrado permitir el desarrollo financiero de un país.

Al implementarlo en el uso diario de las personas, se ha observado un mejor desenvolvimiento de la población al momento de realizar sus transacciones financieras o compras

virtuales, aunque cabe recalcar que no en todos los países este sistema se ha desarrollado de la misma manera.

Ecuador es un ejemplo claro del mal manejo de este sistema, en donde al ser un país en vía de desarrollo este tipo de sistema no es tan peculiar entre la población, debido que está sujeta a transacciones económicas virtuales sin el uso de efectivo, tal es el caso de las operaciones de internet, la cual se encuentra inmersa en el comercio digital, además, la problemática de este sistema es que en la actualidad aún no se ha cumplido con las expectativas de crecimiento entre los usuarios que adoptaron este mecanismo para realizar sus transacciones virtuales y electrónicas, como lo menciona. Otro de los motivos de desconformidad, es que la banca privada señala que, al implementar este sistema sin ningún respaldo de dinero, ocasionará gran inquietud entre los ciudadanos debido al mal manejo por parte del Estado lo cual ha ido careciendo de medidas efectivas hasta el día de hoy, por el contrario, el gobierno es quien acusa a estas instituciones privadas de querer aprovechar de este sistema al pedir tener todo el manejo de este.

Además, este tipo de dinero virtual funciona en relación con distintas entidades financieras ya sean públicas o privadas, dado que lo que se busca es ayudar a la población a obtener mayor facilidad al realizar sus pagos o transacciones de compras utilizando la tecnología, permitiendo reducir la delincuencia y la posibilidad de realizar trámites desde una aplicación o a su vez con tarjetas de crédito.

Una de las ventajas de esta nueva implementación es que no requiere de internet, por lo que cualquier ecuatoriano ya sea campesino, empresario o personal natural podrá realizar todo tipo de pago que desee en cualquier celular que tenga a la mano y de este modo implementar más el uso de la tecnología la cual con el tiempo ha tenido más renombre por sus grandes innovaciones. Además, este método será emitido y controlado por el Banco Central del país, dándole una mayor seguridad a la ciudadanía y un mayor respaldo en el ámbito monetario, también sabemos que en algunos casos una persona suele contar con una o dos cuentas bancarias de distintas instituciones, y el dinero electrónico da la posibilidad de poder abrir distintas cuentas y poder usar el dinero en todo momento o lugar sin la preocupación de tener que ir a la institución de manera presencial.

Según el Estado una de las ventajas de este sistema es su versatilidad para realizar cualquier tipo de trámites desde la aplicación de un teléfono, dando lugar a grandes cambios en la sociedad, y más que todo en el sector financiero generando que las personas tengan más opciones de poder controlar y gastar su dinero, y así mismo de quitarse la inseguridad de sufrir alguna estafa o engaño. El dinero electrónico en el país aún no ha llamado la atención del ciudadano desde su aplicación hace 5 años, esto se da por la desinformación que tiene la ciudadanía sobre este sistema, en donde aún se siente inseguridad de confiar en los bancos, debido que tanto la banca privada como el Estado no ha sabido sobrellevar de la mejor manera esta situación.

Por otro lado, una de las razones que tuvo el país de implementar este sistema fue el de fortalecer la inclusión financiera de la población más vulnerable, y de este modo crear la oportunidad de que el sistema de dinero electrónico esté

respaldado por el Estado y no se vea afectado por la banca privada, mejorando de este modo la economía del país y la circulación del dinero.

El mecanismo que se utilizó no fue el más adecuado en esta ocasión provocando más desconfianza de la población debido a los múltiples estragos financieros que ha vivido el país, como por ejemplo el feriado bancario que provocó la dolarización obligatoria del país, la disminución prolongada del precio del petróleo, los excesivos gastos públicos que realiza el Estado, entre otros endeudamientos. Por ello la acogida a este sistema no ha sido satisfactorio, sin contar que en la actualidad este sistema se estaría utilizando debido a la emergencia sanitaria que vive el país, obligando a las personas a utilizar las aplicaciones de los bancos para hacer sus transacciones sin tener que estar en uno de sus locales.

## METODOLOGÍA

Se constituye en el esquema de la investigación fundamentada en revisiones bibliográficas, la hemerográfica y la archivística para determinar los aspectos claves del marco teórico de la investigación con una metodología descriptiva, exploratoria y explicativa.

La investigación se establece en un marco en el cual se concretan los elementos metodológicos, basado en el análisis sobre la implementación del dinero electrónico en el país, la cual encaminaremos a un estudio más analítico y descriptivo para obtener una información verídica, además utilizaremos métodos de estrategias, algunas variables y los procedimientos adecuados para una investigación de calidad.

Estos métodos nos ayudaron a visualizar de mejor manera el desarrollo de esta investigación. Por otro lado, también analizaremos las situaciones particulares que conlleva esta implementación y además de señalar las regularidades que tiene, cabe mencionar que el desarrollo de esta investigación se lo realizó participativamente, por lo que contó con el apoyo clave de todos los que forman parte su elaboración.

## DESARROLLO

El comercio electrónico a magnitud global es uno de los proveedores más confiables para llevar a cabo la adquisición de productos y realizar negociaciones. Estos métodos participan en el crecimiento económico de naciones y entidades provocando por ende el incremento en las operaciones de financiación, y por lo que esta área financiera es muy atrayente para toda clase de asociaciones (Murillo Torres & Muñoz Oviedo, 2019). El sector bancario ha determinado la digitación de los abonos de menor monto como un reto esencial para actualizar la economía y lograr los propósitos de la inclusión financiera. Existe relación entre la inclusión económica y la reducción de pobreza, así como un vínculo estrecho entre el crecimiento económico y el desarrollo financiero, en donde una combinación de la cobertura de telefonía y banca móvil con servicios financieros puede reducir la pobreza y mejorar la calidad de vida (Luque González, et al., 2017). Por lo tanto, en los procedimientos tecnológicos de pago, es frecuente el aprovechamiento de mediadores en línea con el único

objetivo de salvaguardar la totalidad de la información de los consumidores y ocasionar un ambiente de confiabilidad entre los usuarios.

En Ecuador, la fecha se ha mostrado al público desde el 23 de diciembre de 2014. Por lo tanto, se ha iniciado la fase de apertura de cuenta del método de pago digital abierto por el Banco Central, y se espera que sea administrado por el banco. Las cooperativas y las masas unen la economía con miras a revitalizar la economía. De acuerdo con la Resolución 005 2014-M de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, el Banco Central establece la implementación del Sistema de Dinero Electrónico. El propósito es brindar a las personas más oportunidades de utilizar los diversos servicios financieros disponibles como método de inclusión.

La confianza y la protección son elementos imprescindibles que requieren proporcionar las organizaciones hacia sus consumidores, debido a que de ellos se obtiene documentación para el otorgamiento de cualquier tramitación solicitada, y es por esta razón que los administradores financieros a nivel internacional identifiquen un rendimiento más alto y calidad de asistencias para alcanzar una competitividad superior en el interior de las actividades bancarias. Por ende, el crecimiento de este tipo de comercio electrónico generó disfunciones entre los que lo utilizan, debido a la falta de control y regulación, lo que ha provocado hechos delictivos de hackers quienes en ocasiones han cometido fraudes y estafas por medio de la tecnología, y a pesar de que es difícil combatir este tipo de altercados, han decidido colocar la mayor protección posible y seguridad a las diferentes aplicaciones que se encuentra en el mercado virtual.

Los avances tecnológicos han permitido la transformación de efectuar compras en línea, la cual es más sencillo de acceder a nivel mundial ya sea mediante datos de promociones o para obtener información de abonos llevados a cabo con tarjetas de crédito, ahorrando tiempo de trasladarse a un local (Cárdenas Munive, et al., 2017). Los valores monetarios se almacenan en medios electrónicos, como chips en tarjetas, teléfonos móviles, discos duros de computadoras o servidores, y son aceptados como métodos de pago por entidades o personas distintas del emisor, y tienen efectos de cancelación y los órganos existentes en el Banco Central son ciertamente inferiores en comparación con la banca privada, no obstante, no se ha logrado incentivar a la ciudadanía, aquellos que continúan ingresando al sistema financiero normal e instigadores económicos no oficiales (Tabla 1).

**Tabla 1. Pros y contras de usar dinero electrónico en Ecuador.**

Pros	Contras
El sistema de dinero electrónico se utiliza de forma voluntaria.	Tiene un costo de comisión mínima para su uso.

Es un método eficiente el cual permite pagar el precio exacto del bien o servicio.	Un daño en el sistema ya sea por corte de luz u otro motivo, no se podría tener acceso a los fondos, hasta que este vuelva a funcionar.
Se pueden realizar los pagos por medio de Smartphone y aplicaciones.	Aun no tienen mucha aceptación por la población lo que ocasiona incertidumbre y desconfianza.
Este sistema permite hacer transferencias o retiros en cualquier momento.	Se debe tener paciencia y tiempo para poder adaptarse a este nuevo método de pago.
Tiene mayor agilidad al momento de realizar una compra.	
No se tiene la necesidad de tener dinero físico para hacer los trámites.	

Fuente: Chafla Altamirano, et al. (2016).

El esfuerzo descomunal de divulgación que ha llevado a cabo el gobierno en los diferentes medios públicos aún no han recibido el apoyo de las organizaciones del sistema de educación superior para preparar y orientar disciplinas económicas y destinatarios en relación a las facilidades del uso, aunque se puede apreciar que el Estado se ha centrado en la población en general sin recibir una repercusión positiva que se logre cuantificar los importes de las transacciones. Es necesario tener en cuenta el desarrollo de los pagos móviles en países asiáticos desarrollados y respetar las diferencias inherentes a estos países, que cuentan con plataformas tecnológicas más avanzadas que muchos países de África y América Latina, debido que estos países han diseñado diversas funciones en donde los consumidores sean los protagonistas de este nuevo sistema y a su vez estén atraídos por los novedosos artículos de bienes y servicios ofertados en el mercado.

El dinero electrónico es un método de pago virtual introducido por el Banco Central de Ecuador en 2015 con el propósito de incorporar a las áreas susceptibles del país al sistema de financiación y adicionalmente a disminuir a trasfondo las transacciones con asistencia tangible en las entidades de financiación (Preciado Ramírez, et al., 2018). Desde los ochenta el increíble avance de las telecomunicaciones otorgó por primera vez el uso de la tarjeta de crédito, medio que permitía disponer de un fondo que era concedido por el banco emisor con la finalidad de poder realizar pagos en cualquier lugar que éste lo recibiera, por lo que debido a su historia este sistema consiguió un enorme reconocimiento tanto como social, político y económico (Zapata Velastegui, 2015). Otro dato importante es la forma de pago electrónico la cual se ha acentuado por la evolución de la tecnología otorgando que los pagos sean con tarjetas inteligentes, o las distintas plataformas electrónicas de quienes brindan el servicio.

Los diseños de dinero móvil se catalogan en dos modalidades que conducen frontalmente a la perspectiva de la inclusión financiera entre ellos modelos aditivos y

transformacionales, en el primero va vinculado a la entidad financiera con la exclusiva misión de satisfacer a la ciudadanía que aprovecha frecuentemente los organismos financieros; y el segundo al servicio de dinero electrónico transformándolo en una herramienta complementaria que busca la atención de los clientes.

Por lo tanto, los métodos de pago electrónico son cada vez más importantes para realizar diferentes pagos de bienes y servicios, remplazando así los medios de pago en efectivo y cheques a un ritmo acelerado, y en donde el mecanismo de dinero virtual precisamente no necesita acceso a Internet o una cuenta en una entidad proveedora de fondos, y se tiene la capacidad de cambiar a efectivo en el instante que se lo requiera.

Por tal motivo solo aquellos que posean la nacionalidad ecuatoriana tienen la facultad de abrir una cuenta en el Banco Central con el objeto de incorporarse en este método de pago móvil, teniendo la posibilidad de convertirse en el propietario de una cuenta y puede formar parte de dos más, aunque se sabe que el límite máximo para cada cuenta es de USD 9.000, no se requiere el límite mínimo. Desde el momento en que las personas se registran en el plan, una cuenta digital se abre de manera inmediata en el Banco Central y en donde dicha cuenta no produce intereses y posibilita llevar a cabo pagos mediante el teléfono celular, permitiendo que el Banco Central controle y administre ese sistema, registrando de esta manera el saldo diario final de los usuarios y a su vez el registro del activo en el mismo balance.

Según Méndez (2016), el Banco Central del Ecuador acepta la siguiente definición: **“El instrumento de pago o método de pago constituye un instrumento utilizado por las entidades económicas para transferir dinero para la adquisición de bienes o servicios”**. Esta definición da referencia que se les ofrecerá a todos los usuarios que formen parte del sistema electrónico, las herramientas necesarias que les dé la confianza de comprar o pagar un bien o servicio que haya transferido de manera segura y solo con una simple transacción a través de su móvil.

El dinero electrónico es uno de los sistemas que el Banco Central del Ecuador quiere implementar en el país para aportar al desarrollo sostenible de la economía del Ecuador, con el objetivo principal que es la inclusión financiera, por lo que esta inclusión busca que el dinero circule de manera más rápida y que la economía productiva del país se desarrolle de forma versátil para el beneficio de todos los ciudadanos ecuatorianos (Tabla 2).

**Tabla 2. Resumen de Cuentas de Dinero Electrónico.**

Cuentas de dinero electrónico	Cantidad
Aperturadas a lo largo del proyecto del sistema del dinero electrónico (SDE).	406.724
<b>Operatividad</b>	
Inactivas a nivel nacional	355.246
Activas a nivel nacional	51.478

Tipo de Contribuyente	
Personas Naturales	39.023
Personas Jurídicas	12.455

Fuente: Ecuador. Superintendencia de Bancos (2020).

Por consiguiente, con la implementación de dinero electrónico en los diferentes sectores económicos y productivos del país, los usuarios tendrán el libre acceso de elegir con cual entidad que forma parte del sistema financiero abrirá su cuenta, siendo el Banco Central el ente principal para su buen funcionamiento como regulador de las transacciones que se realicen. “Cada año el país requiere 2.000 millones de dólares para satisfacer la demanda de monedas y billetes, lo que tiene un efecto negativo en las reservas internacionales del Ecuador” (Banco Central del Ecuador, 2014). Por ello que el gobierno a través del uso de esta herramienta electrónica quiere reactivar la economía, *“desde su creación en 2014, se han abierto 360.916 cuentas de dinero electrónico, 4.860 oficinas comerciales han utilizado este método de pago y el monto de la transacción ha superado los 47 millones de dólares estadounidenses”* (Banco Central del Ecuador, 2014). Es decir, que a pesar de que no todas las personas manejen este sistema la parte que lo hace de alguna u otra manera han tenido éxito en su uso, a pesar del miedo que tenían en su inicio, ahora transfieren dinero de manera rápida y adquieren sus productos con seguridad.

Ecuador en conjunto al Banco Central están incentivando y planteando estrategias para que los ciudadanos se acojan a esta nueva modalidad financiera, que les permita realizar todas sus transacciones de manera más rápida sin la necesidad de acudir alguna entidad bancaria ya sea privada o pública (Villamar Ortiz & Moreira Macías, 2017). El sistema de pagos incluye una serie de herramientas, procedimientos e instituciones que permiten la transferencia de fondos entre entidades económicas. Se trata de un sistema de pago seguro y efectivo que contribuye a la efectividad de la política monetaria, la estabilidad del sistema financiero y el bienestar general de la economía.

Asimismo, incluye todos los pagos en efectivo y sin efectivo, realizándose estos últimos en un sistema de transferencia electrónica; es por ello que con la implementación de este sistema electrónico la realización de pagos no necesitará de tantos procedimientos, sino más bien la transacción de estos pagos serán de manera más rápida en donde el usuario elegirá con qué entidad va a trabajar, ver el financiamiento que esta provee y listo, hacer sus transferencias electrónicas con la mayor seguridad (Zevallos Yépez & Idrovo Wilson, 2017). Además, contribuye en la política monetaria, que no solo beneficia a los bancos sino también a todos los pobladores, ya que estas entidades forman parte de ese sistema económico que brindan créditos para emprendimientos, construcciones, pagos, etc., pero con esta modalidad la circulación de dinero se da de manera rápida e impulsa el desarrollo socioeconómico en todo el Ecuador.

En consiguiente, el método de pago en el servicio de dinero electrónico es el siguiente: el emisor entrega los recursos al agente a cambio de depósitos bancarios o efectivo, este último transfiere el dinero electrónico al usuario a cambio

de efectivo o devuelve el retiro inmediatamente después de que el usuario recibe el dinero en efectivo.

Por ende, los usuarios que emplean la modalidad del sistema electrónico podrán hacer cualquier tipo de compras comerciales y ventas en cualquier punto de acuerdo con el soporte de este modelo, donde la transferencia entre el emisor y el comerciante como un tipo trueque, pero en este caso de una manera digitalizada (Espinoza Toalombo, et al., 2015). Este método solo se puede lograr a través de equipos electrónicos y otros productos tecnológicamente avanzados, los cuales deben ser considerados como un medio de pago por todos los agentes económicos en el Ecuador, y deben ser utilizados para el pago de obligaciones públicas de acuerdo con las normas emitidas por el organismo regulador competente (Banco Central del Ecuador, 2014).

El sistema bancario ecuatoriano se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas e instituciones financieras públicas. Por lo tanto, los bancos son los actores más grandes e importantes de todo el mercado, representando más del 90% de la operación de todo el sistema, y luego de la severa crisis bancaria en Ecuador en 1999, las autoridades del país aprobaron la Ley de Instituciones Financieras, que decretó las normas de Basilea. La autoridad de supervisión bancaria emitió normas técnicas para establecer el patrimonio mínimo que los bancos deben tener en activos ponderados por riesgo y activos contingentes. (Superintendencia de Bancos, 2019). Cabe destacar que, a través de estas operaciones del sistema bancario, de acuerdo con la ley, se asigna el fondo de reserva, de manera que la institución financiera correspondiente automáticamente tendrá más fondos prestables o aprobables a través de nuevos créditos (Ecuador. Sistema Nacional de Información, 2020).

Con el uso de dinero electrónico en el país, considerando que el Banco Central del Ecuador administra la plataforma, los usuarios deben interactuar a través de tres operadores preferenciales, por lo que la gente está satisfecha con la implementación del sistema mediante redes celulares. Se espera que los servicios de telefonía móvil reduzcan en gran medida la exclusión financiera, especialmente para quienes no tienen cuentas bancarias.

En Ecuador, la relación es de alrededor del 40%. Sin embargo, la tasa de penetración que se puede lograr a través de Internet a través del dinero electrónico no está clara. Si se quiere lograr la inclusión financiera, se debe determinar las divisas y expresar los precios de diferentes países en términos comparables. En términos de su naturaleza, puede ser una tarjeta de débito y el uso de la infraestructura técnica desarrollada para tal fin. Se desconoce de antemano qué principales herramientas o aplicaciones, proveedores y usuarios necesitarán para realizar transacciones financieras de dinero electrónico a través de sus dispositivos móviles, que se relacionen con las herramientas o aplicaciones que utilizan los usuarios en sus actividades de la vida diaria en la red de telecomunicaciones.

Los bienes y servicios se pueden obtener por medio de esta clase de dinero, pero en cierto modo, el dinero digital representa un dinero emblemático, puesto que equivalen

a la tenencia de dinero tangible, el mismo que se encontrará protegido en el Banco Central y por los usuarios que interactúan con esta, reduciendo en gran medida la exclusión financiera, especialmente para las personas sin cuentas bancarias, la proporción ha alcanzado el 40% (Vega Bernal, 2013). En lo que se requiere para alcanzar la inclusión financiera o también llamada “banca digital” se dispone la accesibilidad a la banca particular, siendo un mecanismo de dinero en movimiento la cual requiere apoyarse en la experiencia de las tendencias de los grupos sociales que emplean al efectivo como el más importante método de negociación, con la finalidad de satisfacer los respectivos requerimientos de una manera adecuada. Por lo tanto, los elementos primordiales son la utilización del dinero electrónico la cual serán llevados a cabo en las tiendas de cada barrio, pequeños negocios, farmacias, mercados, entre otros.

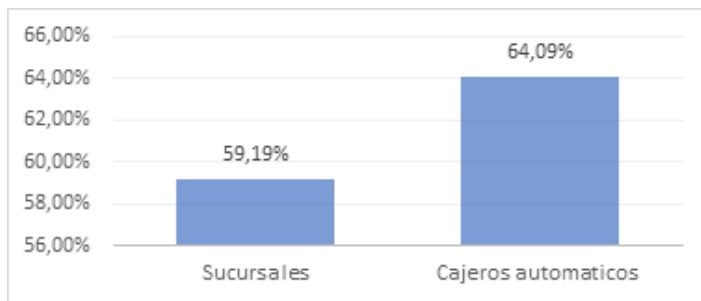


Figura 1. Indicadores de los servicios financieros en el Ecuador 2019.

Fuente: Ecuador. Superintendencia de Bancos (2020).

Tal como se evidencia en la Figura 1 de acuerdo a la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador más del 64% representa los cajeros automáticos que tiene el país y en donde solamente el 59% representa la cantidad de bancos que tienen aquellos indicadores y permite medir si el sistema financiero está haciendo aceptado por la sociedad, cuáles son los problemas que ocasionan que no lo sea, y así poder plantear estrategias de solución que ayude que cree seguridad para sus usuarios en su uso, y así ayudar a otro proceso de financiamiento del sistema monetario para que la economía se siga desarrollando en los distintos ámbitos, que permita que la circulación monetaria sea más rápida y que los ingresos sean muchos mayores. Pero aun así podemos darnos cuenta de que el aumento de cajeros es una señal de la aceptación que está teniendo este medio de sistema electrónico y lo útil que puede ser en cualquier circunstancia.

La disponibilidad y el uso de servicios financieros están vinculados a la reducción de la inestabilidad de los hogares, y el desarrollo del acceso a estos servicios específicos en las zonas rurales a través de la capacitación y las herramientas adecuadas, proporciona las condiciones ideales para la reducción de la pobreza. Además, es un procedimiento complicado que está relacionado con otro tipo de componentes la cual ayuda a enfrentar las necesidades y cumplir las expectativas de los ciudadanos con carencia de recursos.

Por ello, el Banco Central se compromete a abrir cuentas a las personas que no tienen cuentas bancarias, para que puedan tener cuentas financieras oficiales activas y obtener microcréditos a través de una institución financiera (Zapata Velastegui, 2015). En la actualidad, la tecnología y el comercio internacional y la forma de pago están creciendo a un ritmo considerable, por lo que el gobierno ha propuesto una resolución que exige la instalación de un sistema de dinero electrónico que ayude a los usuarios a realizar transacciones con flexibilidad y confianza. Proporcionar a todos los sectores económicos, especialmente al financiero.

Es por esta razón que las maneras de pago continúan transformándose con el pasar del tiempo junto con la globalización y la implementación de nuevas tecnologías, por lo que los consumidores y organizaciones alcanzan el confort, fiabilidad y la eficacia, acelerando las transacciones comerciales, y principalmente para mejorar las condiciones de vida, para que con el paso del tiempo el dinero electrónico sustituya al dinero tangible, porque la frecuencia de compra y venta de productos o servicios a través de Internet va en aumento.

El inestable sistema financiero no puede cubrir por completo todo el territorio ecuatoriano, sino solo en las principales ciudades del Ecuador, por lo que es necesario crear nuevos instrumentos financieros basados en cuentas virtuales a través de teléfonos móviles, lo que hace que el dinero electrónico sea un método viable de solución a largo plazo (Zapata Velastegui, 2015). Por ello, la implementación de este nuevo servicio innovador ha traído nuevas expectativas a las personas que no pueden usar cuentas bancarias por diversas razones.

El dinero digital consagrado en el código orgánico monetario y financiero, tiene la posibilidad de provocar una repercusión de burbuja económica frente la exigencia del gobierno de solicitar financiaciones para no reducir y/o retener su funcionamiento y atenerse con la estimación global acordada, además de que su mecanismo puede ser muy simple, dándole un soporte en el corto, mediano o largo para la adquisición de bienes o activos.

A su vez esto puede generar liquidez y sirven de garantía para la operatividad, cabe resaltar que no sería coherente manejarlo de otra forma, tomando en consideración que hay una falta de liquidez que ha provocado la generación de préstamos para el efecto e incluso se han emitido bonos con la finalidad de tener un mayor nivel de cobertura sobre el déficit que existe (Zevallos Yépez & Idrovo Wilson, 2017). De este modo sería mayor la aceptación de la población dado que al tener confiabilidad sobre el sistema todos requerirían de este servicio sin objeción alguna.

El gobierno ha expresado que la decisión de implementar un sistema de dinero electrónico (SDE), sería cumplir con el octavo objetivo del plan del Buen Vivir que trata sobre la consolidación del sistema económico, fortaleciendo el vínculo entre la banca y el sistema económico popular (Zevallos Yépez & Idrovo Wilson, 2017). Pero a causa de las elevadas tarifas económicas y sociales que involucran la detonación de una recesión financiera, a lo largo del tiempo los organismos económicos han elaborado cuantiosas investigaciones enfocadas en estas temáticas, teniendo

como objetivo principal el tratar de determinar qué factores pueden determinar el período de inestabilidad bancaria.

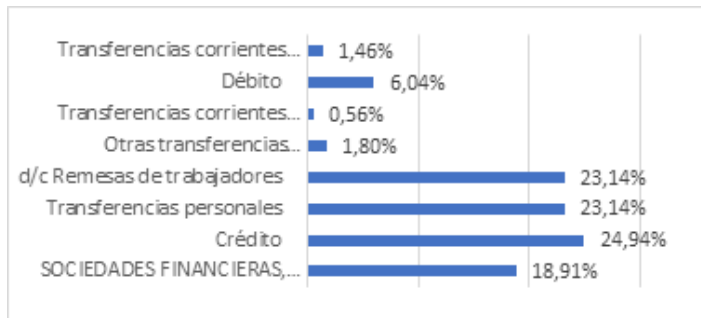


Figura 2. Ingresos de diferentes transacciones 2019. Fuente: Ecuador. Banco Central del Ecuador (2020).

Tal como se muestra en la Figura 2, según el Banco Central, todas estas transacciones son las que se realizaron en el 2019, por lo que si hubiera un mejor conocimiento y culturización del sistema de dinero electrónico, estas cifras porcentuales aumentarían el doble por lo menos, especialmente en las transferencias personales donde hay un 23,14%; siendo el dinero electrónico una herramienta importante, podría incrementar la consolidación y el uso de diferentes instituciones de servicios financieros y principalmente promover la inclusión financiera, disminuyendo los obstáculos de distanciamiento entre los ciudadanos, y de esta manera logrando que las transacciones tengan mayor protección.

Lo realmente importante es considerar que el dinero electrónico no es la intervención de una nueva unidad monetaria, ni debe considerarse como un sustituto del dólar estadounidense. Es solo que, en los activos tangibles, cada dólar estadounidense es una forma de pago, de esta manera se busca que el gobierno ecuatoriano consiga ahorrar, por medio del decrecimiento de la cantidad de billetes reformados, alrededor de USD 3 millones cada año (Cárdenas Munive, et al., 2017). Se puede decir que el dinero electrónico es un método de transacción inclusivo porque permite a las personas que no tienen la capacidad de obtener cuentas bancarias que generalmente requieren una cierta cantidad de dinero para ingresar. Por lo tanto, si se aumenta el uso del dinero electrónico, la economía de Ecuador se verá afectada positivamente.

Como aporte personal para la investigación, podemos sustentar que todas las implementaciones técnicas son riesgosas para los usuarios, por lo que es fundamental fortalecer la seguridad informática para minimizar la posibilidad de delitos informáticos, como robo de claves, retiros, pagos indebidos, etc. Esto le dará a los usuarios confianza para convertirse en otro cliente de servicios financieros móviles.

## CONCLUSIONES

La implementación del dinero electrónico en el Ecuador básicamente tiene como su principal función la de permitir que las personas tengan accesibilidad al sistema financiero como las transferencias, pagos, entre otros, de una manera sencilla pero eficaz, de tal forma que esto permita la mejora de la economía de nuestro país mediante la circulación más dinámica del dinero, mediante teléfono móvil

sin necesidad de acudir al banco y tener que hacer largas colas que le quita tiempo al usuario. Esto incrementaría las transacciones multiplicando la velocidad de circulación del dinero, y por ende la actividad económica. Por lo tanto, el Banco Central utiliza estrategias que capte la atención de sus usuarios como son los incentivos tributarios que es un gran atrayente para muchos contribuyentes, uno de ellos es que el sistema reduce el pago de anticipos del impuesto sobre la renta y otros incentivos que permiten a los contribuyentes ahorrar dinero, que puede ser utilizado para pagar otros gastos, permitiendo así que el dinero electrónico inyecte vitalidad a la economía del país.

El sistema de dinero electrónico de Ecuador comenzó con el propósito de mejorar la economía porque es un sistema inclusivo para el sector no bancario, fomenta el consumo y las microfinanzas comerciales y, lo más importante, ha demostrado ser un medio de pago innovador. Además, esta herramienta tecnológica también permite que el público en general, incluidos los jóvenes del país, se familiaricen rápidamente con estos avances de la industria bancaria y busque ingresar manualmente al sistema financiero. Los beneficios de la implementación ayudan a la economía dolarizada de un país porque brinda agilidad, seguridad y optimización del tiempo de transacción, incluida la reducción de costos y brindando a los usuarios una mayor cobertura.

Por otro lado, es destacable que el manejo de dinero electrónico es un servicio que beneficia en muchos aspectos al que lo adquiere, porque de esta forma evita el manejo de dinero físico y las complicaciones que esta conlleva como el deterioro de este, pérdida o en algunos casos robo. También existen barreras que impide que los usuarios activen este servicio, ya que existe la desconfianza que su dinero no sea manejado de manera adecuada por el gobierno de turno y pierdan todo. Por este motivo, sería conveniente capacitar a la sociedad sobre el uso de este sistema y mostrarle su funcionamiento, generando confianza para innovar o ampliar el abanico de opciones que el dinero electrónico puede brindar en el futuro, para que las personas obtengan una mayor seguridad a través de este método de pago. Con el pasar del tiempo y el avance de la tecnología que se presentará en la sociedad, el dinero electrónico formará parte fundamental en la vida de las personas, en el que el dinero físico desaparecerá con el tiempo, ya que cada vez es más común realizar transacciones vía internet para adquirir un producto o servicio, así puede comerciar rápida y cómodamente en cualquier parte del mundo sin tener que viajar o salir de donde se encuentra.

Se recomienda el uso de dinero electrónico porque no solo reduce el costo de las transacciones a través de teléfonos móviles, que es una herramienta necesaria para el uso del dinero electrónico, sino que también tiene la efectividad y eficiencia de administrar su uso, y este método es simple y fácil de manejar e implementar. Sin duda, esto estará relacionado con la creciente confianza de entidades económicas y usuarios privados para realizar depósitos con esta nueva forma de pago.

La elaboración de esta investigación fue de gran aporte de conocimiento para todos los integrantes del grupo, que el dinero electrónico tiene sus pros y sus contras, es decir, que este sistema no es aceptado en su totalidad por

la población por la falta de información sobre su funcionamiento. Los pros que tiene este sistema es que permite a sus usuarios poder administrar su dinero de una manera más rápida y concisa, facilitando sus transacciones sin la necesidad de que se movilicen en búsqueda de una entidad bancaria para adquirir dinero, permitiendo el ahorro de tiempo y aportando en la economía del país.

Finalmente, debido a la facilidad de uso del sistema y su gestión en el mundo digital, el sistema ha pasado a formar parte de una sociedad en desarrollo, y ha formulado acciones estratégicas para promover la optimización del uso del dinero electrónico en diversos sectores del país, y su aporte en la productividad de los productos y servicios que las empresas ofrezcan, siendo así impulsores a ese desarrollo económico tan anhelado. Este sistema debe mejorar la operatividad de la plataforma para que las empresas y sus consumidores se sientan seguros en su manejo, fortaleciendo los canales de comunicación, y así ampliarse y poder ser implementado en los diferentes sistemas productivos del país como son los supermercados, entidades financieras y de servicios en donde se puede realizar capacitaciones a sus usuarios sobre el uso de este sistema, cuál es su función, cómo contribuirá a la economía del Ecuador y, por supuesto, su desarrollo en el futuro cercano.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Acosta Veliz, M. M., Guerra Tejada, A. M., & Viteri Luque, F. (2018). Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador. *Dominio de las Ciencias*, 4(1), 569-584.

Banco Central del Ecuador. (2014). *Viabilidad del Dinero Electronico en el Ecuador*. BCE. [https://www.bce.fin.ec/images/transparencia/informacion\\_legal/documentos/regulaciones2014/regulacion\\_0552014.pdf](https://www.bce.fin.ec/images/transparencia/informacion_legal/documentos/regulaciones2014/regulacion_0552014.pdf)

Banco Central del Ecuador. (2020). *Dirección Nacional de Sistemas de Pago*. BCE. <https://www.bce.fin.ec/index.php/direccion-nacional-de-sistemas-de-pago>

Cárdenas Munive, J. C., Alvarado Rosado, B. V., & Leoro Llerena, M. (2017). Análisis del uso del dinero electrónico en la economía y su influencia en el sector comercial del Ecuador. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1(238), 1-15.

Chafra Altamirano, G. X., Escobar Terán, C. E., & Cevallos Romero, E. M. (2016). Dinero electrónico, paradigmas y realidades. *Revista Ciencia*, 18(1), 47-66.

Ecuador. Sistema Nacional de Información. (2020). *Sector financiero en Ecuador*. <https://sni.gob.ec/inicio>

Ecuador. Superintendencia de Bancos. (2019). *Comportamiento del crédito de consumo del Sistema Financiero Nacional*. [http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2020/01/comportamiento\\_credito\\_consumo\\_sept\\_19.pdf](http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2020/01/comportamiento_credito_consumo_sept_19.pdf)

Ecuador. Superintendencia de Bancos. (2020). *Portal Estadístico*. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>

Espinoza Toalombo, R., Armendáriz Lasso, E., Campos Rocafuerte, H., & Icaza Rivera, D. P. (2015). COFM y el desarrollo del dinero electrónico como apertura e inclusión de los sectores sociales del Ecuador. *Revista Contribuciones a las ciencias sociales*, 1(27), 1-20.

Luque González, A., Morales Molina, T., & Machado Lopez, L. (2017). Dinero electrónico, desconocimiento y resistencias: el caso de Ambato y Machala en Ecuador. *Revista Ciencias Pedagógicas e Innovación*, 5(3), 128-139.

Méndez Prado, S. M. (11 de Enero de 2016). Ecuador 2015: Análisis y propuesta de políticas públicas junto a alternativas de liquidez en contexto. *FCSHOPINA*, 86(1), 1-09.

Moncayo Lara, J., & Reis, M. (15 de Diciembre de 2019). Un análisis inicial del Dinero Electrónico en Ecuador y su impacto en la inclusión financiera. *Cuestiones económicas*, 25(1), 11-41.

Murillo Torres, K., & Muñoz Oviedo, L. (27 de Marzo de 2019). El dinero electrónico una alternativa en las transacciones comerciales de la ciudad de Babahoyo. *Revista Pertinencia Académica*, 3(1), 01-12.

Preciado Ramírez, J. D., Vayas López, Á. H., & Izquierdo García, D. E. (2018). El dinero electrónico como medio de pago y su impacto en la liquidez de la banca privada del Ecuador. (Ponencia). *III Congreso Ciencia, Sociedad e Investigación Universitaria*. Ambato, Ecuador.

Reinoso, C. F., González, R. F., & Gallegos, C. A. (2018). El dinero electrónico su participación en la economía mundial y el cooperativismo. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-14.

Vega Bernal, M. G. (2013). Dinero electrónico: Innovación de pagos al por menor para promover la inclusión. *Revista Moneda*, (153), 15-18.

Villamar Ortiz, D. P., & Moreira Macías, M. F. (2017). Los servicios electrónicos financieros como base para el uso del dinero electrónico. *INNOVA Research Journal*, 2(7), 46-58.

Zapata Velastegui, C. X. (2015). *Viabilidad del dinero electrónico en el Ecuador*. (Trabajo de titulación). Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

Zevallos Yépez, S., & Idrovo Wilson, C. (2017). Dinero Electrónico en el Ecuador ¿Solución para el país en época de crisis? *Alternativas*, 18(2), 64-72.