

3.

Análisis del desarrollo del Dinero Electrónico en las transacciones dentro del Ecuador

Italo Tipanluisa Cevallos 1, Stefania Quise Llivipuma 2, María José Lanchimba Sandoval 3,
Diana Pozo Escobar 4

1 Universidad Central del Ecuador, iatipanluisa@uce.edu.ec

2 Universidad Central del Ecuador, tefylores10@hotmail.com

3 Universidad Central del Ecuador, mjlanchimba@uce.edu.ec

4 Universidad Central del Ecuador, dianamarceladj21@hotmail.com

Fecha de presentación: 27 de julio de 2016

Fecha de aceptación: 25 de agosto de 2016

RESUMEN

En este ensayo vamos a dar un punto de vista acerca del dinero electrónico de los ecuatorianos; según estudios es el número uno en todo el universo de dinero que se puede pagar por medio de un celular, en el cual lo maneja de forma efectiva el banco central.

Por otro lado, la propuesta del Gobierno ecuatoriano es que más del 60% de los ciudadanos que hasta el día de hoy no tienen las condiciones de utilizar los beneficios financieros puedan acceder a ellos con una facilidad, agilidad y con un valor muy bajo.

Permite realizar transacciones de dinero muy económicos. Su primordial objetivo consiste en que las personas de una economía media y baja accedan y se beneficien de este servicio. Se puede concluir diciendo que el dinero electrónico no tendrá ningún valor al momento de registrarse y sobre todo no habrá un cargo extra por realizar transacciones financieras.

Palabras claves: Banco central, beneficios, ciudadanía, propuesta, sin fin de lucro.

ABSTRACT

In this essay we are going to give a point of view about the electronic money of the Ecuadorians; according to studies it is the number one in the universe of money that can be paid by means of a cell phone, in which the central bank handles it effectively.

On the other hand, the proposal of the Ecuadorian Government is that more than 60% of the citizens who do not have the conditions to use the financial benefits can access them with ease, agility and with a very low value.

It allows you to make very cheap money transactions. Its primary objective is for people in a medium and low economy to access and benefit from this service. You can conclude by saying that electronic money will not have any value at the time of registration and above all there will be an extra charge for conducting financial transactions.

Keywords: Education. Central bank, benefits, citizenship, proposal, non-profit. Curriculum matrix.

1 INTRODUCCIÓN

El objetivo o final de la investigación presentada es el de llegar a un análisis coherente y exhaustivo del uso que se le da al dinero electrónico o moneda digital que fue creada por iniciativa del BCE. Tomando las palabras de (Moncayo y Reis, 2015) se puede decir que sistemas financieros como el que constituye el dinero electrónico tiene un papel fundamental en el desarrollo desde el social, cultural y político, hasta llegar al económico, de cualquier país no solamente del Ecuador. Siendo así que este tipo de sistemas a más de propiciar el desarrollo, proporciona ahorro para las familias o individuos, y la posibilidad de realizar créditos, pero su papel principal llega a ser la gestión de pago tanto para transacciones de venta como de compra, y estos llegan a ser inclusivos para los sectores rurales e industriales, para las familias y para las empresas. Llegando a beneficiar a todos por igual pero principalmente a grupos pobres ya que estos tienen dificultades para acceder a medios tradicionales del sistema financiero.

Teniendo esos precedentes para la realización de este trabajo y su desarrollo se tomaron diferentes fuentes a través de una investigación realizada en ensayos realizados anteriormente, sobre temáticas similares, que se obtuvieron de diferentes sitios web, principalmente de Google Scholar, así como de los boletines y noticias principales dadas por el Banco Central del Ecuador que se han dado desde el 2013, hasta la actualidad, que constituye dentro de la línea de tiempo del dinero electrónico, su planificación, puesta en marcha, desarrollo, madurez y fin del dinero electrónico implementado por

el BCE, a pesar de las constantes innovaciones que se dieron en este, ver Figura 1.



Figura 1. Medios Electrónicos de Pago en el Ecuador

Como objetivo del presente ensayo y de toda la investigación que se realizó, se planteó: Analizar de manera cuantitativa y cualitativa los factores que llevaron a la creación del dinero electrónico, y aquellos debido a los cuales finalizó por parte del BCE.

2 DESARROLLO

Para analizar al dinero electrónico y sus repercusiones en el Ecuador desde sus principios es necesario determinar que este medio de pago se creó con la finalidad de servir a los sectores rurales y urbanos, es decir a la sociedad en general, principalmente para aquellos que se encuentran socialmente marginados.

En sus inicios se estudió, a través de una planificación y puesta en marcha de un plan piloto el cual inició en noviembre del 2014, concretamente el 14, en las principales ciudades del país como lo son Quito, Cuenca y Guayaquil,

en lo que se refiere al sector urbano, además de otras ciudades enfocadas más al sector rural como Portoviejo, Guamote y Ambato. Para este plan piloto se utilizó al dinero electrónico como un medio de pago y dentro del mismo estuvieron involucradas industrias como TIA (Tiendas Industriales) y Corporación El Rosa-do.

Dentro de este plan piloto se llegaron a realizar alrededor de 1700 transacciones, es decir se logró que la implementación de este plan piloto fuera un total éxito ya que el mismo fue aceptado totalmente y movió un capital que asciende a los \$74.000.

Debido a los resultados que obtuvo este medio de pago durante su plan piloto se lanzó oficialmente un mes después del mismo, el 23 de diciembre, con funciones iniciales básicas como fueron el realizar diferentes pagos, transferencias de dinero entre los usuarios, envío de dinero de una cuenta a otra, la posibilidad de recargar el saldo de la cuenta en diferentes puntos; con una promesa de desarrollarla e incluir más funciones en lo que pasaba el 2015.

Otro punto importante por el cual se planteó y se decidió finalmente implantar este medio fue debido al inminente desarrollo tecnológico mundial, y la existencia de este en otros países más desarrollados; es decir, el Ecuador llegó a implantar todo el sistema del dinero electrónico al seguir una tendencia mundial, que llegaba a ser una necesidad para el futuro.

Se llega a esta conclusión observando el constante crecimiento que han tenido los teléfonos celulares en los hogares del Ecuador, ver Gráfico 1, que para el año de implantación de este medio de pago era del 89%, y para el 2016 (Últimos datos obtenidos) llegaba a ser del 90%.



Siguiendo con los datos mundiales, según el Banco Mundial, para el 2014, el 62% de las personas en diferentes países del globo, se encontraba incluido en el sistema financiero ya sea por una cuenta bancaria como tal o alguna cuenta digital con dinero electrónico.

Dentro de este grupo de personas en el mundo, según los mismos datos del Banco Mundial, cerca del 15% se encontraban inmersos en el sistema financiero gracias a una cuenta de dinero móvil, con una tendencia creciente debido a que en la actualidad las personas vinculan todo a sus dispositivos móviles, y tener una de estas cuentas significa tener un medio de pago en todo momento y en todo lugar, que dentro del Ecuador puede llegar a ser una realidad en un futuro próximo.

Siendo importante destacar que en la actualidad existen países que hacen varias de sus transacciones con este medio de pago, ver Tabla 2.

Tabla 2. Principales países a nivel mundial que hacen uso del dinero electrónico

No.	País	% de Pagos a través de un medio digital	% de personas con tarjeta de débito
1	Belgica	93%	85%
2	Francia*	92%	70%
3	Canadá**	90%	90%
4	Reino Unido	89%	96%
5	Suecia***	89%	96%
6	Australia	86%	80%
7	Países Bajos****	85%	75%
8	Estados Unidos*****	80%	70%
9	Alemania*****	75%	88%
10	Corea del Sur	70%	58%

*Tiene una política que prohíbe que transacciones que sobrepasen los 3000 euros se realicen de manera física

**Desde hace 5 años en el país no existe la circulación de monedas de un centavo

***Gracias al alto porcentaje de personas con un medio de pago digital los robos se redujeron drásticamente ya que se dejó de movilizar dinero de manera física en gran medida.

****Debido a normas de no pago en efectivo, resulta indispensable una tarjeta de débito, ya que estas normas son aceptadas por el 75% de la población.

*****Cabe recalcar que en los últimos años los pagos han aumentado gracias a un servicio de Monedero que oferta Apple, en conjunto con demás empresas que están destinadas netamente a tecnología.

*****Un dato curioso es que durante 6 años gracias a la innovación del iPhone y la implementación en este de un lector especializado, se ha logrado procesar los pagos realizados con tarjetas, solamente con este dispositivo.

Elaborado por: Integrantes del Grupo

Fuente: Moncayo, J., Reis, M. (2015). Un análisis inicial del Dinero Electrónico en Ecuador y su impacto en la inclusión financiera. Quito: Cuestiones Económicas, 2015.

Sin embargo, a pesar del futuro prometedor en el mundo y en el Ecuador de este tipo de cuentas móviles de dinero electrónico, existen otras cuestiones que deben de ser estudiadas antes de la implementación completa de este sistema, entre las cuales se puede incluir a la difusión de la información, que en el Ecuador llegó a ser pobre al tratar el tema, el mismo que no se inició correctamente ya que no supieron transmitir el mensaje correctamente, dando

paso a malentendidos que generaron inseguridad y confusión en la población en general.

Dentro de todas las confusiones que existieron, está que se llegó a confundir el dinero electrónico implementado por el BCE, con monedas virtuales, como lo es por ejemplo el BITCOIN, sin embargo, la diferencia entre estos tipos de monedas está en:

- El dinero electrónico, tiene un respaldo físico, es decir, para la acreditación de saldo a la cuenta virtual inicialmente se dio un depósito en un lugar real, que estuvo dado en dólares, los mismos que se encuentran en disposición y bajo la administración del BCE.

- Mientras que, las monedas virtuales no son más que divisas digitales, las mismas que son generadas por software y minadas masivamente, es decir, en un comienzo no pertenecen a nadie y no existe ninguna entidad que la administre, se puede decir que esta es administrada por todos los usuarios que las minan, las adquieren, y realizan transferencias con esta.

En la problemática que respecta a la difusión de los datos relevantes de este medio electrónico está, que el BCE no realizó ninguna campaña que diera a conocer y que promueva la apertura y uso del dinero electrónico, tampoco sus usos y las funciones de las cuentas que administraban este dinero.

A pesar de cómo se indicó anteriormente, este dinero electrónico fue implementado en el país a partir de 2014 un mes luego de su prueba piloto, las campañas de socialización del mismo no se realizaron inmediatamente, sino que, estas se dieron en el 2016 a través de diferentes medios.

Sin embargo, hasta ese momento el crecimiento

to que hubo no fue como el esperado, teniendo como precedentes que durante su prueba piloto que duro menos de un mes se realizaron transacciones por un monto total de alrededor de \$75.000, en un año entero de su puesta en marcha oficial, solamente se alcanzaron transacciones de \$ 175.000, es decir, a pesar de que se tuvo un tiempo 12 veces mayor, las transacciones apenas crecieron un 2.33 veces, lo cual indica que no se supo penetrar de manera eficiente en la sociedad, ni se supo hacer llegar el mensaje que se esperaba.

A partir de ese momento, y viendo los resultados de la implementación en el 2015, el BCE comenzó de manera más consiente con la socialización, de modo que se llegó a las personas a través de medios de comunicación, principalmente la prensa escrita, y los boletines del BCE; las redes sociales, a través de la cuenta oficial del BCE, personas repartiendo información, en diferentes puntos del país, desde las universidades, hasta en los semáforos.

Por otro lado, el BCE llego a las personas además de campañas de socialización, con diferentes inventicos, como, por ejemplo, para que la gente apertura su cuenta, que lo pueda hacer a través de cualquier teléfono celular y sin la necesidad de realizar algún deposito inicial.

Otro incentivo que se dio a las personas fue la posibilidad de devolver 2 puntos del IVA si se realizan compras con dinero electrónico, los mismos que serían depositados en la cuenta digital, y que luego del terremoto que azotó a Esmeraldas pasó a 4 puntos del IVA debido a la Ley de solidaridad.

Estos incentivos tuvieron un aparente éxito ya que, a más del exponencial crecimiento del número de cuentas abiertas, hubo crecimientos

en lo que respecta al monto total de las transacciones, ver Tabla 1.

Tabla1. Evolución del dinero electrónico en el tiempo

Año	Cuentas creadas	Crecimiento % (Respecto al 2014)	Monto Transaccionado (\$)	Crecimiento % (Respecto al 2014)
2014	4443	-	73.110	-
2015	53628	1207	175.304	239,8
2016	283290	6376	12.714.477	17390,9
2017	409999	9228	52.130.234	71303,8

Elaborado por: Integrantes del Grupo

Fuente: Banco Central del Ecuador, con corte al 31 de diciembre de 2017

Finalmente, en este primer parte se puede hacer referencia al final del dinero electrónico por parte del BCE, el mismo que terminó completamente sus servicios en el presente año, una vez que se dio la Ley de Reactivación Económica, con la cual se habilita y se decide que la administración del dinero electrónico fuese llevada a cabo por entidades privadas, excluyendo completamente al BCE.

Este servicio se decidió que fuese reemplazado por un servicio de iguales características y similar que sea desarrollado desde un comienzo por las entidades privadas, las mismas que formaron una alianza denominada Asociación de Bancos Privados o ASOBANCA, la cual fue denominada preliminarmente como BIMO o Billetera Móvil, que, al momento continua en desarrollo, y según fue indicado se encuentra en un periodo de pruebas finales, sin una fecha determinada de arranque.

Bimo el nuevo sistema que se va a implementar en el Ecuador desea aumentar la bancarización, como en lugares que se encuentran fuera de la ciudad (Machachi, Ambuquí, Pimampiro, etc.); en donde no existen establecimientos de bancos; por lo que la gente tiene que viajar a ciudades grandes para realizar una simple tran-

sacción, y teniendo un costo elevado más de lo esperado sin tomar en cuenta el tiempo que toma realizar este viaje.

Se desea implementar sucursales de diferentes instituciones financieras en las tiendas de estos pueblos. Facilitando el proceso de la transacción que desee realizar además del costo, ya que será inferior al que existe actualmente. Ejemplo: La comisión que se cobra por retirar dinero de un cajero automático.

Este proceso lo controlará Banred; Solo necesita un teléfono celular y se podrá realizar pequeños pagos de una persona a otra, sin importar la distancia o lugar que se encuentre esta persona. La mayoría de instituciones financieras como: bancos, cooperativas, etc. Quieren pertenecer a este sistema, ya que desean abarcar más territorio y alcanzar más clientes a nivel nacional, si estas instituciones financieras se suman al nuevo proyecto representaría el 75% de los activos, logrando un beneficio tanto para el cliente e institución financiera.

En los años anteriores, y con el antiguo sistema la población Ecuatoriana tenía dudas, porque creían que era una manera de beneficiarse el estado, tenía un solo mercado y privilegio formando esto simplemente en un monopolio, ya que solo el Banco Central del Ecuador actuaba como institución financiera principal de este sistema mientras que los otros bancos querían pertenecer y no les era posible ya que estos se encontraban inhabilitados y aun peor no había alguna normativa que conste que ellos podían pertenecer.

A pesar de estas controversias El Ex Presidente de la República del Ecuador Rafael Correa en una de sus numerosas sabatinas, dio su manera de pensar; aclarando que antes el Banco

Central del Ecuador no lo manejaba el estado y que en ese tiempo por primera vez era alejado de los bancos privados y los ecuatorianos ya lo podían manejar, conocer sus rubros, sus valores, etc.

Algunos economistas, financieros, reporteros, etc. Analizaban que se quería crear una moneda a parte del dólar que ya se maneja aquí en el Ecuador, y esto disgustaba a estas personas por lo que Rafael Correa aclaró que solo es un medio para poder realizar ciertas transacciones, sirviendo de apoyo al momento de pagar deudas, cobrar cheques, pagar tarjetas de crédito o realizar transferencias de una persona a otra.

Por otra parte, este sistema no obligaba a nadie a pertenecer o que lo utilicen, las personas son voluntarias sin embargo si se ha realizado campañas para incentivar al pueblo ecuatoriano de que lo usen, ya que es una manera de fortalecer la dolarización, brinda seguridad y como beneficio principal lo controla el Estado y los ciudadanos.

El Banco Central del Ecuador en ninguna manera quiere beneficiarse con esto o pertenecer o crear un monopolio, todo ciudadano lo puede utilizar hasta los mismos dueños del banco como personas mas no como institución financiera.

Después de todo estos dilemas, controversias que genero el anterior sistema al momento de hacer uso del dinero electrónico, el actual presidente ha dado la creación de Bimo, desapareciendo el anterior y empezando un nuevo proyecto desde cero, dicen crear una normativa para la gestión de este, y que lo controlará la Superintendencia de Bancos, también promete igual que los costos serán inferiores y esto lo va a controlar la Junta de Regulación Monetaria y

supervisadas por el Banco Central del Ecuador.

Nuevamente participa el Banco Central del Ecuador como una institución perteneciente al Estado y compartirá sus servicios con más instituciones financieras públicas.

Al momento de que una persona se interese por tener una cuenta en la nueva billetera electrónica, abrirá una cuenta de dinero electrónico y esto le permite tener acceso a realizar transacciones y además puede visualizar otras instituciones financieras, mediante como maneje esta billetera electrónica el cliente puede ser beneficiario de crear un historial crediticio, poco a poco alguna institución se dará cuenta de sus movimientos y hasta pueden llamarlo a ofrecer un crédito o usted solicitarlo, ya que sirve de referencia.

Razón por la cual muchas personas se interesarán, ya que no la mayoría cuenta con esto por lo que tienen que buscar personas desconocidas, pedir en otros lugares y a una tasa muy alta, ya que no cuentan con un simple historial.

La principal razón por la cual se comenzó realizando estos proyectos del dinero electrónico fue para reducir el efectivo, en países grandes ya han implementado algún sistema similar y ha funcionado con éxito, ya que todos los países e incluyéndonos nos resulta muy costoso traer dinero de Estados Unidos recordando que el dólar no es nuestra moneda oficial, esta es la razón porque los costes son altos.

Con este sistema se cree que se puede disminuir costos en US\$800 millones de dólares, ya que las personas solo se manejarán a través de transacciones. Hay que caer en cuenta que también se debe cambiar la cultura de los habitantes del Ecuador ya que no todos manejan

muy bien el internet, pero si constamos con un número grande de personas que tienen un celular, ese inicio es muy bueno para comenzar a enseñar a las personas a utilizar este sistema.

También tomamos en cuenta que hace meses anteriores ya los bancos no aceptaban billetes viejos, rotos o maltratados, por lo que da una inducción a los ciudadanos a cuidar el dinero y reducir costos al Ecuador.

El dólar es costoso para el Ecuador, no por la compra de billetes o monedas desde aquí a Estados Unidos más bien por el costo que hay por el flete, y tomar en cuenta las precauciones que hay que tomar al momento de traer ese dinero acá. La seguridad que se debe tomar y el personal que se contrata, esta actividad se la hace cada vez que los bancos tienen un número bajo de billetes los costos son elevados por esas razones.

Es por eso que ya no se desea depender de una moneda y más bien que todo sea virtual, salvo el caso que haya situaciones que en verdad se necesite hacer el uso de este.

Desde que nos adaptamos a la dolarización en el 2000 Ecuador se propuso a producir sus propias monedas ya sean de \$0.50 centavos o de \$0.05 centavos, porque resulta más económico y reducimos costos. Hay que caer en cuenta que es más barato producir que traerlas desde Estados Unidos. ¿Pero porque no hacemos dinero en vez de traerlo?

Los Estados Unidos de América aún no ha otorgado ese permiso, ya que su negocio esta, en esto en vender su moneda, no le conviene solo el prestarnos por lo que debemos seguir comprando al único monopolio de dólares.

Es por eso que se quiere hacer el incentivo del

uso del dinero electrónico, ya que ahorraríamos todo ese gasto que tiene el país y aumentar la circulación del dinero como medio de coordinación social.

Lo que se quiere comenzar en el Ecuador es ya no ser dependientes de la dolarización, y comenzar a manejar nosotros mismos el dinero, así ya no dependemos de leyes, tampoco compramos billetes y todo sería de manera virtual, aunque en un principio se dice que no es el deseo del estado deshacerse de la moneda, no quitamos en cuenta de que es una buena idea, y poder abandonar la divisa estadounidense.

Aunque para este proyecto tomara tiempo, ya que de un día para otro no se educa a las personas a usar dinero electrónico, creemos que este proyecto llevara alrededor de 10 años para recién ver resultados de cambio, beneficios, y poder llevar control de los impuestos (esto quiere decir, que un gran porcentaje de personas estarían controladas en cuestión de sus empresas y ya se evitara la evasión de impuestos).

¿Pero qué problemas traerá el dinero electrónico?

Muchas personas creen que depender de una moneda virtual no es bueno, ya que al momento de que una persona desee realizar un cambio, ¿quién será el que establezca la tasa de cambio? Seguirá dependiendo de la tasa del dólar o será la oferta y la demanda quien establezca estos valores. Si el gobierno desea revalorar este tipo de moneda está claro que lo podrá realizar en cualquier momento.

Para muchas personas creen que simplemente será algo ficticio, y temerán de tener ahorros, cualquier persona lo primero que hará es abrir

una cuenta en otro país en donde pueda ver que su dinero es real, esto no será de beneficio para el Ecuador ya que eso es lo que menos desea, pero estaría dando incentivo a que los ecuatorianos en un futuro realicen esas acciones.

Para muchas personas lo que creen es que al Ecuador le hacen falta fondos y por el mismo hecho de que ya no quieren tener deudas o países prestamistas, quieren realizar esto, así fácilmente podrían crear dinero y ser ellos mismos quienes financien sus gastos. Pero volvemos a lo mismo de años anteriores, cuando teníamos el sucre como moneda. El sucre tenía muy baja tasa de cambio y muchas empresas no querían invertir en nuestro país.

¿Pero cuáles serán las tentaciones que tendrá el gobierno bajo esta modalidad?

El imprimir dinero por cualquier motivo y caer en una inestabilidad económica, es ahí donde todos desearan tener una máquina de dinero. No olvidemos que hace años anteriores ocurrió eso, en el cual él se compró dos máquinas de dinero, una la tenía el estado y otra el presidente.

Sin duda tiene beneficios y también dificultades esto de implementar el dinero electrónico, crea gran desconfianza, pero hay que tener en cuenta que hoy en día la tecnología ha avanzado rápidamente y quien no indica que este sea el proceso de intercambio en otros países en un futuro; sin tomar en cuenta que bitcoin es un gran ejemplo de uso del dinero.

El 27 de febrero del 2015 empieza a operar el gran anhelado dinero electrónico que fue creado por el Banco Central del Ecuador, con un número de cuentas activas de 9285.

Para abrir una cuenta se debe primero marcar al *153# después la persona que va a activar la cuenta debe ir a realizar una recarga en los lugares indicados, se debe entregar el dinero que desea activar en dinero electrónico. Para realizar una recarga se ingresa a en www.dineroelectronico.ec ahí se puede observar una lista completa de farmacias supermercados restaurant, y algunos lugares más.

El dinero electrónico se puede hacer uso en los lugares antes mencionados, también se puede hacer uso en compras de bienes o servicios, pero no se puede hacer en bancos y cooperativas de ahorro y crédito, para todo lo antes mencionado no se necesita tener una cuenta de banco, lo que sí es de suma importancia es ser mayor de edad y cuando marque al *153# es obligatorio ingresar el número de cédula. Tan fácil es abrir la cuenta que al 2016 hay casi 300,000 cuentas abiertas en distintos tipos de edades.

El celular que se va a utilizar puede ser de cualquier marca, el único requisito es que debe estar la línea activa, el saldo es lo menos importante puede estar en cero y algo también importante es que no es necesario que sea un celular inteligente.

Un punto no menos importante del dinero electrónico es que cuando el dueño de la cuenta desee tener billetes en físico, se lo puede obtener de manera muy fácil solo debe acercarse en el mismo punto donde se realizó la recarga, a esto se lo llama realizar una descarga. Otra cosa importante es que el dinero electrónico también se lo puede transferir entre cuentas de dinero electrónico.

No se cobra por la creación y peor por el mantenimiento y sobre todo no tiene valor adicio-

nal al momento de realizar una compra. Lo único que si tiene un recargo adicional es al momento de realizar transferencias por cuentas del dinero electrónico, lo que se cobra es de la recarga que se realiza y no se debita del saldo del celular. Son temas muy aparte.

Y para terminar una inquietud que se generó por los usuarios es acerca de los hackers y la seguridad del dinero electrónico.

El Banco Central confirma que el dinero electrónico cuenta con anti hackers y sobre todo que las claves son personales y su uso son necesarias para realizar cualquier transacción.

Un costo que tampoco se paga por usar el dinero electrónico es el que le cobran en los bancos por realizar cualquier transferencia que es un valor de USD 0.27 y ahora comparemos con lo que cobra usando dinero electrónico que no es más que USD 0.10 y aún hay más, este valor varía según lo recibido. Cuando se abre una cuenta en el banco y se realiza movimientos, eso tiene un valor aproximada USD 1.63 en cambio el mismo servicio en dinero electrónico solo tiene un valor de USD 0.50,

Y si seguimos hablando de los servicios que otorga el banco y los costos de mantenimiento ahora están el servicio de consulta en donde el banco tiene un costo de USD 0.45 por retiro de dinero físico y USD 0.31 pero si se imprime el saldo del estado de cuenta.

Pero cuando se usa el dinero electrónico el valor de los servicios antes dichos varían entre USD 0.05 y USD 0.15 y lo más importante que si se desea consultar el estado de cuenta el valor es USD 0.00, ver Tabla 3.

Tabla 3. Tarifario del uso del dinero electrónico.

Tabla 3a. Activación de Cuenta

Transacciones y casos de uso	Paga tarifa	Monto mínimo transacción (USD)	Monto máximo transacción (USD)	Tarifa (USD)
Activación de cuenta	N/A	N/A	N/A	0

Tabla 3b. Carga de Dinero Electrónico

Transacciones y casos de uso	Paga tarifa	Monto mínimo transacción (USD)	Monto máximo transacción (USD)	Tarifa (USD)
Carga de dinero electrónico en un centro de transacción a una CDE de persona natural	BCE	1,00	500,00	0,00
Carga de dinero electrónico en un centro de transacción a una CDE de persona jurídica	Persona Jurídica	1,00	500,00	0,00
Senicio de uso de cajero automático para carga de dinero electrónico a una CDE persona natural	BCE	5,00	500,00	0,10
Senicio de uso de cajero automático para carga de dinero electrónico a una CDE persona Jurídica	Persona Jurídica	5,00	500,00	0,15

*El monto de la transacción dependerá de la categoría de transacción o disponibilidad del cajero automático asociado

Cuando se registra si existiese algún robo o pérdida del celular es imposible obtener dinero electrónico, según las autoridades del Banco Central de los ecuatorianos, por lo que el dinero está en una cuenta personal del banco mas no en el celular. También, para tratar de acceder al dinero, es necesario una clave o pin que permita al usuario realizar las transacciones.

Según los datos obtenidos de la encuesta realizada a 340 familiares residentes del Distrito ubicado en el distrito 8 Ecuador de Pascuales, circuito 1 de la Nueva Prosperidad en Guayaquil se cumple una ley que la hipótesis sería aceptada si interviene el análisis se la encuesta realizada, por lo que el 58% de los pobladores estas a favor de hacer uso el nuevo del dinero electrónico ecuatoriano el cual se debe emplearlos en cancelación de servicios de primera necesidad como el agua potable y sin dejar de menor interés la luz ; por otro lado el porcen-

taje restante de la población es decir el 42%, se les facilitaría la adquisición del Bono de Desarrollo Humano, el cual es de mucha necesidad y beneficio.

En sí, la mayoría de ciudadanos tienen la postura a favor de la implantación de este nuevo sistema porque les dará la oportunidad de ahorrar tanto tiempo como dinero, además el uso de la tecnología les facilitará al momento de realizar transacciones desde sus dispositivos electrónicos con cualquier operadora disponible y sin gasto de saldo.

En cuanto a los usuarios el 87% considera que \$50,00 debería ser el monto máximo para una debida seguridad desde el hogar. Por otra parte, el otro porcentaje de la población encuestada piensa que el monto debería ser de \$ 100,00 por cada transacción. Y por ello es que el sistema se fortalecería porque requiere dispositivos electrónicos, pero no necesariamente tienen que ser los más avanzados.

Al implementar esta nueva herramienta se lo hace con la visión de incluir socialmente a todo ciudadano, sabiendo que no todos son privilegiados como otros, el fin de esto es facilitar sus vidas y a futuro hacerles partícipes de sistemas que beneficiaran sus estilos de vida.

En sí, al implantar el dinero electrónico la sociedad asimila que le favorecería al momento de realizar transacciones y por ello declaran que esta aplicación les posibilitará acceder al sistema financiero del banco. Debido a ello cabe resaltar que efectivamente hay aceptación del dinero electrónico como forma de pago.

Además, de todos los encuestados, las familias cuentan con teléfonos celulares en sus hogares. En su mayoría porcentaje de personas a las

cuales se les realizo las encuestas exponen que se enteraron por medios comunicativos usados por las masas, por ello el 60% sabe de esta nueva propuesta por la televisión, además el 15% conocen por medio de la por otro lado encontramos otro medio de comunicación para los ecuatorianos que es la radio y el 13% saben por otros medios como revistas, por ejemplo. El 7% debido a internet y el otro 5% no lo conocen.

También se muestra el interés por arte de los usuarios de alto nivel, al 92% le parece interesante y concuerda en tramitar tratos financieros desde sus teléfonos celulares. El porcentaje restante de las personas que utilizan este servicio no se sienten a gusto con dicho servicio sobre el dinero electrónico de los ecuatorianos porque creen que es un servicio nada confiable al 100% y las personas creen que van a perder su dinero en vez de ganar utilidad con dicho servicio, por tal motivo se requiere indispensable más capacitación y mucha publicidad y sobre todo que sea un servicio amigable y al alcance de todos los ecuatorianos.

Las personas encuestadas impusieron su percepción en base a las necesidades por lo que un 58% haría uso de esta herramienta para pagar los servicios básicos como agua, luz y teléfono en un Banco del Barrio sabiendo que residen cerca de uno. El 41% haría uso de esta nueva forma de pago de los ecuatorianos para realizar el desembolso sobre el Bono de los ecuatorianos, ya que es de suma importancia para varias familias. Además, el 1% de los encuestados estipulan que usaría esta herramienta para recargas de sus teléfonos celulares.

Fue por ello que Suma Kasai de los años 2013 al año 2017 señaló que una de las metas restaurar las buenas amistades entre las personas

de cargos altos con los de cargos bajos acerca del alza económica y la utilidad, así dar paso al acceso de diversos productos financieros de los pobladores transformando la economía de los ecuatorianos y de todo el país.

Así que El Banco General del Ecuador tiene el objetivo de posibilitar el acceso a los servicios de financiamiento de transformar el dinero ecuatoriano electrónico porque este proyecto sirve a favor de las personas lo utilicen como vía para cancelación realizado por el prestigioso Banco Central de los ecuatorianos, con lo que se estableció con la ley Código Orgánico Financiero y monetario, que es una manera de pago solamente a cargo con aparatos electrónicos. Por ejemplo, el teléfono celular: las personas no tendrán que cargar con dinero en el bolsillo, sino que solo harán uso de su dispositivo electrónico.

Pero por otra parte las personas que no cuentan con estos artefactos les resultarán casi imposible contar con el dinero electrónico, porque quiera o no siempre se verá ligado al teléfono celular.

También si se analiza desde otra perspectiva, las personas tienen más cuidado con sus teléfonos que con sus billeteras por lo que el dinero electrónico estará más protegido. Otro lado positivo de esta herramienta es que lugares como farmacias y otras tiendas puedan afilarse a esta nueva tendencia.

Varias tiendas altamente conocidas han contado con buena publicidad promocionando esta nueva herramienta, sin embargo, varios pobladores aun no tienen conocimiento de esto así que solo hacen sus pagos por dinero físico o con tarjetas de crédito.

Lo que aún no se definen son los costos por las transacciones, aunque se asegura que serán mínimas. Según lo estipulado la Aso banca con el sistema de BIMO, el costo era sumamente bajo con la Billetera Móvil, esto llamará bastante la atención de los usuarios, sobre todo a aquellos que realicen transacciones en tiempos cortos.

Además de ello, no es necesario contar con una cuenta bancaria, por ello se quiere dar oportunidad a las personas quienes no tienen un acceso como se debería. Un ejemplo es el bono que adquieren las personas necesitadas.

También cabe recalcar que anteriormente se mencionó que el Banco Central ingresará al mercado con tasas que promuevan la motivación al usuario que utilice esta forma de pago. Un ejemplo sería las dos últimas leyes aprobadas por la Asamblea Nacional por pedido del Ejecutivo ofrecen alicientes tributarios para pagar el IVA y del RISE a los pagos realizados con dinero electrónico.

El dinero de los ecuatorianos es una herramienta muy importante sumamente importante, sobre todo a personas de escasos recursos y que cada centavo y cuenta y sirve.

Es una aplicación de fácil manejo ya que solo se activa como una recarga de celular y se puede hacer pagos transferencias en algunos supermercados y tiendas.

Con el tiempo desean que se implementaran en casi todo el Ecuador que abarque desde ciudades principales como Quito y Guayaquil hasta los suburbios de Esmeraldas Manabí y en la sierra que llegue hasta los límites de Ibarra Tulcán y al sur se desea que llegue a Loja.

Lo más importante de destacar del dinero elec-

trónico es que el Banco Central de los ecuatorianos se enfocó en disminuir gastos en mantenimiento de una cuenta como hacen los bancos cuando cobran un porcentaje por dicho servicio o para realizar una transferencia los cargos por dicho servicio son muy representativo.

El dinero se ha presentado en diversas formas como: dinero físico, tarjetas de crédito y ahora dinero electrónico. Con el desarrollo continuo de la tecnología solo se utilizará el dinero electrónico, quedará atrás el dinero físico. Esta herramienta en nuestro celular nos ayuda a que se maneje desde cualquier punto de la ciudad, comprando lo que desee, pero esta situación trae consigo ciertas consecuencias como que los usuarios se hagan dependientes de la tecnología y no puedan disfrutar del medio ambiente.

El dinero electrónico llegó para mejorar situación económica del país. La forma de utilizar es muy sencilla, y barata que los podemos hacer en minutos desde cualquier parte del mundo.

Para esta aplicación de dinero electrónico no se necesita internet, solamente con la aplicación podemos realizar transacciones financieras, en cualquier momento se lo necesite puede acercarse a cualquier punto de autorización y cambiar por el dinero físico.

Para tener acceso primero debemos de abrir una cuenta en el Banco Central es requisito solamente para ecuatorianos. El pueblo ecuatoriano no tendrá que preocuparse por el interés que se genere o la comisión que le cobrará por cada transacción, además lo podrá realizar desde cualquier empresa telefónica. El dinero electrónico ha beneficiado a una gran parte de la población ya que se pagará el precio exacto sin esperar el vuelto.

Pero al utilizar este nuevo sistema se aumentará el robo en los equipos celulares, estaremos más propensos a ser víctimas de la delincuencia. Las transacciones de dinero electrónico son más rápidas y seguras ya que en minutos podemos hacer nuestros pagos y realizar compras.

No podemos dejar a un lado la presencia de los fraudes informáticos, clonaciones de tarjetas, copia de datos personales, somos muy propensos a estos problemas, muchos bancos tienen el sistema de cámaras que si existe algún inconveniente los graban para garantizar la seguridad del cliente, pero también hay el problema que la tarjeta se traba y se queda atrancada. No olvidemos la web falsa, que solicita nuestros datos personales para hacer fraudes.

Mirando todas estas situaciones el uso de dinero electrónico va a contribuir a que se disminuya el riesgo que afronta el usuario en el manejo del dinero físico y de los sistemas que no brindan la confianza ni garantías necesarias.

Hemos encontrado algunas dificultades, la falta de información permite al ciudadano que exista desconfianza, y el desconocimiento trae consigo una serie de dudas y temores lo cual impide que surja nuestro país.

Esta desconfianza ha ocasionado dificultades e inconformidad ya que prefieren no realizar compras, o cambiar el dinero electrónico por dinero en efectivo.

La desconfianza una debilidad alta en el país.

Algunas empresas privadas tienen la opción de ingresar a una página web creada donde podrán ingresar para verificar su saldo y realizar transacciones, pero para algunos usuarios se crea la desconfianza de que sus datos se quedan registrados, en estos casos prefieren sacar

el dinero y pagar en efectivo.

No todas las empresas privadas tienen este sistema de cobro, lo cual ha ocasionado que no se puedan realizar compras en diferentes establecimientos. En el futuro se proyecta reducir el uso de efectivo y fomentar los medios de pago electrónico, además crecerá la confianza, rapidez, seguridad e higiene porque no se utilizará el papel que posee muchas bacterias.

En las zonas de la costa, oriente y región insular la desconfianza ha traído como consecuencia bajo crecimiento económico, estas zonas prefieren agencias bancarias, tiendas, además las personas de la tercera edad sienten mayor confianza al recibir la papeleta de respaldo de su transacción. Además, el objetivo del mismo es que se pueda utilizar en las zonas rurales. Solamente el banco central es el encargado del control, emisión y desarrollo de este sistema de dinero electrónico.

Al poner en marcha el proyecto de dinero electrónico, se pudo verificar que es similar a un sistema que existe en Uruguay, el cual espera mejorar el estilo de vida, ya que sus ingresos son muy bajos, el nivel de empleo no es satisfactorios, pero se proyecta motivar a la creación de nuevos negocios.

Se han abierto nuevos puestos de trabajo, para que exista una equidad tanto de la clase media a baja. Por este motivo económico Uruguay ha desarrollado este ingreso en el país para incentivar al trabajo.

Tenemos algunos países como Estados Unidos, Paraguay, Bélgica, Holanda en los cuales el dinero electrónico ha sido una herramienta óptima que ha mejorado su economía, ha dado buenos resultados, agilizando las transac-

ciones y sobre todo mejorando la calidad de vida y confianza de los ciudadanos.

Kenia es uno de los países que utiliza dinero electrónico, el 40% de su población lo utiliza para realizar sus transacciones como pagos de: multas, seguros médicos, instituciones educativas, pagar sueldos, pagar gasolina, ha sido una estrategia para su economía.

Paraguay fue el fundador en establecer el dinero electrónico tiene una visión en salir adelante económicamente. Paraguay es líder en Latinoamérica en el dinero electrónico. Se desenvuelven con 5 instituciones financiera y cooperativas. Fue un éxito que el pueblo paraguayo esta emocionado y seguro de sus trámites bancarios. Además, obtuvo un reconocimiento por el banco mundial y banco interamericano. Una de sus objetivos fue que tenían cobertura celular, su población lo tiene en 100% es una billetera virtual.

Al utilizar el dinero electrónico en Ecuador ha pasado a ser una herramienta beneficiosa ya que es conocida como una táctica que llevara adelante a la economía del país con tecnología, mejorando el estilo de vida del ecuatoriano con mayor rapidez y eficacia. Además de ser dinero electrónico ágil y seguro para el usuario.

Otro beneficio del dinero electrónico es la reducción 2% al impuesto valor agregado bajar de un 12% a 10%.

El Ecuador podrá mejorar, pero cambiando su hábito de pagar con dinero efectivo. Para lograr esto se necesita incentivar enseñanzas tecnológicas. Existe en la actualidad ciudadanos que no conocen este servicio de dinero electrónico por lo que prefieren ir al banco y pagan un costo adicional por cada transacción.

El cambio del IVA, por el terrible terremoto del 16 abril de 2016, fue necesario y se decidió incrementarlo del 12% al 14%, a consecuencia el dinero electrónico, se recibió un incentivo de disminución en 4%.

Existe un grupo de personas que están satisfechos con el dinero electrónico ya que pueden cancelar SRI y RISE.

En el 2014 algunos países que implantaron este sistema fueron: Estados Unidos, Bélgica, España, observaron que era rápido y seguro sin la espera de las largas filas del banco por un depósito del exterior. Funciona los 365 días del año a cualquier hora no es necesario tener teléfono último modelo ni tampoco una operadora específica, no necesita saldo y por último no necesita estar donde hay internet, el sistema tiene una clave como protección.

En nuestro país existe personas que no tienen cuenta bancaria por muchos motivos puede ser desconocimiento, falta de dinero, inseguridad, desconfianza, y esta es una buena opción para generar ahorro.

Otra mejora fue la incorporación de convenio con la agencia nacional de tránsito, para el desarrollo se capacitaron a conductores y empresas de transportes, ahora lo pueden utilizar desde cualquier parte del país.

Muchos de los usuarios la llaman por su nombre la billetera móvil, además se espera ahorrar en el cambio de billetes destruidos y se va a mejorar nuestro medio ambiente. Estamos siguiendo el ejemplo de otros países en los cuales ha dado resultado la mejoría de su economía. Por seguridad el dinero poseerá una serie por cada billete electrónico igual que el dinero normal.

Las instituciones financieras atraen a clientes

con promociones con el propósito de que los clientes utilicen esta nueva herramienta, facilidad de créditos, facilidad de tarjetas.

El porcentaje que se recolectará pequeños montos por el servicio será entregado por el gobierno. En su proceso de rectificación de la información se les realizará preguntas confidenciales como color favorito o su equipo favorito, es decir se da protección al usuario en sus datos y dinero.

Un porcentaje del pueblo ecuatoriano tiene dudas de si falla o se daña este sistema porque pueden ocurrir errores. En el caso que no exista luz o se caiga el sistema o se me dañe el celular a donde debemos de acudir, tendría que existir un lugar donde de asesoramiento sobre la parte técnica o donde presentar reclamos. Sin embargo, los ecuatorianos debemos adaptarnos a este fácil sistema de dinero electrónico.

El costo será de 0.015 a 0,20 por servicio se le cobrará a la persona que realice la transacción, se debitara automáticamente de la cuenta y debemos recordar que no se gasta el saldo del celular.

Ecuador comenzó a manejar este sistema de pago, aunque temen al cambio, pero con el tiempo se podrán adaptar, formará parte de nuestras vidas como es el internet y celulares.

Los lugares donde ya podemos utilizar el dinero electrónico son: Supermercados, Tía, Farmacia Sana Sana, Banco de Pacífico, Cooperativas de ahorro y crédito, Cámara de comercio, Oscas, etc.

El Banco Central del Ecuador es el encargado del manejo del dinero electrónico tiene acceso a la plataforma del mismo e igualmente ira de la mano con instituciones financieras. El banco

central del Ecuador debe que tener una capacidad máxima tecnológica para abastecer a la plataforma.

En el Ecuador se ha destacado una provincia de mucha importancia la cual es Loja esta es la primera ciudad en implantar este sistema. El dinero electrónico nos facilita las transacciones y mejora nuestra seguridad.

La publicidad se ha manejado a través de los medios de comunicación como radio, televisión, prensa de mayor circulación. El monto que se puede transferir es desde 50,00 para su transacción para su seguridad se puede utilizar cualquier celular.

En países como Holanda, España, Bélgica e Italia su punto fuerte es el IVA cuando se implementó el sistema de dinero electrónico todo fue un éxito, pero siempre teniendo esa desconfianza. En España se busca bajar el índice de la delincuencia y se busca otra opción para no pagar en efectivo, por lo que han realizado análisis que mejoran aspectos sociales y económicos.

Podemos concluir que el dinero electrónico es una nueva forma de pago, la cual nos facilitará en todas nuestras transacciones económicas. Mejorando la economía del país e involucrando a usuarios en zonas vulnerables. Este sistema mejorará cada día, pero teniendo un debido control y seguridad en las plataformas.

Hemos revisado las experiencias de otros países que utilizando el sistema de dinero electrónico han sido todo un éxito ya que lo utilizan en diferentes formas para movilizarse, transacciones, pagos. El gobierno tiene en claro sus riesgos y que alternativas tomara.

La clave principal del dinero electrónico es el

beneficio para la economía, mejorar las transacciones en el mercado económico de bienes y servicios. Los ecuatorianos debemos estar listos para el cambio, es importante también la capacitación en el uso de este sistema de dinero electrónico, y adaptarse a la tecnología. Esta visión que tuvo el Banco central del Ecuador es por la necesidad de llegar a sus usuarios que desconocen y no tiene cuenta bancaria en zonas alejadas.

Podemos concluir que el dinero electrónico es una nueva forma de pago, la cual nos facilitará en todas nuestras transacciones económicas. Mejorando la economía del país e involucrando a usuarios en zonas vulnerables. Este sistema mejorará cada día, pero teniendo un debido control y seguridad en las plataformas.

Hemos revisado las experiencias de otros países que utilizando el sistema de dinero electrónico han sido todo un éxito ya que lo utilizan en diferentes formas para movilizarse, transacciones, pagos. El gobierno tiene en claro sus riesgos y que alternativas tomara.

La clave principal del dinero electrónico es el beneficio para la economía, mejorar las transacciones en el mercado económico de bienes y servicios. Los ecuatorianos debemos estar listos para el cambio, es importante también la capacitación en el uso de este sistema de dinero electrónico, y adaptarse a la tecnología. Esta visión que tuvo el Banco central del Ecuador es por la necesidad de llegar a sus usuarios que desconocen y no tiene cuenta bancaria en zonas alejadas.

Podemos concluir que el dinero electrónico es una nueva forma de pago, la cual indudablemente llegara a ser de gran utilidad al momento de facilitar nuestras vidas en cuanto a realizar transacciones económicas como lo son las de pago en compras y ventas. De modo que a largo plazo mejorara la economía del país, debido al ahorro que le cuesta a este en cuanto a traer dinero extranjero se refiere, además de servir como punto de apoyo para que nuevos inversionistas encuentren una oportunidad de mercado en este. Además de esto, se llegará a lugares o zonas vulnerables, donde otros sistemas financieros como lo son los bancos no pueden llegar. Conjuntamente con el significativo avance que significara en cuanto se refiere al aumento y mejora de los sistemas informáticos y de seguridad en las diferentes plataformas.

Hemos revisado las experiencias de otros países que utilizando el sistema de dinero electrónico han sido todo un éxito ya que lo utilizan en diferentes formas para movilizarse, transacciones, pagos. El gobierno tiene en claro sus riesgos y que alternativas tomará.

La clave principal del dinero electrónico es el beneficio para la economía, mejorar las transacciones electrónicas y salvaguardar la integridad de sus usuarios. Los ecuatorianos debemos estar listos para el cambio, es importante también la capacitación en el uso de este sistema de dinero electrónico, y adaptarse a la tecnología. Este propósito del banco Central fue satisfacer la necesidad de llegar a sus usuarios que desconocen y no tiene cuenta bancaria en zonas alejadas.

Para evitar robos, asaltos, violaciones, etc. A la seguridad informática que deben de tener

3

CONCLUSIONES

estos medios de pago, como recomendación se tiene que la seguridad electrónica con relación a transferencias y pagos sea intensificada sin perder la facilidad de la realización de estas, para que no exista desconfianza entre la población y no se genere un malestar general que podría llegar a poner fin a las oportunidades existentes en este medio de pago en el país.

Otro punto a mencionar es que, como se vio anteriormente, con incentivos y la correcta difusión y educación de los y las ciudadanos sobre el uso del dinero electrónico, puede llegar a la expansión en gran medida de estos, así que para la nueva plataforma en creación por la ASOBANCA es importante que esta de la correcta capacitación, y busque el modo de brindar mayores beneficios/incentivos a más del bajo precio que tendrán las transacciones.

4

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Demirguc, A., Klapper, L., Singer, D., Van, P. (2015). The Global Findex Database 2014. Measuring Financial Inclusion around the World. Policy Research Working Paper 7255, 2015.

INEC (2016). Tecnologías de la Información y Comunicaciones (TIC's) 2016. Ecuador, 2016.

Quiñonez, E., Durán, G., Vera, P., Brito, M. (2016). El dinero electrónico como medio de pago para la inclusión tributaria en el Ecuador. Guayaquil: INNOVA Research Journal, (2016). 1-11.

Elliott, J. (2014). El Dinero Electrónico en el Ecuador. Samborombón: RES NON VER-

BA, 2014.

Gallegos, L., Espín, D. (2018). Influencia del pago electrónico en los procesos contables y administrativos. Guayaquil: Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento RECIMUNDO, 2018. 684-702.

Moncayo, J., Reis, M. (2015). Un análisis inicial del Dinero Electrónico en Ecuador y su impacto en la inclusión Financiera. Quito: Cuestiones Económicas, 2015.

Zanzzì, P., Bonilla, C., Gaibor, F. (2015). La "Billetera Movil" del BCE, una iniciativa estatal contra la pobreza: efectos económicos. Quito: Revista Científica UNEMI, 2015. 100-111

Montalvo, D. (2015). Análisis del mercado financiero y la implementación del uso del dinero electrónico como medio de pago en el Ecuador 2015 (Tesis de maestría). Guayaquil: Universidad de Guayaquil, 2015.

Pachano, J., (2013). Comercio electrónico en el Ecuador: análisis de las ventajas y desventajas de la compra y venta de productos a través de internet (Tesis de Grado). Quito: Universidad San Francisco de Quito, 2013.

Grijalva, E. (2014). Dinero Electrónico como Herramienta de Inclusión Financiera en el Ecuador (Tesis de Grado). Quito: Universidad San Francisco de Quito, 2014.

Valencia, F. (2015). Sistema de Dinero Electrónico, un medio de pago al alcance de todos. Quito: 2015.

Guamán, A., Miño, G., Moyano, J., García, A.,

Fuertes, V. (2018). Impacto de la aplicación del dinero electrónico a nivel del Ecuador. España: Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, 2018.

Dirección de Comunicación Social. (2014). Plan Piloto del Sistema Dinero Electronico atrae a la Empresa Privada. Banco Central del Ecuador. Recuperado de <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/705-plan-piloto-del-sistema-dinero-electr%C3%B3nico-atrae-a-la-empresa-privada>

Dirección de Comunicación Social. (2014). El Banco Central lanza oficialmente el sistema de dinero electrónico, un medio de pago para uso de la ciudadanía. Banco Central del Ecuador. Recuperado de <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/730-el-banco-central-lanza-oficialmente-el-sistema-de-dinero-electr%C3%B3nico-un-medio-de-pago-para-uso-de-la-ciudadan%C3%ADa>