



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL**

TEMA:

Determinantes para el uso de medios de pagos electrónicos o digitales en la población del cantón Loja durante el año 2023

AUTOR:

Pauta Ruales, Sonia Soraya

Componente práctico del examen complejo previo a la obtención del título de Magíster en Finanzas y Economía Empresarial

TUTOR

Vélez Delgado, Walter Lenin

Magister en Administración de Empresa

**Guayaquil, Ecuador
24 de octubre de 2023**



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL**

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente **componente práctico del examen complejo**, fue realizado en su totalidad por **Sonia Soraya Pauta Ruales**, como requerimiento para la obtención del título de **Magister en Finanzas y Economía Empresarial**

REVISORES

f. _____
Econ. Piguave Bohorquez, Eddy

f. _____
Econ. Galarza Hernández, Max

DIRECTOR DEL PROGRAMA

f. _____
Econ. Alcívar Avilés, María Teresa

Guayaquil, a los 24 días del mes de octubre de 2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, **Sonia Soraya Pauta Ruales,**

DECLARO QUE:

El componente práctico del examen complejo, **Determinantes para el uso de medios de pagos electrónicos o digitales en la población del cantón Loja durante el año 2023** previo a la obtención del título de **Magíster en Finanzas y Economía Empresarial**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 24 días del mes de octubre del año 2023

EL AUTOR

f. _____
Sonia Soraya Pauta Ruales,



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL**

AUTORIZACIÓN

Yo, **Sonia Soraya Pauta Ruales,**

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución el **componente práctico del examen complejo “Determinantes para el uso de medios de pagos electrónicos o digitales en la población del cantón Loja durante el año 2023”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 24 días del mes de octubre del año 2023.

LA AUTORA:

f. _____
Sonia Soraya Pauta Ruales,



CERTIFICADO DE ANÁLISIS
magister

Ensayo Cientifico de Maestría_Sonia Pauta_Rv2

3%

Similitudes



3% Texto entre comillas

2% similitudes entre comillas

< 1% Idismo no reconocido

Nombre del documento: Ensayo Cientifico de Maestría_Sonia
Pauta_Rv2.doc
ID del documento: 19a26f97632af369b64dbe8b87ab73264ba80727
Tamaño del documento original: 965,5 KB

Depositante: Maria Teresa Alcivar Avilés
Fecha de depósito: 25/9/2023
Tipo de carga: interface
fecha de fin de análisis: 25/9/2023

Número de palabras: 10.206
Número de caracteres: 66.924

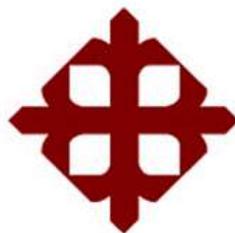
Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes

Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<p>Trabajo CARLOS MORALES.docx Trabajo CARLOS MORALES - ez8z9w</p> <p>El documento proviene de mi grupo: 40 fuentes similares</p>	3%		Palabras idénticas: 3% (325 palabras)
2	<p>vsig.info Plantilla de Examen Completo - VSP-89FD</p> <p>http://vsig.info/plantilla-de-examen-completo-pdf-free.html</p> <p>31 fuentes similares</p>	3%		Palabras idénticas: 3% (255 palabras)
3	<p>localhost Incidencia de la pandemia Covid-19 en las empresas exportadoras car...</p> <p>http://localhost:9080/tema/abstream/331717381/UT-UCSG-PRE-ECO-ADM-403.pdf.txt</p> <p>30 fuentes similares</p>	3%		Palabras idénticas: 3% (246 palabras)
4	<p>localhost Incidencia del crecimiento del comercio electrónico en las ventas del s...</p> <p>http://localhost:9080/tema/abstream/331717229/UT-UCSG-PRE-ECO-MD-ADM-116.pdf.txt</p> <p>28 fuentes similares</p>	2%		Palabras idénticas: 2% (237 palabras)
5	<p>localhost Análisis de la incidencia de los créditos sobre las nuevas MIPYMES en l...</p> <p>http://localhost:9080/tema/abstream/331716788/UT-UCSG-POS-MEE-122.pdf.txt</p> <p>27 fuentes similares</p>	2%		Palabras idénticas: 2% (203 palabras)



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**SISTEMA DE POSGRADO
MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL**

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____

Econ. María Teresa Alcívar Avilés, Mgs.
DIRECTORA DEL PROGRAMA

f. _____

Sonia Soraya Pauta Ruales
ALUMNO

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN	ii
DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD	iii
AUTORIZACIÓN	iv
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN.....	VI
ÍNDICE	VII
RESUMEN	IX
ABSTRACT	X
INTRODUCCIÓN	2
Capítulo I	3
Aspectos generales de la investigación	3
Tema.....	3
Antecedentes.....	3
Problemática.....	10
Justificación	13
Objetivos.....	13
Objetivo General.....	13
Objetivos Específicos	13
Capítulo II	15
Marco teórico.....	15
Medios de pagos digitales o electrónicos	15
Panorama ecuatoriano en el uso de medios de pagos digitales.....	17
Panorama mundial y en América Latina en el uso de medios de pagos digitales.....	18
Legislación ecuatoriana para el uso de pagos digitales o electrónicos.....	21
Normativa ecuatoriana que regulan el uso de pagos digitales o electrónicos.....	22

Capítulo III	24
Marco metodológico.....	24
Diseño metodológico.....	24
Muestreo.....	24
Técnica de recolección de datos.....	25
Análisis de datos.....	25
Variables	26
Capítulo IV.....	27
Análisis e interpretación de los resultados	27
Caracterización.....	27
Modelo probabilístico logit.....	30
CONCLUSIONES	35
REFERENCIAS.....	37
Anexos.....	40
Anexo 1. Cuestionario para levantar la información primaria	40
Anexo 2. Frecuencias relativas	43
Anexo 3. Codificaciones variables del modelo Logit	44
Anexo 4. Modelos Logit calculados	45
DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN	46

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como principal objetivo conocer cuáles son los determinantes para el uso de medios de pago electrónico en la población mayor de 18 años de la ciudad de Loja durante el año 2023, ya que existen factores que motivan el uso, entre los generales se encuentran el acceso al sistema financiero de la población que se vincula a la inclusión financiera, la infraestructura tecnológica que poseen las zonas (urbana y rural), así también, la aceptación de parte de los comercios a los medios de pago electrónicos en sus transacciones; y, en el ámbito particular las características socioeconómicas de la población como la zona de residencia, edad, ingresos, niveles de educación digital y financiera, la percepción que tiene las personas de los beneficios que brinda estos pago alternativos a los tradicionales que se relacionan a la seguridad, comodidad, costos/beneficios. Para alcanzar los objetivos planteados, se recolectó información cualitativa y cuantitativa mediante la encuesta como instrumento de recolección de información aplicada a una muestra de la población objetivo y así obtener un modelo de probabilidad Logit, que finalmente permitió identificar las variables que determinan el uso de pagos electrónicos en la población objetivo que son: genero, ocupación, conocimiento digital, educación financiera y la calificación de seguridad a los pagos electrónico.

Palabras Claves: inclusión financiera, educación financiera, conocimiento digital, características socioeconómicas, probabilidad, Logit.

ABSTRACT

The main objective of this research work is to know what are the determinants for the use of electronic payment methods in the population over 18 years of age in the city of Loja during the year 2023, since there are factors that motivate the use, among them general are the access to the financial system of the population that is linked to financial inclusion, the technological infrastructure that the areas have (urban and rural), as well as the acceptance by businesses of electronic means of payment in their transactions; and, in the particular area, the socioeconomic characteristics of the population such as the area of residence, age, income, levels of digital and financial education, the perception that people have of the benefits provided by these alternative payments to the traditional ones that are related to the safety, comfort, costs/benefits. To achieve the stated objectives, qualitative and quantitative information was collected through the survey as an instrument for collecting information applied to a sample of the target population and thus obtaining a Logit probability model.

Keywords: *financial inclusion, financial education, digital knowledge, socioeconomic characteristics, probability, Logit.*

INTRODUCCIÓN

La presente investigación parte de la premisa que la inclusión financiera, es un pilar fundamental para el desarrollo de los países y para mejorar la vida de las personas; así como también, el acceso a los productos y servicios, avances en desarrollo de las tecnologías de la información, junto a variables socioeconómicas de las personas constituyen en determinantes importantes para que la personas se vean motivadas a usar medios de pago alternativos al efectivo, como lo son los electrónicos: tarjetas de débito/crédito, transferencias bancarias, billetera electrónica, y aplicaciones de procesamiento de pagos. El uso de la tecnología en los medios de pago facilita la ejecución de transacciones entre los agentes económicos por lo que es importante conocer cuáles son “los determinantes para el uso de medio de pagos electrónicos en la población de la ciudad de Loja durante el año 2023” que se convierte en el objetivo general del presente trabajo de investigación. Para cumplir con los objetivos planteados se utilizará la metodología de investigación cuantitativa, utilizando información primaria y mediante el modelo probabilístico logit, calcular la probabilidad de usar canales digitales en función de variables independientes como la ocupación, género, nivel conocimiento digital y de educación financiera, percepción de seguridad al uso de medios electrónicos.

Capítulo I

Aspectos generales de la investigación

Tema

Determinantes para el uso de medios de pagos electrónicos o digitales en la población mayor de 18 años del cantón Loja durante el año 2023.

Antecedentes

La inclusión financiera es considerada como un eje fundamental para el desarrollo de los pueblos, la misma que ha sido definida por el Banco Mundial (2022) como “al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades”, y así pueden realizar transacciones de cobros y pagos, ahorros, créditos y seguros. Así también, según la Asociación de Bancos del Ecuador (2021), los productos y servicios financieros se convierten en una herramienta que promueve la inclusión financiera en nuestro país. También se ha considerado a la inclusión financiera como una estrategia eficaz en la lucha contra la pobreza y la desigualdad. La falta de acceso a los servicios financieros, *per se*, refleja inequidad social, y refuerza las condiciones de vulnerabilidad de las personas de menores ingresos. Estudios demuestran que el acceso a productos financieros básicos, como las cuentas de ahorro, afecta positivamente en: el nivel de ahorro, el empoderamiento de la mujer, inversiones productivas, consumo y en los ingresos. Los datos sobre inclusión financiera a nivel nacional en Ecuador muestran que un 49% de

los ecuatorianos no posee cuentas en instituciones formales (Banco Central del Ecuador, 2021).

La Inclusión Financiera se convierte en un fenómeno global en ascenso, luchando contra una fragilidad cultural financiera y recelos naturales de la población hacia el sistema financiero. En la era digital la inclusión financiera permite nuevas formas de acción en el sistema financiero que involucra a nuevos actores (públicos y privados) que para consolidarse deben ser capaces de ofrecer productos y servicios financieros eficientes, rápidos y a bajos costos. Son algunos los factores que coadyuvan a este fenómeno, entre el más evidente es el tecnológico ya que con la revolucionaria tecnología digital de la comunicación y de la información integran a millones de personas, bajo un mismo ambiente y sobre la base de un interés común que es la inclusión financiera en los diferentes mercados de dinero (BCE, 2012).

En el Ecuador los sistemas bancarios cumplen un importante rol en la inclusión financiera y en su desarrollo económico, ya que sus instituciones ofrecen productos y servicios que buscan cumplir con las exigencias de las personas a fin de aumentar su bienestar financiero (ASOBANCA, 2022). En este contexto, la transformación digital de la banca, acelerada por la pandemia, ha promovido el micro financiamiento, pagos digitales y la inserción financiera de mujeres, jóvenes y personas en condiciones de pobreza (IDB&WEF, citado en ASOBANCA, 2022).

La evolución de los medios de pago en Ecuador a raíz de la declaración de la pandemia COVID – 19, inicia con una alta demanda de efectivo, entre marzo y junio de 2020 incrementó en USD 1,600 millones respecto al mismo periodo del 2019, incrementándose a tasas históricas récord, experimentando la tendencia internacional. El Banco Central del Ecuador para atender las necesidades se vio obligado a importar dinero en

alrededor de 3 veces más que el monto usual. Sin embargo, a medida que fue avanzado la pandemia el uso de efectivo ha disminuido y la nueva coyuntura se convierte en un determinante para el aumento de la confianza en los medios de pago electrónicos por parte de los ciudadanos, demostrado en el crecimiento de 35% en el número de transacciones por pagos interbancarios que realizaron los usuarios del sistema financiero durante mayo y septiembre de 2020. Así también, el uso de otros medios de pago electrónicos, como lo son las tarjetas de crédito disminuye entre marzo y agosto de 2020 mientras que las tarjetas de débito incrementaron (BCE, 2020).

El país tiene un gran reto en el ámbito financiero digital, ya que las autoridades e instituciones privadas deben fomentar el desarrollo de medios de pagos electrónicos. Sin embargo, para enfrentar este reto, existe el obstáculo de las brechas digitales existentes y la presencia del analfabetismo digital en la población de 15 a 49 años que cumple simultáneamente tres características: 1) no tiene celular activado; 2) en los últimos 12 meses no ha utilizado computadora; 3) en los últimos 12 meses no ha utilizado internet; según la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo – ENEMDU (2022), estadísticas que se exponen en la tabla No. 1.

Tabla 1

Indicadores de tecnologías de la información y comunicación (Hogares-Población)

Indicadores	% Nacional
Hogares con Equipamiento tecnológico (computadora de escritorio, laptop o Tablet)	40,4 %
Hogares con acceso a Internet	60,4 %
Personas que utilizan internet	69,7 %
Personas que tienen teléfono celular activado (población de 5 o más años)	58,8 %
Personas que tienen teléfono inteligente/smartphone (población de 5 o más años)	52,2 %
Analfabetismo digital	8,2 %

Nota. Encuesta de Empleo, Desempleo y Subempleo - ENEMDU (2022)

La brecha digital en la población ecuatoriana no es el único reto que enfrentan los gobiernos y los ciudadanos en Ecuador, también el nivel de bancarización es bajo, ya que el 49% de la población no dispone de una cuenta bancaria, lo que obliga a una alta dependencia del dinero en efectivo, demostrado en el nivel de liquidez de la economía ecuatoriana en efectivo que es del 29%, a diferencia de los países de la Región como: Colombia (12%), Brasil (9%) y Chile (5%) que presentan indicadores menores a los de Ecuador (BCE. 2020). Así también el uso del dinero en efectivo atrae un costo social y económico para la población ya que abre la puerta al crimen, tales como: crimen organizado, extorsión, blanqueo de capitales, tráfico de drogas y de personas, corrupción y el delito como el terrorismo (Rogoff, K. (2016).

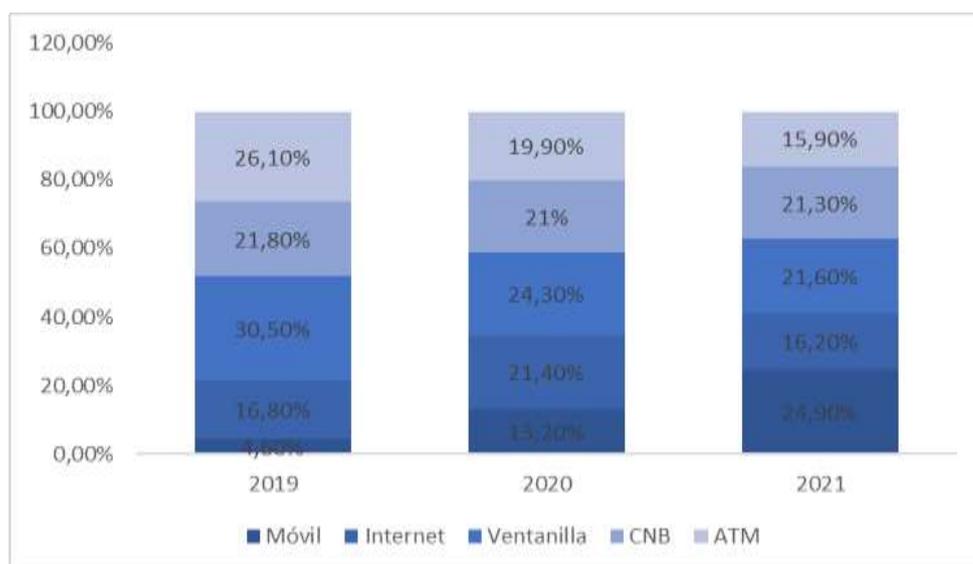
En el sistema bancario ecuatoriano los medios de pago se caracterizan por el uso de medios físicos, es así que en el 2021 los montos transaccionados en el canal de ventanilla mantuvo una participación del 39.8% que corresponde USD 108.656 millones con referencia a todos los canales determinados para realiza transacciones bancarias, aunque es el más utilizado con respecto al 2019, año prepandemia, su uso ha reducido en 15.2%, esto gracias a la expansión de los canales digitales de Internet y móvil que el 2021 han alcanzado una participación del 38.5%, con un incremento de 5.6% con respecto al 2019.

El incremento en el uso de canales digitales beneficia al sistema financiero, Estado y a la población en general, por su agilidad, seguridad, eficiencia y costos; así también contribuye a la inclusión financiera de la población, y más en nuestro país con la economía dolarizada. En el gráfico 1 se presenta la composición del número de transacciones por canales,

donde se puede observar que las transacciones mediante los canales móviles han ganado representación con una participación del 24.90% en el 2021 con respecto al total de números de transacciones (ASOBANCA, 2022).

Figura 1

Composición del número de transacciones por canales



Nota. Transacciones por canal durante el 2019, 2020 y 2021.

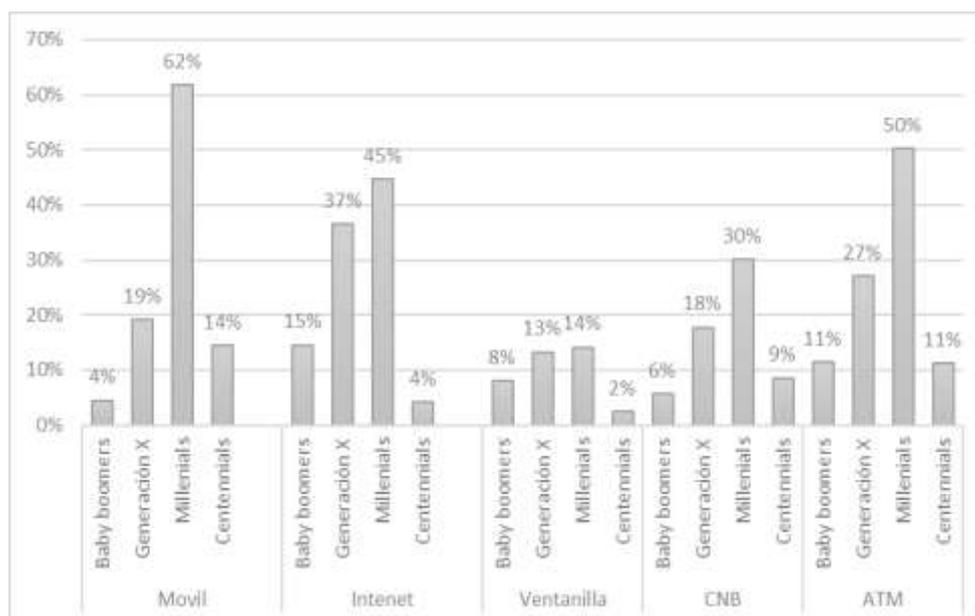
Fuente: ASOBANCA (2022).

La Asociación de Bancos del Ecuador, ASOBANCA (2022) ha realizado el análisis de las transacciones por edad, para lo cual ha definido a las generaciones etarias de la siguiente manera: centennials de 12 a 25 años, millennials de 26 a 41 años, generación X de 42 a 57 años y baby boomers de 58 a 76 años. En el año 2021, los millenials son quienes realizan más transacciones con una participación del 50.7% del total del número de transacciones (301 millones) y en lo referente a monto representan el 42% (61.874 millones). Los millenials es un grupo de personas con presencia relevante en las transacciones del sistema

bancario ya que tienen una alta capacidad para adaptarse a los diversos canales digitales disponibles McKinsey & Company (como citó en ASOBANCA, 2022). En el gráfico 2, se evidencia que la generación millenials tiene el porcentaje mayor en cada canal transaccional sobre todo en los canales digitales.

Figura 2

Composición de canales por generación etaria – transacciones



Nota. Transacciones por generación etaria en canales electrónicos y físicos. Fuente: ASOBANCA (2022).

Los medios de pago electrónicos que a lo largo de los años se han adoptado, han sido en beneficio de los individuos y para el crecimiento de la actividad económica de los países. Los factores determinantes que tienen mayor incidencia para la utilización de medios electrónicos en la población ecuatoriana, según el Banco Central (2021), son: edad, nivel de educación, ingresos, zona geográfica, educación financiera y la región (Rubio, J., Pérez. B., & Acosta, D., (2021).

La pandemia COVID – 19 tiene como efecto positivo para la aceleración de la transformación digital de la sociedad en general, involucrando a empresas, gobiernos e individuos, que conlleva a nueva economía digital y nuevas formas de realizar negocios. Las nuevas negociaciones electrónicas, gracias a la evolución acelerada de las tecnologías en medio de la pandemia, ha generado incidencia económica positiva, esto es demostrado en los 61 millones de compradores, 12 millones de vendedores, número mayor a 275 millones de productos publicados, frecuencias de visitas por segundo superiores a 500 y 23 adquisiciones por segundo (Castillo, 2022). La pandemia se ha convertido en un impulsador en las operaciones digitales, permitiendo la interacción de compradores y vendedores de forma remota y rápida. Los avances de las tecnologías digitales se preveía que demorarían años en concretarse; sin embargo, se ha producido en pocos meses, siendo su uso cada vez más intensivo en las áreas productivas, comerciales, transporte, educacionales, financieras, de salud, y de relacionamiento y entretenimiento; es así, que en los primeros trimestres del 2020 el uso de soluciones de teletrabajo y educación en línea aumento 324% y 60%, en su orden (CEPAL, 2020).

Así también, según una publicación de la revista *Statista*, actualmente en América Latina existen aproximadamente 300 millones de compradores digitales, con una expectativa de crecimiento superior al 20% en 2025 (Statista. 2022), dato que incrementa la probabilidad de uso de pagos electrónicos por las características propias de estas compraventas. Un estudio liderado por la Cámara Ecuatoriana de Comercio Electrónico concluyó que: 13 de cada 100 encuestados empezaron a hacer compras online y más de la mitad de encuestados reportaron incremento en la frecuencia de compra online a causa de la pandemia del COVID -19, los

medios o canales de compra fueron las aplicaciones móviles que constituyen el 44% y mensajería instantánea el 49%; la categoría de productos adquiridos son alimentos y bebidas no alcohólicas que se tiene el mayor porcentaje que asciende a 67%, seguido por productos de salud y medicinas; y, los medios y formas de pago fueron principalmente tarjeta de débito, tarjeta de crédito y efectivo (CECE, 2020).

Problemática

Descripción del problema

La inclusión financiera es un eje principal para el desarrollo económico y social de los países, por lo que el sistema financiero juega un papel fundamental y sobre todo en la actualidad, que a través de la innovación tecnológica les permite ofrecer servicios y productos electrónicos o digitales direccionados a facilitar las transacciones monetarias y satisfacer las necesidades de los agentes económicos de nuestro país.

El sistema financiero ecuatoriano ha implementado medios de pago electrónicos que no son nuevos; sin embargo, a partir de la pandemia Covid-19, declarada por la Organización Mundial de la Salud en marzo de 2020, han tenido una mayor acogida, alcanzando mejores montos y números de transacciones en comparación al periodo prepandemia. Aunque existe mayor aceptación de los medios digitales, las personas siguen optando por realizar las transacciones en efectivo lo que se refleja en el 49.05% de la población que usan medios electrónicos como: tarjetas de débito, crédito, transferencias electrónicas y transferencias (Rubio, J., Pérez. B., & Acosta, D., (2021).

El uso de efectivo por parte de los agentes económicos en Ecuador genera costos económicos, sociales y de seguridad, pues al mantener una economía dolarizada su movilización y manejo involucra mayores costos que terminan siendo trasladados a la ciudadanía en general. Así también, el uso de efectivo o de medios de pagos electrónicos depende de algunas variables entre las que se detalla: características socioeconómicas y preferencias de los individuos.

Para el uso de medios de pagos digitales existen determinantes importantes, entre los generales están: el nivel de desarrollo de infraestructura tecnológica del país (acceso a tecnologías en las zonas rurales), las brechas digitales (analfabetismo digital), establecimiento de políticas públicas nacionales que incidan en el desarrollo de los pagos digitales, el acceso de la población al sistema financiero (49% de la población ecuatoriana no mantiene acceso a cuentas en el sistema financiero) y la falta de aceptación en los comercios como medio de pago. Entre los determinantes particulares se encuentran: la percepción de cada persona al medio de pago como: seguro, ágil, eficiente y costoso o barato; así como, características socioeconómicas de la población: edad, educación, ingresos, zona de residencia y educación digital y financiero.

Siendo la edad un determinante en el uso de pagos digitales es importante destacar que en el año 2021 la mayoría de las transacciones son realizadas por la generación millennials (26 a 41 años) y con una buena participación en los canales digitales (móvil, internet) mientras que el porcentaje de los centennials (12 a 25 años) es bajo en los canales digitales (ASOBANCA, 2022).

Así también la percepción de seguridad que sienten los usuarios de medios de pago es significativa para decidir utilizar como instrumento de pago a los electrónicos, ya que existe inseguridad en el momento de trasladar dinero físico y en el uso de canales electrónicos, ya que en ambos casos hay un riesgo expuesto a la delincuencia tradicional y a la ciberdelincuencia. En el uso de medios de pagos digitales los usuarios temen entregar sus datos privados como lo son: número de tarjeta de crédito/débito, número telefónicos o dirección, entre otros, por el uso que se pueda dar a la información o clonación de estos instrumentos de pago (García. 2005).

Considerando que son algunas las variables determinantes en el uso de medios de pago electrónicos o digitales, es importante conocer cuáles son las que mayor incidencia tiene en su uso. En este contexto el presente trabajo de investigación busca responder la pregunta: ¿Cuáles son los determinantes en uso de los medios de pago electrónicos en la población mayor a 18 años en la ciudad de Loja?

Sistematización del problema

¿Cuáles son los determinantes para el uso de los medios de pago digitales

en personas mayores de 18 años de la ciudad de Loja?

Delimitación del problema

Espacial: población mayor de 18 años de la ciudad de Loja.

Temporal: año 2023.

Teórica: Medios y pagos digitales. Desarrollo del uso de pagos digitales en Ecuador. Legislación ecuatoriana.

Justificación

La presente investigación cuyo objetivo es conocer cuáles son los determinantes para el uso de pagos electrónicos o digitales en la población mayor de 18 años del cantón Loja, provincia de Loja del Ecuador; permitiendo establecer las variables principales que impiden o limitan a las personas acceder a medios de pagos electrónicos o digitales, así como, mediante el análisis estadístico ayudará a predecir comportamiento según las variables dependientes.

Es importante recalcar que el uso de medios digitales en los pagos beneficia a toda la sociedad, al gobierno y al sector financiero ecuatoriano, por los bajos costos, mayor seguridad y eficiencia en las transacciones de pagos; sin embargo, estos beneficios son desconocidos para la gran mayoría; de ahí la significación de estudiar que sucede con la población mayor de 18 años y cuáles son los determinantes principales para el uso de medios electrónicos o digitales.

Además, el presente estudio se convertirá un referente para el sector financiero local y nacional que permita fortalecer los productos financieros basados en las preferencias y necesidades de los usuarios en medios de pagos electrónicos.

Objetivos

Objetivo General

- Conocer los determinantes para el uso de pagos electrónicos o digitales en la población mayor de 18 años de la ciudad de Loja.

Objetivos Específicos

- Fundamentar teóricamente la investigación.

- Describir la base legal para el uso de los pagos digitales o electrónicos en el Ecuador.
- Conocer la relación estadística de los determinantes de los medios de pago digitales o electrónicos y su uso, mediante un modelo de probabilidad.
- Generar estudios empíricos para conocimiento de los agentes económicos del cantón Loja, y permita establecer estrategias de posicionamiento de los medios de pago.

Capítulo II

Marco teórico

Medios de pagos digitales o electrónicos

Los medios de pago nacen desde la necesidad del hombre de intercambiar productos y servicios, la historia muestra que antes que surgiera el dinero, se utilizaba el trueque, para el comercio de mercancías. En lo posterior apareció el dinero que fue representado en papel y monedas; con el pasar del tiempo los medios de pago alcanzaron otras formas más sofisticadas como lo son las tarjetas de débito y crédito, y en la actualidad con el desarrollo tecnológico y de la información se han incorporado otros instrumentos aceptados como las plataformas de pago de internet con la intención de facilitar las transacciones económicas (Arias, E., & López, J.).

El dinero ha sido conocido como un medio circulante u oferta monetaria y tiene una gran influencia en la actividad económica; y, según Ramírez (2001) ha definido como:

Todo medio de pago, comúnmente aceptado, a cambio de bienes y servicios, y en la liquidación de obligaciones o deudas. Fundamentalmente, lo que sea dinero depende enteramente de una convención, es decir, su aceptabilidad general como medio de hacer pagos y saldar deudas (p. 21).

Así también, Ramírez (2001) explica que el dinero debe cumplir con las siguientes funciones:

- Medios de cambio: permita intercambiar bienes y servicios.
- Unidad de cuenta: en cuyos términos se mide y expresa el valor de todos los bienes y servicios.

- Depósito de valor: medio de cambio a través del tiempo, así como en el presente.
- Patrón de pagos diferidos: las deudas se expresan en términos de dinero.

Medio de pago. Todo medio de pago es considerado como un instrumento que sirve para la adquisición de un bien, servicio y/o solventar las deudas y obligaciones (Arias, E. 2020). Así también, se define como activo que es utilizado por los agentes de las economías para atender con las obligaciones que se derivan de una transacción (Rubio, J., Pérez. B., & Acosta, D., (2021).

Según (Galán & Venegas (2016)):

El avance tecnológico de las tecnologías de información en los últimos años ha fomentado el desarrollo de diversas plataformas electrónicas que han facilitado que los agentes puedan realizar cualquier operación de compra-venta sin necesidad de hacer uso del dinero físico (monedas y billetes) (p. 94).

Tipos de medios de pago. Los medios de pagos se han clasificado en físicos y electrónicos, a continuación, las definiciones correspondientes:

Físicos: Están constituidos por el dinero en efectivo (monedas y billetes) y cheques (Rubio, J., Pérez. B., & Acosta, D., (2021).

Electrónicos o digital: Son las transferencias por medios electrónicos o digitales, constituidos por tarjetas de débito y crédito y, así como, otros de naturaleza similar (Rubio, J., Pérez. B., & Acosta, D., (2021). También se los ha conceptualizado “como una forma de pago generada como un sustituto electrónico de billetes y monedas del mundo real” (García, M.E., & Vázquez, R., 2005).

En función del momento de pago existen los medios de pago: prepago (conversión previa del dinero a electrónico), pago inmediato

(transacción en tiempo real) y pago diferido (pago después de un tiempo determinado).

Panorama ecuatoriano en el uso de medios de pagos digitales

Contexto Ecuatoriano

En la actualidad las políticas gubernamentales se enfocan en reducir el uso del efectivo y a impulsar los medios electrónicos o digitales; ya que, si se compara con los medios físicos, los pagos digitales brindan eficiencia, trazabilidad, bajos costos y seguridad (Arango-Arango et. al., citado en Rubio, J., Pérez, B., & Acosta, (2021)).

Los medios de pago electrónicos en el Ecuador han tenido una buena aceptación por parte de los agentes económicos, demostrado en el monto canalizado en el 2019 que equivalió a 1.2 veces del PIB, en referencia al 0.46 veces del PIB en 2010 (Rubio, J., Pérez. B., & Acosta, D., (2021).

En Ecuador según el estudio realizado por el Banco Central del Ecuador tomando como base la Encuesta Nacional de Empleo, Subempleo y Desempleo (ENEMDU) realizada en el año 2018, el porcentaje que utilizó medios de pago electrónicos es el 6.32% y el restante 93.68% prefieren efectivo; así también, con una muestra focalizada a aquellas personas que tienen acceso al sistema financiero el 51.95% forman parte del sistema financiero pero usan el efectivo para sus transacciones y el 49.05% usan medios electrónicos como: transferencias electrónicas mediante un computador y celular, y, tarjetas de débito y crédito. Los factores que influyen para el uso de pagos electrónicos son la edad, ingresos, escolaridad, lugar de residencia, teniendo una relación positiva entre el uso de pagos electrónicos y la población más joven, mayores ingresos, niveles

altos de escolaridad y su residencia en zonas urbanas (Sierra) (Rubio, J., Pérez. B., & Acosta, D., (2021)).

En Ecuador, el uso de pagos electrónicos ha crecido en los últimos años, a pesar de este antecedente existe una alta preferencia por dinero en efectivo por parte de los agentes económicos, repercutiendo en las reservas internacionales y costos logísticos de importación y exportación de especies físicas (Arroyo y Dillon, 2017).

La población del Ecuador en los últimos tres años, ha incrementado el uso de medios de pago electrónicos, debido a que estos ofrecen mayor eficiencia y seguridad, en comparación con los medios de pago tradicionales, muestra de esta afirmación son los 183 millones (116% de incremento en comparación a 2019) de transferencias electrónicas interbancarias por un monto total de 176.729 millones (incremento de 51% con respecto a 2019) canalizados mediante el Sistema de Pagos Interbancarios (SPI) del Banco Central, el monto equivale a 1,5 veces el PIB del Ecuador (BCE, 2023).

Panorama mundial y en América Latina en el uso de medios de pagos digitales

Mundo

La mayoría de los países, en los últimos años, han experimentado disminución del uso del circulante como porcentaje de agregado monetario (M1: oferta monetaria que incluye efectivo, depósitos a la vista, cheques de viaje y otros depósitos); reducción que se justifica por el crecimiento de pagos electrónicos. Estos cambios en las preferencias de pago implican importantes retos a los gobiernos de los países de la región, referentes a regulación financiero y política monetaria, ya que un que un “mayor uso de

medios de pago electrónicos aumenta la elasticidad de la demanda de dinero ante cambios de la tasa de interés” (Attanasio, G., & Jappelli, citado en Cabezas, L., & Jara, A. (2021)), acarreando problemas en la estabilidad general de los precios (Carstens, citado en en Cabezas, L., & Jara, A. (2021), por el gran impacto en la economía se han dedicado investigaciones acerca de los factores que se encuentran detrás del incremento del uso de medios de pago electrónicos y su relación con la demanda del dinero.

El incremento en el uso de medios de pagos electrónicos a nivel mundial se presenta con diferencias de un país a otro (Jobst & Stix, citado en Cabezas, L., & Jara, A. (2021)), es así que, en las economías de los países nórdicos (Reino de Dinamarca, Finlandia, Suecia, Noruega e Islandia), “han liderado el proceso de digitalización de los medios de pago a nivel minorista. El aumento del uso de medios de pago electrónicos ha sido motivado por innovaciones en los mercados financieros y las tecnologías de la información” (Cabezas, L., & Jara, A., 2021, p. 130).

El proceso transformación de los medios de pago se deriva desde décadas atrás, en 14 países desarrollados muestran que se produce una sustitución del uso de efectivo por otros medios de pago en alrededor del 68%, tendencia que también han adoptado países menos desarrollados donde existe un “uso creciente de medios de pago a través de teléfonos móviles” (Bagnall & otros, citado en Cabezas, L., & Jara, A., 2021, p. 130). En economías emergentes y avanzadas los determinantes importantes para el uso de pagos electrónicos son el “acceso al sistema financiero y el uso de teléfonos inteligentes” (Rubio, J., Pérez. B., & Acosta, D., 2021, p. 80).

En general existen factores que dificultan la sustitución de medios de pago tradicionales por los electrónicos, como lo son: el uso de efectivo

para transacciones de bajo valor de los hogares, la poca confianza en las instituciones formales debido a crisis financieras en el pasado, debilidad de recolección de impuestos (Cabezas, L., & Jara, A. (2021)).

A nivel mundial el principal determinante para el uso de pago electrónicos es el grado de acceso al sistema financiero, es decir a cuentas bancarias formales; las personas que no tienen acceso pueden utilizar únicamente dinero en efectivo como medio de pago (Arango – Arango et al. Citado en (Rubio, J., Pérez. B., & Acosta, D., (2021)).

En el contexto de transacciones digitales se hacen presente los términos de codificaciones QR, mensajes de texto, teléfonos inteligentes para los pagos, lo que dirige a sociedad sin uso de efectivo. Según PwC (2021) para el año 2030, las transacciones de pagos mediante uso de canales electrónicos en el mundo se triplicarán, superando los tres billones de operaciones; y, estima que este tipo de transacciones durante el 2020 y 2025 alcanzará a un 82%, y en los siguientes cinco años (2025 - 2030) su crecimiento ascenderá a 61%; así también, el área geográfica que liderará este crecimiento será Asia Pacífico con porcentajes de crecimiento de 109% y 76%, hasta el año 2025 y en los 5 años siguientes, en segundo lugar será África con tasas de crecimiento de 78% y 64% en su orden, y en tercer lugar se encuentra Europa (64%/39%), con un crecimiento moderado se encuentra Estados Unidos y Canadá (43%/35%).

América Latina

En América Latina y el Caribe “la desconfianza en el sistema financiero, los altos costos de acceder a los servicios financieros que ofrecen las entidades financieras y las barreras geográficas” (Rubio, J., Pérez. B., & Acosta, D., 2021, p. 81) son factores imperantes para una población no bancarizada. Otros factores para el uso de medios de pago

electrónicos son el nivel de ingreso y de educación, a mayores escalas mayor uso; la edad de las personas que van entre los 25 a 45 años; y contar con dispositivos móviles inteligentes y quienes tienen acceso a servicios financieros. Así también, la experiencia del usuario (facilidad del uso, seguridad tecnológica, eficacia, rapidez), influencia social y conciencia (conocimiento) percibida aportan a un mayor uso de los pagos electrónicos (Rubio, J., Pérez. B., & Acosta, D., (2021).

Legislación ecuatoriana para el uso de pagos digitales o electrónicos

En lo referente al marco legal que ampara el uso de medios de pagos tiene sus bases constitucionales y legales en el ordenamiento jurídico del Estado, específicamente la Constitución de la República de Ecuador (2008), establece como uno de los objetivos de las Políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera: “Suministrar los medios de pago necesarios para que el sistema económico opere con eficiencia”, lo que permite el desarrollo de diversos medios de pago que se encuentren dentro de legalidad vigente.

Así también, en el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014), vigente desde la aprobación de la Asamblea Nacional, en su capítulo 2, establece:

Artículo 99.- Otros medios de pago. Son medios de pago las divisas distintas del dólar de los Estados Unidos de América, los cheques, las transferencias por medios electrónicos o digitales, las tarjetas de crédito y débitos y otros de similar naturaleza, en los términos que determine y regule la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Adicional en el artículo 197 del precitado Código, dispone la realización de “Operaciones con otros medios de pago. Las entidades del sistema financiero nacional podrán realizar operaciones en otros medios de pago, de acuerdo con las normas que dicte la Junta de Política y Regulación y Financiera”

Normativa ecuatoriana que regulan el uso de pagos digitales o electrónicos

La Norma de la moneda y los medios de pago electrónicos, emitida por la Junta de política y regulación monetaria, según Resolución Nro. JPRM-2022-005-M el 11 de febrero de 2022, en su artículo 6, determina como medios de pago: “... a. Transferencias electrónicas de dinero para efectuar pagos; b. Transferencias electrónicas para efectuar cobros; c. Tarjetas de crédito; d. Tarjetas de débito; e. Tarjetas de recargas.”. En la misma norma señalada establece que: “... Los pagos realizados a través de medios electrónicos no podrán ser repudiados, revocados o dejados sin efecto por las entidades participantes.”, lo que garantiza la aceptación de los medios de pago electrónicos por los agentes económicos del Ecuador.

Estudios en Ecuador

El Banco Central del Ecuador, en el 2017, realizó el estudio “Determinantes de la demanda de dinero físico”, utilizando los modelos estadístico Logit y Probit, donde obtuvo como resultado que las personas que demandan dinero físico están condicionadas de forma positiva por las variables: propensión al gasto, asistencia de programas sociales que ofrece rentas, estado civil; y, de forma negativa la confianza en el sistema

financiero y el nivel conocimiento del referido sistema (Arroyo & Dillo, 2017).

Capítulo III

Marco metodológico

Diseño metodológico

Metodología

El presente trabajo considera una metodología de investigación cuantitativa, utilizando el método de investigación deductivo, partiendo de premisas generales a particulares en temas relacionados con los determinantes en el uso de medios digitales o electrónicos. Es una investigación cuantitativa debido a que se medirá la

Muestreo

La información primaria se levantará mediante un diseño de muestreo probabilístico, calculando el tamaño de la muestra finita.

Población: según Censo de Población y Vivienda la población proyectada al 2020 del cantón Loja (274,112 habitantes).

Muestra: el cálculo de la muestra se realiza de la siguiente manera:

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

Tabla 2

Cálculo de la muestra

Símbolo	Nombre	Valores
n=	Tamaño de muestra	384
N=	Tamaño de la Población o Universo	274,112
Z=	Nivel de confianza	1.96
e=	Error de estimación	5%
p=	Probabilidad de ocurrencia	0.5
q=(1-p)	Probabilidad de no ocurrencia	0.5

Técnica de recolección de datos

La técnica de recolección de datos será una encuesta estructurada para levantar información relevante que nos permita analizar cuáles son los determinantes más importantes para el uso de pagos de medios digitales o electrónicos en la población del cantón Loja, para lo cual se aplicará el instrumento “cuestionario”.

Análisis de datos

El análisis de datos será mediante un modelo probabilístico logit, que permitirá conocer la probabilidad de uso de pagos digitales o electrónicos ante los determinantes establecidos en la investigación, para lo cual se pretende utilizar el programa informático R para procesar la información levantada en fuentes primarias. La probabilidad de que una persona use un medio de pago electrónico será determinada por el modelo logit para cada escenario, donde la variable dependiente binaria o dicotómica indicará las estimaciones de que ocurra el evento, dependiendo los factores que determinan dichas probabilidades que se constituyen en variables independientes (edad, género, ingreso, zona territorial, educación, conocimiento tecnológico, educación financiera, pandemia Covid-19, productos financieros, importancia de la comodidad/seguridad/costos/control de gastos), así también el peso relativo que estos tienen sobre las mismas.

Variables**Tabla 3***Análisis descriptivo: frecuencias y tablas de contingencia*

Variables	Fuente	Procedimiento	Estrategia de análisis
Variable 1:			
Uso de medios de pagos	Información primaria	Estudio de campo	Análisis descriptivo
Variable 2:			
Sociodemográfica:			
Zona			
Edad			
Educación			
Frecuencia de disponibilidad de dinero	Información primaria	Estudio de campo	Análisis descriptivo
Manejo de efectivo			
Percepción de mayor gasto			
Desarrollo tecnológico			
Satisfacción de la oferta de IFIS			
Incidencia de COVID			

Tabla 4*Modelo econométrico: Variables, fuente y procedimientos*

Variables	Fuente	Procedimiento	Estrategia de análisis
Dependiente- binaria:			
Uso de medios de pagos	Información primaria	Estudio de campo	Análisis estadístico
Independientes-binarias:			
Sociodemográfica:			
Edad			
Sexo			
Educación			
Ocupación	Información primaria	Estudio de campo	Análisis estadístico
Conocim. de tecnologías digitales			
Conocimi. educación financiera			
Específicas:			
Percepción seguridad	Información primaria	Estudio de campo	Análisis estadístico
Percepción comodidad			
Importancia costo			

Capítulo IV

Análisis e interpretación de los resultados

Caracterización

En el presente capítulo se procede a realizar el análisis e interpretación de la información levantada a las personas mayores de 18 años de la ciudad de Loja, provincia de Loja, en total 384 según la muestra determinada en el muestreo. La data levantada de fuentes primarias se resume en la tabla 5, donde se detalla los principales estadísticos descriptivos, como son la frecuencia, media, mediana, moda, valores mínimos y máximos, calculados mediante el sistema informático SPSS:

Tabla 5

Estadísticos descriptivos de la data

Datos	Número de observaciones		Media	Mediana	Moda	Mínimo	Máximo
	Válido	Perdidos					
Medio de pago utilizado	384	0	1,84	2	2	1	2
Zona	384	0	1,08	1	1	1	2
Genero	384	0	1,55	2	2	1	2
Educación	384	0	2,78	3	3	1	4
Edad	384	0	35,42	35	38	18	70
Ingreso mensual	384	0	806,11	717	1000	0	4000
Ocupación	384	0	3,08	3	3	1	5
Conocimiento digital	384	0	1,93	2	2	1	3
Educación financiera	384	0	2,12	2	2	1	3
Cultura de efectivo	384	0	2,10	2	2	1	3
Cómo gasta más efectivo / digital	384	0	1,53	2	2	1	2
Importancia seguridad	384	0	3,68	4	5	1	5
Importancia comodidad	384	0	3,78	4	5	1	5
Importancia costo beneficio	384	0	3,06	3	3	1	5
Importancia control presupuestario	384	0	3,11	3	3	1	5
Importancia trazabilidad	384	0	3,04	3	3	1	5

En la tabla 5 se observa que en promedio las personas encuestadas tienen una edad de 35,42 años y un ingreso de USD 806.11 dólares, en estas variables se analiza la media ya que son variables cuantitativas. En lo que respecta al resto de variables que son cualitativas,

se utiliza la moda como descriptivo, teniendo que la mayoría son de: zona de residencia urbana, género femenino, con nivel de educación superior universitario, tienen ocupación a tiempo completo, un conocimiento digital y educación financiera medio, así también su cultura de efectivo es regular, tienen la percepción que gastan más dinero al realizar los pagos de forma electrónica y asignan mayor importancia a la seguridad y comodidad que estos medios de pago ofrecen.

La información levantada y detalla en el anexo 2 - Frecuencias relativas, revela que el índice de bancarización de los encuestados es relativamente alto. El 57% de las personas indicó mantener una cuenta de ahorros (55%) y cuenta corriente (2%), el 26% expresó contar con tarjeta de crédito, el 14% manifestó poseer billetera móvil y tan sólo un 3% ningún producto financiero.

En relación al beneficio de los medios de pago del total de encuestados, el 33.07% y 32.03% de los encuestados calificaron con un puntaje mayor a los medios de pago en efectivo y a las transferencias bancarias, porcentajes en su orden; el 26.30% se mantuvo indiferente a la calificación del uso de la tarjeta de débito; el 27.34%, 48.70 y 46.09% asignan una calificación baja al beneficio que ofrecen usar la tarjeta de crédito, la billetera móvil y las aplicaciones de procesamiento de pagos, respectivamente, lo se detalla en la tabla 6.

Tabla 6*Calificación beneficio de los medios de pago*

Medio de pago	Mayor frecuencia		
	Calificación	Frecuencia	%
Efectivo	5	127	33,07%
Tarjeta debito	3	101	26,30%
Tarjeta crédito	1	105	27,34%
Billetera móvil	1	187	48,70%
Transferencias bancarias	5	123	32,03%
Aplicaciones procesamiento de pagos	1	177	46,09%

La tabla 7 muestra que el uso de medios de pago electrónicos es mayor en las personas que tienen de 26 a 43 años, a medida que aumenta la edad de las personas encuestadas el uso de medios de pagos electrónicos es mayor, sin embargo, a la edad de 43 años alcanza su máximo, a partir de los 45 años el porcentaje disminuye.

Tabla 7*Edad y medios de pago*

Rangos de edad	Medio de pago		Total
	Efectivo	Pagos electrónicos	
Menor o igual a 25	3%	10%	13%
26 - 34	2%	29%	31%
35 - 43	7%	34%	41%
44 - 52	3%	9%	11%
53 - 61	0%	2%	2%
62 - 70	1%	1%	2%
Total	16%	84%	100%

En la tabla 8, se presenta los ingresos y el uso de medios de pago, observándose que las personas que tienen ingresos de USD 251 a USD 875, son quienes utilizan más los medios de pago en efectivo y electrónicos.

Tabla 8*Ingreso mensual y medios de pago*

Rango ingreso mensual	Medio de pago		Total
	Efectivo	Pagos electrónicos	
Menor o igual a USD 250	4%	13%	18%
USD 251 - USD 875	7%	38%	44%
USD 876 - USD 1500	3%	25%	28%
USD 1501 - USD 2125	1%	6%	7%
USD 2126 - USD 2750	0%	1%	1%
USD 2751 - USD 3375	0%	1%	1%
USD 3376 - USD 4000	0%	1%	1%
Total	16%	84%	100%

La educación y los medios de pago tienen una relación positiva, a medida que el nivel de estudios tiene más grado, mayor es el uso de medios de pagos digitales, ya que las personas que tiene estudios universitarios y de post grado tienen una participación del 3% y 20% respectivamente, lo que se puede observar en la tabla 9.

Tabla 9*Educación y medios de pago*

Educación	Medio de pago		Total
	Efectivo	Pagos digitales	
Educación media / bachillerato	5%	11%	17%
Superior no universitario	1%	9%	10%
Superior universitarios	8%	43%	51%
Post grado	1%	20%	22%
Total	16%	84%	100%

Modelo probabilístico logit

El modelo probabilístico logit, utilizado en el presente trabajo de investigación se ha planteado con la finalidad de determinar cuál es la probabilidad de que las personas encuestadas utilicen medios de pago digitales que se considera la variable dependiente, en función de las variables independientes: genero, ocupación, conocimiento digital, educación financiera, y la percepción de seguridad en el uso de pagos

electrónicos. Una vez ejecutado el modelo en el programa R Estudio se obtuvo los resultados mostrados en la tabla 10:

Tabla 10

Modelo Logit: tabla de coeficientes

Coeficientes:				
	Estimate	Std. Error	z value	Pr(> z)
gen	-1.0901	0.4764	-2.288	0.02212 *
oc	-3.0265	0.7754	-3.903	9.50e-05 ***
cd	6.3477	0.9521	6.667	2.61e-11 ***
ef	3.7630	0.5828	6.457	1.07e-10 ***
sg	-0.7155	0.1988	-3.599	0.00032 ***

Significancia estadística: 0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1
 No. De observaciones 384
 AIC: 140.48
 PseudoR2 – McFadden: 0.6119068

Los datos del modelo probabilístico Logit obtenido, para lo cual se ha considerado la variable dependiente dicotómica **Forma de pago**, pudiendo ser en efectivo (0) o electrónico (1), y las variables independientes que son: genero (gen), ocupación (oc), conocimiento digital (cd), educación financiera (ef) y seguridad (sg) que se detallan en el Anexo 3.

Es importante mencionar que la selección de variables del modelo, fueron aquellas que demostraron significancia estadística (Ver Anexo 4). Así también, se puede observar que los valores de los coeficientes, que representan la estimación del efecto de cada variable independiente sobre la variable dependiente, indicando el cambio en la probabilidad de que nuestra variable dependiente (pagos) sea igual a uno por un cambio marginal en alguno de las variables independiente (Ver Anexo 5). Así mismo, los coeficientes tienen significancia estadística siendo muy alta en las variables: ocupación, conocimiento digital, educación financiera y la percepción de seguridad; y, moderada en la variable género.

Los valores de P indica que se puede rechazar en un nivel de 0%, la hipótesis de todos los coeficientes que sean igual a cero, por lo tanto, el conjunto de variables es significativo para el modelo planteado.

La interpretación al indicador AIC (Criterio de información de Akaike) que mide la bondad de ajuste del modelo estadístico es bajo por lo que garantizan un buen ajuste del modelo.

El valor de PseudoR2: 0.6119068, indica que las variables son conjuntamente explicativas para determinar la probabilidad logit de usar un medio de pago en efectivo o de forma electrónica, aproximadamente el 61.20% de la variación en la variable dependiente probablemente puede ser por la variación de las variables independientes.

Los valores de los coeficientes del modelo obtenido no dicen mucho por sí solos, sin embargo, al observar los signos de cada uno, se puede afirmar que, para los datos de la muestra seleccionada, el género, la ocupación y la importancia a la seguridad se relacionan negativamente con el uso de pagos electrónicos y el conocimiento digital y educación financiera de forma positiva. A continuación, una explicación de la incidencia de cada coeficiente:

- Género (gen): El coeficiente -1.09, indica que si es de género femenino la probabilidad del uso de canales electrónicos disminuye en comparación al género masculino, es decir las mujeres tienen una menor probabilidad de pagar electrónicamente.
- Ocupación (oc): El coeficiente -3.02 expresa que las personas desempleadas tienen una probabilidad menor de usar canales electrónicos que las personas empleadas, es decir las personas desempleadas utilizarán menos los pagos digitales.

- Conocimiento digital (cd): El coeficiente 6.35 expone que el conocimiento digital de las personas está asociado con una probabilidad más alta en el uso de canales electrónicos.
- Educación financiera (ef): 3.76 indica que a medida que las personas tienen educación financiera es mayor la probabilidad de que use canales electrónicos.
- Calificación de seguridad (seg): -0.72 que mientras califican más bajo es menor la probabilidad de usar canales electrónicos en sus pagos.

Al obtener los exponenciales de los coeficientes del modelo detallados en el Anexo 5, se puede apreciar los cambios marginales de la probabilidad de usar medios de pago electrónicos, es así que, si el género es femenino la probabilidad se reduce aproximadamente en 33% en comparación con el género masculino, si la ocupación es desempleado la probabilidad del uso de pagos electrónicos disminuye aproximadamente en 4.8% versus los empleados, si tiene conocimiento digital la probabilidad del uso de pagos digitales es alta, si tiene educación financiera la probabilidad aumenta significativamente y si la calificación de seguridad es alta la probabilidad de uso de canales electrónicos aumenta en aproximadamente en 72%.

Para medir la calidad de clasificación realizada por el modelo estimado se utiliza la matriz de confusión, detallada en la tabla 11, en la cual se observa que los datos se clasifican razonablemente entre los datos reales y los datos de predicción del modelo. La sensibilidad alcanza un valor de 87%, la especificidad del 92% y la exactitud del 89%, es decir de cada 10 personas casi 9 son pronosticadas correctamente.

Tabla 11

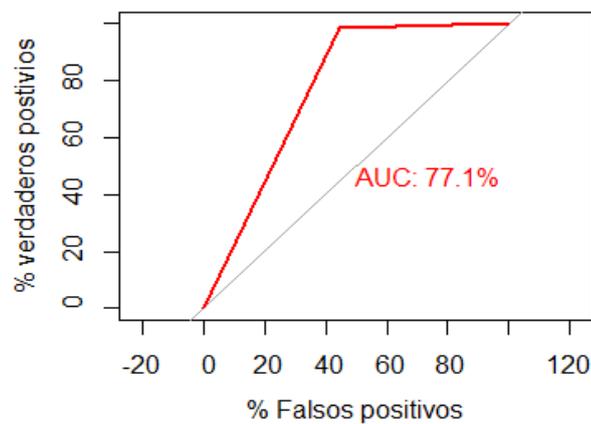
Modelo Logit: matriz de confusión y medidas de clasificación

Predicción	Real	
	Efectivo	Pagos electrónicos
Efectivo	34	27
Pagos electrónicos	5	318
Sensibilidad: 0.87179		
Especificidad: 0.92174		
Exactitud equilibrada: 0.89677		

La curva ROC muestra cercanía hacia los ejes positivos y falsos correctamente predichos, en el modelo obtenido el área bajo la curva (AUC) es 77.1%, lo que corrobora su robustez.

Figura 3

Curva ROC y área bajo la curva



CONCLUSIONES

El uso de medios de pagos electrónicos por parte de las personas se asocia a algunos factores generales como lo son: el grado de desarrollo tecnológico de los países relacionada al acceso a la tecnología por todas las personas que viven en zonas tanto urbanas como rurales, la existencia de alfabetismo digital en la población (8.2% de analfabetismo digital), las escasas políticas por parte del Estado que promueva el uso de este tipo de pagos, el acceso al sistema financiero (49% de la población no tiene acceso al sistema financiero). Entre los determinantes particulares para que las personas usen pagos electrónicos se encuentran características socioeconómicas de la población: zona de residencia, edad, nivel de educación, ingresos, conocimiento digital y educación financiera; así como, la percepción que tienen en el uso de los medios de pago de: seguridad, comodidad, costo beneficio, entre otras.

En nuestro país, en el transcurso de los años el uso de medios de pago electrónicos se ha incrementado por los agentes económicos, es así que, en el año 2018, el uso de este medio de pago fue del 6.32%, y para el año 2022 el número de transacciones por medio de pago electrónico alcanzaron los 183 millones, que equivale a un incremento de 116% con respecto al año 2019; y, el monto de transacciones fue de 176.729 millones, que fue un incremento de 51% en relación al año 2019, según datos del Banco Central del Ecuador. Así también, el número de transacciones median los canales móviles han incrementado, ya que en el 2021 tienen una participación del 24.90% de total de transacciones por transacciones y el 2019 fue de un escaso 4.60%, según las estadísticas de la Asociación de Bancos del Ecuador.

Según los resultados obtenidos mediante el modelo logit, el uso de los medios de pago electrónicos de los ciudadanos de la ciudad de Loja se

ven influenciados por determinantes como el género, ocupación, conocimiento digital, educación financiera y la percepción de seguridad. Una vez obtenidos estos resultados las autoridades locales y nacionales tienen un insumo importante para la proponer y ejecutar políticas focalizadas al impulso de los medios de pago, así como a mejorar las asimetrías en la inclusión financiera de toda la población, la equidad a la población femenina y masculina, los niveles de empleo, la tasa de alfabetización digital y las exigencias de seguridad en los medios de pago digital.

REFERENCIAS

- Arias, E., & López, J., (2020). Medios de pago. <https://economipedia.com/definiciones/medios-de-pago.html>. Recuperado el 15 de marzo de 2023.
- Arroyo, M. & Dillo, A. (2017). Determinantes de la demanda de dinero físico en el Ecuador: Una perspectiva microeconómica. *Cuestiones Económicas*.
- Asociación de Bancos del Ecuador - ASOBANCA. (11 de junio de 2021). *Hablemos sobre la inclusión financiera en el Ecuador: ¿Cómo están las cifras?* <https://acortar.link/kQr2yD>. Recuperado el 28 de febrero de 2023.
- Asociación de Bancos del Ecuador – ASOBANCA. (2022). *El avance de la banca en el Ecuador. Reporte de transacciones efectuadas por canales bancarios*.
- Asociación de Bancos del Ecuador – ASOBANCA. 2022. El sistema bancario apuesta por la inclusión financiera en Ecuador.
- Banco Mundial. (29 de marzo de 2022). Inclusión Financiera. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>. Recuperado el 15 de marzo de 2023.
- Banco Central del Ecuador - BCE. (2012). *Inclusión Financiera – Aproximaciones teóricas y prácticas*.
- Banco Central del Ecuador – BCE. (2021). *Inclusión Financiera de personas jóvenes: en condición de informalidad en Ecuador con Enfoque de género*.
- Banco Central del Ecuador - BCE. (2020). *Evolución de los medios de pago del Ecuador en el contexto de pandemia Covid-19*.
- Banco Central del Ecuador – BCE. (2020). *Evolución de los medios de pago del Ecuador en el contexto de pandemia COVID -19*.

- Banco Central del Ecuador – BCE. (2023). En Ecuador, el número de operaciones a través de medios de pago digitales se duplicó entre 2019 y 2022.
- Cabezas, L., & Jara, A. (diciembre, 2021). “Demanda de dinero en efectivo: hechos estilizados y sustitución por medio de pago electrónicos”. Revista de la Cepal. Número 135.
- Castillo, A. (febrero, 2022). Mercado Libre: El Amazon de los latinoamericanos. <https://acortar.link/svStxO>. Recuperado el 19 de diciembre de 2022.
- Cámara Ecuatoriana de Comercio Electrónico - CECE. (2020). *Transacciones electrónicas en Ecuador durante el COVID -19*.
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2014). Registro Oficial 332 de 12 de septiembre de 2014.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe - CEPAL. (2020). *Informe Especial COVID – 19. Universalizar el acceso a tecnologías digitales para enfrentar los efectos del COVID – 19*. Santiago de Chile.
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Registro Oficial 449 de 20 de octubre de 2008.
- Galán, J., & Venegas, F. (enero-marzo, 2016). Impacto de los medios electrónicos de pago sobre la demanda de dinero. *Investigación Económica*. Vol. LXXV, No. 295.
- García, M.E., & Vázquez, R. (2005). Arquitectura de un Billeto Electrónico Anónimo: Medios Electrónicos de Pagos. *Información tecnológica*, 16(3), 71-80. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642005000300010>
- Instituto Ecuatoriano de Estadística y Censos – INEC. (2022). Encuesta de Empleo, Desempleo y Subempleo - ENEMDU- julio 2022.

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2020). Educación Superior, Ciencia, Tecnología, Innovación y Saberes Ancestrales en cifras. Versión 2.0

Junta de Política y Regulación Monetaria. (2022). Registro Oficial 21 de 15 de marzo de 2022.

PwC (2021). Medios de pago: 2025 y más allá. Entre la evolución y la revolución. <https://www.pwc.es/es/financiero/medios-pago-2025-mas-alla.html#content-free-1-252a>. Recuperado el 1 de junio de 2023.

Rogoff, K (2021). The Sinister Side of Cash. The Wall Street Journal. <https://www.wsj.com/articles/the-sinister-side-of-cash-1472137692>. Recuperado el 31 de marzo de 2023.

Ramírez, E. (2001). Moneda, banca y mercados financieros. México. Pearson Educación.

Rubio, J., Pérez, B., & Acosta, D., (2021). "Preferencias en el uso de pagos electrónicos en el Ecuador". *Cuestiones económicas*. Volumen 31 – Número 1.

Statista. (junio, 2022). El sector de comercio electrónico en América Latina – Datos estadísticos. <https://es.statista.com/temas/9174/e-commerce-en-america-latina/#dossierKeyfigures>. Recuperado el 19 de diciembre de 2022.

ANEXOS

Anexo 1. Cuestionario para levantar la información primaria



Estudio de determinantes para el uso de pagos digitales

Objetivo: Investigar los determinantes para el uso de medios de pagos digitales en la población mayor de 18 años del cantón Loja.

Instrucciones: La presente encuesta tiene el carácter académico por lo tanto la información levantada será tratada de forma agregada, por lo que solicito favor contestar este cuestionario con la mayor sinceridad posible, no hay respuestas correctas o incorrectas, simplemente refleja su opinión.

Parte 1: generalidades

Seleccione:

1. Zona de residencia

- a) Urbana
- b) Rural

2. Edad: _____

3. Género:

- a) Masculino
- b) Femenino

4. Educación:

- a) Educación media / bachillerato
- b) Superior no universitario
- c) Superior universitarios
- d) Post grado

5. ¿Cuál es su ingreso mensual? _____

6. Ocupación

- a) Desempleado
- b) Medio tiempo
- c) Tiempo completo
- d) Independiente
- e) Estudiante tiempo completo

7. ¿Cuál cree usted que es su grado de conocimiento en tecnologías digitales?

- a) Alto

- b) Medio
- c) Bajo

8. ¿Cuál cree usted qué es su grado de conocimiento en educación financiera y finanzas personales?

- a) Alta
- b) Media
- c) Baja

9. Después de cubrir los gastos mensuales en bienes y servicios básicos ¿Con qué frecuencia suele quedarse sin dinero?

- a) Nunca
- b) Rara vez
- c) Siempre

10. ¿Cómo cree usted que es su manejo del efectivo? (regatear, fiar, participar en cadenas de ahorro, dar propina en efectivo y demás comportamientos asociados al uso del efectivo).

- a) Malo
- b) Regular
- c) Bueno

11. ¿Cómo realiza sus pagos al adquirir productos o servicios?

- a.) Efectivo
- b.) Medios electrónicos (tarjetas de débito/crédito, aplicaciones, billetera móvil, transferencias electrónicas).

12. ¿Cómo cree que gastas más?, al pagar en:

- a) Efectivo
- b) Medios electrónicos de pago (tarjetas de débito/crédito, aplicaciones, billetera móvil, transferencias electrónicas).

13. ¿Cómo considera el desarrollo tecnológico digital en cuanto a formas de pago actual?

- a) Malo
- b) Regular
- c) Bueno

14. ¿Qué tan satisfecho está con los servicios de las Instituciones Financieras de la ciudad de Loja?

- a) Nada satisfecho
- b) Poco satisfecho
- c) Muy satisfecho

15. A raíz de la pandemia de Covid-19, ¿cree usted qué el uso de medios digitales es mayor con respecto al uso de efectivo?

- a) Si
- b) No

16. ¿Con qué frecuencia realiza compras o pagos digitales?

- a) Nunca
- b) Una vez a la semana
- c) De una a dos veces por semana
- d) De tres a cuatro veces por semana
- c) De cinco a siete veces por semana

Parte 2: Medios de pago

1. Seleccione los productos financieros que posea:

- a) Cuenta de ahorros / Tarjeta de débito
- b) Cuenta corriente / cheque
- c) Tarjeta crédito
- d) Billetera móvil (Wallet)
- e) Ninguno de los anteriores

2. ¿Elija DOS medios de pago que utiliza con más frecuencia?

- a) Efectivo
- b) Cheque
- c) Tarjeta débito
- d) Tarjeta de crédito
- e) Billetera móvil (Wallet)
- f) Transferencias bancarias
- g) Aplicaciones de procesamiento de pagos (Paypal, PlacetoPay, Paymentez, PayPhone, entre otras)

3. Califique el costo beneficio de cada medio de pago. Donde 1 es el menor puntaje y 5 es el mayor.

Instrumento de pago	1	2	3	4	5
Efectivo					
Tarjetas de débito					
Tarjetas de crédito					
Billetera móvil (Wallet)					
Transferencias bancarias					
Aplicaciones de procesamiento de pagos (Paypal, PlacetoPay, Paymentez, PayPhone, entre otras)					

4. Elija DOS factores que usted cree que influyen en el manejo del dinero.

- a) Seguridad
- b) Comodidad
- c) Bajos costos
- d) Control presupuestario
- e) Trazabilidad (rastreo del flujo de dinero)

5. Califique los siguientes factores para el uso de pagos digitales. Donde 1 es el menor puntaje y 5 es el mayor.

Instrumento de pago	1	2	3	4	5
a) Seguridad					
b) Comodidad					
c) Relación costo - beneficio					
d) Control presupuestario					
e) Trazabilidad (rastreo del flujo de dinero)					

Anexo 2. Frecuencias relativas

Variables	Categorías de variables / Código	Frecuencia	%
Medio de pago	Efectivo (0)	61	16%
	Pagos digitales (1)	323	84%
	Cuenta de ahorros / Tarjeta de débito	355	55%
Productos financieros	Cuenta corriente / cheque,	12	2%
	Tarjeta crédito	170	26%
	Billetera móvil (Wallet)	90	14%
	Ninguno de los anteriores	21	3%
	Urbana (1)	353	92%
Zona	Rural (2)	31	8%
Genero	Masculino (1)	172	45%
	Femenino (2)	212	55%
Edad	Menor a 25 (1)	49	13%
	26 - 34 (2)	120	31%
	35 - 43 (3)	156	41%
	44 - 52 (4)	43	11%
	53 - 61 (5)	9	2%
	62 - 70 (6)	7	2%
	Educación media / bachillerato (1)	64	17%
Educación	Superior no universitario (2)	40	10%
	Superior universitarios (3)	197	51%
	Post grado (4)	83	22%
	<= 250 (1)	68	18%
Ingreso mensual	251 - 875 (2)	170	44%
	876 - 1500 (3)	107	28%
	1501 - 2125 (4)	28	7%
	2126 - 2750 (5)	5	1%
	2751 - 3375 (6)	4	1%
	3376 - 4000 (7)	2	1%
	Desempleado (1)	29	8%
Ocupación	Medio tiempo (2)	32	8%
	Tiempo completo (3)	225	59%
	Independiente (4)	74	19%
	Estudiante tiempo completo (5)	24	6%
	Alto (1)	62	16%
Conocimiento digital	Medio (2)	285	74%
	Bajo (3)	37	10%
	Alto (1)	50	13%
Conocimiento educación financiera	Medio (2)	239	62%
	Bajo (3)	95	25%
	1	39	10%
Importancia seguridad en PME*	2	31	8%
	3	96	25%
	4	67	17%
	5	151	39%
	1	29	8%
Importancia comodidad en MPE*	2	39	10%
	3	80	21%
	4	76	20%
	5	160	42%
Importancia costo	1	53	14%

beneficio en MPE*	2	78	20%
	3	109	28%
	4	82	21%
	5	62	16%
	1	51	13%
Importancia control presupuestario en MPE*	2	79	21%
	3	104	27%
	4	77	20%
	5	73	19%
	1	69	18%
Importancia trazabilidad en MPE*	2	71	18%
	3	100	26%
	4	64	17%
	5	80	21%

Nota. MPE*: Medio de Pago Electrónico

Anexo 3. Codificaciones variables del modelo Logit

Tipo de variable	Variable	Descripción	Categorías
Variable dependiente	pago	Pago	0=Efectivo, 1=Electrónico
	zona	Zona	0=Urbana, 1=Rural
	gen	Genero	0=Masculino, 1=Femenino
Variables independientes	ed	Educación	0=Pregrado, 1=Superior, 2=Posgrado
	oc	Ocupación	0=Desempleado, 1=Empleado
	cd	Conocimiento Digital	0=No, 1=Si
	ef	Educación Financiera	0=No, 1=Si
	cm	Calificación Comodidad	0 al 4
	cb	Calificación Costo - Beneficio	0 al 4
	sg	Calificación Seguridad	0 al 4

Anexo 4. Modelos Logit calculados

Modelo Logit 1	Modelo Logit 2	Modelo Logit 3	Modelo Logit 4	Modelo Logit 5
Coefficients:	Coefficients:	Coefficients:	Coefficients:	Coefficients:
Estimate Std. Error z value Pr(> z)	Estimate Std. Error z value Pr(> z)	Estimate Std. Error z value Pr(> z)	Estimate Std. Error z value Pr(> z)	Estimate Std. Error z value Pr(> z)
gen -1.0901 0.4764 -2.288 0.02212 *	gen -1.09766 0.48901 -2.245 0.024790 *	gen -1.0700 0.4793 -2.232 0.025596 *	gen -1.1031 0.4778 -2.309 0.020968 *	gen -1.0860 0.4924 -2.205 0.027430 *
oc -3.0265 0.7754 -3.903 9.50e-05 ***	oc -3.03802 0.79397 -3.826 0.000130 ***	oc -2.9204 0.7970 -3.664 0.000248 ***	oc -3.0469 0.7715 -3.949 7.84e-05 ***	oc -2.9288 0.8023 -3.650 0.000262 ***
cd 6.3477 0.9521 6.667 2.61e-11 ***	cd 6.33787 0.96272 6.583 4.60e-11 ***	cd 6.3642 0.9577 6.645 3.03e-11 ***	cd 6.2890 0.9539 6.593 4.31e-11 ***	cd 6.2919 0.9695 6.490 8.59e-11 ***
ef 3.7630 0.5828 6.457 1.07e-10 ***	ef 3.76020 0.58401 6.439 1.21e-10 ***	ef 3.7674 0.5851 6.439 1.21e-10 ***	ef 3.7302 0.5827 6.401 1.54e-10 ***	ef 3.7275 0.5867 6.354 2.10e-10 ***
sg -0.7155 0.1988 -3.599 0.00032 ***	sg -0.71630 0.19911 -3.598 0.000321 ***	sg -0.5880 0.3242 -1.814 0.069706 .	sg -0.7676 0.2165 -3.546 0.000391 ***	sg -0.6118 0.3298 -1.855 0.063556 .
	ed 0.02597 0.37376 0.069 0.944612	cm -0.1686 0.3439 -0.490 0.623875	cb 0.1176 0.1888 0.623 0.533374	ed 0.0244 0.3784 0.064 0.948590 cm -0.2168 0.3552 -0.610 0.541591 cb 0.1364 0.1918 0.711 0.476930
AIC: 140.48	AIC: 142.47	AIC: 142.23	AIC: 142.09	AIC: 145.71
PseudoR2: 0.6119068	PseudoR2: 0.6119211	PseudoR2: 0.6126374	PseudoR2: 0.6130634	PseudoR2: 0.6141998

Anexo 5. Exponencial de los coeficientes de modelo Logit 1

	gen	oc	cd	ef	sg
Coefficientes	-1,09	-3,03	6,35	3,76	-0,72
Exponencial	0,33617289	0,04848453	57.118.083.540	4.307.589.777	0,48896017

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Sonia Soraya Pauta Ruales**, con C.C: # **1104333826** autor/a del **componente práctico del examen complejo**: Determinantes para el uso de medios de pagos electrónicos o digitales en la población del cantón Loja durante el año 2023 Previo a la obtención del título de **Magíster en Finanzas y Economía Empresarial** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 24 de octubre de 2023

f. _____

Nombre: **Pauta Ruales, Sonia Soraya**

C.C: **1104333826**



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TEMA Y SUBTEMA:	Determinantes para el uso de medios de pagos electrónicos o digitales en la población del cantón Loja durante el año 2023		
AUTOR(ES)	Sonia Soraya Pauta Ruales		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Ing. Walter Lenin Vélez Delgado, Mgs		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
UNIDAD/FACULTAD:	Sistema de Posgrado		
CARRERA/MAESTRIA:	Maestría en Finanzas y Economía Empresarial		
TITULO OBTENIDO:	Magíster en Finanzas y Economía Empresarial		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	24 de octubre de 2023	No. DE PÁGINAS:	45
ÁREAS TEMÁTICAS:	Administración financiera		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Comercio electrónico, Educación financiera, Inclusión financiera, Tecnología Bancaria		
RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):	<p>El presente trabajo de investigación tiene como principal objetivo conocer cuáles son los determinantes para el uso de medios de pago electrónico en la población mayor de 18 años de la ciudad de Loja durante el año 2023, ya que existen factores que motivan el uso, entre los generales se encuentran el acceso al sistema financiero de la población que se vincula a la inclusión financiera, la infraestructura tecnológica que poseen las zonas (urbana y rural), así también, la aceptación de parte de los comercios a los medios de pago electrónicos en sus transacciones; y, en el ámbito particular las características socioeconómicas de la población como la zona de residencia, edad, ingresos, niveles de educación digital y financiera, la percepción que tiene las personas de los beneficios que brinda estos pago alternativos a los tradicionales que se relacionan a la seguridad, comodidad, costos/beneficios. Para alcanzar los objetivos planteados, se recolectó información cualitativa y cuantitativa mediante la encuesta como instrumento de recolección de información aplicada a una muestra de la población objetivo y así obtener un modelo de probabilidad Logit, que finalmente permitió identificar las variables que determinan el uso de pagos electrónicos en la población objetivo que son: genero, ocupación, conocimiento digital, educación financiera y la calificación de seguridad a los pagos electrónico.</p>		
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: +593-4-0985456120	E-mail: sonia-pauta@cu.ucsg.edu.ec	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):	Nombre: Econ. Teresa Alcívar Avilés, PhD		
	Teléfono: +593- 990898747		
	E-mail: maria.alcivar10@cu.ucsg.edu.ec		
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA			
Nº. DE REGISTRO (en base a datos):			
Nº. DE CLASIFICACIÓN:			
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):			