



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

SUBSISTEMA DE POSGRADO

MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL

TEMA:

**“Impacto financiero del dinero electrónico en la economía ecuatoriana: una
evaluación de la operación banca”**

AUTORA:

Pinela Bedor Carolina Isabel

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

TUTOR

Econ. Uriel Hitamar Castillo Nazareno

Guayaquil, Ecuador

2026



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SUBSISTEMA DE POSGRADO

MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente **componente práctico del examen complejo**, fue realizado en su totalidad por **Pinela Bedor, Carolina Isabel**, como requerimiento para la obtención del título de **Magíster en Finanzas y Economía Empresarial**

TUTOR:

f. _____

Econ. Uriel Hitamar Castillo Nazareno

f. _____

DIRECTOR DEL PROGRAMA

f. _____

Econ. Uriel Castillo Nazareno

Guayaquil, a los 19 días del mes de junio del año 2026



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SUBSISTEMA DE POSGRADO

MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Pinela Bedor, Carolina Isabel

DECLARO QUE:

El componente práctico del examen complejo, “Impacto financiero del dinero electrónico en la economía ecuatoriana: una evaluación de la operación banca” 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 19 días del mes de junio del año 2026

EL AUTOR (A)

f. _____

Pinela Bedor, Carolina Isabel



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SUBSISTEMA DE POSGRADO

MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL

AUTORIZACIÓN

Yo, Pinela Bedor, Carolina Isabel

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución el **componente práctico del examen complejo “Impacto financiero del dinero electrónico en la economía ecuatoriana: una evaluación de la operación banca”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 19 días del mes de junio del año 2026

EL AUTOR:

f. _____

Pinela Bedor, Carolina Isabel



1122tesiscarol7abril2025

3%
Textos sospechosos



3% Similitudes
0% similitudes entre comillas
< 1% entre las fuentes mencionadas
2% Idiomas no reconocidos (ignorados)
< 1% Textos potencialmente generados por la IA

Nombre del documento: 1122tesiscarol7abril2025.docx
ID del documento: e2bc3720056264c90e5d04282f98c4a223b295
Tamaño del documento original: 1,08 MB

Depositante: María Teresa Alcívar Avilés
Fecha de depósito: 15/12/2025
Tipo de carga: interfase
fecha de fin de análisis: 15/12/2025

Número de palabras: 14.992
Número de caracteres: 96.830

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Ensayo Científico de Maestría-Quimi María (Final).docx Ensayo Cient... #6460 Viene de mi biblioteca 43 fuentes similares	4%		Palabras idénticas: 4% (530 palabras)
2	localhost Análisis del mercado de créditos de consumo y su evolución durante e... http://localhost:8080/remlu/bitstream/3317/14192/3/T-UCSG-POS-MFEI-192.pdf.txt 41 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (336 palabras)
3	Uber.Baque_Gabriela_Pallo 19 nov.docx Uber.Baque_Gabriela_Pallo 19... #6728e Viene de mi grupo 41 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (328 palabras)
4	localhost Prevalencia de hiperlaxitud y su asociación con trastornos de ansiedad... http://localhost:8080/remlu/bitstream/3317/8063/3/T-UCSG-FRE-MED-565.pdf.txt 28 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (275 palabras)
5	localhost Estudio de factibilidad para la creación de una agencia de la Cooperati... http://localhost:8080/remlu/bitstream/3317/15743/3/T-UCSG-POS-MAG-307.pdf.txt 31 fuentes similares	2%		Palabras idénticas: 2% (342 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	repositorio.ucsg.edu.ec Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de... http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/1566/1/T-UCSG-POS-MFEI-233.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (13 palabras)
2	repositorio.utmachala.edu.ec https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/16754/1/T-4300_GARCIA_CORDOVA BR...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (12 palabras)
3	dspace.ucaec.edu.ec Mapeo de seguridad industrial en el área de servicio del ... https://dspace.ucaec.edu.ec/handle/ucaec/3745	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (14 palabras)
4	revistas.ug.edu.ec https://revistas.ug.edu.ec/index.php/bsat/article/view/1826	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (27 palabras)
5	www.eumed.net El dinero electrónico su participación en la economía mundial ... https://www.eumed.net/rev/oei/2018/06/dinero-electronico-economia.html	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (19 palabras)

Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas)

Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

1	http://cdn.jarpublica.pe/sites/default/files/imagenes/2013/01/17/infografia-e01.jpg
2	https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/29061/1/UPE-CT011788.pdf
3	https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administración/snp-estadística-10.pdf
4	https://www.bce.fin.ec/imagenes/BANCO_C_ECUADOR/PDF/Dosier-prensa-dinero-electronico-22-03-2018.pdf
5	https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Regulaciones/Regulacion17_2011.pdf



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

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

TUTOR

f. _____
Econ. Uriel Castillo Nazareno

REVISORES

f. _____
(Apellidos, Nombres completos)

f. _____
(Apellidos, Nombres completos)

DIRECTOR DEL PROGRAMA

f. _____
(Apellidos, Nombres completos)

Guayaquil, a los 19 días del mes de junio del año 2026

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN	II
DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD	III
AUTORIZACIÓN	IV
TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN	VI
ÍNDICE	VII
ÍNDICE DE FIGURAS	X
ÍNDICE DE TABLAS	XII
RESUMEN	XIV
ABSTRACT	XV
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	4
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	4
1.1 ANTECEDENTES	4
1.2 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA	5
1.3 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	6
1.3.1 Formulación del problema	6
1.3.2 Sistematización del problema	7
1.4 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	7
1.5 OBJETIVOS	8
1.5.1 Objetivo general	8
1.5.2 Objetivos específicos	8
1.6 LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	8
CAPÍTULO II	9
2 MARCO TEÓRICO REFERENCIAL	9
2.1 MARCO TEÓRICO	9
2.1.1 Definición de dinero	9

2.1.2	Funciones del Dinero	10
2.1.3	Evolución del dinero	10
2.1.4	Dolarización	11
2.1.5	Sistema de dinero electrónico	11
2.1.6	Dinero electrónico e internet	13
2.1.7	La banca y el dinero electrónico en Ecuador	14
2.1.8	Transacciones comerciales del dinero electrónico	17
2.2	MARCO CONTEXTUAL	19
2.2.1	Diversas formas de uso del dinero electrónico	19
2.2.2	Desarrollo de los Medios de Pago	20
2.3	MARCO LEGAL	21
CAPÍTULO III		24
3	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	24
3.1	ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	24
3.2	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN	24
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA	25
3.4	TÉCNICAS DE RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN	25
3.5	ANÁLISIS DE RESULTADOS	26
3.5.1	Encuesta	26
3.5.1.1	Conclusiones en la encuesta	42
3.5.2	Entrevista	42
CAPÍTULO IV		46
4	DISCUSIÓN Y PROPUESTA	46
4.1	DISCUSIÓN	46
4.1.1	Diagnostico estratégico	47
4.1.2	Análisis Foda	52
4.2	PROPUESTA	55
4.2.1	Cultura en el manejo del dinero electrónico	55
4.2.2	Condiciones principales en el manejo del dinero electrónico la banca	57
CONCLUSIONES		59
RECOMENDACIONES		60

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	61
ANEXOS	64

Índice de Figuras

Figura 1 Inicio del manejo con Dinero Electrónico	12
Figura 2 Procesos del Uso del dinero electrónico en Ecuador	13
Figura 3 Principales casos de uso del dinero electrónico digital	14
Figura 4 Transferencias Interbancarias con dinero electrónico	17
Figura 5 Transferencias monto en pagos de servicios con dinero electrónico	18
Figura 6 Número de Operaciones en pagos de servicios con dinero electrónico	19
Figura 7 Medios de pagos del 2010 al 2023	20
Figura 8 Género de los Encuestados	26
Figura 9 Edad de los encuestados	27
Figura 10 Estado civil de los participantes en encuestas	28
Figura 11 Nivel de estudio de los participantes	29
Figura 12 El dinero electrónico es una herramienta innovadora	30
Figura 13 Con el dinero electrónico para cancelar valores	31
Figura 14 Existe seguridad en el manejo del dinero electrónico	32
Figura 15 El dinero electrónico sea respaldado por una entidad bancaria	33
Figura 16 Existe seguridad en el manejo del dinero electrónico	34
Figura 17 El dinero electrónico esta las cuentas de ahorro, corriente, tarjeta de crédito	35
Figura 18 Confianza al momento de manejar el dinero electrónico	36
Figura 19 Ventajas en el manejo de dinero electrónico	37
Figura 20 Cabida a la criptomonedas u otras monedas	38
Figura 21 Oportuna las plataformas digitales por parte de la banca	39

Figura 22 Fortalecer las necesidades financieras a través del dinero electrónico	40
Figura 23 Pago de impuesto al realizar transferencia con el dinero electrónico	41

Índice de tablas

Tabla 1 Género de los Encuestados	26
Tabla 2 Edad de los encuestados	27
Tabla 3 Estado civil de los participante en encuestas.....	28
Tabla 4 Nivel de estudio de los participante.....	29
Tabla 5 El dinero electrónico es una herramienta innovadora	30
Tabla 6 Con el dinero electrónico para cancelar valores	31
Tabla 7 Existe seguridad en el manejo del dinero electrónico	32
Tabla 8 El dinero electrónico sea respaldado por una entidad bancaria.....	33
Tabla 9 Existe seguridad en el manejo del dinero electrónico	34
Tabla 10 El dinero electrónico esta las cuentas de ahorro, corriente, tarjeta de crédito.....	35
Tabla 11 Confianza al momento de manejar el dinero electrónico	36
Tabla 12 Ventajas en el manejo de dinero electrónico	37
Tabla 13 Cabida a la criptomonedas u otras monedas.....	38
Tabla 14 Oportuna las plataformas digitales por parte de la banca.....	39
Tabla 15 Fortalecer las necesidades financieras a través del dinero electrónico.....	40
Tabla 16 Pago de impuesto al realizar transferencia con el dinero electrónico.....	41
Tabla 17 Análisis organizacional.....	47
Tabla 18 Análisis de Sistemas de calidad.....	48
Tabla 19 Análisis de Productos y servicios	49
Tabla 20 Análisis de infraestructura e indicadores financiero.....	49

Tabla 21 Análisis del ciudadano en el uso del dinero electrónico.....	50
Tabla 22 Análisis tecnológico en el uso del Dinero Electrónico.....	51
Tabla 23 El Mix en el manejo del dinero electrónico.....	51
Tabla 24 Fortaleza	52
Tabla 25 Debilidades	53
Tabla 26 Oportunidades.....	54
Tabla 27 Amenazas	54
Tabla 28 Nuevos negocios y emprendimientos	56
Tabla 29 Inclusión del dinero electrónico	56

RESUMEN

El tema que se refiere al impacto financiero del dinero electrónico en la economía ecuatoriana se lo realiza debido a los inconvenientes de expansión que existe en el manejo de los débitos y créditos a través de cuenta de ahorros, corrientes y tarjeta de crédito. El objetivo es determinar el impacto financiero que se presenta en la economía ecuatoriana al momento de que se utiliza el dinero electrónico en el mercado de bienes y servicios a través de la banca. La metodología abarca un enfoque cualitativo y cuantitativo donde se establece un estudio correlacional, no experimental, exploratorio y descriptivo, siendo los principales instrumentos de recopilación de información la observación, entrevista y la encuesta. Los datos obtenidos van a permitir ampliar un claro contexto de análisis a través de El foda donde se plantea la propuesta de expansión para que exista circulación de capitales entre la banca, empresas, micro negocios y ciudadanía en general. En conclusión el uso de dinero electrónico es una herramienta que ayuda y motiva las transacciones mercantiles para poder abarcar dinamización en la economía y la reestructuración de los impuestos reflejados en el manejo de plataformas relacionadas con el sistema financiero.

Palabras Claves

Dinero Electrónico, Economía, mercado, cuentas bancarias, transacciones

ABSTRACT

The topic of the financial impact of electronic money on the Ecuadorian economy is addressed due to the challenges of expansion that exist in managing debits and credits through savings and checking accounts, and credit cards. The objective is to determine the financial impact on the Ecuadorian economy when electronic money is used in the market for goods and services through banking. The methodology encompasses a qualitative and quantitative approach, establishing a correlational, non-experimental, exploratory, and descriptive study. The main data collection instruments are observation, interviews, and surveys. The data obtained will allow for a clear analysis framework through the SWOT analysis, which proposes expansion to facilitate capital circulation among banks, companies, microbusinesses, and the general public. In conclusion, the use of electronic money is a tool that supports and motivates commercial transactions, enabling economic revitalization and the restructuring of taxes reflected in the management of platforms related to the financial system.

Keywords

Electronic Money, Economy, Market, Bank Accounts, Transactions

Introducción

El dinero electrónico según el autor Valencia (2022) es innovación de los pagos y son sistemas en marcha en varios países, como un dispositivo alternativo para realizar pagos en las diversas transacciones comerciales que se realizan en una actividad económica, esto incluye la compra y el pago de productos o servicios, pago de sueldos y salarios, recarga de celular, pago de transporte terrestre y aéreo, entre otros productos y servicios que requieren del dinero electrónico para su ejecución.

El dinero electrónico representa un interés sostenido, tanto de la banca como de los usuarios al momento de emitir un valor monetario en la compra de bienes y servicios, siendo importante que la unidad monetaria representada en el dólar se distribuya a través de una moneda electrónica en el intercambio y desplazamiento de un comercio seguro y rápido, que refleja una mayor accesibilidad a negocios, dando una mayor rentabilidad, además de la dinámica en la circulación del dinero generando nuevos emprendimientos y eficiencia en la economía.

Para el autor Yagual (2022) señala que el procedimiento en el manejo del dinero electrónico es universal, tomando en consideración países que tienen el régimen de generación del dinero electrónico en todas sus transacciones a través de tarjetas de débito, crédito u otros elementos. El dinero electrónico es el resultado de la innovación tecnológica, según la autora Mero (2022) uno de los principales rubros que se consideran para su ejecutoriedad es el manejo de la telefonía móvil, donde se recibe el pago o la activación del móvil a través de depósitos de forma electrónica.

Según la Superintendencia de Telecomunicaciones (2021) existen en Ecuador un total de un 8,4% (522.640) de usuarios que tienen un teléfono inteligente y que utilizan transferencias electrónicas desde una entidad bancaria hasta el punto clave de la empresa de servicio de telefonía móvil, internet, televisión y otros servicios.

El dinero electrónico en la actualidad refleja un interés económico, que según el autor Piedras (2020) tiene relación con la aplicación, comercialización y beneficio de actividades en el mercado de bienes y servicios, dónde se cuenta con un respaldo físico a través de una entidad bancaria que garantiza el desplazamiento de la cantidad que el usuario tiene registrado en su cuenta de ahorro o corriente para poder transferir el dinero electrónico.

En el capítulo uno se establece el problema, y la interrogante de la investigación, además se justifica el tema y se plasman los objetivos de la investigación, donde se detalla la participación de las variables y temas relativos a la investigación del dinero electrónico en las transacciones bancarias

En el capítulo dos se desarrolla un marco teórico referente a los antecedentes de la investigación relacionado al impacto financiero del dinero electrónico en la economía ecuatoriana, qué detalla la funcionalidad de la banca y el marco legal aplicado para un estudio objetivo de interés, dando como conclusión la gestión de variables intervinientes en el dinero electrónico.

En el capítulo tres realiza un diagnóstico concerniente a la metodología aplicada y los resultados obtenidos en la participación activa del dinero electrónico por parte de los ciudadanos, dando a conocer cuáles son los principales medios de pagos que se utilizan a través de la banca y considerando la participación activa de profesionales que participan en el sistema del dinero electrónico.

En el capítulo cuarto se plantea la discusión referente a los diversos factores en el manejo del dinero electrónico, tomando como perspectiva la ciudad de Guayaquil a través de diferentes encuestas y entrevistas a experto que van a dar un claro contexto de la realidad del dinero electrónico utilizado a través de la banca.

Capítulo I

1. Planteamiento del Problema

1.1 Antecedentes

En el Ecuador, el sistema financiero y bancario posee cuentas de ahorro y corrientes de manera limitada, sin embargo, las transacciones nacionales e internacionales requieren de cuentas digitales para poder realizar transferencia producto de negociaciones nacionales e internacionales. El dinero electrónico es el principal medio de transferencia de dinero desde una cuenta bancaria formal a otra, a través de un instrumento móvil o celular que es el encargado de direccionar el dinero electrónico a los diferentes comercios de productos y servicios (Naranjo, 2019).

El problema se presenta debido a que en el Ecuador no existe un procedimiento virtual que permita el manejo de una base de datos a través de valores reflejados de forma digital en un teléfono móvil, siempre tiene que existir la garantía de una entidad bancaria, direccionando el impacto de la economía al sector bancario siendo un monopolio del dinero electrónico.

Para el autor Luque (2024) el dinero electrónico representa una herramienta de pago virtual que se transporta, almacena y moviliza a través de una cuenta bancaria o tarjeta inteligente que permite el abono de dinero por la adquisición de bienes y servicios a un precio estimado, la transacción no requiere ni monedas, ni cheques, ni billetes, sino que directamente se utiliza los valores existentes en el dinero electrónico transferido desde una tarjeta de débito o crédito.

Parte del problema también es que el dinero electrónico es una herramienta de cancelación que solo se utiliza en el momento que existe un soporte en una cuenta bancaria, siendo necesario el medir la viabilidad y conformidad del dinero electrónico en un dispositivo y a través del sistema financiero nacional.

1.2 Justificación e importancia

Se justifica el manejo del dinero electrónico a través del uso en diversas transacciones mercantiles en el mercado de bienes y servicios, donde se establece acciones distintas al momento de pagar un servicio básico, al utilizar un transporte, al comprar medicina, artículo de limpieza, entre otros. Se justifica teóricamente debido a que existe la participación activa de un dinero electrónico bancario que se genera de forma privada y que se desplaza desde distintas cuentas entre una entidad y comercio respectivo.

La justificación metodológica tiene relación directa con un método de movilidad descriptivo del dinero electrónico que se cuantifica en un medio digital a través de saldo en una cuenta bancaria o tarjeta de crédito que va a permitir su desplazamiento al momento de satisfacer una necesidad.

La justificación práctica representa el comercio interactivo en el mercado de bienes y servicios, donde la agilidad refleja una negociación inmediata y la liquidez sostenida por la movilidad en el pago.

La importancia del actual proyecto de investigación referente al impacto financiero del dinero electrónico en la economía ecuatoriana busca conocer la viabilidad operativa y las posibles incertidumbres que podrían presentarse en el uso de la moneda electrónica, conociendo las ventajas del sistema digital y confirmar los principales inconvenientes presentados.

1.3 Delimitación del problema

El manejo del dinero electrónico en la economía ecuatoriana a través del sistema bancario, requiere de un control sistemático en cada pago realizado para poder cubrir los impuestos y tributos en cada negociación, por lo tanto, el análisis se lo realiza en Guayaquil, provincia del Guayas al ser una de las principales áreas de la economía, garantizando diversas negociaciones, tributos y desgloses rentables que van a permitir un mayor control el panorama de éxito de la moneda electrónica.

Tema: Impacto financiero del dinero electrónico en la economía ecuatoriana: una evaluación de la operación banca

Cantón: Guayaquil

Provincia: Guayas

Emisor: Bancos en el Ecuador

Problema: Factores que intervienen en el manejo el dinero electrónico en las principales transacciones comerciales en el mercado de bienes y servicios en la ciudad de Guayaquil

1.3.1 Formulación del problema

¿Cuál es el impacto financiero que se produce en la economía ecuatoriana por el manejo del dinero electrónico desde las diferentes instituciones bancarias en la ciudad de Guayaquil?

1.3.2 Sistematización del problema

¿Cómo se presenta en el mercado de bienes y servicios el dinero electrónico en las diversas transacciones comerciales y la participación activa de la banca como garantía y respaldo en el manejo de la economía en la ciudad de Guayaquil?

¿Cómo se diagnostica el impacto financiero que refleja el uso del dinero electrónico en las diversas transacciones comerciales en el mercado de bienes y servicios a través de un cuestionario a la población económicamente activa y entrevista a experto?

¿Porque es necesario cuantificar el número de transacciones que se realiza a través de las cuentas bancarias con el manejo del dinero electrónico en el mercado de bienes y servicios de la ciudad de Guayaquil?

1.4 Diseño de la investigación

El enfoque de la investigación es de carácter cualitativo debido a que existe una relevancia económica en el uso del dinero electrónico, además de un enfoque cuantitativo por lo que son montos considerables lo que normalmente se transfiere en el mercado de bienes y servicios.

La metodología utilizada es de carácter exploratorio debido a que se hace un análisis en diversas constituciones y países para garantizar la participación activa de la banca en la moneda electrónica, también se utiliza un método correlacional debido a que los resultados obtenidos van a poder descifrar cuál es la participación la activa del dinero digital y la innovación tecnológica en la economía de un país, se utiliza un método no experimental cuando se establecen los resultados objetivos que vinculan a nuevas perspectivas en el control y aplicación de las transacciones comerciales a través del dinero electrónico. se utiliza el método descriptivo al momento que se recopila información en el lugar de los hechos a

través de expertos y la población económicamente activa utilizando instrumento como la observación, encuestas y entrevistas.

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo general

Determinar el impacto financiero que se presenta en la economía ecuatoriana al momento que se utiliza el dinero electrónico en el mercado de bienes y servicios a través de las entidades bancarias.

1.5.2 Objetivos específicos

Describir las fuentes teóricas, contextuales y legales que se presentan en el mercado de bienes y servicios a través del dinero electrónico en las diversas transacciones comerciales por parte de la banca y la población económicamente activa.

Diagnosticar el impacto financiero que se presenta con el manejo del dinero electrónico desde la banca al mercado de bienes y servicios, tomando en consideración a la población económicamente activa y a los clientes de la banca.

Analizar la relevancia e interés en el manejo del dinero electrónico en las diversas transacciones que se realizan en el mercado de bienes y servicios en la ciudad de Guayaquil.

1.6 Línea de investigación

Emprendimiento, Productividad, Competitividad

Capítulo II

2 Marco teórico referencial

2.1 Marco teórico

2.1.1 Definición de dinero

Para el autor Rache (2020), el dinero se desarrolla antes de Cristo y es un bien que es admitido por aquellos proveedores de bienes y servicios de manera funcional, tiene características de portabilidad, durabilidad, divisibilidad, universalidad y reconocimiento, además es una herramienta de desembolso en una deuda obtenida por la compra de un bien en particular; así mismo suministra a quién lo posee destreza de refinanciamiento al momento de adquirir bienes o servicio.

Para Alfaro (1995) el dinero es considerado como un mecanismo de valor utilizado como un instrumento de cambio dentro de una sociedad, sirve como un equivalente habitual en los bienes y servicios ofertados donde se expresan los costos y se saldan las deudas.

El dinero forma parte de la vida cotidiana entre las personas debido a que un sistema de intercambio de bienes y servicios, el dinero tiene como principal eje de acción la preocupación de las personas por obtenerlo a través de una relación comercial por más pequeña que esta sea (Tarapuez & Rivera, 2020).

Para Tarapuez y Rivera (2020) el dinero proviene de una educación colectiva y social entre diferentes miembros de una comunidad, donde se presenta un intercambio de su viejo servicio con el dinero y reflejan movimiento comercial.

2.1.2 Funciones del Dinero

El dinero tiene una participación activa en la economía del país y entre sus principales funciones es un medio de cambio, un dispositivo de cuenta y un depósito de valor. Al ser considerado un medio de cambio está aprobado por la sociedad para que se cancele con un valor una compra y venta de un bien o servicio. Es un dispositivo de cuenta debido a que se accede a un costo y al igual se documenta una deuda y también es una función el depósito de valor debido a que se aceptan transferencias al momento de adquirir un bien o servicio en un determinado tiempo (Valencia, 2022).

2.1.3 Evolución del dinero

Según el autor Rache (2020) el dinero a través del tiempo ha presentado diversas evoluciones hasta llegar al papel moneda, sin embargo cuando se inicia la humanidad las transacciones comerciales se la realizaba con el intercambio de materiales o mercancías entre las partes interesadas para poder acceder a otro bien. El autor Taraques (2020) el trueque o intercambio de un bien dentro de una comunidad busca producir bienes con el fin de realizar un intercambio con otra persona o comunidad interesada, es decir el trueque se da entre dos partes y se fija un valor que es el interés de un bien o servicio a adquirir.

El trueque en la economía presenta inconveniente por la falta de homogeneidad, fijándose una mínima cantidad adquisitiva, donde el valor del trueque está dado por la necesidad, siendo el valor muy volátil, es decir, se utilizaban diferentes mercancías como dinero para intercambio del tabaco, pieles, concha, animales, licores, entre otros. Luego existió un trueque por metales que tenía un mayor valor como el cobre, plomo, bronce que a pesar de tener inconvenientes por su manejo eran requeridos por los comerciantes (Armijo, 2024).

2.1.4 Dolarización

La economía en el Ecuador sufrió un cambio rotundo en la moneda nacional por una moneda extranjera, moneda fuerte de los Estados Unidos de América que tiene aceptación mundial como unidad de cambio. La economía dolarizada provoca una alta inflación en el Ecuador al momento de utilizar el dólar como reserva de valores por la estabilidad económica, evitando la devaluación. Calvo y Vegh (2023) señalan que a partir de la dolarización los bienes y servicios comienzan a valorarse al igual que las transacciones bancarias y comerciales manteniendo la función de compra y venta. La última consecuencia de la inflación y su crisis elevada es la sustitución del sucre por el dólar en todas las funciones y acciones comerciales realizadas.

La dolarización tiene sus inicios en el Ecuador en enero del año 1999 en el gobierno del doctor Jamil Mahuad que dispuso dolarizar la economía del país fijando el dólar a una tasa de cambio de 25,000 sucres, a través del Banco Central del Ecuador que aprobó al dólar como moneda oficial de los ecuatorianos. La etapa de transformación del sucre al dólar se llevó a partir de fijar la tasa de cambio, nueva reforma monetarias y la sustitución de la moneda sucre por el dólar de Estados Unidos de América (Barzallo, 2009).

2.1.5 Sistema de dinero electrónico

El dinero electrónico es un sistema compuesto por dispositivos, instrucciones, procedimientos y métodos que reflejan un flujo de transmisión y acumulación en tiempo real de factores económicos utilizando medios digitales y electrónicos al igual que tarjetas inteligentes y otros móviles acordes a la tecnología (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2021).

La regulación del Banco Central del Ecuador (2021) número 0552014 indica un valor bancario semejante al dinero de trayectoria es el conocido dinero electrónico que tiene facultad de acumularse e intercambiarse a través de dispositivos electrónicos, electromecánico celulares entre otros acorde a la evolución.

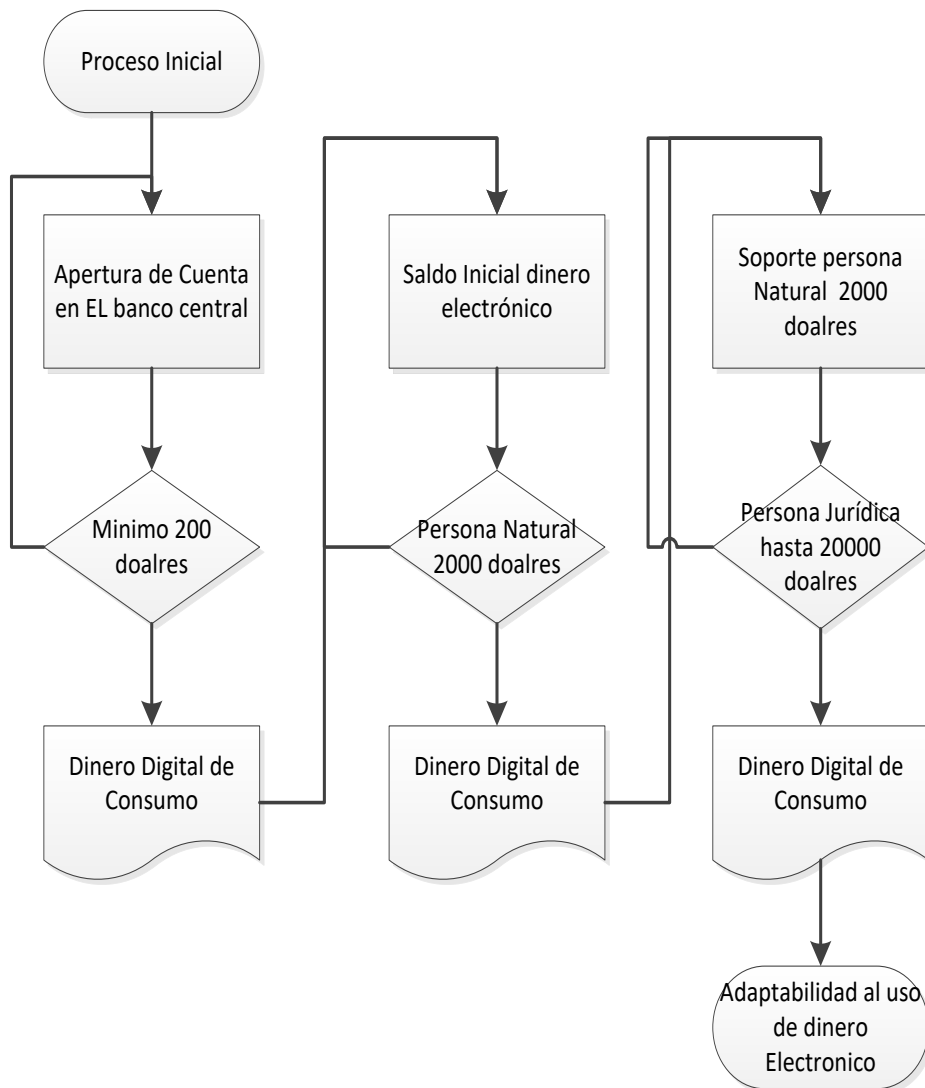


Figura 1 Inicio del manejo con Dinero Electrónico
 Fuente: (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2021)

Es admitido de manera independiente en su movimiento con absoluto liderazgo ilimitado, haciendo un medio de cancelación de un bien o servicio obtenido y refleja una liquidez comprometida con factores económicos en el Ecuador para el consentimiento de

obligaciones y crédito, en conclusión es convertible en cualquier momento a efectivo o valor nominal.

No se conoce como dinero electrónico a los depósitos acorde al artículo 51 del código general de entidades del sistema financiero a todas aquellas entidades representaciones. Aquellos montos bancarios que están ubicados en dispositivos magnéticos que sean herramientas de pago de un bien o servicio.

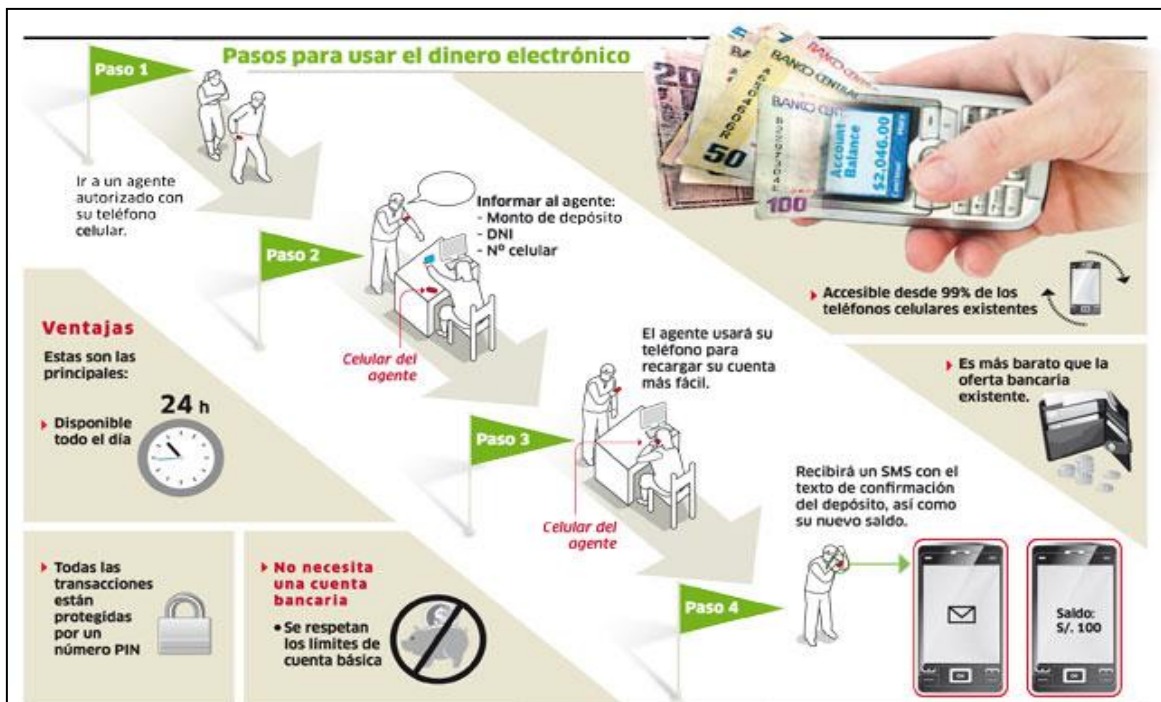


Figura 2 Procesos del Uso del dinero electrónico en Ecuador
Fuente: (Gargano, 2009)

Para utilizar un dispositivo electrónico debe de estar amontonado en una cuenta bancaria y que se utilice la herramienta electrónica para debitar los valores por la compra de un bien o servicio, el establecimiento del emisor garantiza la transferencia con base al monto o valor acumulado en una cuenta de ahorro, corriente o tarjeta de crédito.

2.1.6 Dinero electrónico e internet

Según el autor Álvarez (2023) el dinero electrónico es el encargado de reemplazar las transacciones que tiene un país a través de una moneda oficial, el dinero electrónico no

tiene deterioro, también menos peligro de robo, se realiza a través de una red de internet dentro de un rango o espacio respectivo al momento de comprar un bien o servicio.



Figura 3 Principales casos de uso del dinero electrónico digital
Fuente: Banco Central del Ecuador (2020)

Las empresas en el Ecuador al momento de utilizar el dinero electrónico van a poder comercializar más productos y ser productivos al momento que se utiliza una tecnología de punta ubicando el dinero electrónico como principal fuente de ingresos y pago de deudas, siendo efectivo su transacción con los recursos tecnológicos y humanos competitivos. Para el autor Álvarez (2023) el dinero electrónico refleja una representación de los débitos y créditos interbancarios destinados a generar un valor a través de un sistema independiente al momento de estar en línea en el internet, se establece un record en el pago del bono de desarrollo humano otorgado por el MIES que desde el 2019 se superó un 600% su valor para el 2022 en transferencias.

2.1.7 La banca y el dinero electrónico en Ecuador

La banca ecuatoriana ha fijado un sin número de transacciones a través del dinero electrónico obteniendo un éxito relevante por su aumento en la población ecuatoriana, para

el banco central del Ecuador se ha incrementado las transacciones del dinero electrónico en un 45% en el año 2019 al 2020 en aras de la pandemia suscitada, aumentando los usuarios de 500 a 725,000, en el 2022 el valor se triplica a 1.5 millones de ecuatorianos que usan el dinero electrónico de forma diaria en transacciones, existiendo la expansión de campañas relevantes en educación financiera en el territorio urbano y rural (Armijo, 2024).

El acceder a un servicio financiero proporcionado por la banca se ha expandido gracias al dinero electrónico, siendo más del 60% de la población que busca transacciones básicas como el pago de servicio y las transferencias por vía celular. A finales del año 2022 se considera aproximadamente 2.3 millones de usuarios que usan el dinero electrónico con un incremento de un 50%, esta expansión es debido a la simplificación de los requerimientos al momento de abrir una cuenta bancaria o cuenta digital de dinero electrónico con la ayuda de un operador de telecomunicaciones.

El dinero electrónico según el autor Armijos (2024) cuenta con un impacto viable para los microempresarios y emprendedores, debido a que normalmente dependían del efectivo, ahora se pueden realizar pagos de forma electrónica lo que permite una economía formal. para el instituto nacional de estadísticas y censo existe un promedio de micro emprendedores que aumenta en un 70% y se calcula que equivalen a 300,000 nuevos emprendedores ocasionando una mayor trazabilidad en las transacciones bancarias y el acceso a créditos inmediatos y otros servicios relevantes que mantiene la banca a través de su plataforma digital.

Al momento que se utiliza el dinero electrónico a través de la banca, ha contribuido a la disminución de los costos que han estado siempre inmersos en las transacciones financieras, siendo menores el uso de transferencia y pagos electrónicos en relación a las transacciones con dinero o banca tradicional. En lo que se refiere a seguridad cada

transacción está justificada con el mínimo riesgo que se asocia al manejo de efectivo en grandes cantidades, evitando de esa forma cualquier tipo de delito que se relaciona con el robo de dinero, disminuyendo en un 30% las incidencias de delitos a comerciantes (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2021).

La banca ha realizado avances tecnológicos significativos en las transferencias de dinero electrónico, disminución de riesgo, seguridad y demás servicios asociados al uso de una plataforma digital, sin embargo existe desafíos que han limitado el potencial del dinero electrónico, debido a la falta de infraestructuras en zonas remotas y la resistencia pertinente en la cultura tecnológica que acarrea el uso de transacciones que se forjan un obstáculo en el uso del dinero electrónico.

En el año 2021 que existió un incremento considerable de las transacciones electrónicas se registraron incidentes en el manejo de la red bancaria que afectó el acceso a los servicios de pago o compra con dinero electrónico en algunos sectores, siendo necesario que la infraestructura en áreas urbanas y rurales tengan innovación continua para reducir la brecha de errores y se permita la inclusión financiera para el acceso al dinero de forma inmediata.

Las entidades financieras han mejorado su soporte e infraestructura tecnológica al momento de que se utiliza el dinero electrónico a diario, donde según el Banco Central del Ecuador (2024) más del 85% de las cooperativas y bancos del Ecuador tienen como principal estrategia de servicio a los clientes el uso del dinero electrónico dentro de su catálogo de productos y servicios, siendo para muchos una herramienta indispensables al realizar transacciones electrónicas.

Las entidades bancarias han considerado un crecimiento sostenible de un 40% de los usuarios que tienen una cuenta y que normalmente realizan sus transacciones de dinero

electrónico de forma inmediata, incrementándose el volumen mensual en un 40% debido a que existe confianza y fidelidad en el manejo de una cuenta bancaria y se establece un control eminente de los fondos y del desplazamiento del efectivo en la compra o pago de productos y servicios (Demirgüç-Kunt, 2022).

2.1.8 Transacciones comerciales del dinero electrónico

En el año 2022 en el Ecuador según el banco central y el sistema de pago interbancario en tiempo real se realizaron un promedio de 183 millones de transferencias electrónicas desde la banca a diferentes entidades de servicios, comercio, educación, salud, entre otros.



Figura 4 Transferencias Interbancarias con dinero electrónico

Fuente: (BCE, Los pagos digitales en Ecuador registran un impactante crecimiento en tres años, 2024)

En la figura que tiene el nombre de transferencias interbancarias se observa un crecimiento sostenido del monto total en dólares de transacciones realizadas del año 2019 al año 2022. En la figura se visualiza que hay un crecimiento luego de la pandemia del año 2020 llegando a un punto de que existe un total de 176,729 millones de dólares que transfiere la banca desde las cuentas de ahorro, corriente y de crédito. Es importante analizar el número

de transacciones que realiza el usuario que cuenta con el dinero suficiente en la banca para el pago o compra en línea llegando a un total de 200 millones de usuarios en el año 2022.

El monto de transferencia realizada a través de la banca con lo que se conoce como dinero electrónico implica un monto de 176,729 millones de dólares que refleja un monto de 1.5 veces superior al producto bruto interno del Ecuador, el monto obtenido señala un incremento del 116% del número de operaciones que se realizan por los usuarios desde el 2019, además se presenta un incremento del 51% en total de las transferencias en relación al año 2019 (Preciado & Vayas, 2022).

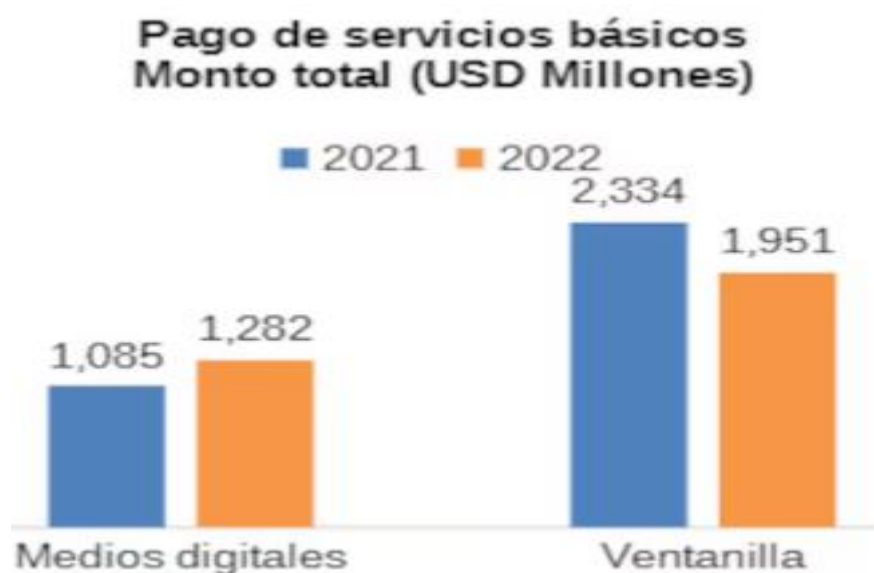


Figura 5 Transferencias monto en pagos de servicios con dinero electrónico
Fuente: (BCE, Los pagos digitales en Ecuador registran un impactante crecimiento en tres años, 2024)

En la imagen referente al pago de servicios básicos se establece un monto total de 1085 millones en el año 2021, cifra que aumenta en el año 2022 a 1 282 millones de dólares. En lo que se refiere a la asistencia de ventanilla el monto recaudado equivale a 2334 millones de dólares en el año 2021, sin embargo su valor disminuye en el año 2022 a 1951 millones de dólares. La recaudación de servicio básicos a través del dinero electrónico aumentó un 18% en el año 2022 en relación al año 2021, además existe un aumento en las operaciones de un 22%, sin embargo se reflejó una disminución en el pago de los servicios básicos a

través de las ventanillas en un 16% en el año 2022 y en las operaciones realizadas por ventanillas apenas disminuyó un 2%.



Figura 6 Número de Operaciones en pagos de servicios con dinero electrónico
Fuente: (BCE, Los pagos digitales en Ecuador registran un impactante crecimiento en tres años, 2024)

El análisis referente al pago de servicios básicos se considera que el número de operaciones que se realiza a través de transferencias bancarias o medios digitales en el año 2021 equivale a 3.8 millones de transacciones, en lo que se refiere a la comparación con el número de ventanillas utilizada para las operaciones de pago de servicios, existe en el año 2021 15,4 millones de operaciones realizadas en ventanilla, su valor tiene un mínimo desplazamiento en el año 2022 donde en ventanilla se registraron un total de 15,7 millones de operaciones realizada por los usuarios.

2.2 Marco contextual

2.2.1 Diversas formas de uso del dinero electrónico

Más de 500 mil ciudadanos poseen un teléfono inteligente, donde el 8,4% reflejado en 522.640 de la población poseen un teléfono móvil inteligente o Smartphone, El Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). Según la encuesta, el 69,9% de las personas tienen

un Smartphone lo utiliza para acceder al internet, web, banca móvil y redes sociales, el 70% acceden a un buscador de Internet para realizar compras o pagos. El 66% usan el correo electrónico, el 62% aún se entretienen en juegos y temas musicales y el 42% por temas de GPS.

Según el INEC (2024) el 11% de la población con telefonía inteligente que son usuarios de entre 16 y 24 años, y el 12% personas de 24 a 35 años. En Guayas se registra con uso de teléfono inteligente en un 15%, el 88,8% de los hogares tienen celular. Cabe recalcar que en los últimos 12 meses, el 72% de los ecuatorianos usan el internet. El 64,4% de las personas que tienen un edad de 16 y 24 años usaron el internet, y los jóvenes de 25 a 34 años.

2.2.2 Desarrollo de los Medios de Pago

Los sistemas de pagos buscan el canalizar el uso de recursos para objetivos transaccionales, por cuanto más desarrollo existiría mayor capacidad en el manejo y movilización de las actividades económicas según (BCB, 2019).

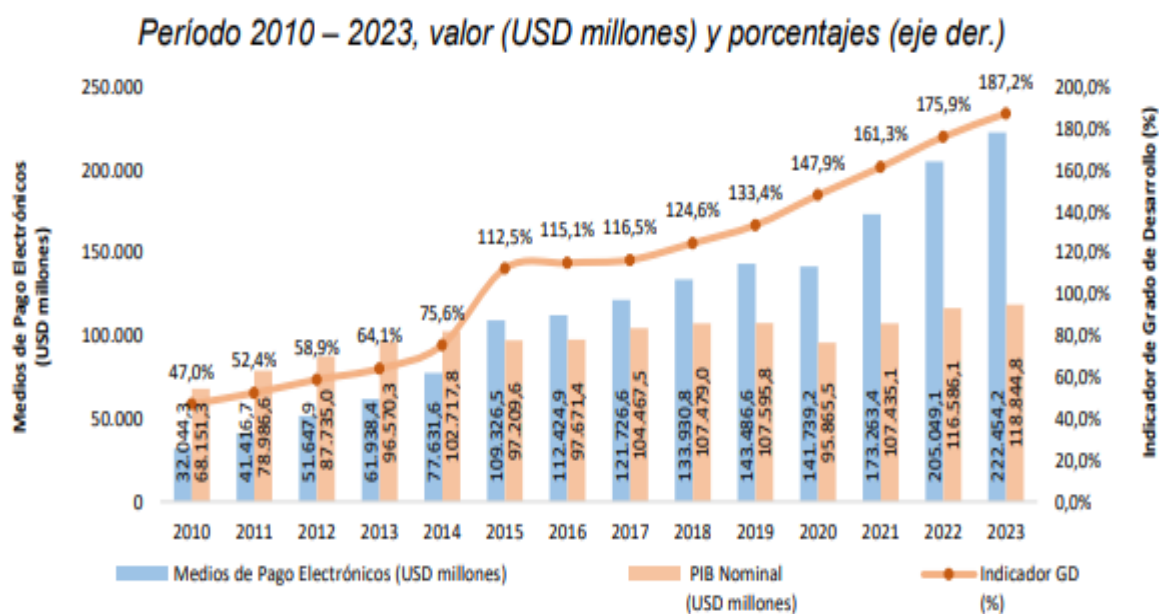


Figura 7 Medios de pagos del 2010 al 2023

Fuente: (BCE, Los pagos digitales en Ecuador registran un impactante crecimiento en tres años, 2024)

Un indicador efectivo en medir el uso de medios de pago es el denominado Grado de Desarrollo de Medios de Pago descrito con las siglas (GD) que es la relación del valor anual de transferencias electrónicas por el pago o el cobro, se usa las tarjetas de crédito y débito (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2022).

En la imagen, se observa que el grado de desarrollo GD crece en los últimos diez años del 64,1% hasta alcanzar el 187,2%, es decir, 3,6 veces más. En este sentido, se describen dos períodos de interés con base al comportamiento del indicador, en el 2015 llega a 112,5%, aumentando 36,9 puntos porcentuales en relación al año 2014 por la caída del PIB, la reducción del precio del petróleo, la crisis económica y paralelamente un incremento en transacciones por los pago electrónicos (Huerta, 2017).

En el año 2020 el desarrollo de medio de pago GD fue de 147,9%, esto es un incrementó de 14,5 puntos porcentuales en relación al año 2019, esto está motivado por la disminución del dinero en efectivo, y el aumento del comercio en línea ligado a pagos con tarjetas.

Los años 2022 y 2023, el indicador de pago GD crece 11,3 puntos porcentuales, señalando que las operaciones que se realizan por pago electrónicos, van a la par con la actividad económica, donde se dinamiza liquidez y negociaciones. En el 2023, ya los pagos electrónicos fueron de 1,9 veces mayor al PIB (BCE, 2020).

2.3 Marco legal

Según el artículo 1 en el título 15 del capítulo 1 (2024) referente al dinero electrónico El banco central del Ecuador considera que es un valor monetario que equivale a un valor similar al de la moneda en trámite legal que es el dólar en el Ecuador. El dinero electrónico se intercambia utilizando medios electrónicos o teléfonos móviles. Es aceptado con libre

albedrío y reconocido como un medio legal de pago al momento de hacer transferencia por todos los agentes financieros del Ecuador.

El dinero electrónico es convertible de forma inmediata en efectivo acorde a su valor nominal sin que se aplique algún tipo de descuento o gasto por su cambio, al momento de realizar cualquier operación y el dinero electrónico es emitido por el banco central y por ende se registra como un pasivo de la institución. El dinero electrónico se lo considera en la actualidad como un depósito o cualquier forma de captación del dinero según el artículo 51 de la ley de instituciones sistema financiero (BCE, Regulacion 017 2011 Dinero ELelectronico, 2024).

Del sistema de pago y transacciones móviles

El artículo 1 del capítulo 10 en los lineamientos del banco central del Ecuador señala que para efecto de pago o transacciones se considera el sistema de pago y transacciones móviles que es un conjunto de mecanismos, normas y operaciones que van a permitir el almacenamiento y la transferencia del dinero en efectivo entre los diversos agentes económicos comando en consideración la telefonía móvil y el desarrollo de aplicaciones que permiten la transferencia (BCE, lineamientos del banco central del Ecuador, 2024).

Los participantes que intervienen en el sistema de pago y transacciones móviles son un conjunto de agentes económicos que están obligados a realizar transferencia a través de un dispositivo tecnológico a las diferentes entidades financieras, banco como empresas y usuarios en general. Cada participante se rige acorde a las normas emitidas por la presente regulación del banco central del Ecuador, teniendo roles específicos descrito en el artículo 2 del presente artículo y es pedido por el banco central.

El literal de del capítulo 10 del sistema de pago y transacciones móviles considera que es un equipo que va a permitir que un usuario o cliente acceda a un sistema de pago moderno a través de transacciones móviles que tiene asignado una identificación y que a través de la comunicación de frecuencia o celular acceden a un sistema público como una terminal que a través de una aplicación o programa permite que existan operaciones de comercio para el pago y compra de bienes, productos o servicios (BCE, Pago y transacciones móviles, 2024).

Capítulo III

3 Metodología de la investigación

3.1 Enfoque De La Investigación

El tema relacionado al dinero electrónico utiliza un enfoque mixto, es cualitativo debido a que la información recopilada proviene de otros autores que dan su síntesis referente al uso e importancia del dinero electrónico, además se recopila información a través de entrevista que van a ensalzar un contenido más relevante referente a la infraestructura tecnológica requerida por las entidades bancarias.

Se utiliza un enfoque cuantitativo debido a que se va a recopilar información estadística que es de interés colectivo en lo que se refiere al número de transferencias en cantidad y monto realizada por la banca en el Ecuador, también se recopila la información a través de encuesta a un grupo focal de interés participativo y que continuamente forman parte del sistema bancario y de la población económicamente activa.

3.2 Métodos de investigación

La metodología aplicada es correlacional debido a que se va a dar respuesta al inconveniente que se suscita en la banca con el manejo del dinero electrónico en las conclusiones y recomendaciones. Se utiliza un método no experimental debido a que los resultados alcanzados van a permitir tomar decisiones hegemónicas que van a brindar un servicio adecuado a los usuarios en sus continuas transacciones digitales que realiza.

Se utiliza un método exploratorio por lo que la información de mayor interés repercute en autores involucrados y expertos en el tema que van a dar un sitio importante

en relación a mejoras en la infraestructura y en los productos o servicios brindada por la banca a través del uso de la tecnología.

Se aplica un método descriptivo porque se va a recabar información en el lugar donde se presentan los inconvenientes para que a través de las encuestas se pueda organizar nuevas estrategias vinculadas al ofrecimiento de información digital y su manejo adecuado de base de datos.

3.3 Población y muestra

El universo a considerar en el tema el dinero electrónico de la banca es la población económicamente activa y los clientes que son ahorristas, cuenta con revista y tarjeta de Oriente, por lo tanto la población y muestra se la define con un grupo vocal conformado por 21 miembros de la población económicamente activa, además son parte del sistema bancario nacional y por ende realizan actividades dentro de la plataforma tecnológica de la banca.

3.4 Técnicas de recopilación de información

La técnica el estudio sistemático realizado en el tema del dinero electrónico trae consigo técnica de observación, donde se visualiza el análisis y trascendencia del dinero electrónico, que a raíz de la pandemia trajo consigo cambio en la estructura financiera de un país. También se utiliza el análisis brindado por expertos de la banca que señalan claramente la importancia de una transferencia y de los servicios de la plataforma electrónica para con el usuario, donde la entrevista señalada da un criterio sostenido sobre la disminución del riesgo en el uso de la infraestructura digital para de esa manera optar por una mayor confianza y seguridad en los procesos tecnológicos de la banca.

Un instrumento de apoyo para el manejo adecuado de los servicios de una plataforma digital de la banca son las encuestas realizadas a la población económicamente activa y a los

ahorristas y tarjetahabientes que tienen dinero en efectivo y que es utilizado para transferencia en el pago o compra de bienes o servicios. Para el análisis de la información se utiliza la hoja de cálculo Excel y de esa forma garantizar los procedimientos y proyecciones a tomar en consideración dentro de la propuesta.

3.5 Análisis de resultados

3.5.1 Encuesta

Datos Básicos

Género

Tabla 1 Género de los Encuestados

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Femenino	16	76%
Masculino	5	24%
	21	100%

Nota: Género de los 21 encuestados donde hay presencia femenina en mayoría

Elaborado por: Autora

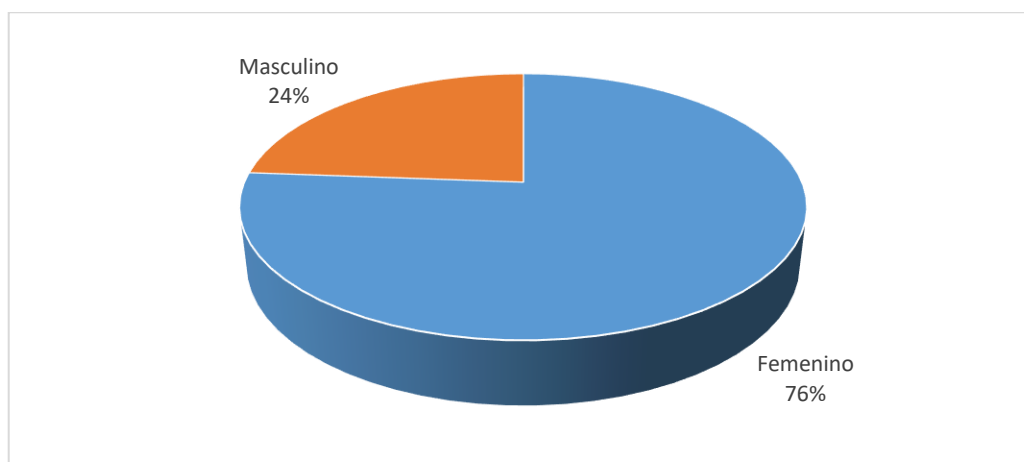


Figura 8 Género de los Encuestados

En el grupo focal de 21 encuestado el 76% correspondiente a 16 personas son del género femenino, el 24% que representa a cinco personas son del género masculino. Es importante destacar la mayor parte de las personas que realizan actividades de transferencia de dinero o el uso de dinero electrónico son mujeres están inmersas a una mayor seguridad y confianza en la compra y pago de servicios por tener una cuenta bancaria.

Edad

Tabla 2 Edad de los encuestados

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
18 a 30 años	6	29%
30 a 45 años	12	57%
45 a 60 años	1	5%
más de 60 años	2	10%
	21	100%

Nota: Edad de los 21 encuestados donde existe mayoría entre los 18 y 45 años
Elaborado por: Autora

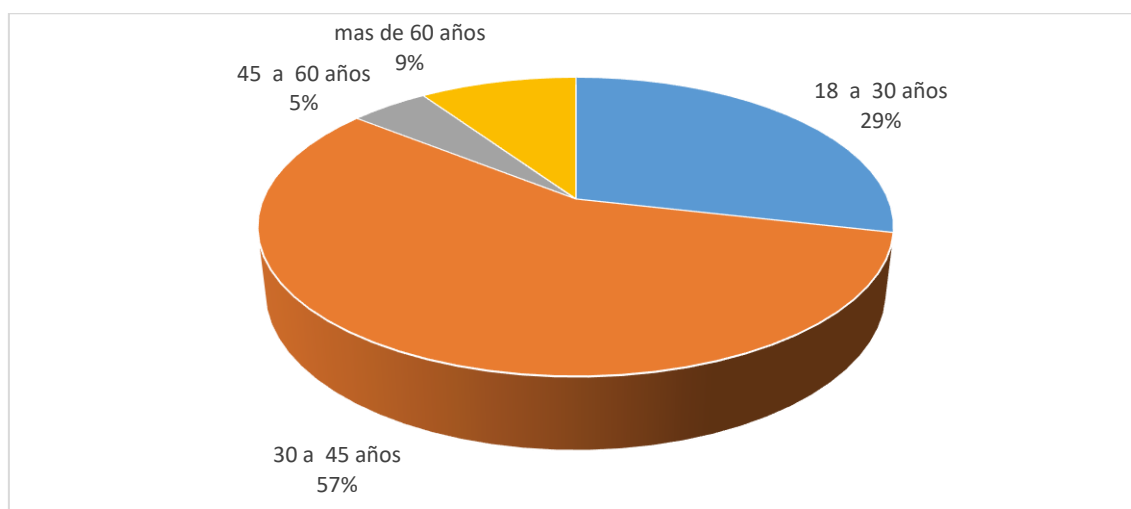


Figura 9 Edad de los encuestados

La edad de los encuestados en un 29% son con un promedio de 18 a 30 años, un 57% tiene unidad que comprende 30 a 45 años, un 5% entre 45 a 60 años, 10% que representan dos personas tienen más de 6 años. El análisis de la edad influye directamente en la responsabilidad que tiene una persona al momento de realizar transferencias de dinero

electrónico y su orientación a agilizar todo tipo de trámite en el comercio de bienes y servicio.

Estado Civil

Tabla 3 Estado civil de los participante en encuestas

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Soltero	10	48%
Casado	8	38%
Divorciado	2	10%
Unión de hecho	1	5%
	21	100%

Nota: Estado civil de los 21 participantes siendo casados y solteros en mayoría
Elaborado por: Autora

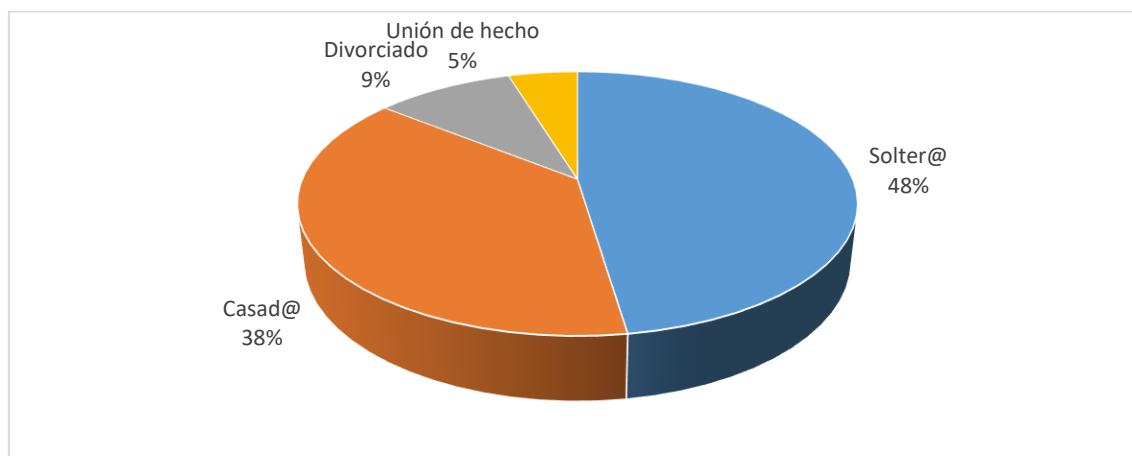


Figura 10 Estado civil de los participantes en encuestas

El estado civil de los participantes en la encuesta un 48% son solteros, o un 38% son casados, un 10% reflejado en dos personas son divorciados y un 5% tienen Unión de hecho. Es importante destacar que el dinero electrónico tiene mayor representatividad en su manejo para aquellas personas que son solteros debido a que la mayor parte de transacciones la realizan desde el internet en cualquier lugar que se encuentre y normalmente reciben por servicio de entrega inmediata los productos o servicios.

Nivel de Estudio

Tabla 4 Nivel de estudio de los participante

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Bachiller	4	19%
Superior	6	29%
Tercer nivel	5	24%
Cuarto Nivel	6	29%
	21	100%

Nota: Nivel de estudio de los 21 participantes, siendo la mayoría con conocimiento
Elaborado por: Autora

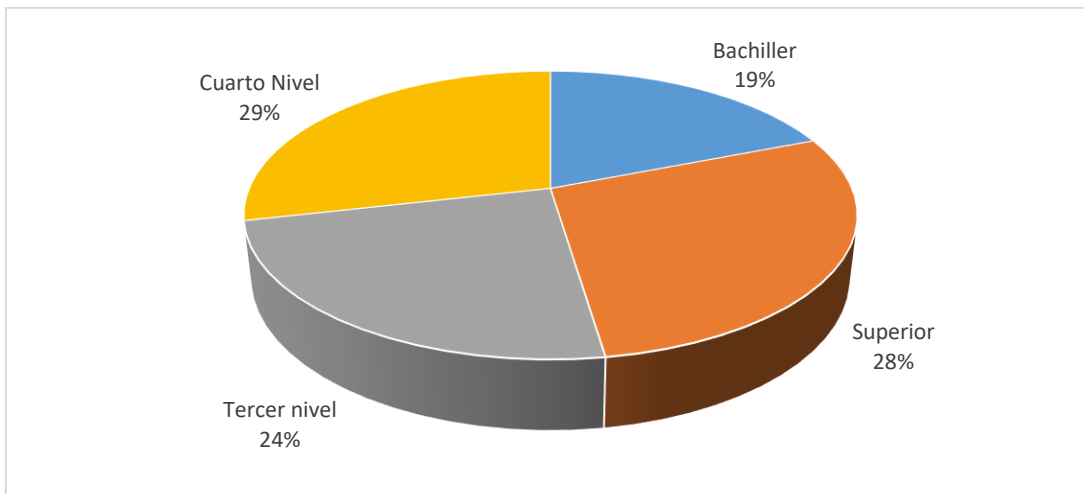


Figura 11 Nivel de estudio de los participantes

El nivel de estudio de los encuestados en un 19% son bachilleres, un 29% representado en seis personas tienen educación superior, un 24% que son cinco personas encuestadas poseen un título de tercer nivel y un 29% cuenta con un cuarto nivel con el análisis se refiere de la mayor parte de personas que utilizan el dinero electrónico mantiene un grado elevado de conocimiento y una cultura de control con responsabilidad en el manejo de transferencias, pago de servicio básico, control de la cuenta bancaria, entre otros detalles que permite un adecuado proceso ético y de confianza para el uso de la tecnología.

Datos Complementarios

1. ¿Está de acuerdo de que el dinero electrónico es una herramienta innovadora al servicio de la población económicamente activa?

Tabla 5 El dinero electrónico es una herramienta innovadora

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Totalmente de acuerdo	11	52%
De acuerdo	7	33%
Ni de Acuerdo, NI en Desacuerdo	2	10%
En desacuerdo	1	5%
Totalmente en Desacuerdo	0	0%
	21	100%
Varianza	17,36	
Mediana	2	
Desviación Estándar	4,658326	

Nota: El dinero electrónico es una herramienta innovadora que denota interés

Elaborado por: Autora

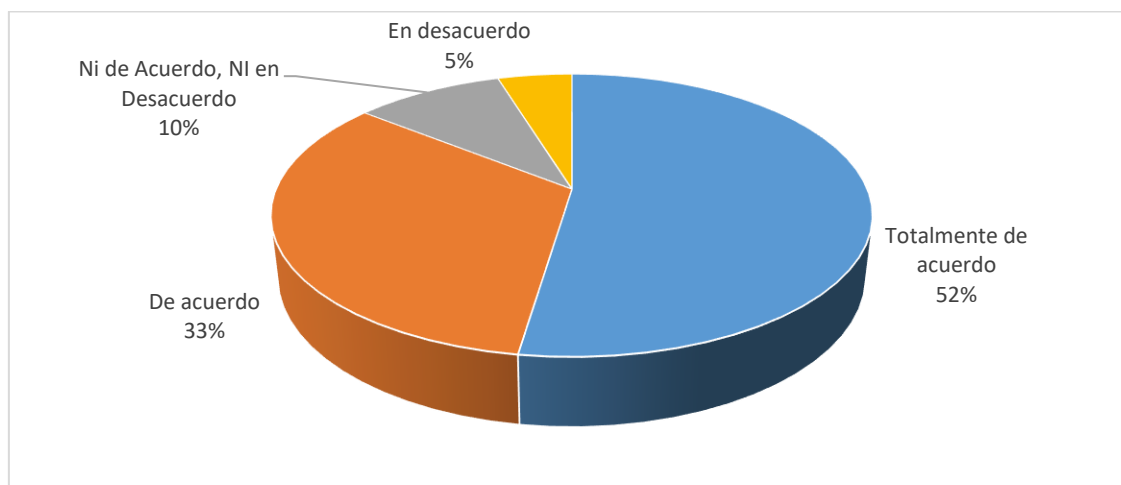


Figura 12 El dinero electrónico es una herramienta innovadora

Referente al manejo del dinero electrónico como una herramienta innovadora el 52% señala estar totalmente de acuerdo, un 33% reflejado en siete encuestado señalan que la innovación está al servicio de la población económicamente activa, apenas un 10% de resulta indiferente la gestión del dinero electrónico y apenas un 5% representado por una sola persona señala estar en desacuerdo que el dinero electrónico es una innovación a utilizarse en el desarrollo de las familias.

2. ¿Utilizaría el dinero electrónico para cancelar valores referentes a pago de un servicio de transporte terrestre o aéreo, comprar un bien mueble, pagar la cuenta en un mercado, tiendas, restaurante, y otros?

Tabla 6 Con el dinero electrónico para cancelar valores

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Si	18	86%
No	1	5%
Tal vez	2	10%
	21	100%
Varianza	60,66666667	
Mediana	2	
Desviación Estándar	9,539392	

Nota: El dinero electrónico es para cancelar valores, comprar, pagar y entretenerse
Elaborado por: Autora

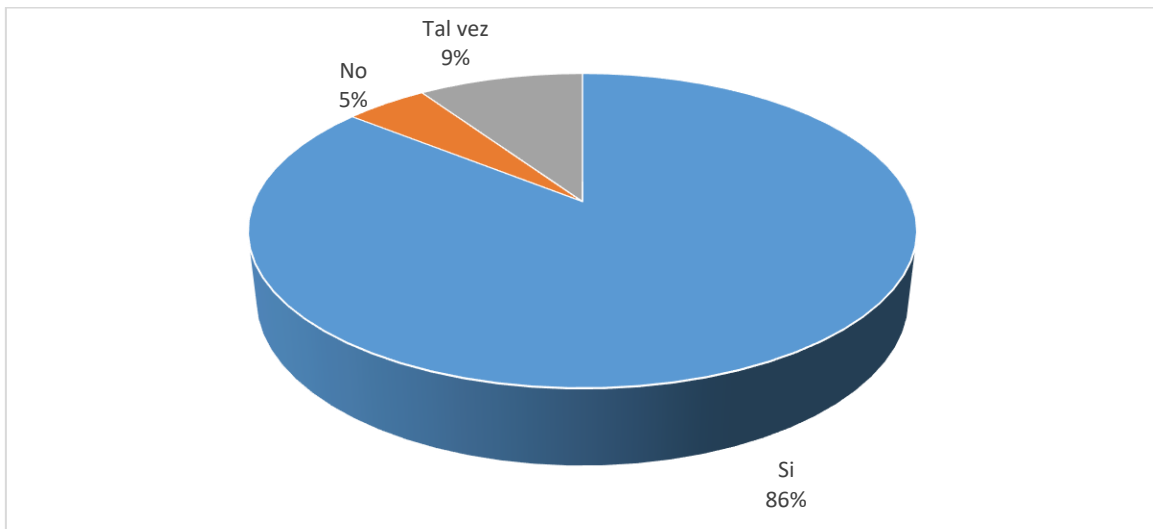


Figura 13 Con el dinero electrónico para cancelar valores

Se describe el interés de los encuestados al momento de utilizar el dinero electrónico para el pago de diversos valores o servicios, donde el 86% dan una respuesta positiva y optimista en el uso de la tecnología, apenas un 5% que representa a un solo encuestado señala que no utilizaría el dinero electrónico para pagar servicio, este aún lo haría de manera presencial, el 10% señala que tal vez utilizaría el dinero electrónico.

3. ¿Considera que existe seguridad en el manejo del dinero electrónico tomando en cuenta los problemas de inseguridad que existe en el Ecuador?

Tabla 7 Existe seguridad en el manejo del dinero electrónico

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Totalmente de acuerdo	14	67%
De acuerdo	5	24%
Ni de Acuerdo, NI en Desacuerdo	2	10%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en Desacuerdo	0	0%
	21	100%
Varianza	27,36	
Mediana	2	
Desviación Estándar	5,848077	

Nota: existe seguridad en el manejo del dinero electrónico señalan 19 encuestados

Elaborado por: Autora

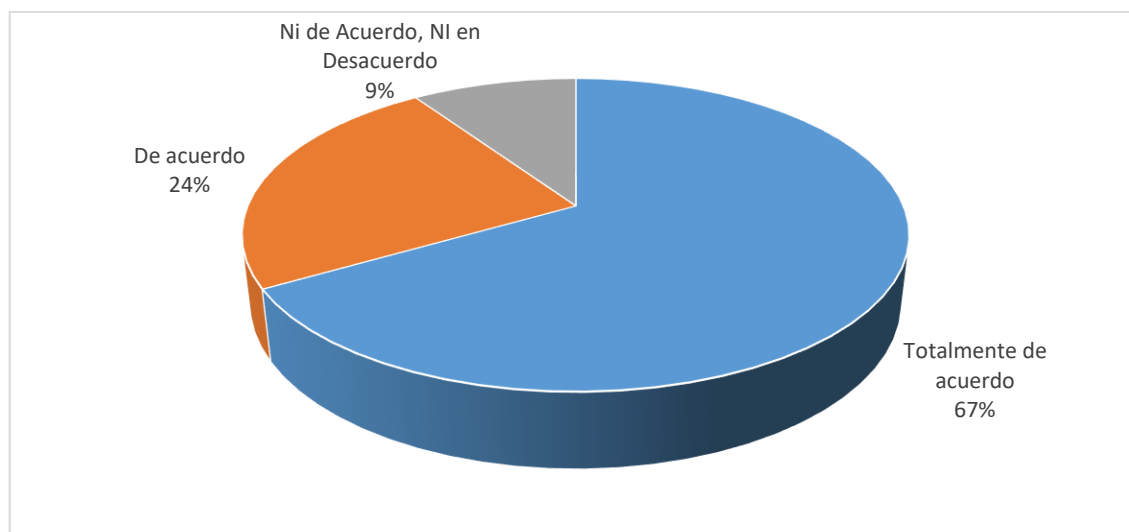


Figura 14 Existe seguridad en el manejo del dinero electrónico

En lo que se refiere a la seguridad en el manejo del dinero electrónico en una área o territorio está inmerso en delitos, el 67% y 24% está totalmente de acuerdo en que existe garantías en el manejo de la tecnología, un 10% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo que exista seguridad al momento de utilizar el dinero electrónico la importancia de la seguridad es el primer eje de acción para ejecutar cualquier tipo de proyecto y el dinero electrónico

requiere de una plataforma firme que permita brindar garantías a todos los involucrados en el manejo de transferencias electrónica.

4. ¿Está de acuerdo que el dinero electrónico sea respaldado por una entidad bancaria privada?

Tabla 8 El dinero electrónico sea respaldado por una entidad bancaria

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Totalmente de acuerdo	14	67%
De acuerdo	5	24%
Ni de Acuerdo, NI en Desacuerdo	2	10%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en Desacuerdo	0	0%
	21	100%
Varianza	27,36	
Mediana	2	
Desviación Estándar	5,848077	

Nota: Los encuestados requieren que el dinero electrónico sea respaldado por un banco
Elaborado por: Autora

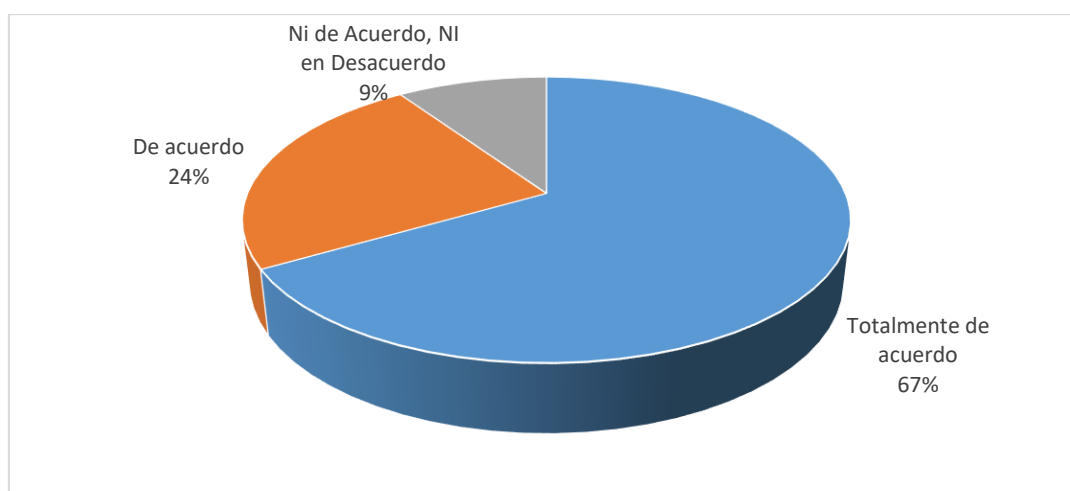


Figura 15 El dinero electrónico sea respaldado por una entidad bancaria

Al momento de que el dinero electrónico se lo utiliza por parte de una entidad bancaria va a existir garantía y un mayor respaldo, por lo que el 91% de los encuestados sea importante la acción, apenas el 10% reflejado en dos personas encuestadas señala no estar ni en desacuerdo ni de acuerdo. Cabe destacar que la única forma de plantear mecanismos y

procesos de seguridad en el uso del dinero electrónico es a través de una entidad bancaria tiene mantenimiento de una forma electrónica que esté inmersa a cubrir cualquier riesgo que se presente en proceso de transferencia, compra, ventas y pagos.

5. ¿Considera que existe seguridad en el manejo del dinero electrónico tomando en cuenta los problemas de inseguridad que existe en el Ecuador?

Tabla 9 Existe seguridad en el manejo del dinero electrónico

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Si	7	33%
No	8	38%
Tal vez	6	29%
	21	100%
Varianza	0,666666667	
Mediana	7	
Desviación Estándar	1,000000	

Nota: Los encuestados requieren de seguridad en el manejo del dinero electrónico

Elaborado por: Autora

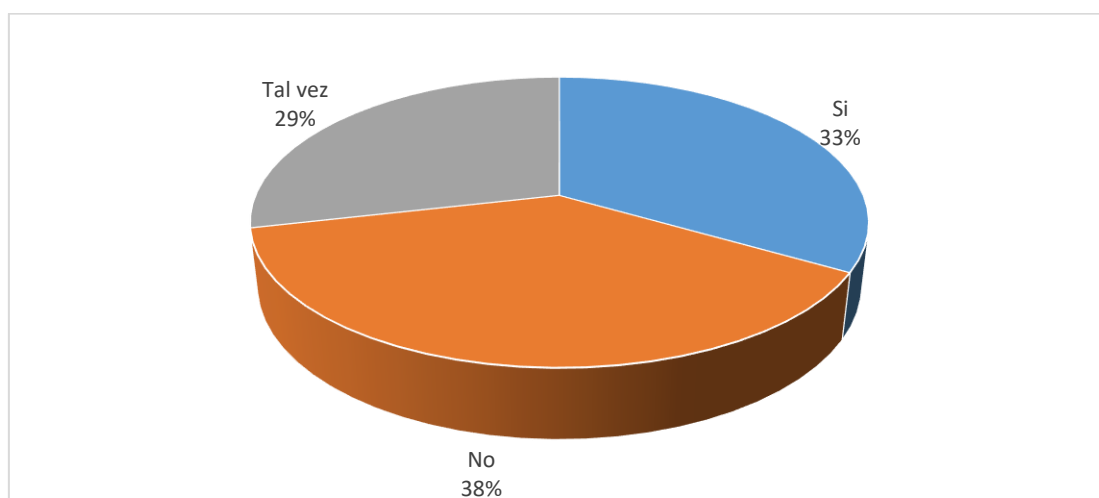


Figura 16 Existe seguridad en el manejo del dinero electrónico

La interrogante refleja uno de los principales motivos por lo que se realiza la presente investigación debido a que la mayor parte de los encuestados referente a que si existe seguridad en el manejo del dinero electrónico apenas un 33% señala que sí, o 38% representado por ocho encuestado indican que no y el 29% considera que tal vez. Indicadores percibidos en la presente interrogante señala la oportunidad de mejorar el servicio de uso y

manejo del dinero electrónico de forma continua, considerando todas las profesiones necesarias, manejo del sistema, claves y contraseñas, entre otros que van a permitir que la seguridad sea un elemento importante para la banca como para sus clientes.

6. ¿Al utilizar el dinero electrónico lo realiza utilizando las cuentas de ahorro, corriente, tarjeta de crédito, póliza, entre otros?

Tabla 10 El dinero electrónico esta las cuentas de ahorro, corriente, tarjeta de crédito

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Totalmente de acuerdo	12	57%
De acuerdo	8	38%
Ni de Acuerdo, NI en Desacuerdo	1	5%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en Desacuerdo	0	0%
	21	100%
Varianza	24,16	
Mediana	1	
Desviación Estándar	5,495453	

Nota: Interés por el uso del dinero electrónico esta las cuentas de ahorro, corriente, y tarjeta

Elaborado por: Autora

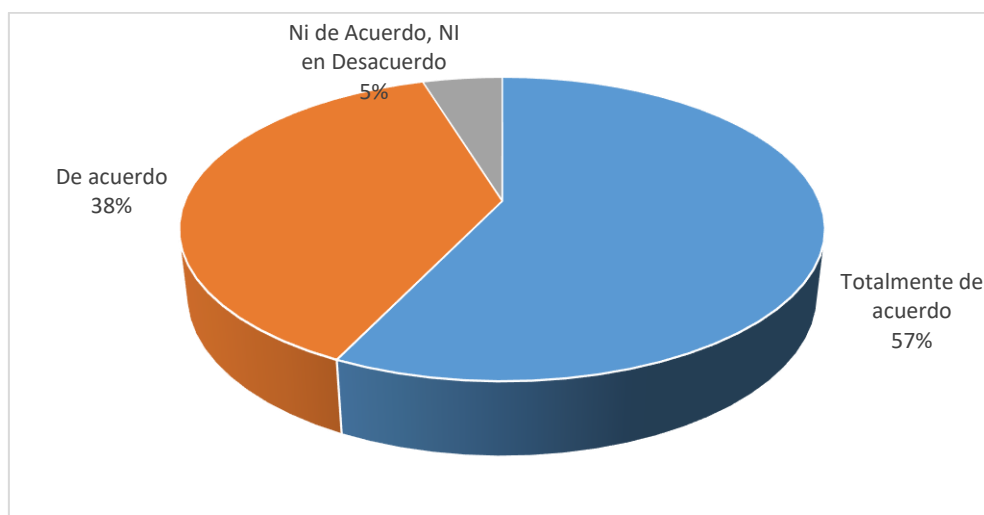


Figura 17 El dinero electrónico esta las cuentas de ahorro, corriente, tarjeta de crédito

Referente al uso del dinero electrónico, el 57% y 38% está totalmente de acuerdo y de acuerdo que es a través de las cuentas corrientes, ahorro y tarjeta de crédito que se debe de transferir valores para compra o pago de productos o servicios el instrumento del dinero electrónico utilizado a través de las cuentas bancarias va a dar mayor seguridad al cliente

debido a que no va a contar con dinero efectivo en su bolsillo sino directamente una aplicación en celular para poder transferir dinero a otra cuenta.

7. ¿Existe confianza al momento de manejar el dinero electrónico proveniente de la banca?

Tabla 11 Confianza al momento de manejar el dinero electrónico

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Si	11	52%
No	7	33%
Tal vez	3	14%
	21	100%
Varianza	10,66666667	
Mediana	7	
Desviación Estándar	4,000000	

Nota: Existe confianza con el uso del dinero electrónico

Elaborado por: Autora

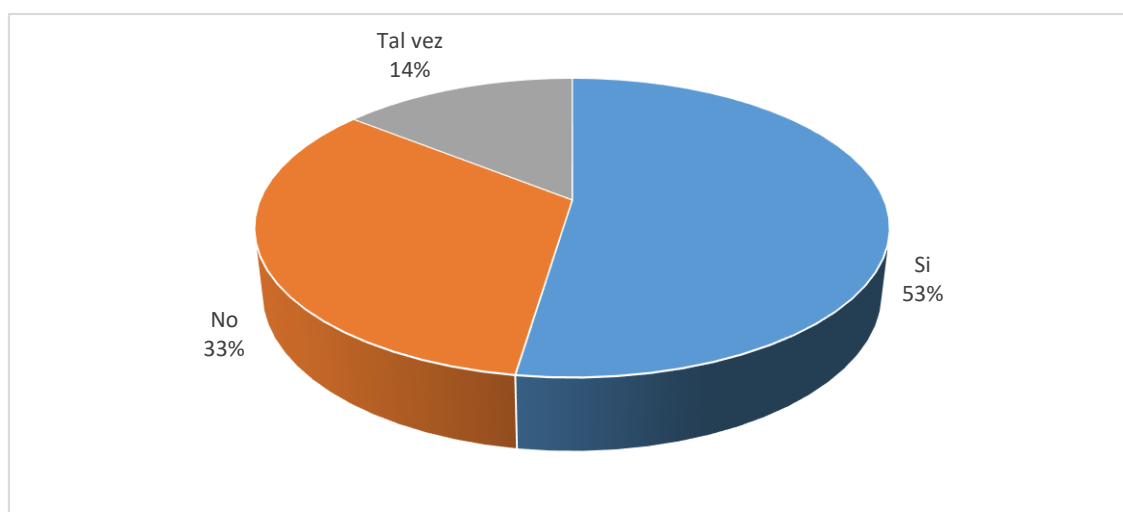


Figura 18 Confianza al momento de manejar el dinero electrónico

La confianza es uno de los principales valores y detalles a considerar para el manejo adecuado de una cuenta bancaria y el uso de transferencia de dinero electrónico, donde debe existir seguridad en un 52%, un 33% señala que no hay mayor confianza, sin embargo un 14% representado en tres personas señalan que tal vez sería de interés que exista confianza.

8. ¿Cuáles considera usted que son las ventajas en el manejo de dinero electrónico?

Tabla 12 Ventajas en el manejo de dinero electrónico

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Seguridad	3	14%
Rapidez	14	67%
Dinamismo	2	10%
Confianza	1	5%
Otros	1	5%
	21	100%
Varianza	24,56	
Mediana	2	
Desviación Estándar	5,540758	

Nota: Señalamiento de los 21 encuestados sobre Ventajas en el manejo de dinero electrónico
Elaborado por: Autora

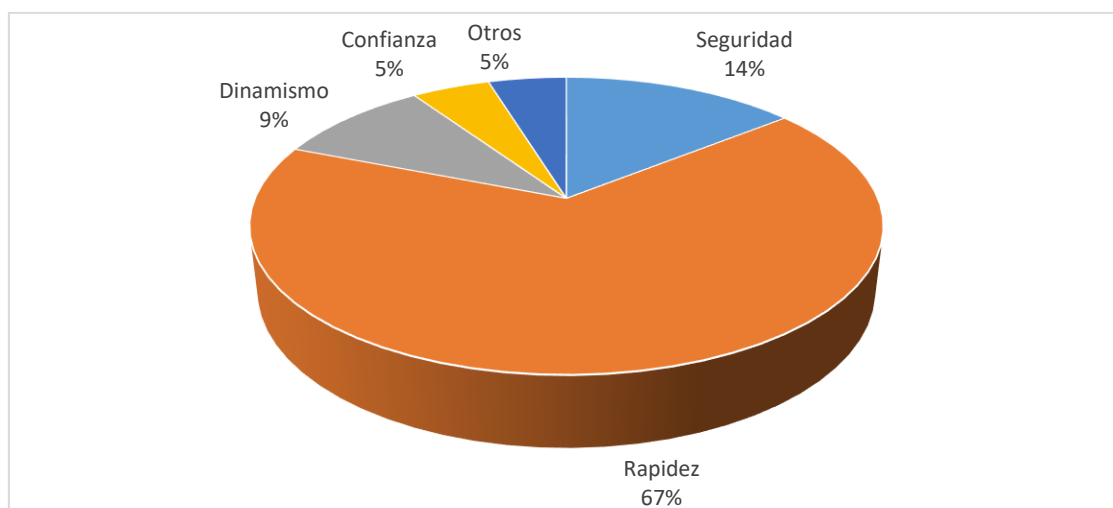


Figura 19 Ventajas en el manejo de dinero electrónico

Los encuestados señalan y ventajas en el manejo de dinero electrónico donde 67% señala que la rapidez es la principal acción que se considera al momento de realizar una transferencia, el 14% reflejado en tres personas le señala que la seguridad es el eje principal para su uso un 10% señala que hay dinamismo al momento de ejecutar una compra o un pago de un producto o servicio, un 5% de talla de tanto la confianza y otros valores hacen que el dinero electrónico sea una estrategia en el ahorro de tiempo y para suplir una necesidad.

9. ¿Usted daría cabida a la criptomonedas u otras monedas que participan en el mercado para realizar actividades comerciales?

Tabla 13 Cabida a la criptomonedas u otras monedas

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Si	9	43%
No	8	38%
Tal vez	4	19%
	21	100%
Varianza	4,666666667	
Mediana	8	
Desviación Estándar	2,645751	

Nota: Acceso a las criptomonedas u otras monedas en el Ecuador
Elaborado por: Autora

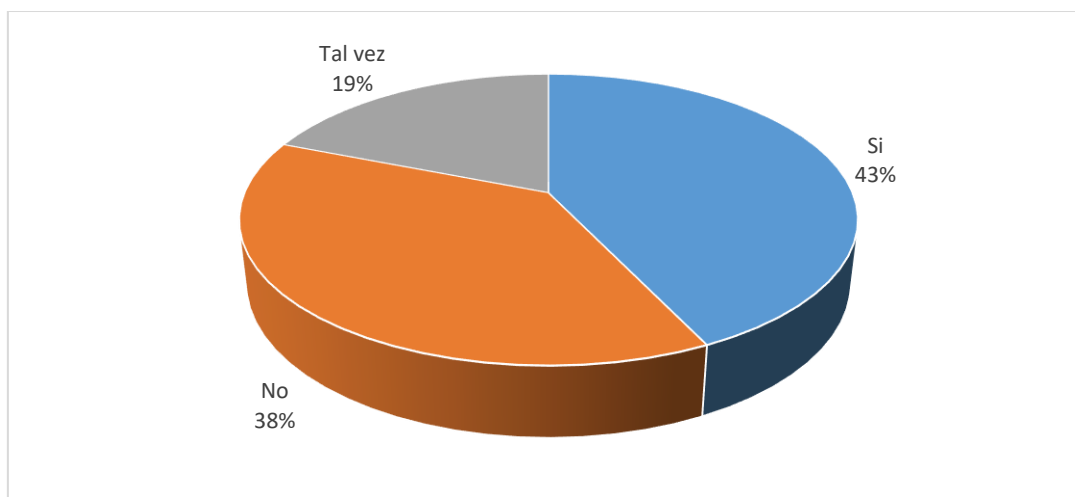


Figura 20 Cabida a la criptomonedas u otras monedas

En lo que se refiere ganar cabida a una criptomoneda; el 43% de los encuestados reflejado en 9 personas consideran que sí, un 38% señala que no daría paso a trabajar con criptomonedas en el tema y son cuatro encuestados señalan que tal vez en un promedio de 19%. Esta interrogante es clara y precisa al momento de reflejar el dinero electrónico solo representa el dinero real que existe en la banca y que puede ser utilizado a través de las herramientas tecnológicas e internet.

10. ¿Es oportuna la participación de plataformas digitales por parte de la banca ecuatoriana para transferencia de un valor en el mercado de bienes y servicios?

Tabla 14 Oportuna las plataformas digitales por parte de la banca

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Totalmente de acuerdo	8	38%
De acuerdo	10	48%
Ni de Acuerdo, NI en Desacuerdo	3	14%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en Desacuerdo	0	0%
	21	100%
Varianza	16,96	
Mediana	3	
Desviación Estándar	4,604346	

Nota: Las plataformas digitales por la banca buscan calidad

Elaborado por: Autora

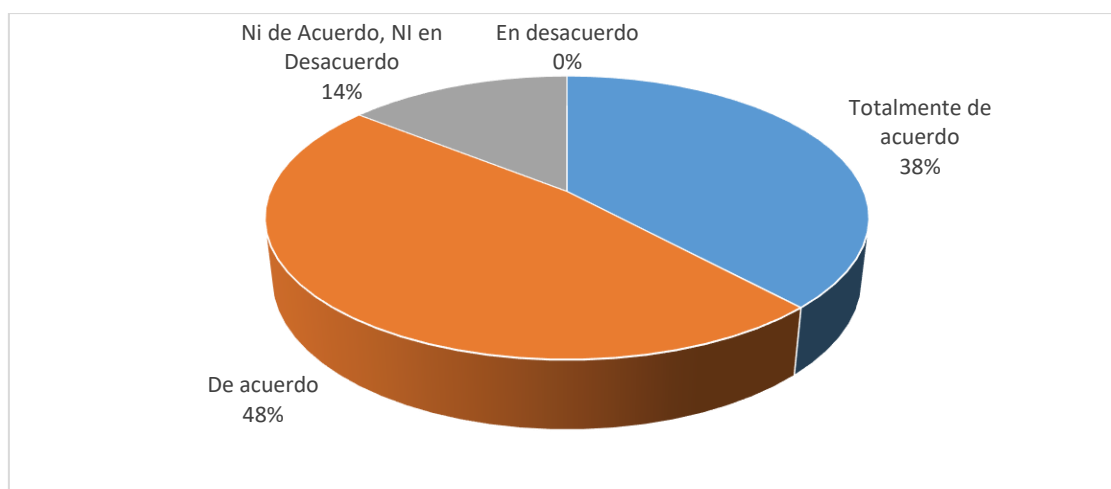


Figura 21 Oportuna las plataformas digitales por parte de la banca

La participación de plataformas digitales por parte de la banca ecuatoriana al momento de realizar una transferencia es oportuna señala el 86% de los encuestados y un 14% considera no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo sobre la participación de plataformas digitales en la banca. Este interrogante va a permitir definir políticas y lineamientos precisos que van a generar acciones de confianza y van a incrementar el manejo de la plataforma,

acarreando nuevos clientes y dando la oportunidad a la elaboración de nuevos productos financieros dentro del ambiente tecnológico.

11. ¿El servicio de transferencias por parte de la banca ecuatoriana posee continuas mejoras para fortalecer las necesidades financieras del usuario a través del dinero electrónico?

Tabla 15 Fortalecer las necesidades financieras a través del dinero electrónico

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Si	14	67%
No	3	14%
Tal vez	4	19%
	21	100%
Varianza	24,66666667	
Mediana	4	
Desviación Estándar	6,082763	

Nota: Se logra solventar las necesidades financieras a través del dinero electrónico
Elaborado por: Autora

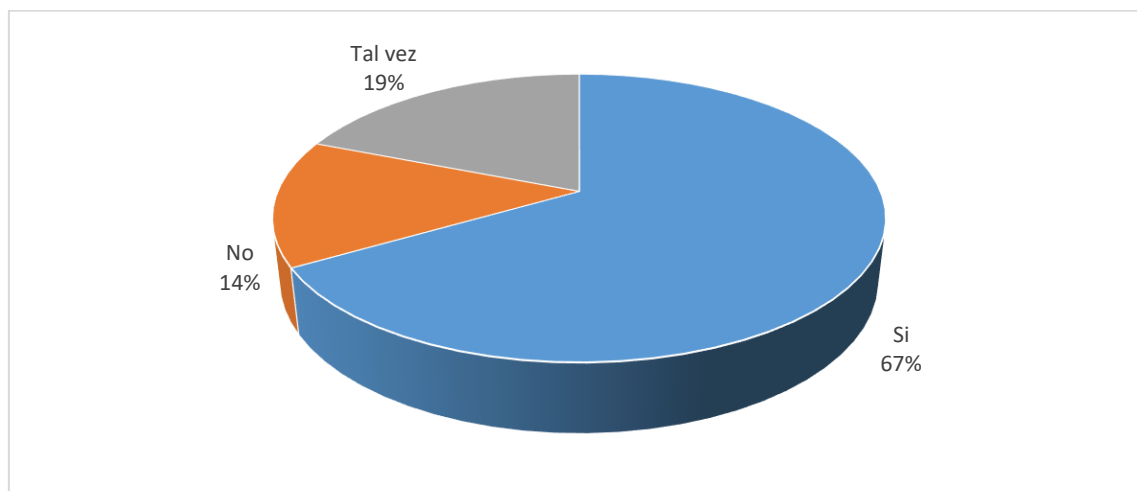


Figura 22 Fortalecer las necesidades financieras a través del dinero electrónico

Quiénes utilizan los servicios de transferencia de la banca considera que existe eficiencia y confianza, el 67% señala que sí hay mejoras continua en la plataforma digital cada banco para optar por transferencias inmediatas y sostenida con el respaldo y garantías bancarias el 14% representado en tres personas indican que no existe mejoras, un 19% considera de que tal vez se puede andar mejoras. Es importante manifestar que toda

plataforma tecnológica tiene que viabilizar cambios continuos en aras de mejorar el manejo del dinero electrónico a través de la cuenta de ahorro, corriente o tarjeta de crédito.

12. ¿Es importante el pago de impuesto al momento de realizar transferencia con el dinero electrónico en el mercado de bienes y servicios?

Tabla 16 Pago de impuesto al realizar transferencia con el dinero electrónico

Descripción	Valor Numérico	Valor Porcentual
Totalmente de acuerdo	5	24%
De acuerdo	6	29%
Ni de Acuerdo, NI en Desacuerdo	6	29%
En desacuerdo	4	19%
Totalmente en Desacuerdo	0	0%
	21	100%
Varianza	4,96	
Mediana	5	
Desviación Estándar	2,489980	

Nota: No existe un interés de impuesto con el uso del dinero electrónico

Elaborado por: Autora

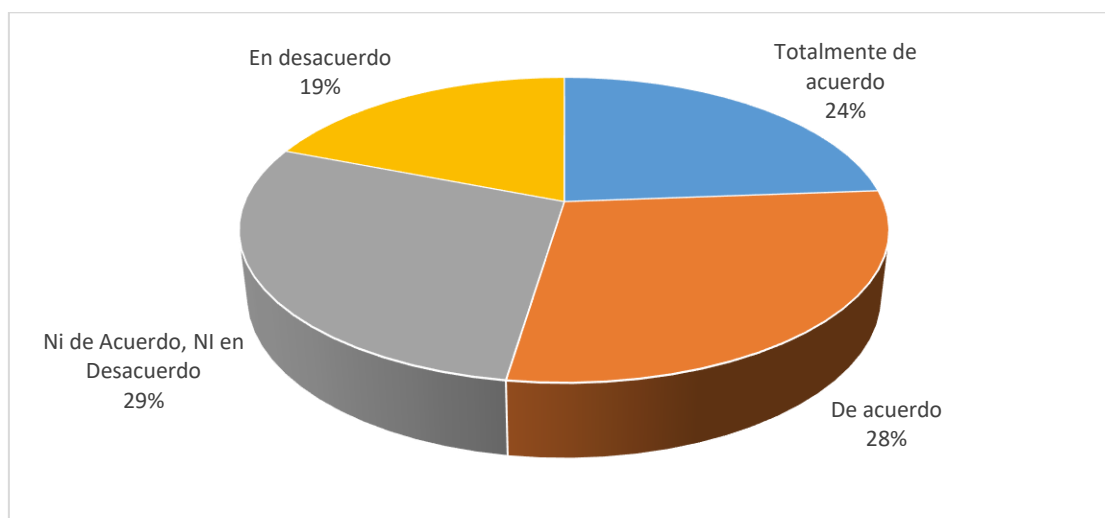


Figura 23 Pago de impuesto al realizar transferencia con el dinero electrónico

El pago de impuesto es una contribución obligatoria que se realiza al momento de una transacción comercial, donde existe un impuesto al valor agregado y a la renta. en lo que al uso del dinero electrónico al momento de realizar una transacción no existe dicho impuesto, sin embargo el 53% considera que es importante pago de impuestos de revisar transferencia por la adquisición de bienes o servicios. El 29% no está ni de acuerdo ni en

desacuerdo en el pago de impuestos cómo pero una población equivalente a un 19% que representa a cuatro encuestado considera que no se debería de pagar impuesto.

3.5.1.1 Conclusiones en la encuesta

Los encuestados son mayores de edad y su gran mayoría del género femenino y cuya edad fluctúa entre los 18 años hasta los 65 tiene una gran acogida por el manejo del dinero electrónico, sin embargo considera que no se debe de establecer parámetros funcionamiento para su utilización, pero que sí debe de existir mayor seguridad en su manejo están de acuerdo de que dinero electrónico debe de garantizar una acción comercial de pago o compras de productos o servicios por una entidad bancaria.

Los usuarios que son clientes de la banca y forman parte de la población económicamente activa son claves manifestar que el dinero electrónico evita algunos inconvenientes de inseguridad y que permite garantizar la liquidez del dinero a través de múltiples transferencias que se realizan.

La mayor parte de los encuestados están de acuerdo de que al momento de utilizar el dinero electrónico este tiene que ser garantizado por la banca debido a que ahí se encuentran los recursos financieros de cada cliente, es decir, se realiza la transacción siempre y cuando exista valores disponibles en la cuenta de ahorro, corriente o tarjeta de crédito.

3.5.2 Entrevista

Nombre: Juan Carlos Lindones

Edad: 45 años

Cargo: Jefe de línea blanca.

Título: Ingeniero en marketing

1) ¿Cuál es la ventaja de utilizar dinero electrónico?

El uso del dinero electrónico permite ahorrar tiempo, tener mayor comodidad en el hogar y estar al día en todos los compromisos y obligaciones que se tienen. Lo personal utiliza el dinero electrónico debido a que en mi trabajo depositan el valor de mi sueldo en una cuenta bancaria y desde ahí se desplaza el pago de todos los servicios y el desglose para el mercado, educación, salud, entre otros.

2) ¿Es importante que existan regulaciones al momento de utilizar el dinero electrónico?

Se puede regular el dinero electrónico pero considero que no estamos preparados para pagar impuestos por cada transacción que se realiza, más bien el impuesto ya debe de estar inmerso en el valor o importe realizado al momento de pagar una deuda, producto o servicio.

3) ¿Cuáles son las principales ventajas en el uso del dinero electrónico?

En lo personal La principal ventaja es que existe mayor confianza y seguridad al momento de realizar una transferencia electrónica, también es ventaja el hecho de que no existe movilidad para realizar o cumplir alguna obligación. Ventaja significativa es el hecho de tener un control de todos los compromisos mensuales que se posee a través del manejo adecuado de una base de datos y la interacción de todos los requerimientos y obligaciones a considerar

4) ¿Requiere mayor conocimiento e inducción necesaria para el uso del dinero electrónico? y ¿por qué?

No se requiere de capacitación o inducción para utilizar el dinero electrónico, vas a tener un claro conocimiento contable de tendencia doméstica donde se pueda conocer el

monto de los ingresos y los gastos y de esa manera poder garantizar el cumplimiento de las obligaciones y el referente necesario para la compra de bienes y servicios.

Nombre: María Cordero Veloz

Edad: 39 años

Cargo: Ejecutiva en venta.

Título: Ingeniera comercial

1) ¿Cuál es la ventaja de utilizar dinero electrónico?

La ventaja es que estamos más seguras al momento de revisar las transacciones sin salir del hogar, evitando riesgo de inseguridad y hecho delictivo, además se maneja un control directo de todo lo que se tiene y hasta donde se puede gastar

2) ¿Es importante que existan regulaciones al momento de utilizar el dinero electrónico?

La realidad es que se paga impuesto de todo momento y adicionar un impuesto por una transferencia electrónica no considero viable, debido a que ya existe un impuesto en el valor total que se está refiriendo

3) ¿Cuáles son las principales ventajas en el uso del dinero electrónico?

Entre las principales ventajas se considera el hecho de realizar ajustes contables visibles, también el poner montos tales que aseguren el pago completo de un servicio, también se puede gestionar acciones de compra de un producto o servicio en línea, la ventaja de crear una base de datos referencial sobre todos los pagos que se realizan por mes..

4) ¿Requiere mayor conocimiento e inducción necesaria para el uso del dinero electrónico? y ¿por qué?

Es importante conocer temas de actualización en las plataformas digitales que tienen los bancos para de esa manera poder utilizar todos los beneficios que ofrece el servicio electrónico y así acceder al uso del dinero electrónico. Continuamente nuevos cambios tecnológicos por lo tanto se requiere de la inducción necesaria a través de bocetos informáticos para conocer cuáles son las nuevas tendencias en el uso del dinero electrónico

Capítulo IV

4 Discusión y Propuesta

4.1 Discusión

El dinero electrónico representa un medio transaccional que viabiliza y agiliza las relaciones comerciales y múltiples actividades de servicios que van a generar compras y ventas que garantizan la realidad objetiva de un negocio para que este se viabilice sin la presencia física de las partes ni el dinero en efectivo.

La tradición emerge en un esquema de acciones continuas entre los depósitos que tiene la banca y las relaciones laborales y población económicamente activa que refleja una cuenta de ahorro, una cuenta corriente o una tarjeta de crédito, siendo necesario el control y la gestión en inversiones reales que permita garantizar un mejor nivel de vida y efectividad en los procesos.

El dinero electrónico es utilizado para facilitar las acciones de comercio para que se establezcan cambios reales en los métodos tradicionales de compra y venta, su utilización permite que exista un mayor número de actividades comerciales y que se vincule un esquema de seguridad y confianza en el uso y manejo del internet, esto va a optimizar un ahorro sostenido de los recursos, disminuir los gastos operativos y a la vez obtener un mayor número de egresos e ingresos por el incremento de las transacciones comerciales.

El dinero electrónico está inmersos en cambios continuos para mantener una base de datos optimizada que permite la eficiencia en el manejo adecuado de los recursos,

garantizando acciones innovadoras en los diferentes productos que la banca ofrece a través de la plataforma tecnológica.

La base de datos va a permitir conocer el trabajo que realiza, el nivel de gasto operativo, los ingresos percibidos, y la capacidad de cumplir las obligaciones y créditos a través de transferencias vinculadas con la realidad de los ingresos y gastos percibidos. El dinero electrónico es una solución inmediata para solventar todos los gastos desde el internet a través de una cuenta bancaria que es operativa y que genera confianza y rapidez. El dinero electrónico es percibido como una moneda electrónica que tiene un valor acorde al monto establecido en la cuenta de ahorro, corriente o tarjeta habiente.

4.1.1 Diagnóstico estratégico

En el diagnóstico estratégico se visualiza la estructura organizacional que tiene el manejo del dinero electrónico donde participan los ciudadanos que tienen una cuenta en la banca y que respeta los procedimientos y la infraestructura instalada para el uso del dinero electrónico. Es verdad que existe una limitada comunicación de la información digital, sin embargo existen plataformas interactivas que permiten aumentar o disminuir los valores de la cuenta y a la vez la situación de lógica de utilizar dicho valores en el mercado de bienes y servicios.

Tabla 17 Análisis organizacional

Micro	Diagnostico Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador	F	D
Estructura Organizacional en el uso del Dinero Electrónico	Hay un número adecuado de personas en el uso del Dinero Electrónico en el Ecuador	X	
	Se establece políticas y procedimientos en el Uso del Dinero Electrónico	X	
	Se establece una adecuada infraestructura digital en el Uso del Dinero Electrónico	X	

	Existe un adecuado manejo y control en el Uso del Dinero Electrónico	X	
Estructura Comunicacional Uso del Dinero Electrónico	Limitada comunicación operativa en el manejo de la información digital en el uso del Dinero Electrónico		X
Cultura Organizacional Uso del Dinero Electrónico	Acogida y necesidad en el Uso del Dinero Electrónico en diversas áreas	X	
Planificación Uso del Dinero Electrónico	No existe cobertura amplia en el uso del Dinero Electrónico.		X

Elaborado por: Autora

El sistema de calidad reflejado en la tabla señala la importancia de una gestión tecnológica acorde al manejo de transferencias directas e inmediatas que refleja la calidad de servicio del dinero electrónico utilizado desde la banca dónde existe experiencia y conocimiento al momento de utilizar una transacción.

Tabla 18 Análisis de Sistemas de calidad

Micro	Diagnostico Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador	F	D
Gestión por procesos Uso del Dinero Electrónico	Existe un limitado adiestramiento de la expansión del Dinero Electrónico en todas las empresas		X
	Equipos con tecnología actualizada en el uso del Dinero Electrónico	X	
Mejoramiento continuo Uso del Dinero Electrónico	Conocimiento y experiencia en el manejo de los recursos por parte del área de bienes y servicios en el Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador	X	

Elaborado por: Autora

El manejo del dinero electrónico a través de la banca representa un producto que tiene su hegemonía en el manejo inmediato por parte del cliente que mantiene productos en la banca y que refleja actividades operativas y financieras que permiten la liquidez en el mercado de bienes y servicios, sin embargo se requiere la productividad interactiva para

ampliar la cobertura a diferentes escalas y segmento dentro del mercado de bienes y servicios.

Tabla 19 Análisis de Productos y servicios

Micro	Diagnostico Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador	F	D
Diseño y Desarrollo Uso del Dinero Electrónico	Excelencia en la operatividad en el manejo del Dinero Electrónico	X	
Productividad del Uso del Dinero Electrónico	Falta de lógica interactiva en el Uso del Dinero Electrónico para ampliar su cobertura		X
	Manejo de materiales tecnológicos e instrumentos de software en el Dinero Electrónico	X	

Elaborado por: Autora

La interactividad en el manejo del dinero electrónico permite una plataforma tecnológica moderna que maneja la calidad en comunicación y que permite desplegar el monto de dinero electrónico utilizado en el manejo de tributos y de esa forma poder garantizar la participación activa, segura y de exclusividad financiera desde la banca.

Tabla 20 Análisis de infraestructura e indicadores financiero

Micro	Diagnostico Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador	F	D
Infraestructura del Uso del Dinero Electrónico	Uso del Dinero Electrónico con tecnología y logística de excelencia	X	
Seguridad e Higiene en el Dinero Electrónico	No existen políticas tributarias al usar el dinero Electrónico		X
Indicadores financieros	Existe liquidez con el Dinero Electrónico	X	
	Existen un servicio inmediato con el Dinero Electrónico	X	
Presupuesto	Se controla la parte financiera de forma segura con el uso del Dinero Electrónico	X	

Elaborado por: Autora

El ciudadano es el principal instrumento que viabiliza el uso del dinero electrónico a través de una compra o venta, donde pernocta la tradición del dinero tradicional, esto involucra cambio significativos al momento de manejar recursos físicos, donde la situación

de seguridad hace que los ciudadanos manejen una tarjeta de débito o crédito o en su defecto transferencias a través del uso de celular. La ciudadanía conoce que no todos los medios de negociación se pueden realizar a través del dinero electrónico, debido a que existe un mercado que no cuenta con el adiestramiento e inducción de la banca y que requiere una moneda física que consideran más segura que una transacción de dinero electrónico.

Tabla 21 Análisis del ciudadano en el uso del dinero electrónico

Micro	Diagnostico Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador	F	D
Reclutamiento y selección	Manejo de la infraestructura que posee el Dinero Electrónico	X	
	El ciudadano cuenta con tecnología de punta	X	
Contratación e inducción	Falta de control tributario en cada transacción		X
Gestión por competencias	Existe l necesidad de expansión y competencias en el uso del Dinero Electrónico		X
Niveles de desempeño	El ciudadano tiene experiencia y dedicación en el uso de la tecnología	X	
Formación y capacitación	Falta de programas de inducción para nuevas competencia de recursos digitales.		X
Remuneraciones e incentivos	Existe limitante en el uso del dinero electrónico, no se expande		X
Clima Organizacional	Falta de compromiso y dedicación en Uso del Dinero Electrónico en microempresas sectores urbanos y rurales en el Ecuador		X

Elaborado por: Autora

Él maneja adecuado una base de datos, la indexación de los registros, programa seguros en plataformas digitales que permiten el control y manejo adecuado de valores cuantitativos que refleja el poder de compra a través del dinero electrónico permisible por la banca. Existe mantenimiento de las transacciones y una óptima participación de los medios tecnológicos que abarca acierto de programas innovadores a pesar de que es apenas el 10% que utiliza este medio de transacción digital en el Ecuador.

Tabla 22 Análisis tecnológico en el uso del Dinero Electrónico

Micro	Diagnostico Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador	F	D
Inventario tecnológico	El Dinero Electrónico es utilizado en tan solo un 10% en el Ecuador		X
	Mantenimiento en Uso del Dinero Electrónico para una óptima participación		X
Diagnóstico tecnológico	Existe amplia tecnología y aciertos en programas innovadores	X	

Elaborado por: Autora

En lo que se refiere al mix en el manejo del dinero electrónico los ciudadanos son conscientes de la utilización del mismo, a través de valores que se encuentran en una cuenta de ahorro, corriente o inversión y que son propiedad del cliente de la banca y que pueden ser utilizado desde una persona a otra a través de una transacción, también se utiliza las tarjetas como medio de pago inmediato.

Tabla 23 El Mix en el manejo del dinero electrónico

Micro	Diagnostico Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador	F	D
Plaza	No se enfoca con base a un mercado que requiere le uso total y en todas parte con dinero electrónico		X
	Limitada participación del mercado de bienes y servicio con el dinero electrónico proactivo		X
Producto / Servicio	Hay un adecuado manejo del ciudadanía que utiliza el dinero Electrónico	X	
	Existe calidad y eficiencia al utilizar el dinero electrónico	X	
	Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador para con los proveedores y clientes	X	
	Existen variedades de tramites del Dinero Electrónico en el Ecuador	X	
Precio	Precios competitivos en los productos y servicios a través del Dinero Electrónico	X	
Promoción	Gestión limitada en el manejo de una inversión por no poder percibir dinero electrónico ni tecnología		X

	Servicio óptimo pero limitado del Uso del Dinero Electrónico en diverso lugares del mercado de bienes y servicios		X
--	---	--	----------

Elaborado por: Autora

4.1.2 Análisis Foda

Tabla 24 Fortaleza

SISTEMA DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA DINERO ELECTRONICO	
DISCRIMINACIÓN Y PRIORIZACIÓN	
FORTALEZAS	
1	Hay un número adecuado de personas en el uso del Dinero Electrónico en el Ecuador
2	Se establece políticas y procedimientos en el Uso del Dinero Electrónico
3	Se establece una adecuada infraestructura digital en el Uso del Dinero Electrónico
4	Existe un adecuado manejo y control en el Uso del Dinero Electrónico
5	Acogida y necesidad en el Uso del Dinero Electrónico en diversas áreas
6	Equipos con tecnología actualizada en el uso del Dinero Electrónico
7	Conocimiento y experiencia en el manejo de los recursos por parte del área de manejo de instrumento en el Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador
8	Excelencia en la operatividad en el manejo del Dinero Electrónico
9	Manejo de materiales tecnológicos e instrumentos de software en el Dinero Electrónico
10	Uso del Dinero Electrónico con tecnología y logística de excelencia
11	Existe liquidez con el Dinero Electrónico
12	Existen un servicio inmediato con el Dinero Electrónico
13	Se controla la parte financiera de forma segura con el uso del Dinero Electrónico
14	Manejo de la infraestructura que posee el Dinero Electrónico
15	El ciudadano cuenta con tecnología de punta
16	El ciudadano tiene experiencia y dedicación en el uso de la tecnología

17	Existe amplia tecnología y aciertos en programas innovadores
18	Hay un adecuado manejo del ciudadanía que utiliza el dinero Electrónico
19	Existe calidad y eficiencia al utilizar el dinero electrónico
20	Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador para con los proveedores y clientes
21	Existen variedades de tramites del Dinero Electrónico en el Ecuador
22	Precios competitivos en los productos y servicios a través del Dinero Electrónico

Elaborado por: Autora

Tabla 25 Debilidades

SISTEMA DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA DINERO ELECTRONICO	
DISCRIMINACIÓN Y PRIORIZACIÓN	
DEBILIDADES	
1	Limitada comunicación operativa en el manejo de la información digital en el uso del Dinero Electrónico
2	No existe cobertura amplia en el uso del Dinero Electrónico.
3	Existe un limitado adiestramiento de la expansión del Dinero Electrónico en todas las empresas
4	Falta de lógica interactiva en el Uso del Dinero Electrónico para ampliar su cobertura
5	No existen políticas tributarias al usar el dinero Electrónico
6	Falta de control tributario en cada transacción
7	Existe la necesidad de expansión y competencias en el uso del Dinero Electrónico
8	Falta de programas de inducción para nuevas competencia de recursos digitales.
9	Existe limitante en el uso del dinero electrónico, no se expande
10	Falta de compromiso y dedicación en Uso del Dinero Electrónico en microempresas sectores urbanos y rurales en el Ecuador
11	El Dinero Electrónico es utilizado en tan solo un 10% en el Ecuador
12	Mantenimiento en Uso del Dinero Electrónico para una óptima participación
13	No se enfoca con base a un mercado que requiere le uso total y en todas parte con dinero electrónico

14	Limitada participación del mercado de bienes y servicio con el dinero electrónico proactivo
15	Gestión limitada en el manejo de una inversión por no poder percibir dinero electrónico ni tecnología
16	Servicio óptimo pero limitado del Uso del Dinero Electrónico en diverso lugares del mercado de bienes y servicios

Elaborado por: Autora

Tabla 26 Oportunidades

SISTEMA DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA DINERO ELECTRONICO	
DISCRIMINACIÓN Y PRIORIZACIÓN	
OPORTUNIDADES	
1	Estabilidad económica
2	Mayor acceso a financiamiento externo
3	Acceso a clima comercial agradable.
4	Nuevas tendencias de administración y gestión
5	aplicación de mecanismo de contratación y análisis talento humano en base a normativas dentro de Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador
6	Existe la cultura de manejo adecuado de dinero físico
7	existe compromiso en el uso del dinero electrónico
8	Hay un acertado equilibrio en los géneros y la edad en el personal que usa el Dinero Electrónico en el Ecuador
9	Existe un manejo adecuado de los recursos por parte de los equipos de trabajo

Elaborado por: Autora

Tabla 27 Amenazas

SISTEMA DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA DINERO ELECTRONICO	
DISCRIMINACIÓN Y PRIORIZACIÓN	
AMENAZAS	

1	Altas presencia de actividades fuera de Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador
2	Política en el manejo del talento humano cambiante en Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador
3	manejo de directrices verticales ambiguas
4	Cambios en los gustos y preferencias del cliente interno y externos
5	Mercado comercial nuevo y con poca experiencia dentro de Uso del Dinero Electrónico
6	La competencia son limitadas y falta de nuevas capacitaciones en temas de liderazgo
7	Requisitos necesario en aspecto legal para forjar lideres diferentes dentro de Uso del Dinero Electrónico en el Ecuador
8	Ahorro de recursos ambientales
9	No Hay el manejo adecuado de los recursos ambientales por parte del talento
10	Existe la comunicación referente al control y cuidado del medio ambiente

Elaborado por: Autora

4.2 Propuesta

4.2.1 Cultura en el manejo del dinero electrónico

La participación de los servicios bancarios se expande con el manejo de plataforma de dinero electrónico, dónde la población rural que antes no tenía acceso al sistema financiero utiliza ahora el dinero electrónico en el acceso a servicios financieros, pagos y transferencias a través de un móvil. En el año 2022 existía un promedio de 2.3 millones de personas en los sectores rurales del Ecuador que usaban el dinero electrónico en expansión siendo como requisito el abrir una cuenta de dinero electrónico en la banca y a través de una plataforma de telecomunicación poder acceder a los servicios de compra de bienes y servicios.

Tabla 28 Nuevos negocios y emprendimientos

Objetivo	Estrategias
Acaparar Nuevos negocios y emprendimientos	<p>Crear cuenta bancaria</p> <p>Liquidez en el flujo de dinero y operaciones de la banca</p> <p>Mayor trazabilidad en el mercado de bienes y servicios</p>

Elaborado por: Autora

El dinero electrónico a través de la banca ha creado un impacto significativo en el emprendimiento de pequeños negocios y microempresarios que antes solo realizaban sus actividades con dinero efectivo, ahora cada uno de ellos pueden recibir pagos mediante el uso del dinero electrónico creando una economía formal que según el instituto nacional de estadística y censo 2023 los emprendedores aumentaron en un 70% hasta el año 2022 existiendo alrededor de 300,000 micro emprendedores que optan por tener una cuenta bancaria y manejar el dinero electrónico.

La inclusión del dinero electrónico en las actividades comerciales de bienes y servicios ha creado una mayor trazabilidad en las transacciones, logrando el acceso a créditos y a otro producto financiero con que cuenta la banca ecuatoriana.

Tabla 29 Inclusión del dinero electrónico

Objetivo	Estrategias
Activar la inclusión del dinero electrónico	<p>Diversificación de bienes y servicio en el mercado</p> <p>Aplicación de una economía formal</p> <p>Nuevos emprendedores y negocios</p>

Elaborado por: Autora

El dinero electrónico a través de la banca ha creado un impacto significativo en el emprendimiento de pequeños negocios y microempresarios que antes solo realizaban sus actividades con dinero efectivo, ahora cada uno de ellos pueden recibir pagos mediante el uso del dinero electrónico creando una economía formal que según el instituto nacional de

estadística y censo 2023 los emprendedores aumentaron en un 70% hasta el año 2022 existiendo alrededor de 300,000 micro emprendedores que optan por tener una cuenta bancaria y manejar el dinero electrónico. La inclusión del dinero electrónico en las actividades comerciales de bienes y servicios ha creado una mayor trazabilidad en las transacciones, logrando el acceso a créditos y a otro producto financiero con que cuenta la banca ecuatoriana.

4.2.2 Condiciones principales en el manejo del dinero electrónico la banca

La implementación de la banca en el manejo del dinero electrónico ha contribuido a disminuir los costos de transacciones y transferencias que hacer mayoritario ha disminuido significativamente su utilización desde 1,50 dólar a 0,50 en la actualidad. Se presenta también un aspecto de seguridad en las transacciones de dinero electrónico reduciendo los riesgos de robos o extorsión al momento que se maneja sumas elevadas de dinero en efectivo, según información del INE los delitos relacionados al atraco y robo de efectivo han disminuido en un 30% en los pequeños comercios.

El uso del dinero electrónico ha permitido que la infraestructura tecnológica de las bancas mejores teniendo como iniciativa la inclusión financiera que aumenta en un 25% dando acceso al manejo de un dinero eficiente y rápido en el uso de aplicaciones móviles combinadas con las entidades bancarias.

El éxito del manejo del dinero electrónico se debe a que la mayor parte de entidades financieras, banca, cooperativa, entre otras que son reguladas por la superintendencia de banco puedan integrar al dinero electrónico como un producto dentro del catálogo de servicio, siendo los principales la emisión de tarjetas virtuales de débito y el uso de

aplicaciones móviles relacionada con cada entidad financiera que facilita las transacciones electrónicas sin la necesidad de tener una cuenta tradicional.

Conclusiones

En la actualidad el dinero electrónico ya no es una herramienta administrada por el banco central del Ecuador, sin embargo mantuvo algunos problemas que no permitieron su expansión, sin embargo se crea una barrera de distancia y de falta de expansión en relación a los servicios financieros de la banca actual. La administración del dinero electrónico a través de la banca ha permitido la implementación de nuevos servicios de banca móvil, plataformas y nuevos productos financieros que es parte del sector privado y que mejora las condiciones de la liquidez y solvencia de la economía a través de los servicios financieros bancarios.

La participación activa de la banca en la implementación del dinero electrónico permite la inclusión financiera en el Ecuador dónde existe un crecimiento notable de usuarios que sienten mayor seguridad y un mínimo riesgo al momento de utilizar una aplicación, sin embargo se busca la inducción necesaria y la educación financiera al momento de incluir los servicios electrónicos.

A pesar de los esfuerzos realizados por el banco central del Ecuador por buscar un impacto positivo en el uso del dinero electrónico, esto se ha visto limitado por la falta de confianza e infraestructura adecuada en determinados sectores remotos, existiendo una resistencia cultural al implementar un servicio de transacción electrónica originaria del estado con el uso dependiente de la telefonía móvil, siendo vulnerable su utilización, debido al riesgo y fallas de la red móvil que podría temporalmente afectar el acceso a los servicios financieros desde el banco central.

Recomendaciones

El dinero electrónico en el Ecuador busca un futuro prometedor donde se requiere que la infraestructura tecnológica mejore por parte del gobierno y las entidades financieras para que exista una inclusión globalizada que permita incentivar a los consumidores a realizar nuevos negocios a través de regulaciones claras que permitan la protección al comprador en el mercado de bienes y servicios.

La gestión de una innovación tecnológica es el principal eje de acción del dinero electrónico por lo que el sistema financiero ha optado en la creación de una comunicación interactiva, a través de billeteras móviles y aplicaciones digitales que abarque una transformación en el sistema, incluyendo y dando acceso a múltiples productos financieros homologados para los ciudadanos.

La banca y el sistema financiero público y privado han incrementado sus transacciones móviles con la adopción del dinero electrónico en un catálogo de productos financieros y a la inducción de plataformas digitales financieras que permiten el adecuado manejo del dinero electrónico y así disminuir la brecha digital, ampliando la confianza en las transacciones móviles donde participa la banca ecuatoriana.

Referencias Bibliográficas

- Alfaro, L. E. (1995). *Banca y Sistemas Financieros* (Primera ed.). Ciudad de Guatemala: Universida Rafael Landivar.
- Álvarez, J. P. (2023). *Los pagos digitales en Ecuador registran un impactante crecimiento en tres años*. <https://www.bloomberglinea.com/2023/02/02/los-pagos-digitales-en-ecuador-registran-un-impactante-crecimiento-en-tres-anos/>.
- Armijo, N. A. (2024). *ANÁLISIS DEL DINERO ELECTRÓNICO Y SU PAPEL COMO AGENTE DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR ENTRE 2019-2022*. Cuenca - Ecuador : <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/29061/1/UPS-CT011788.pdf>.
- Barzallo, M. P. (2009). *La Dolarización en el Ecuador y su Impacto*. Argentina: El CID.
- BCB, B. C. (2019). *Informe del Sistemas de Pagos*,. <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/snp-estadistica-10.pdf>: BCB.
- BCE, B. C. (2020). *DINERO ELECTRÓNICO*. https://www.bce.fin.ec/images/BANCO_C_ECUADOR/PDF/Dosier-prensa-dinero-electronico-22-03-2018.pdf.
- BCE, B. C. (2024). *Dinero Electronico Regulacion No 017*. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Regulaciones/Regulacion17_2011.pdf.
- BCE, B. C. (2024). *lineamientos del banco central del Ecuador*. Política de moneda crediticia.
- BCE, B. C. (2024). *Los pagos digitales en Ecuador registran un impactante crecimiento en tres años*. <https://www.bloomberglinea.com/2023/02/02/los-pagos-digitales-en-ecuador-registran-un-impactante-crecimiento-en-tres-anos/>.
- BCE, B. C. (2024). *Pago y transacciones móviles*. Capítulo X.

- BCE, B. C. (2024). *Regulcion 017 2011 Dinero ELelectronico*.
https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Regulaciones/Regulacion17_2011.pdf.
- Calvo, G., & Vegh, C. (2023). *Currency Substitution in Developing Countries: An Introduction*. International Monetary Fund.
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2022). *Transferencias electronica*. COMF.
- Demirgüç-Kunt, A. K. (2022). *The Global Findex Database 2021*: .
<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/snp-estadistica-10.pdf>:
 Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19.
 World Bank Publications. .
- Gargano, G. (21 de Septiembre de 2009). *Dinero Digital*. Recuperado el 21 de Septiembre de 2009, de Dinero Digital: <http://usddigital.blogspot.com/>
- Huerta, J. d. (2017). *DInero, Credito BAncario y ciclos economicos*. Impreso por GRÁFICAS IM-TRO, S.L.: www.unioneditorial.es.
- Luque, G. A. (2024). Dinero electrónico, desconocimiento y resistencias: el caso de Ambato y Machala en Ecuador. *December 2017REVISTA CIENCIAS PEDAGÓGICAS E INNOVACIÓN 5(3)*,
https://www.researchgate.net/publication/321927108_Dinero_electronico_desconocimiento_y_resistencias_el_caso_de_Ambato_y_Machala_en_Ecuador.
- Mero, V. I. (2022). El dinero electrónico en Ecuador . *Vol. 2 Núm. 2 (2022): Avances empresariales: Investigación y Desarrollo en acción /* ,
<https://revistas.ug.edu.ec/index.php>.
- Ministerio de Telecomunicaciones, y. d. (2020). *Uso de la Tecnologia en la Negoción*.
- MIntel, M. d. (2021). *La sociedad de la Información*.
<https://www.telecomunicaciones.gob.ec/el-823-de-mipymes-en-el-ecuador-utilizan-internet/>.
- Naranjo, L. M. (2019). *El credito otorgado por la BAncia*.
http://www.rodriquezvelarde.com.pe/pdf/libro3_parte1_cap5.pdf: Superintendente de Banca y Seguros.

- Piedras, E. (2020). *Comercio Electronico y banca en linea Usos y tendencias*. Mexico: Camara nacional de la industria electronica de telecomunicaciones y tecnologia de la comunicaci3n CANIETI.
- Preciado, R. J., & Vayas, L. . (2022). EL DINERO ELECTR3NICO COMO MEDIO DE PAGO Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA BANCA PRIVADA DEL ECUADOR. CIENCIA, SOCIEDAD E INVESTIGACI3N UNIVERSITARIA. III,. pags. 1-26. Ambato: PUCESA.,
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2600/1/Dinero%20electr%C3%B3nico>.
- Rache, B. L. (2020). MONEDA Y BANCA; Ideas fundamentales y talleres de aplicaci3n. En M. A. NEIRA. Bogotá: Roca S.A.
- Reinoso, C. F. (2018). El dinero electr3nico su participaci3n en la economía mundial y el cooperativismo". . *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-14.,
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/06/dinero-electronico-economia.html>.
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2021). *Estructura del sistema financiero ecuatoriano con base en activos totales*. Quito Ecuador: SBSE.
- Superintendnecia de Compaas. (2017). *Las Pymes en el Ecuador y su desarrollo productivo en la economía* . Quito Ecuador : Super intendnecia de compaa del Ecuador.
- Tarapuez, E. I., & Rivera, C. A. (2020). *TEORIA MONETARIA Y BANCARIA; Fundamentos*. Bogotá: Ooe Ediciones.
- Valencia, F. (2022). SISTEMA DE DINERO ELECTR3NICO, UN MEDIO DE PAGO AL ALCANCE DE TODOS. *Responsable del Proyecto del dinero electr3nico del Banco Central del Ecuador.*,
https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LX04-02.pdf.
- Yagual, V. A. (2022). Incidencia del dinero electr3nico como mecanismo alternativo monetario al d3lar en Ecuador periodo 2014-2017.
<https://revistas.ug.edu.ec/index.php/strat/article/view/1826>, STRATEGOS - Revista Internacional De Estudios En Ciencias Administrativas, 2(2), 18. h.

Anexos

Anexos 1 Preguntas de Encuestas

Objetivo de la encuesta: describir e interés de la población económicamente activa, empresarios y emprendedores el interés por el manejo del dinero electrónico

Grupo Objetivo: Emprendedores y población económicamente activa



**Presidencia
de la República
del Ecuador**



**Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes**



SENESCYT

Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Pinela Bedor, Carolina Isabel** con C.C: # 0924815111 autor/a del **componente práctico del examen complejo: “Impacto financiero del dinero electrónico en la economía ecuatoriana: una evaluación de la operación banca”** 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, **19 de junio de 2026.**

f. _____

Nombre: **Pinela Bedor, Carolina Isabel**

C.C: 0924815111



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA			
FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN			
TEMA Y SUBTEMA:	“Impacto financiero del dinero electrónico en la economía ecuatoriana: una evaluación de la operación banca”		
AUTOR(ES)	Carolina Isabel, Pinela Bedor		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Castillo Nazareno Uriel		
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:	19 de junio de 2026	No. DE PÁGINAS:	64
ÁREAS TEMÁTICAS:	Administración financiera, Plataformas Digitales		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Dinero Electrónico, Economía, mercado, cuentas bancarias, transacciones		
RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):			
<p>El tema que se refiere al impacto financiero del dinero electrónico en la economía ecuatoriana se lo realiza debido a los inconvenientes de expansión que existe en el manejo de los débitos y créditos a través de cuenta de ahorros, corrientes y tarjeta de crédito. El objetivo es determinar el impacto financiero que se presenta en la economía ecuatoriana al momento de que se utiliza el dinero electrónico en el mercado de bienes y servicios a través de la banca. La metodología abarca un enfoque cualitativo y cuantitativo donde se establece un estudio correlacional, no experimental, exploratorio y descriptivo, siendo los principales instrumentos de recopilación de información la observación, entrevista y la encuesta. Los datos obtenidos van a permitir ampliar un claro contexto de análisis a través de El foda donde se plantea la propuesta de expansión para que exista circulación de capitales entre la banca, empresas, micro negocios y ciudadanía en general. En conclusión el uso de dinero electrónico es una herramienta que ayuda y motiva las transacciones mercantiles para poder abarcar dinamización en la economía y la reestructuración de los impuestos reflejados en el manejo de plataformas relacionadas con el sistema financiero.</p>			
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: +593-979817026	E-mail: carolinapinela2020@hotmail.com	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE)::	Nombre: Econ. Teresa Alcívar Avilés, Ph.D		
	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):			