



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ESPECIALIDADES EMPRESARIALES  
CARRERA DE INGENIERÍA EN COMERCIO Y FINANZAS  
INTERNACIONALES**

**TEMA:**

**“ANÁLISIS DE LAS VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL DINERO  
ELECTRÓNICO PARA LAS PERSONAS NATURALES EN ECUADOR”**

**AUTORA:**

**MÓNICA JOHANA ITÚRBURO MANRIQUE**

**COMPONENTE PRÁCTICO DEL EXAMEN COMPLEXIVO PREVIO A LA  
OBTENCIÓN DEL GRADO DE INGENIERA EN COMERCIO Y FINANZAS  
INTERNACIONALES BILINGÜE**

**REVISOR:**

**EDDY JAVIER PIGUAVE BOHORQUEZ**

**GUAYAQUIL, 28 DE ABRIL DEL 2017**



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE ESPECIALIDADES EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN COMERCIO Y FINANZAS**  
**INTERNACIONALES**

## **CERTIFICACIÓN**

Certificamos que el presente **componente práctico del examen complejo**, fue realizado en su totalidad por **ITÚRBURO MANRIQUE MÓNICA JOHANA**, como requerimiento para la obtención del título de **INGENIERA EN COMERCIO Y FINANZAS INTERNACIONALES BILINGÜE**

**REVISOR**

f. \_\_\_\_\_

**EDDY JAVIER PIGUAVE BOHORQUEZ**

**DIRECTOR DE LA CARRERA**

f. \_\_\_\_\_

**Ing. Teresa Susana Knezevich Pilay, Mgs**

**Guayaquil, al 28vo día del mes de abril del año 2017**



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE ESPECIALIDADES EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE INGENIERÍA EN COMERCIO Y FINANZAS**  
**INTERNACIONALES**

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

Yo, **ITÚRBURO MANRIQUE MÓNICA JOHANA**

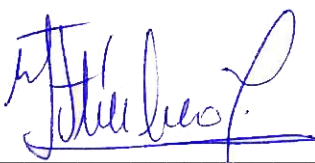
**DECLARO QUE:**

El componente práctico del examen complejo, “ANÁLISIS DE LAS VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL DINERO ELECTRÓNICO PARA LAS PERSONAS NATURALES EN ECUADOR” previo a la obtención del título de **INGENIERA EN COMERCIO Y FINANZAS INTERNACIONALES BILINGÜE**, 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, al 28vo día del mes de abril del año 2017**

**LA AUTORA**

f.  \_\_\_\_\_

**ITÚRBURO MANRIQUE MONICA JOHANA**



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE ESPECIALIDADES EMPRESARIALES  
CARRERA DE INGENIERÍA EN COMERCIO Y FINANZAS  
INTERNACIONALES**

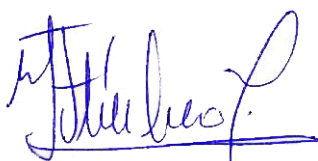
**AUTORIZACIÓN**

**Yo, ITÚRBURO MANRIQUE MÓNICA JOHANA**

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución el **componente práctico del examen complejo “ANÁLISIS DE LAS VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL DINERO ELECTRÓNICO PARA LAS PERSONAS NATURALES EN ECUADOR”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

**Guayaquil, al 28vo día del mes de abril del año 2017**

**LA AUTORA**

f. 

**ITÚRBURO MANRIQUE MONICA JOHANA**



FACULTAD  
**EE**  
ESPECIALIDADES  
EMPRESARIALES



### URKUND

Document: [ENSAJO MONICA TURIBURO.docx \(03991560\)](#)  
Envoyé: 2017-02-20 19:27 (-05:00)  
Récepteur: eddy.piguave.ucsg@analisis.orkund.com  
Message: Ensayo turburo [voir tout le message](#)  
1% ce document d'approximativement 17 pages consiste de texte retrouvé dans 1 sources

### Liste des sources Highlights

Ordre	URL
1	<a href="#">TESES 1.6.docx</a>
2	<a href="#">esquema presupuesto.docx</a>
3	<a href="#">TESES 1.7.docx</a>
4	<a href="#">Ensayo Final Juan Gonzalez Valverde.docx</a>
5	<a href="#">PARTE 1.11.docx</a>
6	<a href="#">Ensayo Final Juan Gonzalez Valverde.docx</a>
7	<a href="#">primer trabajo mi auto.docx</a>



- Medios de pago
- DINERO ELECTRONICO
  - TRANSACCION ELECTRONICA
  - CHEQUE



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
FACULTAD DE ESPECIALIDADES EMPRESARIALES  
CARRERA DE INGENIERÍA EN COMERCIO Y FINANZAS  
INTERNACIONALES**

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

f. \_\_\_\_\_

**Ing. Eddy Javier Piguave Bohorquez**

REVISOR

f. \_\_\_\_\_

**Ing. Teresa Susana Knezevich Pilay, Mgs**

DIRECTOR DE CARRERA

f. \_\_\_\_\_

**Eco. David Coello Cazar**

COORDINADOR DEL ÁREA

## **AGRADECIMIENTO**

En primera instancia debo agradecerles a mis padres, ya que gracias a su trabajo y apoyo constante, en todos los sentidos, me hicieron posible estudiar en tan acreditada y prestigiosa universidad como lo es la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, a mis distintos compañeros que pude conocer a lo largo de mi carrera, algunos de los cuales con el tiempo se convirtieron en mis amigos y me permitieron compartir experiencias muy enriquecedoras en lo personal y profesional, a mis profesores quienes infundieron sus conocimientos en mí y compartieron su experiencia profesional para así permitirme llegar a esta meta.

**Mónica Johana Itúrburo Manrique**

## Índice General

Índice de Contenido.....	VIII
Índice de Figuras .....	IX
Índice de Tablas .....	X
Resumen .....	XI
Abstract .....	XII
Introducción .....	XII
Antecedentes .....	2
Planteamiento del problema .....	2
Justificación.....	3
Objetivos .....	4
Delimitación .....	4
Desarrollo .....	4
El Dinero Electrónico.....	4
Funcionamiento del Dinero Electrónico.....	5
Características del Dinero Electrónico .....	6
Aceptación del Dinero Electrónico en el Ecuador .....	8
Ventajas y desventajas del Dinero Electrónico .....	9
Metodología .....	11
Análisis de los resultados .....	12
Conclusiones .....	15
Referencias Bibliográficas .....	18
Apéndice.....	20



## Índice de Tablas

*Tabla 1.* Matriz de Ventajas y Desventajas ..... 12

*Tabla 2.* Cálculo de muestra de población ..... 15

## Índice de Figuras

<i>Figura 2.</i> Distintos medios de pago .....	5
<i>Figura 3.</i> Ciclo del dinero electrónico .....	6
<i>Figura 4.</i> Costos de transacciones por dinero electrónico en el Ecuador.....	9
<i>Figura 5.</i> Edad de los encuestados .....	20
<i>Figura 6.</i> Género de los encuestados .....	20
<i>Figura 7.</i> Mejora en las transacciones comerciales por medio del dinero electrónico.....	20
<i>Figura 8.</i> Beneficios del dinero electrónico .....	21
<i>Figura 9.</i> Aspectos negativos referentes al uso del dinero electrónico .....	21
<i>Figura 10.</i> Tenencia o disposición a tenencia para una cuenta de dinero electrónico .....	22
<i>Figura 11.</i> Monto de ingreso mensual en cuenta de dinero electrónico.....	22
<i>Figura 12.</i> Tipos de establecimientos para uso de dinero electrónico .....	22
<i>Figura 13.</i> Conocimiento sobre como abrir una cuenta de dinero electrónico .....	23
<i>Figura 14.</i> Incentivos por parte del Gobierno para el uso del dinero electrónico .....	23

## Resumen

El presente trabajo de titulación denominado “Análisis de las ventajas y desventajas del dinero electrónico para las personas naturales en Ecuador” fue efectuado con el propósito de conocer los aspectos positivos y negativos que posee el sistema de dinero electrónico que se implementó desde el año 2014 en el país y que continúa con sus transacciones hasta la actualidad, también con este ensayo se determinó el nivel de aceptación de las personas naturales sobre la aplicación del dinero electrónico en el Ecuador. Para llegar a este fin se recopiló información existente en el Banco Central del Ecuador, así como datos esgrimidos por investigadores en algunos artículos científicos, se realizó también un estudio de campo en el cual se pudo descubrir que tan aceptado y cuán importante resulta para las personas naturales el uso del dinero electrónico dentro del Ecuador. Adicional, con la investigación de campo, se recaudó una serie de datos por parte de las personas encuestadas las cuales permitieron que el análisis resulte efectivo. Por lo tanto se concluye este tema de ensayo que la falta de información y desconfianza al manejo gubernamental del Banco Central del Ecuador por parte de una gran parte de la población ecuatoriana es la causal principal de que éste acertado sistema de pagos electrónicos no esté dando los resultados esperados, por lo que las recomendaciones que se dan en esta investigación resultarán muy efectivas para el aumento de demanda de éste método de pago con dinero electrónico.

**Palabras claves:** Dinero, ventajas, desventajas, personas, Banco, electrónico, Ecuador, recomendaciones, pagos.

## **Abstract**

The present work titled "Analysis of the advantages and disadvantages of electronic money for natural persons in Ecuador" was carried out with the purpose of knowing the positive and negative aspects of the electronic money system that was implemented since 2014 in the country and continues with its transactions until the present, also with this test the level of acceptance of the natural people on the application of the electronic money in Ecuador was determined. In order to reach this end, information was collected at the Central Bank of Ecuador, as well as data provided by researchers in some scientific articles. A field study was also carried out in which it was possible to discover how accepted and important it is for people the use of electronic money within Ecuador. Additionally, with the field research, a series of data was collected by the respondents which allowed the analysis to be effective. Therefore, this essay concludes that the lack of information and distrust of the governmental management of the Central Bank of Ecuador by a large part of the Ecuadorian population is the main reason that this successful electronic payment system is not giving the Expected results, so the recommendations given in this research will be very effective for increasing demand for this method of payment with electronic money.

**Keywords:** Money, advantages, disadvantages, people, bank, electronic, Ecuador, recommendations, payments.

# **Introducción**

## **Antecedentes**

En el Ecuador se está viviendo un ambiente de constantes cambios tanto en resoluciones administrativas gubernamentales como en resoluciones financieras, se han implementado nuevas leyes y nuevos métodos para el fomento económico de los ecuatorianos, uno de éstos métodos es el llamado pago “E-fectivo” lo cual es realizar los pagos de manera electrónica, es decir, con dinero electrónico y no con dinero físico. Esta forma de pago la implementa el gobierno ecuatoriano a través del Banco Central del Ecuador, de manera en que los usuarios que abren cuentas de dinero electrónico en dicho banco, puedan realizar sus pagos de manera ágil, segura y a su vez ganando ciertos beneficios que esta cuenta proporciona, como el ahorro de un porcentaje del IVA, entre otros, y así también dar algún tipo de contribución de dinero al estado ecuatoriano mediante las tasas que los consumidores pagaran por este servicio.

El siguiente trabajo de titulación se diseñó para determinar las ventajas y desventajas que posee la puesta en marcha del sistema de dinero electrónico en el Ecuador, el cual también es empleado por las personas naturales y no solo por personas jurídicas, para así definir de manera teórica si su utilización resulta positiva o negativa para la economía ecuatoriana. Actualmente el Ecuador atraviesa un nuevo periodo financiero en lo referente a la ejecución y el alcance del código monetario nacional vigente, el cual fue aprobado por parte de la Asamblea Nacional (Zúñiga, 2015). La liquidez económica del Ecuador se respalda dentro del nuevo código monetario, ya que se establecen artículos que le brindan la potestad al Banco Central del Ecuador para manejar de manera directa los excedentes de liquidez que obtengan las instituciones bancarias del país públicas y privadas; es en este aspecto donde se presenta un inconveniente para los bancos, ya que sus excedentes terminan siendo colocados en instituciones bancarias en el extranjero, evitando que el Estado pueda hacer uso de estos.

## **Planteamiento del problema**

El problema a resolver mediante la investigación a realizar se establece en ¿Cuáles son las ventajas y desventajas que posee la utilización del dinero electrónico para las personas naturales en el Ecuador?, interrogante que podrá ser resuelta mediante la recolección de información que evidencie los factores positivos y negativos de este sistema de pago que ha lanzado el gobierno desde el año 2014, así como las variables específicas que posee el mercado ecuatoriano y que intervienen en su correcta utilización.

El acceso a cuentas bancarias formales siempre ha sido un problema en el país, ya que es un beneficio limitado por causa del cumplimiento de varios requisitos, los cuales resultan muy complicados para ser cubiertos por parte de personas naturales que se encuentran principalmente en los sectores populares, rurales y participantes de la Economía Popular y Solidaria, así como de las personas jóvenes que recién empiezan a incursionar en el campo económico y laboral. La aplicación del dinero electrónico tiene como objetivo su utilización de manera cotidiana, empleándolo para el pago de compras de consumo, situación que contribuiría con la seguridad de los ecuatorianos al no tener que movilizar ni exhibir cantidades de dinero que pudiesen atraer la atención de delincuentes, además de que se paga el valor exacto de un producto o servicio, evitándose problemas por carencia de billetes o monedas de baja denominación para transacciones comerciales de bajo valor monetario (Zambrano & Angulo, 2016).

### **Justificación**

El presente ensayo se justifica en contar con los conocimientos necesarios para comprender los beneficios y perjuicios, si existieren, de este mecanismo de pago. Esto debido que existe aún un amplio desconocimiento por parte de los ecuatorianos en lo que respecta a las ventajas que conlleva la utilización del dinero electrónico, a pesar de que la información acerca de este servicio y su utilización está expuesta desde el 2014 y también que desde junio del 2016 se encuentran en vigencia los incentivos para la utilización del dinero electrónico, entre los cuales se encuentra la exención del pago del 14% de impuesto al valor agregado (IVA), sino que únicamente pagará el 10%, beneficio que entregaría un mayor descuento de acuerdo al monto de compra que realice el ciudadano (Malavé, 2016).

El presente ensayo reforzará las ideas que no tenga claras el lector acerca del mecanismo, aspectos positivos y posibles reacciones negativas que ha presentado este método de pago en nuestro país desde su implementación en el año 2014, aclaraciones que permitan tomar decisiones, si es posible, para el acceso o no a la utilización de esta forma de pago en sus actividades habituales ya que éste método permitiría realizar las transacciones más comunes en las personas en la cotidianidad de sus actividades diarias.

Éste ensayo se alinea al objetivo de la carrera de Comercio y Finanzas Internacionales Bilingüe llamado “Análisis de modelos de financiamiento alternativos (no tradicionales) que puedan ser aplicados por empresas ecuatorianas”, ya que la presente investigación de éste sistema de dinero electrónico justifica su ejecución a que a lo largo del estudio universitario de ésta carrera se desarrollaron conocimientos de finanzas, funcionamiento de bancos, proyectos de inversión y de riesgo por lo que las ideas, argumentos y opiniones que se

anuncian son aplicadas con bases en estudios previos de escenarios económicos y financieros de mercado.

### **Objetivos**

El objetivo principal del presente ensayo es Determinar el nivel de aceptación de las personas naturales sobre la aplicación del dinero electrónico en el Ecuador.

Mientras que los objetivos específicos son los siguientes:

- Estudiar la manera en la que se conforma el sistema de dinero electrónico en el Ecuador.
- Estimar la incidencia del dinero electrónico en las personas naturales dentro del territorio ecuatoriano.
- Desarrollar una matriz de ventajas y desventajas de la utilización del dinero electrónico para determinar su aceptación.

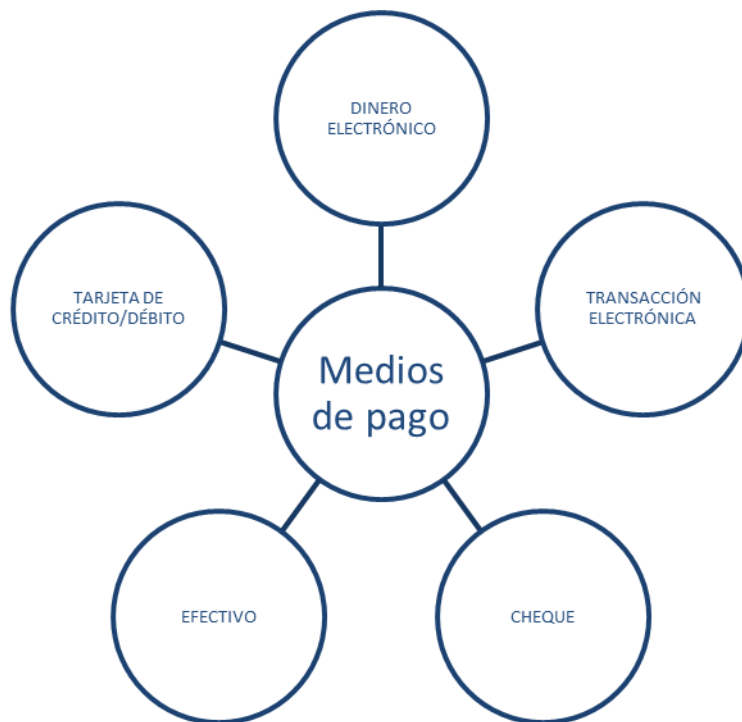
### **Delimitación**

El trabajo se encuentra delimitado de manera geográfica al territorio ecuatoriano, tomando datos de entidades gubernamentales confiables como es el caso del Banco Central del Ecuador, así como de trabajos de titulación relacionados y diferentes fuentes científicas de datos económicos, los cuales cuenten con información verídica y precisa sobre la utilización del dinero electrónico en la actualidad en nuestro país. Adicionalmente se realizó una investigación de campo para poder así determinar la opinión de las personas usuarias o no de éste método de pago.

## **Desarrollo**

### **El Dinero Electrónico**

El sistema de dinero electrónico es el conjunto de operaciones, normativas y procedimientos que facilitan el almacenamiento, flujo y transferencias en tiempo real que se desarrollan entre los diferentes participantes económicos por medio de dispositivos electrónicos, tarjetas inteligentes, dispositivos electromecánicos y demás herramientas que incorporen la tecnología necesaria para este fin. El Ecuador se encuentra adaptándose a este tipo de pago, promoviéndolo como una herramienta de inclusión para la ciudadanía en general, para que así una mayor cantidad de personas puedan acceder al sistema financiero con el único requisito de poseer un dispositivo electrónico (Banco Central del Ecuador, 2016); a continuación, se presentan los medios de pago existentes y en los que incursiona el dinero electrónico:



*Figura 1. Distintos medios de pago*

Nota. Adaptado del Banco Central del Ecuador

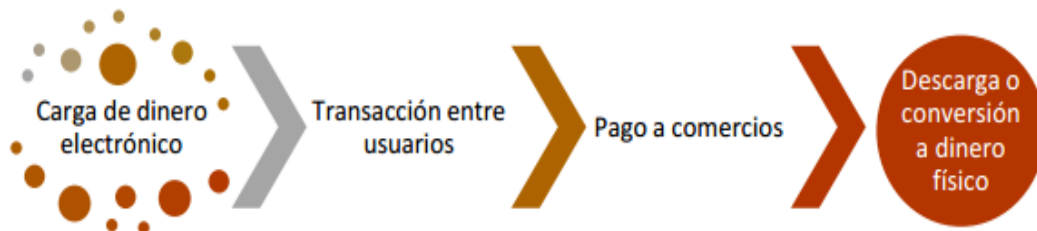
### **Funcionamiento del Dinero Electrónico**

El dinero electrónico funciona según el Banco Central del Ecuador (2014) de la siguiente manera:

- El cliente o usuario debe abrir una cuenta virtual en el Banco Central del Ecuador, para así poder cambiar el dinero tradicional por dinero virtual o electrónico.
- El dinero virtual se cargará a la cuenta, la cual es denominada como “Billetera Móvil”
- Desde este momento el dispositivo móvil puede ser empleado en el pago de distintos servicios.
- Los comerciantes deben emplear un software, el cual se facilita por parte del Banco Central del Ecuador en su parte virtual para que así puedan aceptar el dinero electrónico, el mismo que posteriormente el comerciante puede cambiar por dinero tradicional.
- El dinero electrónico posee un número de serie para cada “billete electrónico”, al igual que el que tiene actualmente el dinero tradicional, logrando de esta manera que solamente se pueda emitir o cambiar por una única vez por dinero real en las dependencias del Banco Central del Ecuador.



- Las transacciones están protegidas por un sistema de criptografía, para así evitar falsificaciones.
- Cuando se realizare el cambio de dinero electrónico por dinero tradicional, la identidad del usuario quedará protegida, situación distinta al uso de tarjetas de crédito o débito, en donde se deben presentar documentos comprobatorios.



*Figura 2. Ciclo del dinero electrónico*

Nota. Adaptado del Banco Central del Ecuador

De acuerdo al Banco Central del Ecuador (2016) los beneficios de la utilización de este sistema se presentan a continuación:

- Permite realizar pagos y transferencias de manera rápida, segura y barata.
- Permite realizar el pago exacto de un producto o servicio, por lo que se evita el mal hábito del redondeo.
- Es un servicio que funciona las 24 horas del día durante los 365 días del año.
- No se requiere un depósito inicial para abrir una nueva cuenta.
- Posibilidad de retirar dinero en todo momento por medio de centros de transacción y cajeros automáticos que se encuentren autorizados.
- No se necesita contar con saldo ni internet en el teléfono celular.
- Las transacciones se registran “on line”.
- No existe restricción de modelo de teléfono celular ni operadora.
- Opera bajo la protección de un sistema de seguridad que posee claves personales.

### **Características del Dinero Electrónico**

Con el propósito de aclarar posibles inquietudes acerca de los posibles cambios que se efectuaran con el fin de utilizar el dinero electrónico como medio de pago cotidiano en el país, el Banco Central del Ecuador recalca estas características de este método de pago, las cuales se mencionan a continuación:

- Esta nueva denominación de pago no remplazará la actual moneda del país como lo es el dólar estadounidense, el valor de la misma es una representación de la cantidad de

dólares depositados en el Banco Central del Ecuador el cual se puede pagar o trasladar mediante un celular o un dispositivo móvil.

- Este método de pago no resulta ser una moneda nueva, o una moneda digital como lo es el “Bitcoin”, ni tampoco una moneda reemplazante al dólar estadounidense que se maneja en el país actualmente; E-fectivo es simplemente un nuevo sistema para realizar los pagos de manera más práctica, barata y sencilla de transferir dinero en tiempo real.
- Éste método de pagos electrónicos está regularizado por el Código Orgánico Monetario y Financiero, el cual tiene como ley exigida que el dinero que esté en las cuentas de dinero electrónico en el Banco Central del Ecuador deben tener un respaldo del 100% en activos de liquidez, quiere decir que por cada dólar digital que posean las personas debe haber ese dólar físico en el Banco.
- El dinero electrónico puede ser retirado por el valor que equivale en dólares físicos de la cuenta del Banco Central del Ecuador sin ningún tipo de descuento, exceptuando los gastos bancarios que se cobran al realizar la transacción, semejando el uso de la tarjeta de cajeros automáticos, en el cual el usuario de este método tiene la potestad de recibir o depositar dinero, hacer pagos o efectuar retiros.
- Este sistema de pagos electrónicos con dinero digital está disponible para todas las personas, ya sean naturales o jurídicas, e instituciones privadas o públicas, incluyendo las organizaciones financieras públicas y privadas que tienen la capacidad de acoger y ejecutar éste sistema en sus transacciones.
- El dinero electrónico, como lo promueve el gobierno, y con las facilidades que brinda el Banco Central del Ecuador, es alcanzable para todas las personas, indistintamente de su nivel socioeconómico, a acceder a estas cuentas y gozar de los privilegios que poseen en sus transacciones.
- Éste método de pago llamado E-fectivo a través de dinero electrónico impulsará la creación de nuevas redes económicas entre aquellas partes de la población del Ecuador que actualmente luchan por ampliar sus mercados debido a la falta de servicios bancarios, como por ejemplo las zonas rurales ya que para acceder a servicios bancarios deberían viajar a los cantones más cercanos, para ellos posibles, perdiendo así la comodidad, por tal razón optan por otros métodos reemplazantes a los bancos. La idea de utilizar dinero digital con el requisito de usar un celular básico resulta mucho más práctico y sencillo para ésta población que actualmente se encuentra

rezagada, por así decirlo, de los consumidores de servicios bancarios. (Embajada del Ecuador en Estados Unidos , 2015)

### **Aceptación del Dinero Electrónico en el Ecuador**

Hasta el 2 de enero de 2017, un total de 3,3 millones de transacciones con dinero electrónico, a través de 284.529 cuentas, por un monto de 13,2 millones de dólares fueron realizados en Ecuador. Ricardo Quiroga, asesor del Proyecto “Efectivo desde Mi Celular del Banco Central del Ecuador”, comentó que hasta abril de 2016 se registraban 1.000 cuentas cada mes, pero tras una intensa campaña de promoción, desde mayo, hubo un crecimiento constante hasta ahora que se crean un promedio de 1.000 cuentas diarias. De los 2.500 centros de transacción con los que arrancó el proyecto, hasta diciembre de 2016 se completaron 63.500.

Los bancos que se incorporaron al sistema de dinero electrónico son: Banco Amazonas, Cooperativa Nacional, del Austro, BIESS, D-Miro, Internacional, BanEcuador, Pacífico, Finca S.A., Produbanco Grupo Promérica. Hasta el 31 de mayo del presente año, las entidades que quieren conectar su plataforma bancaria con la plataforma del dinero electrónico, no cancelarán nada por la interconexión, ya que el costo lo cubrirá el Banco Central. La creación de una cuenta de dinero electrónico es gratuita, mientras que abrir una cuenta de ahorro o corriente en un banco privado cuesta US\$5,36. Así mismo, la tarifa vigente en el sistema financiero para consultar el saldo de una cuenta es de 31 centavos, pero con una cuenta de dinero electrónico la consulta es gratuita mientras se realice por 30 ocasiones en un mes. A partir de la consulta número 31, cuesta cinco centavos (Almeida, 2014).

El dinero electrónico ha movilizado alrededor de \$ 7'138.952 a partir de que el programa “E-fectivo” comenzó a funcionar desde noviembre de 2014 hasta octubre del 2016, monto que incluye las transacciones de distintos rubros como cargas, descargas, pagos y la devolución del IVA por concepto de la utilización de este servicio; a pesar de esto, hasta abril del año 2016 existía una negativa considerable a utilizar este servicio, ya que el 66.2% así lo manifestaba, cifra que aumento en un 3.47% para julio de ese año, así también, el 81.3% expresó que no poseía una cuenta de dinero electrónico, ni tampoco intenciones de abrir una en los meses posteriores, debido principalmente a la falta de confianza en el sistema, el desconocimiento de la manera en que funciona y la insuficiencia en los sitios que reciben este tipo de pagos, entre los motivos más destacados (Landeta, 2016).

## Costo de transacciones



Figura 3. Costos de transacciones por dinero electrónico en el Ecuador

Nota. Adaptado de (TARIFARIO DEL SISTEMA ELECTRONICO, 2016)

Los medios de pago en el Ecuador se han relacionado regularmente con los servicios e la banca comercial, pero debido a sistemas como Apple Pay, Google Wallet y M-Pesa, los cuales son de tipo privado, se ha logrado contar con sistemas que permitan la realización de pagos de manera remota entre personas naturales, situación que el Ecuador viene desarrollando en los últimos años, pero contando con una característica diferenciadora, y es que será el único país en el que el sistema de pagos gestionado por un ente público, el cual es el Banco Central del Ecuador, organismo que permitirá que agentes autorizados también efectúen los procesos necesarios para el adecuado funcionamiento del sistema de pagos.

El modelo ecuatoriano destaca, ya que uno de los objetivos que posee el sistema de dinero electrónico es la reducción de la pobreza por medio de la inclusión financiera, eliminando los requisitos impuestos por las entidades bancarias y resumiéndolo a la simple exigencia de contar con un teléfono celular con una línea activa (Almeida, 2014).

### Ventajas y desventajas del Dinero Electrónico

A continuación, se presentan las ventajas y desventajas de hacer uso del sistema de dinero electrónico:

- **Prevención:** La utilización de un sistema electrónico para las transacciones comerciales brinda la posibilidad de que las entidades de control realicen un seguimiento sobre los fondos existentes para estas, aspecto que puede considerarse como una desventaja, ya que existen algunas transacciones que requieren de confidencialidad, pero una ventaja desde el punto de vista de prevención de delitos relacionados con el lavado de activos.
- **Confiabilidad:** Emplear canales electrónicos permite disminuir las actividades ilícitas vinculadas a la utilización de efectivo, además de que sirve como una herramienta para evitar delitos menores como el hurto, ya que el dinero en efectivo es el artículo de cambio para obtener distintos artículos robados.  
Sin embargo, se podría presentar un incremento en el robo de teléfonos celulares, ya que será el artículo principal para realizar las transacciones de dinero electrónico, así como la posibilidad de que se susciten delitos informáticos.
- **Segregación:** El uso del teléfono celular es el único requisito para emplear el sistema de dinero electrónico, por lo que a pesar de ser un medio de pago inclusivo, el desconocimiento en la utilización de este artefacto resultaría en una situación de marginación para estos sectores, pero debido a que el Ecuador presenta un alto índice de su población que maneja este tipo de dispositivos, este sistema se volvería un medio para la inclusión de aquellas personas que no tienen acceso al sistema financiero de manera tradicional.
- **Consumos innecesarios:** Esta puede ser catalogada como una de las desventajas más considerables de la utilización de un sistema de dinero electrónico en países catalogados como consumistas, ya que emplear efectivo requiere de su extracción de entidades bancarias, por lo que, si no se cuenta con este, la capacidad adquisitiva disminuye; sin embargo, al contar con la posibilidad de utilizar la totalidad del capital disponible en una cuenta, se podría incrementar el rubro por gastos superfluos.
- **Control gubernamental:** Es un factor que tiene gran importancia para la ciudadanía y para el Estado, por lo que es necesario que el gobierno maneje con responsabilidad los fondos existentes, dejando de lado endosar esta responsabilidad a la banca privada; a largo plazo, esto le brindará al estado un poder de control importante, lo que podría resultar positivo o negativo según la coyuntura política por la que atraviese el país en distintos momentos.

- **Averías del sistema:** Debido a que es un sistema informático, se podrían presentar distintos fallos dentro de la parte informática o si se llegase a averiar el dispositivo electrónico, entonces el ciudadano se encontraría incapacitado de realizar una transacción comercial, situación que causaría grandes inconvenientes para los usuarios del sistema.
- **Pequeños desembolsos:** Existen pequeños desembolsos que pasan desapercibidos por parte de las grandes empresas, pero que para las personas naturales se constituyen como una situación común, como es el hecho de dar y recibir propinas, además no permitiría la entrega de limosnas. Estas situaciones se han visto solucionadas en otros países incluyendo las propinas dentro de las cuentas (Villalba, 2013).

## **Incidencia del dinero electrónico en las personas naturales dentro del territorio ecuatoriano.**

### **Metodología**

Como metodología necesaria para la elaboración de la presente investigación se empleara el método inductivo, analizando las diversas reacciones a nivel mundial que el uso del dinero electrónico ha presentado y aplicándolo a la realidad nacional, adicional a esto se aplica el método descriptivo para el análisis de información obtenida del entorno del país, y exploratorio, debido a la recolección de datos a la población objetivo, compuesta por las personas naturales localizadas en la ciudad de Guayaquil, la cual es uno de las ciudades con mayor registro de apertura de cuentas de dinero electrónico (Arias, 2010).

En la ciudad de Guayaquil, 2.350.915 de habitantes, de los cuales, 102.756 representan a las personas jurídicas o representantes de empresas, por lo que, se considera como personas naturales a una población de 2.248.158 de habitantes, de los cuales el 56,90% se encuentran en el rango de edad entre los 18 a 70 años, población apta para la adquisición y manejo de una cuenta de dinero electrónico, dejando una población objeto de estudio total de 1.279.201 habitantes. Debido al tamaño de la población se procederá a aplicar la fórmula para el cálculo de la muestra de población finita, la cual da como resultado un total de 384 encuestas como muestra.

<b>n/c=</b>	95%	<b>n =</b>	$\frac{Z^2 (p)(q)(N)}{(N-1) e^2 + Z^2 (p)(q)}$
<b>z=</b>	1,96		
<b>p=</b>	50%		
<b>q=</b>	50%	<b>n =</b>	$\frac{(1.96)^2 (0.50) (0.50) (1279201)}{(1279201- 1) (0.05)^2 + (1.96)^2(0.50)(0.50)}$
<b>N=</b>	1.279.201		
<b>e=</b>	5%	<b>n =</b>	$\frac{1228544,64}{3198,96}$
<b>n=</b>	?	<b>n =</b>	384

*Tabla 1. Cálculo de muestra de población*

### **Análisis de los resultados**

Mediante la obtención de los datos recopilados por medio de la encuesta realizada a la población muestra, es decir, personas naturales de la ciudad de Guayaquil entre 18 y 50 años de edad se establecieron los siguientes resultados:

- La mayoría de la población encuestada se encuentra ubicada en un rango de edad entre los 25 y 35 años que representaron un 55.99% de los encuestados, seguido de los usuarios mayores a 35 años que representaron un 29.43%, el resto de los encuestados fueron personas menores a 25 años.
- La mayoría de los encuestados son de género masculino, ya que representaron un 65.89%.
- Los encuestados consideran que el uso de dinero electrónico no mejoraría las transacciones comerciales ya que en la encuesta el 51.56% de las personas eligieron la alternativa “NO”, debido a que solo es un nuevo método de pago adicional, sin embargo, en un porcentaje menor a la mitad de la muestra total tenemos el 48.44% que alcanzó la respuesta “SI”; esto debido a los incentivos generados por el Gobierno, ya que algunas personas consideran que estos incentivos si son un estímulo a los ecuatorianos para promover el uso del dinero electrónico y así poder aumentar las transacciones.
- Como principales beneficios aplicados al dinero electrónico se considera la facilidad en los pagos que da el sistema del dinero electrónico ya que alcanzo el 34.38% en las encuestas realizadas; otros beneficios como el ahorro del IVA y la seguridad que brinda la utilización de este método alcanzaron el 11.72% ambas opciones, sin

embargo, para un 31,25% de encuestados no se le atribuye ningún beneficio ya que no comparten con la idea de la utilización del dinero electrónico. El resto de los encuestados creen que los beneficios de la utilización del dinero electrónico son los costos a desembolsar y la inclusión financiera que obtuvieron 6.51% y 4.43% respectivamente.

- Con respecto a los aspectos negativos que los encuestados relacionan al dinero electrónico, se encuentran la desconfianza por falta de respaldo físico que tuvo mayoría en el resultado de la encuesta realizada, ésta obtuvo un 26.82%, pues muchas de las personas encuestadas consideran que es dinero virtual ficticio y que, en caso, de querer recuperarlo en dinero físico éste no existirá. Adicional a esto, consideran que el sistema puede no ser seguro porque estiman que los datos pueden ser clonados y manipulados por esta razón la opción de la encuesta que dice que la información puede ser adulterada obtuvo un 23.70%, seguido del 22.66% que pertenece a los encuestados que manifestaron que el desconocimiento de su funcionamiento también es un aspecto negativo que no ayuda a su utilización. Otros aspectos que se encuestaron fueron el control por parte del gobierno, bajo nivel de aceptación en establecimientos y “ninguno”, que refiere a que no consideraban que había aspectos negativos en este método de pago, los cuales obtuvieron el 11.72%, 9.64% y 5.47% respectivamente.
- Más de la mitad de encuestados, el 51.56% no poseen una cuenta de dinero electrónico, y tampoco están dispuestos a crear una. Por otro lado, tenemos que el 37.76% de los encuestados manifestaron que, aunque no poseen la cuenta del dinero electrónico en el Banco Central del Ecuador si estarían dispuestos a obtenerla. Solo el 10,68% mencionó que si poseen cuenta de dinero electrónico.
- Del total de las personas encuestadas que si poseen cuenta de dinero electrónico en el Banco Central del Ecuador, se realizaron preguntas exclusivas para ellos en las que se estima que:  
El 51.22% de los encuestados que si poseen cuenta ingresan más de 100 dólares a su cuenta de dinero electrónico, el 29.27% y el 19.51% depositaban entre \$50 y \$100 y menos de \$50 respectivamente.  
En su mayoría, los encuestados que si poseen cuenta utilizan su dinero electrónico para pagos en supermercados ya que esta opción obtuvo un 34.15%, un 17.07% para compras en locales comerciales donde acepten este método de pago, el 12.20% y 7.32% para pagos en restaurantes y farmacias respectivamente y el restante 29.27%



de la opción “otros” utilizan este método para pagar diferentes cosas como servicios básicos u honorarios a profesionales que aceptan este método de pago.

- El 72,40% del total de los encuestados mencionan que no tienen conocimiento sobre como abrir una cuenta de dinero electrónico, sin embargo, en su mayoría no muestran interés en saberlo pues no tienen predisposición a abrir una de dichas cuentas como lo vimos en los resultados anteriores de esta encuesta.
- Finalmente, todas las personas que fueron encuestadas realizaron ciertas recomendaciones de las cuales podemos mencionar algunos de las alternativas como incentivos que debería implementar el gobierno para motivar el uso del dinero electrónico en los ciudadanos, para lo cual, los encuestados, mostraron predilección, ya que fue el 43.23%, por brindar mayor información sobre el funcionamiento del dinero electrónico, debido a que la mayor cantidad de rechazo se genera por la desinformación, adicional a esto, el 30.21% de los encuestados considera que se deben presentar reportes periódicos para constatar que existe respaldo físico de los valores presentados en las cuentas virtuales, también un 8.59% recomiendan el aumento de la publicidad en los medios de comunicación ya que con esto aumentaría la demanda de las cuentas de dinero electrónico. Dos alternativas como lo fueron existencia de mayor número de establecimientos que acepten este recurso y la verificación por parte del gobierno a las instituciones financieras brinden información a los clientes de este sistema obtuvieron cada una un 6.25% y por ultimo un 5.47% recomendó que el gobierno debería armar una campaña para impartir talleres de capacitación del modo en cómo se usa el dinero electrónico.

Una vez obtenidos los datos de la investigación de campo y comparándolos con los datos recopilados en el marco teórico de la investigación se realiza una matriz comparativa entre las ventajas y desventajas del dinero electrónico desde la perspectiva de las personas naturales, las cuales emplean este medio de pago de manera más cotidiana.

## Matriz de ventajas y desventajas de la utilización del dinero electrónico

Ventajas del dinero electrónico	Desventajas del dinero electrónico
Es un método de transacciones voluntario, no obligatorio	A pesar de ser voluntario, su utilización cada vez se volvería más importante
Acceder a éste método de pago es gratuito	Posee un costo por cada transacción realizada
El dinero no se deteriora y obtiene mayor dificultad para ser hurtado físicamente	Aunque existe el supuesto de la constancia del dinero físico en el Banco Central del Ecuador, el 26.82% de los encuestados manifiestan que éste supuesto no les resulta confiable.
Permite pagar el precio exacto en centavos	Merma la posibilidad de portar los denominados “suelos”
Devolución de un porcentaje del IVA	Solo el 11.72% encuestados afirman que este proceso es aún poco conocido por la población
Utilización de un aparato electrónico como lo es un celular básico	La avería del dispositivo restringe la utilización del dinero electrónico a pesar de contar con el capital necesario para la transacción comercial
Estado de cuentas y soportes con mensajes de texto al celular registrado acerca de sus diferentes pagos	Registro de compras consideradas como privadas o íntimas por parte del mercado
Mayor diversificación del sistema de pagos	Percepción de los usuarios sobre sistema vulnerable para fraude o robo cibernético
Muy accesible ya que no hace falta tener un “celular inteligente”	Aumento de robo de aparatos electrónicos por lo que es el instrumento principal para lograr estos pagos
Extracción de efectivo en entidades bancarias	Disminuye la capacidad adquisitiva del mercado
La garantía principal la da el gobierno	El gobierno en el Ecuador es muy inestable y muchas personas no confían en él
Pago completo por los servicios	Tendrían desventaja aquellos que dependen de propinas ya que con este método no habría como proporcionárselas

*Tabla 2. Matriz de Ventajas y Desventajas*

Nota. Tomado y adaptado de la Investigación de campo y del trabajo de investigación de Mateo Villalba: 'El dinero electrónico trae una serie de ventajas a la economía'.

## Conclusiones

Por medio de la matriz efectuada producto de las diferentes fuentes recolectadas, además de la investigación científica y de campo, se pudo determinar que para cada ventaja existe una desventaja, lo cual resultó muy importante para establecer criterios de decisión en las personas naturales en el Ecuador, por lo cual se concluye que:

- Ecuador progresivamente se suma a esta tendencia global que es el dinero electrónico, debido a los beneficios que se otorga a sus usuarios, como se pudo identificar en la matriz desarrollada previamente, siendo uno de estos, la capacidad de su adscripción de manera voluntaria y no obligatoria, por lo que el mercado accedería a éste de una manera más sencilla, también el ahorro de un porcentaje del IVA el cual tuvo un 11.72% en las encuestas y las facilidades en los pagos que obtuvo un 34.38%.
- Éste método de pago evita el deterioro de la moneda física, situación que conviene tanto al Estado, ya que al no contar con la capacidad de imprimir la moneda que utilizamos en el país resulta mucho más caro la reimpresión de billetes nuevos para el circulante y la utilización del dinero electrónico ocasionaría disminución de este gasto, así también como para las personas naturales, ya que se evitan contratiempos al entregar o recibir billetes con algún desperfecto físico, imposibilitando la realización de un intercambio comercial.
- La principal desventaja del sistema radica también en una gran fortaleza del mismo, la cual es la capacidad de encontrarse online en todo momento, ya que de existir un fallo en el sistema, toda operación monetaria quedaría inmediatamente cancelada, imposibilitando su realización hasta que el sistema vuelva a estar “en línea”, por lo que las personas naturales se verían obligados en contar con un respaldo físico constante en caso de estas situaciones, lo que condicionaría una ventaja importante del dinero electrónico, su capacidad para evitar portar dinero físico.
- Es importante también tener en consideración que la falta de confianza de la mayor parte de la población ecuatoriana para con el gobierno es la mayor influencia por la cual no hay una aceptación muy alta del uso del dinero electrónico en las transacciones cotidianas, el 51.56% de los encuestados solo por el hecho de saber que es el Banco Central del Ecuador la entidad que maneja el sistema denominado e-efectivo no se interesan en invertir su dinero, por decirlo de esa manera, en cuentas que creen que tienen poco respaldo, el 26.82% de los encuestados manifiestan que

desconfían por la falta de respaldo de dólares físicos que podría no existir en las bóvedas de dicho banco, por lo cual existe mucha incertidumbre de que dichas cuentas en algún momento de crisis lleguen a cerrarse.

- Algunas recomendaciones se pudieron analizar en la investigación de campo que se realizó; en primera instancia el estado debería implementar maneras de informar a la población ecuatoriana el 43.23% de los encuestados lo sugieren, de tal manera que las personas mayores a 35 años y menores de 25 años se interesen en éste sistema de pago y por ende estando en la capacidad de obtener estas cuentas de dinero electrónico aumenten así su demanda, ya que resultó un 22.66% de encuestados que manifestaron desconocer el funcionamiento de éste sistema, incluso el 72.40% de los encuestados declararon desconocer siquiera como abrir estas cuentas de dinero electrónico en el Banco Central del Ecuador.
- Otra de las recomendaciones importantes que pudimos analizar de las personas encuestadas fue que el gobierno debería presentar reportes periódicos financieros del respaldo físico que existirían en las bóvedas del banco pertenecientes a estas cuentas, el 30.21% de las personas encuestadas lo manifiesta.

## Referencias Bibliográficas

- Almeida, N. (21 de Noviembre de 2014). *Sobre el dinero electrónico como medio de pago en Ecuador*. Obtenido de <http://www.pbplaw.com/dinero-electronico-medio-pago-ecuador/>
- Arias, F. (2010). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica*. (5ª. ed.). Obtenido de [http://datateca.unad.edu.co/contenidos/202030/Fidias\\_G.\\_Arias\\_El\\_Proyecto\\_de\\_Investigacion\\_5ta.\\_Edicion-.pdf](http://datateca.unad.edu.co/contenidos/202030/Fidias_G._Arias_El_Proyecto_de_Investigacion_5ta._Edicion-.pdf)
- Ballesteros, D., & Ballesteros, P. (2008). *EL COMERCIO ELECTRÓNICO Y LA LOGÍSTICA EN EL CONTEXTO LATINOAMERICANO*. Guayaquil: DIALNET.
- Banco Central del Ecuador. (Enero de 2014). *Sistema de Dinero Electrónico en Beneficio de la Economía Popular y Solidaria*. Quito. Obtenido de sc
- Banco Central del Ecuador. (2016). *Sistema de Dinero Electrónico*. Quito.
- Dans, E. (2014). La sociedad sin dinero en metálico. *Universidad de Santiago de Compostela*, 5.
- Embajada del Ecuador en Estados Unidos . (5 de Febrero de 2015). 10 COSAS QUE HAY QUE SABER ACERCA DEL SISTEMA DE PAGOS ELECTRONICOS DE ECUADOR. *Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad Humana* , pág. 2.
- Embajada del Ecuador en Estados Unidos. (5 de Febrero de 2015). Cosas que hay que saber acerca del sistema de pagos electrónicos de Ecuador. *Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad Humana*, pág. 2.
- Faz, X. (2013). Nueva ola de dinero electrónico en América Latina. *Microfinancegateway*, 6.
- Hernández, Fernández, & Baptista. (1991). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill.
- Landeta, R. (5 de Abril de 2016). *\$ 800 mil ya circulan como dinero electrónico en el Ecuador*. Obtenido de <http://www.larepublica.ec/blog/economia/2016/04/05/800-mil-ya-circulan-como-dinero-electronico-en-el-ecuador/>
- Malavé, L. (2016). Análisis del impacto del dinero electrónico en las transacciones de las pequeñas empresas del sector comercial de la ciudad de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
- Moncayo, J., & Grijalva, E. (2015). *Dinero electrónico como herramienta de inclusión financiera en el Ecuador*. Quito: Universidad San Francisco de Quito .
- Peñaherrera, D., & Cevallos, D. (2014). *Uso del celular como medio de pago en Ecuador*. Quito: Universidad San Francisco de Quito .
- Salem, R., & Miranda, A. (2015). *El dinero virtual y sus implicaciones para el Ecuador*. Quito : Universidad San Francisco de Quito .

TARIFARIO DEL SISTEMA ELECTRONICO. (14 de JUNIO de 2016). *TARIFARIO DEL SISTEMA ELECTRONICO*, <http://www.sri.gob.ec/web/guest/dinero-electronico/>. QUITO, PICHINCHA, ECUADOR: SERVICIO DE RENTAS INTERNAS.

Vela, M. (25 de Enero de 2015). *Ovejas y lobos en el cuento*. Obtenido de <http://www.revistagestion.ec/wp-content/uploads/2014/07/tema-central.pdf>

Villalba, M. (2013). *Mateo Villalba: 'El dinero electrónico trae una serie de ventajas a la economía'*. Obtenido de <http://www.revistalideres.ec/lideres/mateo-villalba-dinero-electronico-trae.html>

Zambrano, B., & Angulo, Y. (2016). *Propuesta para la aplicación de dinero electrónico en microempresas tecnológicas de La Bahía*. Guayaquil, Guayas, Ecuador: Universidad de Guayaquil.

Zúñiga, D. (Noviembre de 2015). *El dinero electrónico y su incidencia en la economía ecuatoriana periodo 2014-2015*. Guayaquil, Guayas, Ecuador: Universidad de Guayaquil.

## Apéndice

### Gráficos de la Investigación de Campo

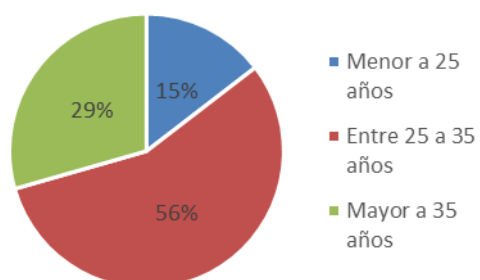


Figura 4. Edad de los encuestados

**Nota.** Adaptado de la investigación de campo realizada

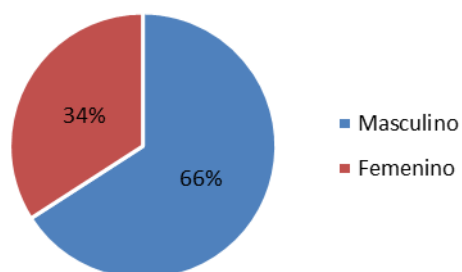


Figura 5. Género de los encuestados

**Nota.** Adaptado de la investigación de campo realizada

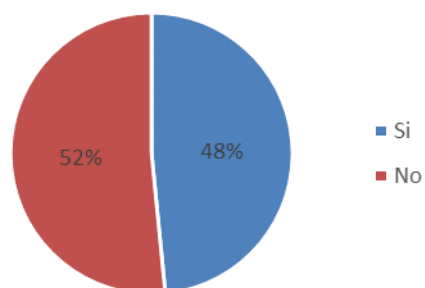


Figura 6. Mejora en las transacciones comerciales por medio del dinero electrónico

**Nota.** Adaptado de la investigación de campo realizada

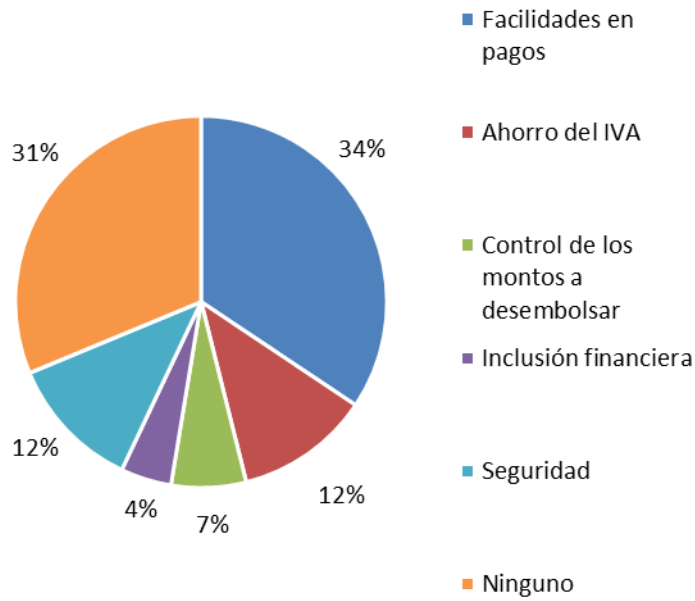


Figura 7. Beneficios del dinero electrónico

**Nota.** Adaptado de la investigación de campo realizada

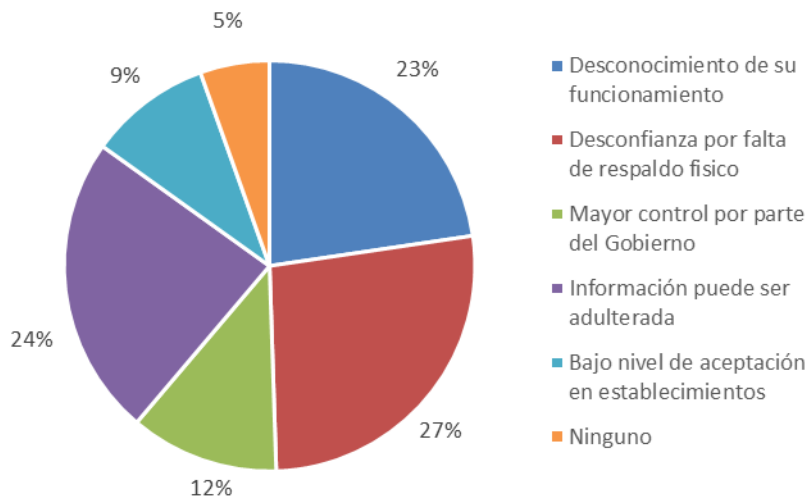
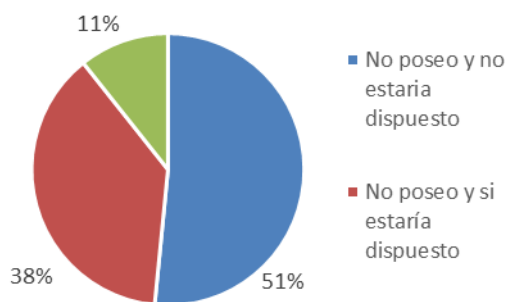


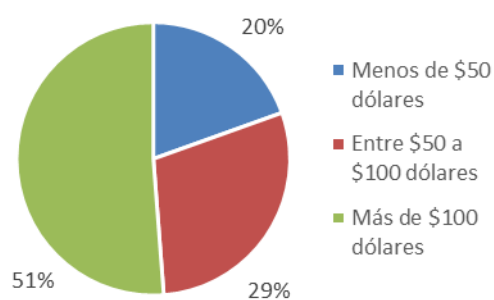
Figura 8. Aspectos negativos referentes al uso del dinero electrónico

**Nota.** Adaptado de la investigación de campo realizada

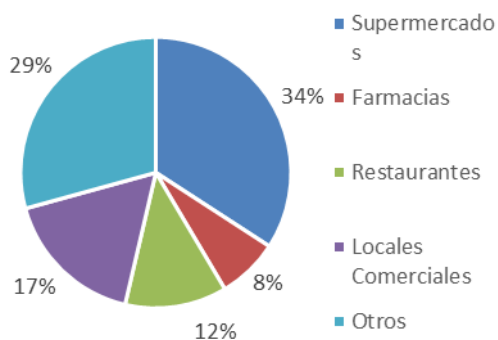




*Figura 9.* Tenencia o disposición a tenencia para una cuenta de dinero electrónico  
**Nota.** Adaptado de la investigación de campo realizada



*Figura 10.* Monto de ingreso mensual en cuenta de dinero electrónico  
**Nota.** Adaptado de la investigación de campo realizada



*Figura 11.* Tipos de establecimientos para uso de dinero electrónico  
**Nota.** Adaptado de la investigación de campo realizada

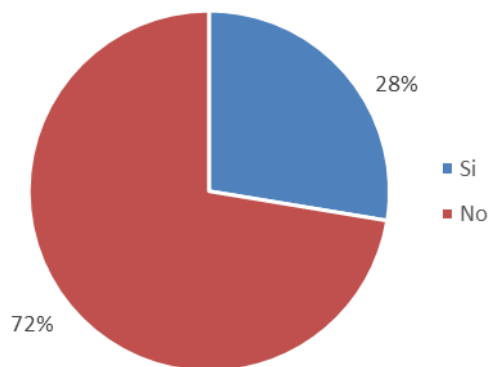


Figura 12. Conocimiento sobre como abrir una cuenta de dinero electrónico

**Nota.** Adaptado de la investigación de campo realizada

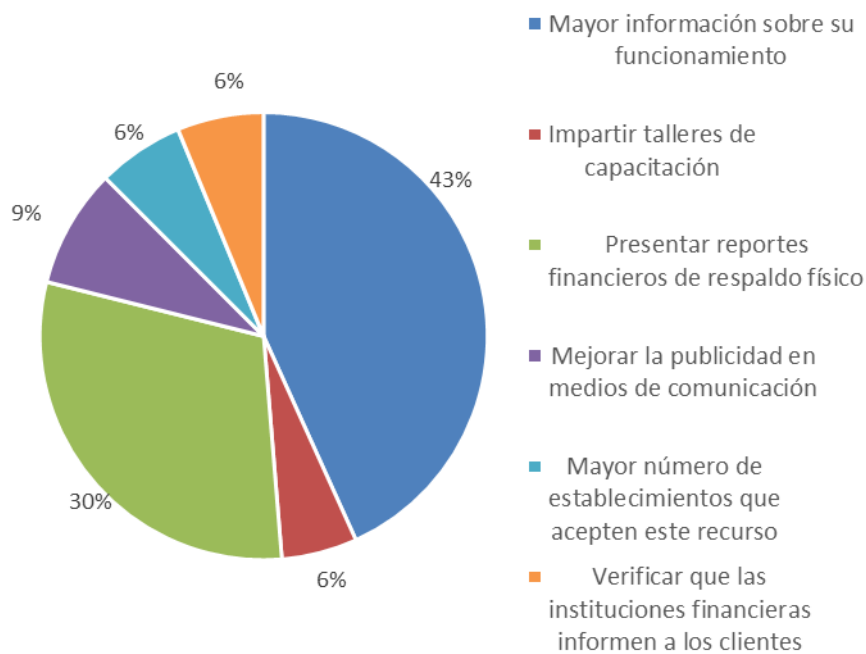


Figura 13. Incentivos por parte del Gobierno para el uso del dinero electrónico

**Nota.** Adaptado de la investigación de campo realizada



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, Itúrburo Manrique Mónica Johanna con C.C: # **0923288039** autora del trabajo de titulación: **ANÁLISIS DE LAS VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL DINERO ELECTRÓNICO PARA LAS PERSONAS NATURALES EN ECUADOR**, previo a la obtención del título de **INGENIERA EN COMERCIO Y FINANZAS INTERNACIONALES BILINGÜE** 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, 28 de abril del 2017**

f. \_\_\_\_\_  
Nombre: Itúrburo Manrique Mónica Johanna  
C.C: # **0923288039**



Presidencia  
de la República  
del Ecuador



Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes



SENESCYT  
Secretaría Nacional de Educación Superior,  
Ciencia, Tecnología e Innovación

## **REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

### **FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN**

<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b>	<b>ANÁLISIS DE LAS VENTAJAS Y DESVENTAJAS DEL DINERO ELECTRÓNICO PARA LAS PERSONAS NATURALES EN ECUADOR</b>		
<b>AUTOR(ES)</b>	Itúrburo Manrique Mónica Johanna		
<b>REVISOR(ES)/TUTOR(ES)</b>	Ing. Eddy Javier Piguave Bohórquez, Ing.. Teresa Susana Knezecich Pilay, Mgs., Econ. David Coello Cazar.		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	<b>Universidad Católica de Santiago de Guayaquil</b>		
<b>FACULTAD:</b>	Especialidades Empresariales		
<b>CARRERA:</b>	Ingeniería en Comercio y Finanzas Internacionales		
<b>TÍTULO OBTENIDO:</b>	Ingeniera en Comercio y Finanzas Internacionales		
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b>	<b>28 de abril del 2017</b>	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	<b>23</b>
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	<b>Finanzas, funcionamiento de bancos proyectos de inversión y de riesgoño interactivo, Cuerpo Humano, Diseño Gráfico</b>		
<b>PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:</b>	Dinero, ventajas, desventajas, personas, Banco, electrónico, Ecuador, recomendaciones, pagos.		
<b>RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):</b>			
<p>El presente trabajo de titulación denominado “Análisis de las ventajas y desventajas del dinero electrónico para las personas naturales en Ecuador” fue efectuado con el propósito de conocer los aspectos positivos y negativos que posee el sistema de dinero electrónico que se implementó desde el año 2014 en el país y que continúa con sus transacciones hasta la actualidad, también con este ensayo se determinó el nivel de aceptación de las personas naturales sobre la aplicación del dinero electrónico en el Ecuador. Para llegar a este fin se recopiló información existente en el Banco Central del Ecuador, así como datos esgrimidos por investigadores en algunos artículos científicos, se realizó también un estudio de campo en el cual se pudo descubrir que tan aceptado y cuán importante resulta para las personas naturales el uso del dinero electrónico dentro del Ecuador. Adicional, con la investigación de campo, se recaudó una serie de datos por parte de las personas encuestadas las cuales permitieron que el análisis resulte efectivo. Por lo tanto se concluye este tema de ensayo que la falta de información y desconfianza al manejo gubernamental del Banco Central del Ecuador por parte de una gran parte de la población ecuatoriana es la causa principal de que éste acertado sistema de pagos electrónicos no esté dando los resultados esperados, por lo que las recomendaciones que se dan en esta investigación resultarán muy efectivas para el aumento de demanda de éste método de pago con dinero electrónico.</p>			
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b>	<b>Teléfono: +593-4-5124397/0969811850</b>	<b>E-mail: <a href="mailto:monica.iturburo@cu.ucsg.edu.ec/">monica.iturburo@cu.ucsg.edu.ec/</a> <a href="mailto:monica_iturburo@hotmail.com">monica_iturburo@hotmail.com</a></b>	
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN</b>	<b>Nombre: Coello Cazar, David</b>		
	<b>Teléfono: +593-4-2209207</b>		

<b>(COORDINADOR DEL PROCESO UTE)::</b>	<b>E-mail: <a href="mailto:divir.coello@cu.ucsg.edu.ec">divir.coello@cu.ucsg.edu.ec</a></b>
<b>SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA</b>	
<b>Nº. DE REGISTRO (en base a datos):</b>	
<b>Nº. DE CLASIFICACIÓN:</b>	
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>	