

# **EICOFM y el desarrollo del dinero electrónico como apertura e inclusión de los sectores sociales del Ecuador.**

**Autor**

**ECO. ROSA ESPINOZA TOALOMBO, MAE**

Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales  
Universidad Estatal de Milagro-Guayaquil  
espinoza18266@yahoo.com

**NOMBRES:** ECO. ROSA ESPINOZA TOALOMBO, MAE; **NACIDA EN:** NARANJITO – GUAYAS ECUADOR.  
**ESTUDIOS REALIZADOS:** 1.-UNIVERSIDAD ESTATAL DE GUAYAQUIL –ECONOMISTA 02/2000 – 2.-  
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EMPRESARIAL GUIL.-Magíster Administración y Dirección de Empresas  
07/2006.; 3.- Diplomado Superior en Diseño y Aplicación de Modelos Educativos 06/2008. 4.- Doctorado en  
Ciencias Administrativas (c) Universidad San Marcos de Lima. **EXPERIENCIA DOCENTE:** CATEDRÁTICO  
DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO (ACTUAL)

**Co-Autor**

**ING. ENRIQUE ARMENDÁRIZ LASSO, MBA, MAE**

Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales  
Universidad Estatal de Milagro  
Facultad de Ciencias Administrativas  
Universidad de Guayaquil  
enriquearmendarizl@gmail.com

**NOMBRES:** ING. ENRIQUE ARMENDÁRIZ LASSO, MBA MAE; **NACIDO EN:** GUAYAQUIL–GUAYAS  
ECUADOR.

**ESTUDIOS REALIZADOS:** 1.-UNIVERSIDAD ESTATAL DE GUAYAQUIL – INGENIERO COMERCIAL 05/2002  
2.- ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DEL LITORAL.-Magíster Administración y Dirección de Empresas  
03/2008.; 3.- UNIVERSITE DU QUEBEC A MONTREAL- MAGISTER EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS  
06/2010. 4 **EXPERIENCIA DOCENTE:** CATEDRÁTICO DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO  
(ACTUAL)

**Co-Autor**

**CPA. HUGO CAMPOS ROCAFUERTE, MAE**

Unidad Académica de Ciencias Contables  
Universidad Laica Vicente Rocafuerte  
Facultad de Ciencias Administrativas  
Universidad Técnica de Babahoyo  
hcamposr@ymail.com

**NOMBRES:** CPA. HUGO FEDERICO CAMPOS ROCAFUERTE, MAE; **NACIDO EN:** GUAYAQUIL - GUAYAS-  
ECUADOR.

**ESTUDIOS REALIZADOS:** 1.-UNIVERSIDAD ESTATAL DE GUAYAQUIL –CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO  
05/2002 – 2.- UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL- Diplomado Superior en  
Gerencia y Liderazgo en Educación - Magíster en Ciencias de la Educación Mención Investigación  
Educativa; 3.- Universidad Técnica de Babahoyo - Magíster Administración y Dirección de Empresas  
09/2014.; **EXPERIENCIA DOCENTE:** CATEDRÁTICO DE LA UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE -  
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO (ACTUAL)

**Co-Autor**

**ING. DALVA PATRICIA ICAZA RIVERA MAE.**

Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas y Comerciales  
Universidad Estatal de Milagro-Guayaquil

[dalvaicaza@hotmail.com](mailto:dalvaicaza@hotmail.com)

**NOMBRES:** DALVA PATRICIA ICAZA RIVERA MAE; **NACIDA EN:** MILAGRO-GUAYAS-ECUADOR  
**ESTUDIOS REALIZADOS:** 1.-UNIVERSIDAD CATOLICA SANTIAGO DE GUAYAQUIL –Ingeniera en Sistemas Computacionales **07/2004** – 2.-Diplomado en Auditoria de Sistemas **11/2005**; 3.- UNIVERSIDAD TECNOLOGICA EMPRESARIAL GUIL.-Magíster Administración y Dirección de Empresas 2008. 4.- Doctorado en Ciencias Administrativas ( c ) Universidad San Marcos de Lima. **EXPERIENCIA DOCENTE:** CATEDRATICO DE LA UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO (ACTUAL)

## RESUMEN

El dinero electrónico en estrictu sensu es un servicio financiero revolucionario, proporciona grandes ventajas a sus usuarios su uso en las masas sociales los incorpora al sistema financiero creando verdaderas oportunidades de desarrollo e inclusión social. Atiende a todas las capas poblacionales de cualquier situación económica que precisen servicios financieros para poder ordenar su economía de manera eficiente.

**Palabras claves:** dinero electrónico, inclusión social, economía social y solidaria, servicios financieros

## ABSTRACT

The electronic money estrictu sensu is a revolutionary financial service provides great benefits to their users use social mass incorporates the financial system creating real opportunities for development and social inclusion. Attends all population layers of any economic situation requiring financial services to sort its economy efficiently.

**Keywords:** e-money, social inclusion, social economy, financial services

## INTRODUCCIÓN

Es importante regresar en el tiempo, para analizar los motivos de la nueva reforma del COFM. En 1914 Ecuador ya atravesó una crisis bancaria ocasionada por conflictos entre el sector cacaoero y la banca privada (“Detalles del documento | 07 de julio de 2014,” n.d.) [1]. El libre mercado y el poder de la empresa privada fueron políticas constantes en los siguientes gobiernos.

El artículo 3 de la Constitución de la República establece “[...] como deber primordial del Estado planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza para acceder al buen vivir [...]” (“CODIGO\_PLANIFICACION\_FINAZAS.pdf,” n.d.) [2], con la aprobación del COFM entra un conjunto de reglas de juego nuevas a un viejo mercado, el COFM legislara el sistema financiero privado y público, esta Ley contiene 520 artículos; 18 disposiciones generales; 41 disposiciones transitorias; varias disposiciones reformatorias y derogatorias y una disposición final.

Ecuador se dolarizó en (enero 9,2000) un corrupto sistema financiero caducaba, el sucre desaparecía en el Gobierno de Mahuad hubo un catástrofe financiera y se derrumbaron 17 bancos, se tomaron medidas de política económica que afectaron la integridad de los derechos humanos y que produjeron pérdidas millonarias para el estado y para los ciudadanos.

Según Regulación 055-2014 del Banco Central publicada en el Registro Oficial N° 208 del 20 de marzo del 2014 “[...] dinero electrónico es el valor monetario equivalente al valor expresado en la moneda de curso legal del país [...]” (“SIE-FINAN-14-20 - DE-105-2014 Anexo.pdf,” n.d.) [3]

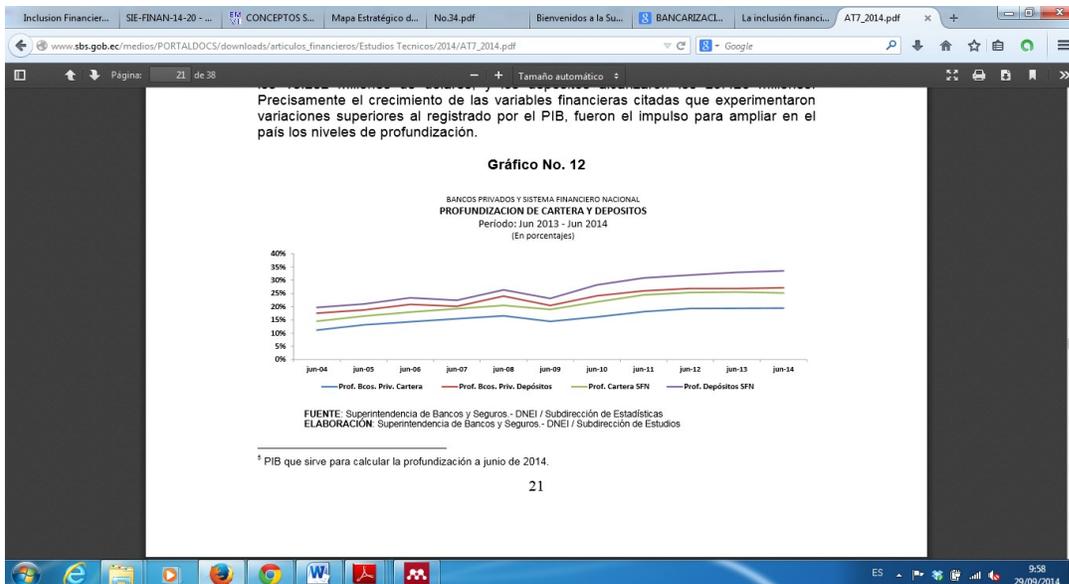
“Según el Centro para la Inclusión Financiera de ACCION International, inclusión financiera es ‘bancarizar los no-bancarizados’ hasta ‘banca móvil’, se han utilizado una variedad de frases como sinónimos de inclusión financiera” (“Inclusion Financiera.pdf,” n.d.) [4]

Así, se busca bancarizar a la población, es decir, “*incorporar al sistema financiero a grupos humanos de escasos recursos del sector informal que tradicionalmente han sido desatendidos*” (“Mapa Estratégico de Inclusión Financiera.pdf,” n.d.)[5] fin de que pueda acceder a los servicios financieros del dinero electrónico.

Es necesario que este segmento acceda a los mercados financieros debido al acelerado crecimiento del mismo y a la aparición de nuevos productos financieros más numerosos y muy complejos, porque de una u otra forma en la decisiones del día a día de la vida, hay siempre la posibilidad de tomar una decisión financiera, y si esta decisión que se toma es errónea afectara en el transcurso de la vida en el corto, mediano y largo plazo

## Profundización Financiera

Para calcular el horizonte de profundidad financiera en el Ecuador y explicar cuál es el verdadero nivel de bancarización se utiliza la relación Cartera/PIB que según el gráfico adjunto durante estos once años se avanzó, toda vez que los resultados determinaron que el nivel de profundización de cartera se mueva del 11,1% en Junio de 2004 hasta 19,4% a junio de 2014.



“Todo el sistema financiero ecuatoriano (bancos privados, mutualistas, sociedades financieras y banca pública) se obtuvo un indicador de profundización que bordea el 25,2%” (“AT7\_2014.pdf,” n.d.)[6].

SISTEMA FINANCIERO NACIONAL  
**PROFUNDIZACION FINANCIERA POR SISTEMA**

(En porcentajes)

ENTIDADES	CARTERA / PIB	TENDENCIA		DEPOSITOS / PIB	TENDENCIA	
		jun-13	jun-14		jun-13	jun-14
Bancos		19,36%	19,42%		26,81%	27,12%
Sociedades Financieras		1,51%	1,44%		1,07%	0,98%
Mutualistas		0,47%	0,42%		0,60%	0,60%
Banca Publica		4,16%	3,89%		4,48%	4,83%
<b>TOTAL</b>		<b>25,50%</b>	<b>25,16%</b>		<b>32,96%</b>	<b>33,54%</b>

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros.- DNEI / Subdirección de Estadísticas

Desde el punto de vistas de los pasivos se compara el PIB / depósitos del público a junio de 2014 registra un índice de 33,5% se observa un crecimiento de este indicador de 0,6 pp. Respecto de junio de 2013, esto confirma que la población ve positivamente los cambios del sistema y confía en el mismo.

Se infiere que algunos factores pudieron haber influido en la población y haber coadyuvado a ampliar el proceso de bancarización, entre ellos la dolarización que estabilizo el tipo de cambio, las regulaciones vigentes de la Superintendencia de Bancos y Seguros que han elevado el nivel de confianza en las instituciones financieras.

### Problema

¿Cuáles son las principales estrategias que se utilizan para lograr la inclusión social financiera en la ciudad de Guayaquil, en el año 2014?

### OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

## **Objetivo General**

Contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de los emprendedores guayaquileños a partir de un mejor conocimiento del uso del dinero electrónico.

## **Objetivos específicos**

- Determinar las características principales de las estrategias del COFM, que se utiliza para mejorar la inclusión social.
- Conocer la percepción de los guayaquileños sobre el uso del dinero electrónico

## **Hipótesis**

El dinero electrónico mejora significativamente la inclusión social en los emprendedores guayaquileños.

## **METODOLOGIA**

En la investigación se utilizó el método inductivo. Este método se fundamenta en que el proceso de conocimiento se inicia en la observación de fenómenos particulares, a fin de llegar a conclusiones y premisas generales que pueden ser aplicadas a situaciones similares a las observadas. El método se fundamentó en su aplicación sobre la base de entrevistas a expertos, datos secundarios y la aplicación de encuestas a una muestra de la población.

Se utilizó la técnica de entrevista a profundidad con expertos quienes contribuyeron en los diagnósticos, permitió recoger información esencial en la que se fundamentó la investigación.

Se utilizó la técnica de la encuesta y se diseñó un instrumento que permitió delinear el proceder de la población objeto del estudio y obtener datos sobre oferta, demanda, lugares de uso y aceptación del concepto de dinero electrónico.

### **Obstáculos para la Inclusión Financiera**

El problema de la inclusión financiera es crítico a nivel de Latinoamérica hay algunos obstáculos para acceder a los servicios financieros:

- Forma de operar del sector bancario
- Calidad del marco legal y gobernabilidad, y;
- Regulaciones

Hay un alto porcentaje del sector de la población no utiliza los servicios que proveen los bancos, no han podido hacer más eficientes sus transacciones y tampoco han podido invertir sus ahorros.

El marco legal y la gobernabilidad es un elemento de naturaleza económica y social que hace que se frene la demanda de servicios bancarios por parte de grandes segmentos de la población.

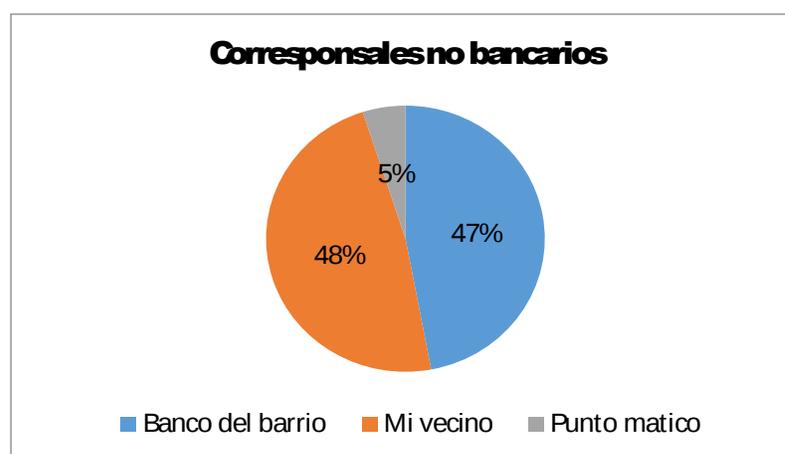
Las regulaciones por lo general desincentivan el desarrollo de mercados financieros, obstaculizan severamente la bancarización y se generan graves ineficiencias. Sus ejemplos más importantes son: los impuestos a las transacciones financieras, las tasas máximas de interés, entre otras.

### **Estrategias para impulsar el COFM y el dinero electrónico**

La junta bancaria ha venido regulando y promoviendo la ampliación de la oferta de crédito y la inclusión de mayores actores del mercado financiero que con su participación promoverán una mayor competencia y oferta de dinero con el fin de bajar

las tasas de interés y mejorar el costo del dinero (“2.6-Fausto-Valencia-BCE-Sistema-de-dinero-electrónico.pdf,” n.d.).

A partir del 2009 la Junta Bancaria establece mecanismos que determinan requisitos mínimos para la reducción de las tarifas de los servicios financieros, en la Resolución JB-2011-1919, Art 1. dispone las normas de contrato de apertura de cuenta básica permite a una persona natural acceder, a través de una tarjeta electrónica a: *“pagos de servicios básicos, pago y/o cobro de salarios, compras o consumos en locales afiliados a través de la tarjeta de débito, envío y recepción de transferencias y giros locales”* (“resol cuenta básica-1919 - resol\_JB-2011-1919.pdf,” n.d.).



**Fuente:** Banco de Guayaquil, Banco del Pichincha, Banco del Pacifico

Mediante Resolución JB-2008-1150, con el propósito de incluir la operación de corresponsales no bancarios los cuales son canales a través de los cuales las instituciones financieras ofertan servicios bancarios como *“pago de servicios básicos, recepción de depósitos, retiros de efectivo con tarjeta de débito, pago del bono de desarrollo humano y en algunos casos la apertura de una cuenta básica”* (“resol oficinas-corresponsales no bancarios-1150 - resol\_JB-2008-1150.pdf,” n.d.).

El Banco Central ha implementado su planificación estratégica en línea con el plan nacional del buen vivir, la idea es estandarizar metodologías, herramientas y procesos a fin de fomentar la eficiencia y eficacia por parte del estado y que estos mecanismos fomenten y faciliten superar la pobreza y fomentar la inclusión social y financiera(“1.3-Fausto-Valencia-Banco-Central-del-Ecuador-Sistema-de-Dinero-Electrónico.pdf,” n.d.).



Fuente: Banco Central del Ecuador

La inclusión financiera busca:(“TÍTULO - Red-de-Redes-BCE.pdf,” n.d.)

- Compensar las imperfecciones del mercado financiero
- Promover participación de actores públicos y privados
- Ampliar la oferta de productos y servicios financieros
- Extensión de cobertura en zonas geográficas y grupos demográficos no atendidos
- Promover la cultura financiera

## ÁNÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

Se entrevistaron a gerentes de sucursales de algunas instituciones financieras se descubrió que el sistema de socialización de dinero electrónico es sencillo pero al proveerlo a los consumidores y público en general podrían existir obstáculos en el manejo del sistema, y en el know-how que el mercado podría ofrecer a sus usuarios.

La población objeto de estudio (se aplicaron 400 encuestas en la ciudad de Guayaquil), a continuación se muestran los principales hallazgos:

### 1. ¿Considera usted que el dinero electrónico es inclusión social?

**Cuadro N° 1**

<b>ALTERNATIVAS</b>	<b>FRECUENCIA ABSOLUTA</b>	<b>FRECUENCIA RELATIVA</b>
Si	300	75%
No	100	25%
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>	<b>100%</b>

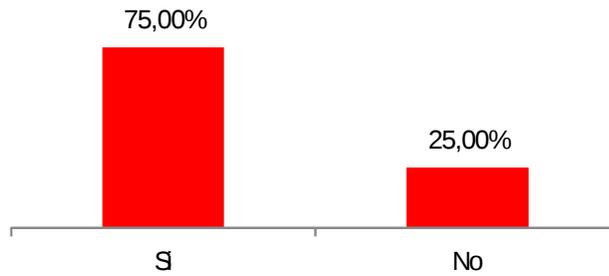
**Fuente:** Encuesta realizada en Noviembre 2014

**Elaborado por:** Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

Del total de la población estudiada el 75% considera que el dinero electrónico es inclusión social. Gran parte de los hogares pobres generan ingresos con negocios informales, el dinero electrónico suaviza sus flujos de ingresos y consumos y mejora el bienestar del hogar.

**Gráfico N° 1**

**¿Considera usted que el dinero electrónico es inclusión social?**



Fuente: Encuesta realizada en Noviembre 2014

Elaborado por: Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

**2. ¿Con que frecuencia va al banco a efectuar los pagos de servicios (agua, luz, teléfono)?**

**Cuadro N° 2**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Siempre	195	49%
Casi siempre	103	26%
Algunas veces	85	21%
Casi nunca	5	1%
Nunca	12	3%
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta realizada en Noviembre 2014

Elaborado por: Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

Se observa que el 49% de los consultados utiliza a los bancos, el acceso a servicios financieros de manera fácil permite a los hogares pobres dinamizar su economía, el 26% tiene un fácil acceso a la banca, los pequeños ahorros que son guardados en sitios inseguros se dinamizan a través de los productos financieros como ahorros, créditos, alternativas que a un sector informal los incluye formalmente.

**Gráfico N° 2**



**Fuente:** Encuesta realizada en Noviembre 2014  
**Elaborado por:** Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

### 3. ¿Usaría dinero electrónico en lugar de dinero en efectivo?

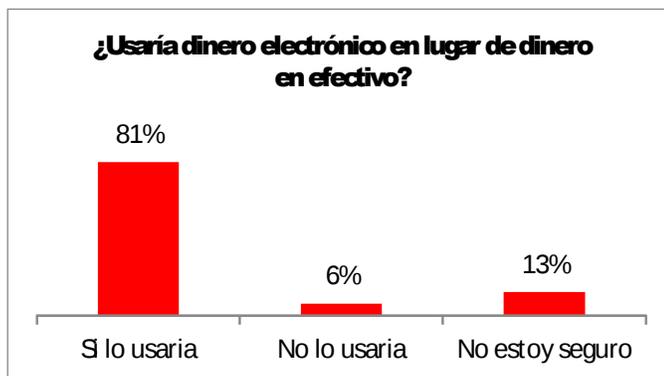
**Cuadro N° 3**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Si lo usaría	325	81%
No lo usaría	25	6%
No estoy seguro	50	13%
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada en Noviembre 2014  
**Elaborado por:** Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

Según la encuesta el 81% usaría el dinero electrónico, de esta manera, la inclusión financiera definida como un proceso que permite el acceso a servicios y productos financieros bancarios, es una herramienta de política social que permite aliviar a un gran sector de los ciudadanos.

**Gráfico N° 3**



**Fuente:** Encuesta realizada en Noviembre 2014

**Elaborado por:** Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

#### 4. ¿En que usaría el dinero electrónico?

**Cuadro N° 4**

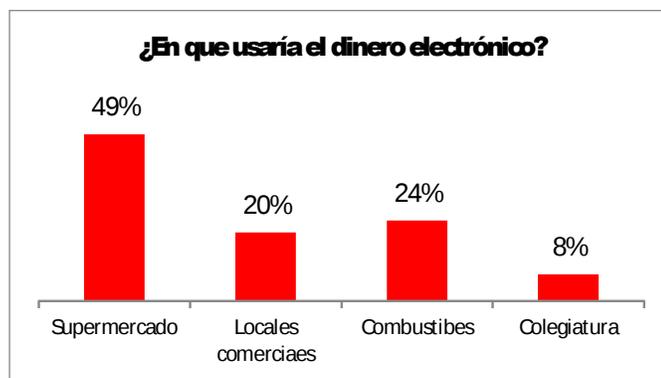
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Supermercado	325	49%
Locales comerciales	25	20%
Combustibles	50	24%
Colegiatura	31	8%
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada en Noviembre 2014

**Elaborado por:** Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

Habitualmente los ciudadanos consultados usarían el dinero electrónico en transacciones básicas de los hogares, esto genera sinergias que favorecen en un 100% las transferencias de dinero aumenta el consumo a corto plazo y esto es positivo para la sociedad.

**Gráfico N° 4**



Fuente: Encuesta realizada el 4 de Noviembre del 2014

Elaborado por: Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

5. **¿Considera usted que se promoverá la inclusión financiera para que todos los ecuatorianos participen con transacciones fáciles, seguras y con acceso a créditos, aprovechando la alta penetración de los celulares?**

**Cuadro N° 5**

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	325	81%
No	75	19%
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta realizada en Noviembre 2014

Elaborado por: Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

Hay un interés por ampliar el acceso al sistema financiero incorporando más capas sociales, el 81% de los encuestados cree que debe aprovechar las oportunidades para administrar mejor sus ingresos con este sistema de dinero electrónico y ser más productivos. Esta masificación de los servicios bancarios incorporara un segmento más amplio de la población y esto es inclusión social.

**Gráfico N° 5**



**Fuente:** Encuesta realizada el 4 de Noviembre del 2014

**Elaborado por:** Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

6. **¿Si usted no ha podido acceder al sistema formal de la banca y tiene un pequeño negocio, pero tiene celular le gustaría beneficiarse del servicio de dinero electrónico?**

**Cuadro N° 6**

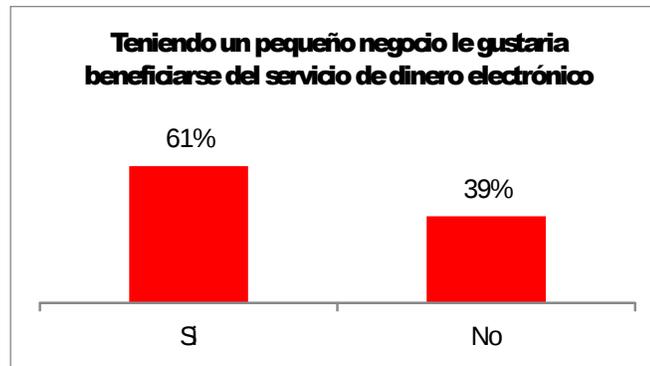
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	245	61%
No	155	39%
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta realizada en Noviembre 2014

**Elaborado por:** Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

La población informal al no ser atendida por la banca, buscaba a las cooperativas de ahorro y crédito para cubrir sus necesidades de crédito, el 61% de los consultados considera que este mecanismo (dinero electrónico) es una alternativa que le permite aprovechar esta coyuntura productiva para diversificar sus ingresos, créditos y consolidar su patrimonio. Es decir ya no estarán al margen de la economía formal.

**Gráfico N° 6**



Fuente: Encuesta realizada el Noviembre 2014

Elaborado por: Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

7. ¿Cuándo el mecanismo este operativo usted podrá cargar su cuenta de dinero electrónico desde las ventanillas de bancos, farmacias, cooperativas, gasolineras, tiendas?

**Cuadro N° 7**

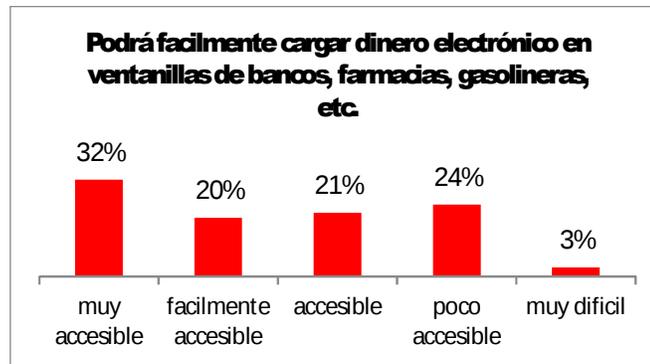
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Muy accesible	129	32%
Fácilmente accesible	78	20%
Accesible	85	21%
Poco accesible	96	24%
Muy difícil	12	3%
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta realizada Noviembre 2014

Elaborado por: Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

Al extender la bancarización el 32% de la muestra considera que obtiene una oferta de servicios con un fácil acceso, el 20% opina que esta ampliación de servicios financieros beneficia a estratos poblacionales que no podían acceder a ellos conforme a sus posibilidades mejorando su desarrollo y bienestar

**Gráfico N° 7**



Fuente: Encuesta realizada el 2 Agosto 2014

Elaborado por: Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

8. ¿Cuáles son las razones por las que considera el dinero electrónico como una alternativa poco viable?

**Cuadro N° 8**

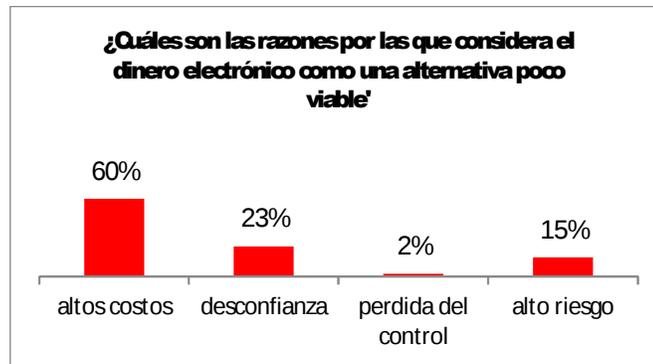
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Altos costos	240	60%
Desconfianza	93	23%
Pérdida de control	8	2%
Alto riesgo	59	15%
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta realizada en Noviembre 2014

Elaborado por: Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

A pesar de las razones de recelo 23% el 60% considera que es costoso este sistema, esto manifiesta un aspecto cultural y de costumbre el mercado ecuatoriano conocerá las ventajas del sistema y sus transacciones aumentaran sustancialmente cuando se den cuenta del ahorro del tiempo y esfuerzo, además obtendrán promociones y será mejor transar a este precio que tendrá un menor costo que en la calle.

**Gráfico N° 8**



Fuente: Encuesta realizada en Noviembre 2014

Elaborado por: Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

**9. De acuerdo al objetivo de sus gastos ¿el dinero electrónico le facilitará su manejo?**

**Cuadro N° 9**

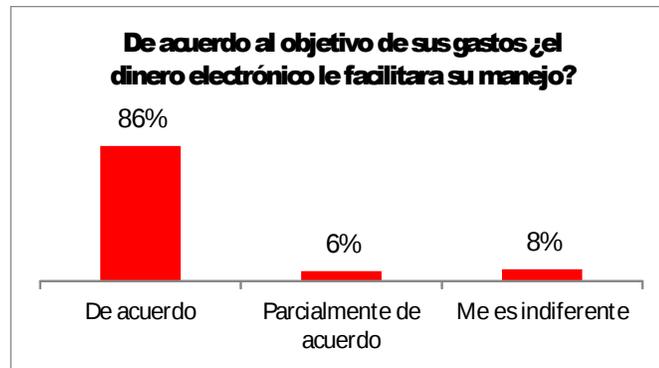
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
De acuerdo	345	86%
Parcialmente de acuerdo	25	6%
Me es indiferente	30	8%
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta realizada en Noviembre 2014

Elaborado por: Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

Los resultados evidencian que el 86% supone que el dinero electrónico proporcionará una oferta variada de servicios que respondan a las necesidades de los distintos grupos poblacionales y a sus características de montos, plazos, costos, requisitos, etc. El dinero electrónico es una innovación que mejora la inclusión financiera, es de fácil acceso, es eficiente porque no es necesario que una persona se movilice para realizar sus transacciones a los bancos y/o comercios.

**Gráfico N° 9**



Fuente: Encuesta realizada en Noviembre 2014

Elaborado por: Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

10. ¿Cómo espera que se comporte su nivel de ingresos durante los próximos meses?

**Cuadro N° 10**

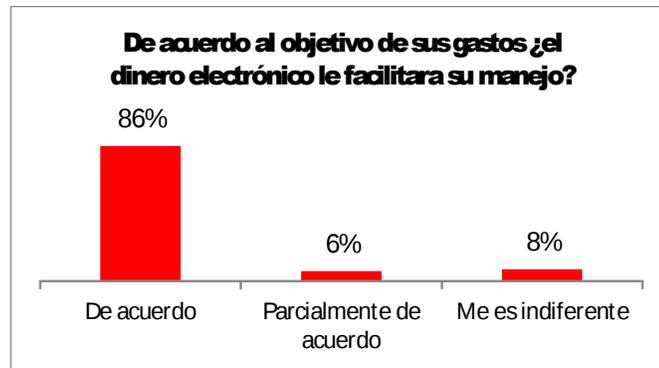
ALTERNATIVAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Aumentará	205	51%
Crecerá poco	109	27%
Posiblemente disminuya	86	22%
<b>TOTAL</b>	<b>400</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta realizada en Noviembre 2014

Elaborado por: Rosa Espinoza, Enrique Armendariz, Hugo Campos, Dalva Icaza

**Gráfico N° 10**

Los bancos crearan servicios financieros en función de la demanda y sus necesidades específicas el 51% considera que mejoraran sus ingresos esto le permitirá optar por un servicio a un precio competitivo



**Fuente:** Encuesta realizada en Noviembre 2014  
**Elaborado por:** Rosa Espinoza, Enrique Armendariz,  
 Hugo Campos, Dalva Icaza

## CONCLUSIONES

El mercado del dinero electrónico en Ecuador aún no está desarrollado, es viable técnicamente, tiene un efecto muy importante en la reducción de la pobreza, también es una herramienta que incluirá a mayor número de ciudadanos que han sido excluidos. Los rezagos del sistema financiero aún no se han superado totalmente. La consecuencia directa de lo anterior desemboca en que una proporción grande de familias no hayan podido acceder a servicios financieros lo cual afecta negativamente al bienestar de los hogares más pobres.

## RECOMENDACIONES

El Banco Central al ser administrador de este reto llamado inclusión financiera necesita crear una red económica en el sector popular y solidario, proteger a los usuarios de este sistema, reducir la brecha de desigualdad social con lo cual se crearan verdaderas oportunidades de desarrollo.

## BIBLIOGRAFIA

- Fausto-Valencia-Banco-Central-del-Ecuador-Sistema-de-Dinero-Electrónico.pdf. (n.d.). Retrieved October 01, 2014, from <http://www.scpm.gob.ec/wp-content/uploads/2013/10>
- Fausto-Valencia-BCE-Sistema-de-dinero-electrónico.pdf. (n.d.). Retrieved October 01, 2014, from <http://www.scpm.gob.ec/wp-content/uploads/2014/01>
- AT7\_2014.pdf. (n.d.). Retrieved September 29, 2014, from [http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos\\_financieros/Estudios Tecnicos/2014/AT7\\_2014.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios_Tecnicos/2014/AT7_2014.pdf)
- CODIGO\_PLANIFICACION\_FINAZAS.pdf. (n.d.). Retrieved September 28, 2014, from [http://www.finanzas.gob.ec/wpcontent/uploads/downloads/2012/09/CODIGO\\_PLANIFICACION\\_FINAZAS.pdf](http://www.finanzas.gob.ec/wpcontent/uploads/downloads/2012/09/CODIGO_PLANIFICACION_FINAZAS.pdf)
- Detalles del documento | 07 de julio de 2014. (n.d.). Retrieved September 28, 2014, from [http://www.telegrafo.com.ec/ediciones/impresas/masqmenos/doc\\_details/4323-07-de-julio-de-2014.html?tmpl=component](http://www.telegrafo.com.ec/ediciones/impresas/masqmenos/doc_details/4323-07-de-julio-de-2014.html?tmpl=component)
- Inclusion Financiera.pdf. (n.d.). Retrieved September 28, 2014, from <http://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuestiones/Inclusion Financiera.pdf>
- Mapa Estratégico de Inclusión Financiera.pdf. (n.d.). Retrieved September 29, 2014, from [http://www.sagarpa.gob.mx/agronegocios/boletinpatmir/estudios/Mapa Estratégico de Inclusión Financiera.pdf](http://www.sagarpa.gob.mx/agronegocios/boletinpatmir/estudios/Mapa_Estrategico_de_Inclusión_Financiera.pdf)
- resol cuenta básica-1919 - resol\_JB-2011-1919.pdf. (n.d.). Retrieved September 30, 2014, from [http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2011/resol\\_JB-2011-1919.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2011/resol_JB-2011-1919.pdf)
- resol oficinas-corresponsales no bancarios-1150 - resol\_JB-2008-1150.pdf. (n.d.). Retrieved September 30, 2014, from [http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2008/Junta\\_Bancaria/resol\\_JB-2008-1150.pdf](http://www.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2008/Junta_Bancaria/resol_JB-2008-1150.pdf)
- SIE-FINAN-14-20 - DE-105-2014 Anexo.pdf. (n.d.). Retrieved September 28, 2014, from [http://www.industriascuenca.org.ec/imagenes/uploads/File/DE-105-2014 Anexo.pdf](http://www.industriascuenca.org.ec/imagenes/uploads/File/DE-105-2014_Anexo.pdf)
- TÍTULO - Red-de-Redes-BCE.pdf. (n.d.). Retrieved September 30, 2014, from <http://www.financoop.net/sites/default/files/aniversario/Red-de-Redes-BCE.pdf>