



Marzo 2018 - ISSN: 1696-8352

## **“EL DINERO ELECTRÓNICO COMO ALTERNATIVA DE POLÍTICA - ECONÓMICA PERIODO 2015 – 2016”**

**Autores:**

**Msc. José Luis González Márquez**

Profesor de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

jgonzalezm@ulvr.edu.ec

**Briones Contreras Scarleth Elizabeth**

Estudiante de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

sbrionesc@ulvr.edu.ec

**Moreira Bonilla José Francisco**

Estudiante de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil

jmoreirabo@ulvr.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

José Luis González Márquez, Briones Contreras Scarleth Elizabeth y Moreira Bonilla José Francisco (2018): “El dinero electrónico como alternativa de política - económica periodo 2015 – 2016”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (marzo 2018). En línea: <http://www.eumed.net/2/rev/oel/2018/03/dinero-electronico.html>

### **Resumen**

En el presente artículo de investigación, nos enfocaremos en el tema del dinero electrónico como alternativa política económica del estado, tal dispositivo moderno de pago es objeto de análisis para muchos economistas, empresarios y las personas en general, un dispositivo con el cual se podrá realizar transacciones y pagos por varios bienes y servicios, facilitando así el uso de cuentas financieras para los Ecuatorianos, sin embargo a pesar de ser un sistema implementado para ampliar la inclusión financiera, ¿Será cierta que tal propuesta mejorara la economía del país?. Por otro lado, analizaremos las ventajas y desventajas, así mismo como los beneficios de esta aplicación para las personas que quieran contar con este dispositivo de pago.



**Palabras clave:** Dinero electrónico, dispositivo moderno de pago, herramienta financiera, política económica.

## **Abstract**

In this research article, we will focus in the topic about electronic money as an alternative state economic policy, this modern payment device is analysis object for many economists, businessmen and others people, a device in which we can do transactions and payments by several estates and services, facilitating the use of financial account for Ecuadorians, nevertheless, despite being a system implemented to extend the financial inclusion ¿Is it true that this proposal would improve the country's economy?. On the other hand, we will analyze the advantages and disadvantages. Also, the benefits of this application for people who want to have this payment device.

**Keywords:** Electronic Money, modern payment device, financial tool, economic policy.

## **Introducción**

### **Introducción al problema**

Actualmente la economía del Ecuador desde el punto de vista económico, está recuperándose en este 2017, a pesar de que el gasto público del 2015 y 2016 fueron muy elevados no se contaba que la caída del precio del petróleo iba afectar fuertemente en el país, generando así problemas económicos con un decrecimiento de -1,7%. Debido a esto se tuvo que ajustar muchas cosas en el país que casi a muchos no les agrado.

Cabe destacar que a pesar de tales problemáticas, el Ecuador ha podido generar medidas alternativas que puedan mejorar la inestabilidad financiera elevada, implementando así políticas económicas de mediano y largo plazo, que tengan como objetivo corregir el efecto negativo económico ya mencionado. **Según Hugo Jácome. E. (2007)** *“Las políticas del gobierno buscan objetivos fundamentales, como: el desarrollar la producción, la productividad nacional de forma sostenible con ello alcanzar la inclusión productiva y financiera estable.”* En fin este enfoque permite ver el crecimiento económico como un medio que buscara una economía orientada al bienestar humano y no solo económico.



## Desarrollo

### Política Económica del país

Actualmente la persistencia de la pobreza y de altos niveles de desigualdad no solo conlleva a problemas financieros para quienes la sufren, sino que también, en términos sociales y económicos, afecta en sí a toda la sociedad. Por lo tanto el Ecuador trabaja arduamente para aumentar este factor fundamental y lo hace mediante políticas económicas efectivas. Según lo investigado las Políticas Económicas están orientadas a estabilizar la equidad social, buscando que el capital financiero se convierta en capital productivo, de tal forma que se puedan integrar estos dos aspectos con un enfoque dinamizador de la economía, generando crecimiento económico sostenido y transformaciones estructurales.

Por ello una de las medidas que tomaron fue mejorar la inclusión financiera, y para Denisse Medina (2016) *“Estas medidas las hacen por medio del acceso y utilización de los servicios financieros formales por parte de la población excluida”*. Esto quiere decir que estos mecanismos traerán facilidad a todos los ecuatorianos del uso de los servicios financieros. Según **BCE** (2012) *“Esta inclusión financiera se traduce en mayor crecimiento económico, gracias a la expansión de la capacidad de consumo e incremento de la inversión. Mediante un servicio financiero que no es un bien financiero en sí sino lo que podría definirse como el trámite para adquirir el bien financiero”*.

Por lo cual el gobierno realizó una aplicación que impulse la actividad financiera en el Ecuador, y ese es el DE (dinero electrónico), que se dio como alternativa lo cual facilitara el uso de cuentas financieras que a veces son ilimitados para varios de los sectores del país. Es decir en el Ecuador no todas las personas gozan de una cuenta bancaria, ya sea porque no sabe cómo utilizarla o tal vez porque no cumple las condiciones requeridas para abrir una. Debido a esto el mecanismo que se implementó en el 2014 aportará una mejora muy notable la cual traerá ventajas y beneficios para la población y para la economía del país.

Por lo tanto, en el presente artículo consiste en demostrar que DE no es más que una alternativa política económica, que tiene como objetivo mejorar la economía del país.



Analizando datos del años del 2015 y 2016, datos que nos pueden indicar si esta alternativa ha llegado a mejorar o no nuestra economía, así mismo analizaremos cuales son los beneficios por utilizar este mecanismo de pago así como sus evaluaremos las ventajas y desventaja de ella.

### ***Ventajas***

Su principal beneficio es ser un medio de pago, el cual no se requiere de pagar impuestos, se pagará el valor exacto, ya sea por algún bien o servicio, es decir se disminuirá la cantidad correcta sin alterar su valor por aquella adquisición, además facilitará las transacciones de todos los ciudadanos, a través de celulares, y no será necesario contar con saldo o servicio de internet, asimismo sirve como medio de pago de impuestos en el SRI, cuotas de RISE, declaraciones, inclusive matriculación vehicular y devolución del IVA.

También podemos decir que existe mayor control sobre las operaciones y gastos realizados, sus usuarios ahorraran tiempo, ya que no necesitaran retirar dinero de sus cuentas y también tendrán la posibilidad de retirar el dinero en el momento que lo requiera

Es un sistema más seguro y eficaz, de esta manera nos brinda seguridad, los ciudadanos no tendremos que contar con dinero en físico, y evitaríamos ser víctimas de un robo, por lo que no se necesitaría dinero en efectivo.

### ***Pero por otro lado también tiene sus desventajas, las cuales sería:***

Que en cada transacción realizada tendrá un costo mínimo, por lo que los usuarios se verán obligados a cancelar entre 3 a 10 centavos según la transacción, y si es una transferencia del teléfono de una persona a otra, también dependerá del monto o la cantidad que se transfiera, otra de ellas sería la falta de conocimiento por parte de los ciudadanos, la gran mayoría no optan por este sistema por la falta de información, sin embargo es necesario el manejo del Dinero Electrónico porque hoy en día somos un país que cuenta con un índice de expansión del sistema financiero, las personas tienen acceso a servicios financieros en las grandes ciudades, donde se genera más comercio y el consumo es frecuente, por lo general se lo excluye de zonas rurales.



El servicio puede dejar de funcionar por problemas técnicos ya sea por un corte de energía o por un error, como fallas técnicas en el sistema.

No es aceptado como un método de pago, existen pocas empresas privadas las cuales se han unido a esta iniciativa como una alternativa financiera y esto provoca que la sociedad no pueda acceder al pago de compras en cualquier entidad.

Este sistema es innovador el cual resultaría un poco complejo el proceso de adaptación, pero para poder emplearlo tardaría unos cuantos meses más, por lo que muchas personas desconocen de este método que se ha implementado actualmente, en cuanto a otras personas creen que este sistema no es suficientemente sólido por lo tanto habrá problemas de liquidez y los usuarios descartaran la posibilidad del uso de este sistema.

### **Importancia al problema**

En cuanto a las alternativas políticas económicas que se implementaron en Ecuador, fueron el incremento en la recaudación de impuestos, inversiones y negociación en el exterior, el aumento a mediano plazo del IVA del 12 al 14%, y el sistema financiero que hoy nos estamos refiriendo, el dinero electrónico.

A diferencia de otros países este sistema es manejado por el banco central del estado (en otros países es manejado por los bancos privados), con esta nuevo sistema tecnológico será utilizado en cualquier teléfono, como plataforma de pago que podrá facilitar la compra y venta de bienes y servicios, mejorando así la inclusión financiera Ecuatoriana.

### **Metodología**

#### **1. Método**

Esta investigación se concentrara en realizar un análisis descriptivo, inductivo y bibliográfico en referencia al dinero electrónico como alternativa política económica dentro del periodo 2015-2016, el análisis sobre las ventajas y desventajas y el uso de este mecanismo según la opinión de la población, además se analizará si este sistema impuesto por el BCE ayudara a mejorar parte de la economía del país y como a sido considerara por la ciudadanía ecuatoriana actualmente.

#### **1.1. Estrategias metodológicas**



### **1.1.1 Diseño**

A manera que se realizaba la investigación se hizo necesario recurrir a ciertos conceptos que nos ayudará en la comprensión de lo expuesto. Por la que nos guiamos con investigaciones de diferentes personas, para que el tema tenga más comprensión conceptual. El método utilizado fue el inductivo. Este método se fundamenta para nuestra investigación puesto que el conocimiento de la información 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 procedimiento se fundamentó en su aplicación apoyándonos en entrevistas, datos secundarios y la realización de encuestas a una muestra de la población.

### **1.1.2. Tipos de Investigación**

El tipo de investigación que uso es la siguiente:

- tipo descriptivo y exploratorio.
- Debido a su utilización es factible.

### **1.1.3. Técnica de investigación**

Se utilizó la técnica de la encuesta, donde se determinó el diseño de la encuesta mediante al grupo de personas las cuales iban a estar guiado esto. En si con el propósito de conocer los criterios del ciudadano común acerca si esta alternativa política económica ha tenido acogida por los ecuatorianos dentro los tres años de haber sido implementada y cuantos hoy en día usan este mecanismo de pago, si es beneficioso o no para las personas de Ecuador y si creen que es importante el uso de esta aplicación o no o incluso si esto puede perjudicar económicamente al Ecuador. etc.

## **2. Población y muestra**

### **Población**



La población la cual estaba guiada nuestra encuesta está conformada por un grupo de personas de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la Universidad Laica Vicente Rocafuerte y Docentes Universitarios que deseen participar en la encuesta.

Esta población está constituida por una muestra de 100 personas entre Docentes y Estudiantes, pero la aplicación de las encuestas se la realizó sólo a un porcentaje de la misma. La distribución se hizo mediante el conteo total que comprende.

ITEM	ESTRATO	POBLACION
1	Docentes UCSG	35
2	Docentes ULVR	35
3	Estudiantes ULVR	30
	<b>Total</b>	<b>100</b>

**Tabla 1:** Población  
**Elaborado por:** Autores.

### **Muestra**

Para este artículo de investigación la muestra la constituyen 30 estudiantes y 35 Docentes de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil y 35 Docentes de la UCSG dando un total de 100 personas. Esta investigación es referente al Dinero electrónico como alternativa de política económica y como beneficio para el aprendizaje, no se aplicarán fórmulas muestrales, por lo que se especifica la muestra como tipo no probabilística dependiendo de los objetivos del estudio, del esquema de investigación y de la contribución que se piensa hacer con ella.



## Encuesta

1. ¿Conoce usted que es el dinero electrónico?

SI\_\_\_\_ NO\_\_\_\_

2. ¿Usted tomaría como medio de pago principal el dinero electrónico?

SI\_\_\_\_ NO\_\_\_\_

3. ¿Usted está de acuerdo con la implementación de este SDE (Sistema de dinero electrónico)?

SI\_\_\_\_ NO\_\_\_\_

4. ¿Considera que este sistema facilitara las transacciones?

SI\_\_\_\_ NO\_\_\_\_

5. ¿Ha creado usted una cuenta para este mecanismo?

SI\_\_\_\_ NO\_\_\_\_

6. ¿Ha realizado una compra o renta con el dinero electrónico?

SI\_\_\_\_ NO\_\_\_\_

7. ¿El dinero electrónico debería ser manejado por los Bancos privados?

SI\_\_\_\_ NO\_\_\_\_

8. ¿Usted cree que el dinero electrónico es obligatorio usarlo?

SI\_\_\_\_ NO\_\_\_\_

9. ¿Cree usted que el SDE (Sistema de Dinero Electrónico) favorece a la liquidez de la Economía Ecuatoriana?

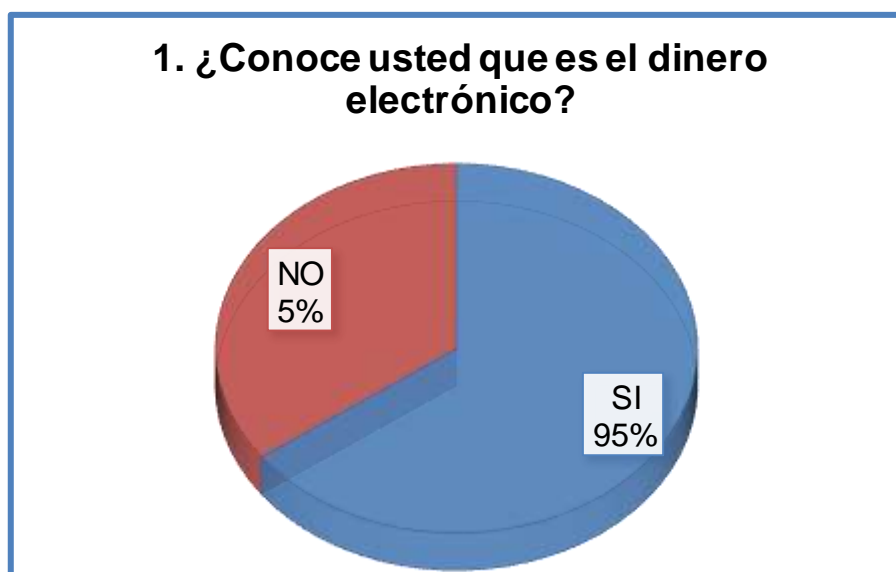
SI\_\_\_\_ NO\_\_\_\_

10. ¿Sabe cuál es el mecanismo para crear una cuenta?

SI\_\_\_\_ NO\_\_\_\_



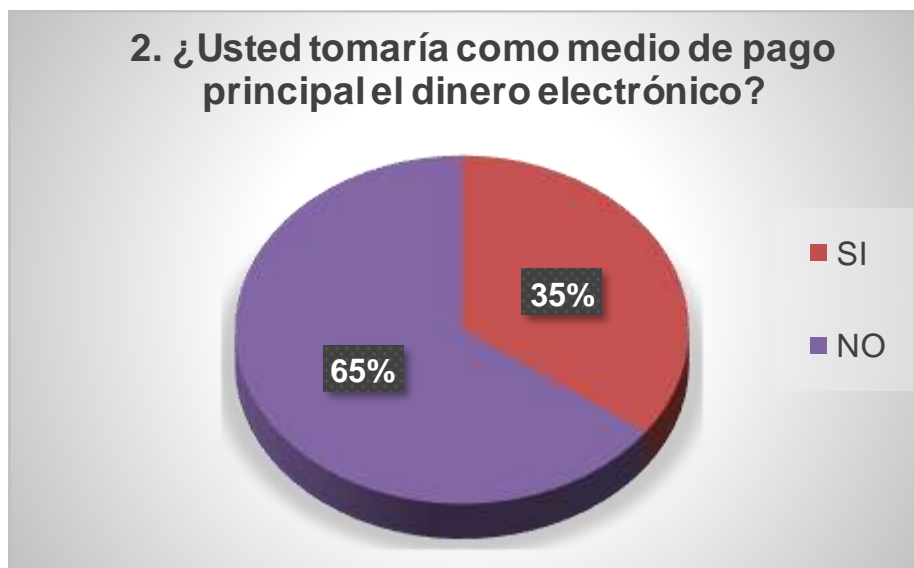
## Resultado de la encuesta



**Figura .1**

**Elaborado por:** Autores.

**ANALISIS:** Como observamos que el SI tiene un porcentaje de 95% de personas encuestadas y tienen conocimiento de lo que es el dinero electrónico pero tenemos un 5% de personas encuestadas que NO tienen el conocimiento de lo que es el dinero electrónico.

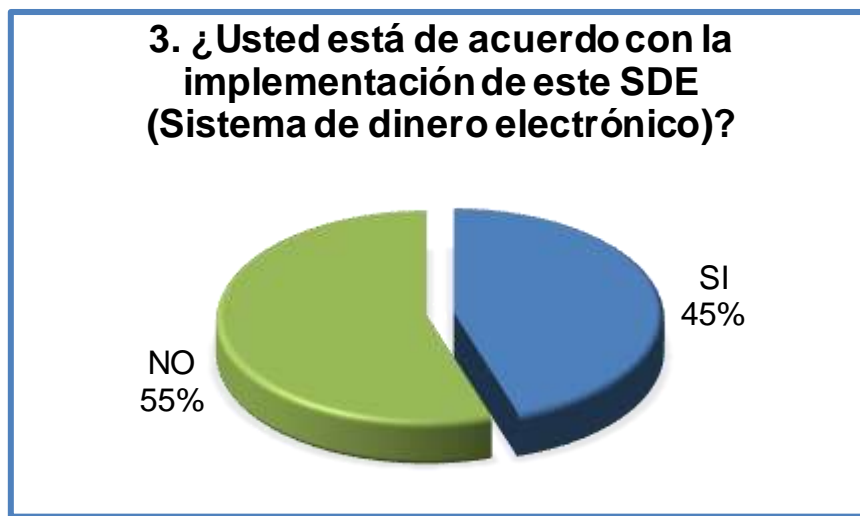




**Figura.2**

**Elaborado por:** Autores.

**ANALISIS:** Los resultados de las personas encuestadas sobre si se toma el dinero electrónico como medio de pago principal tenemos que el 35% acepta o está de acuerdo que sea así y el otro 65% dice que NO lo tomaría como medio principal de pago.



**Figura.3**

**Elaborado por:** Autores.

**ANALISIS:** Como vemos en la gráfica que del 100% de los encuestados, hay un 45% están de acuerdo que se implemente el dinero electrónico y un 55% no está a favor de que se tome como implementación del sistema de dinero electrónico.

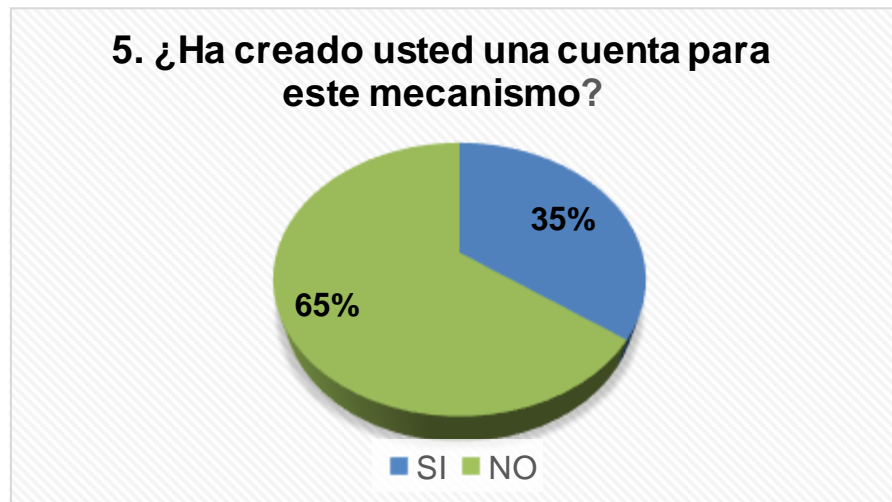


**Figura.4**

**Elaborado por:** Autores.



**ANALISIS:** Entre los encuestados se encontró que el 55% dice que si se facilita las transacciones atreves del dinero electrónico mientras que el 45% de los encuestados dice que no



facilitara las transacciones.

**Figura.5**  
**Elaborado por:** Autores.

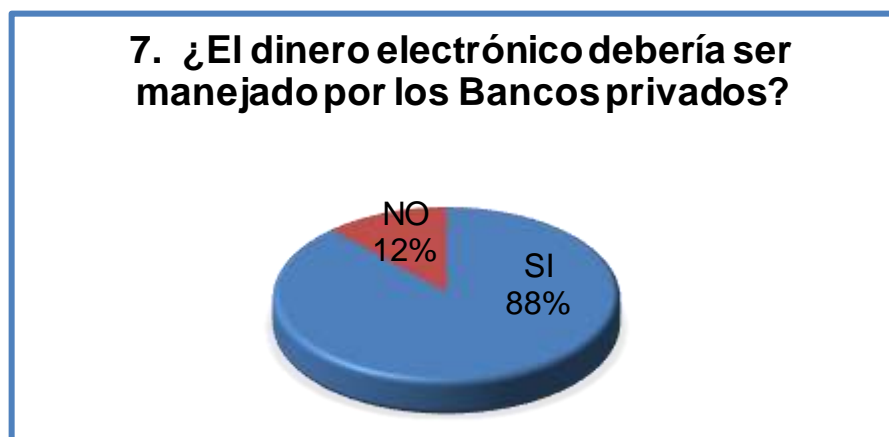
**ANALISIS:** Los resultados de la encuesta dicen que el 35% de las personas encuestadas SI han creado una cuentas para el DE, por otro lado existe un 65% de los encuestados no han creado una cuenta.





**Figura.6**  
**Elaborado por:** Autores.

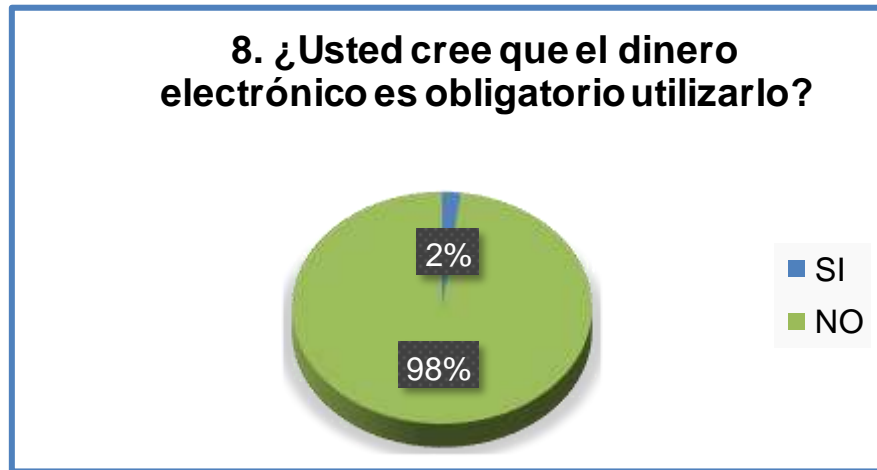
**ANALISIS:** Como observamos de las 100 personas encuestadas hay un 32% que realiza o que haya realizado una compra o venta con el dinero electrónico mientras que el 68% de los encuestados no han realizado una compra venta con el sistema del dinero electrónico.



**Figura.7**  
**Elaborado por:** Autores.

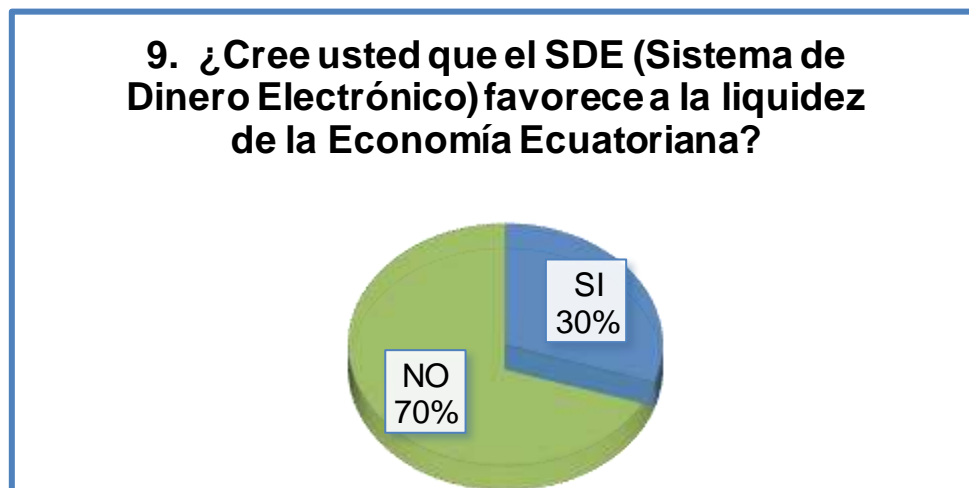
**ANALISIS:** Los resultados que observamos en la gráfica, el 88% voto por el SI de que el dinero electrónico debería manejarlo los bancos privados y un 12% está en contra del que los banco privados tomen el dinero electrónico.





**Figura.8**  
**Elaborado por:** Autores.

**ANALISIS:** Es evidente que de 100 personas encuestadas el 98% de ellas afirman que el sistema del dinero electrónico es obligatorio utilizarlo por los avances tecnológicos por otro



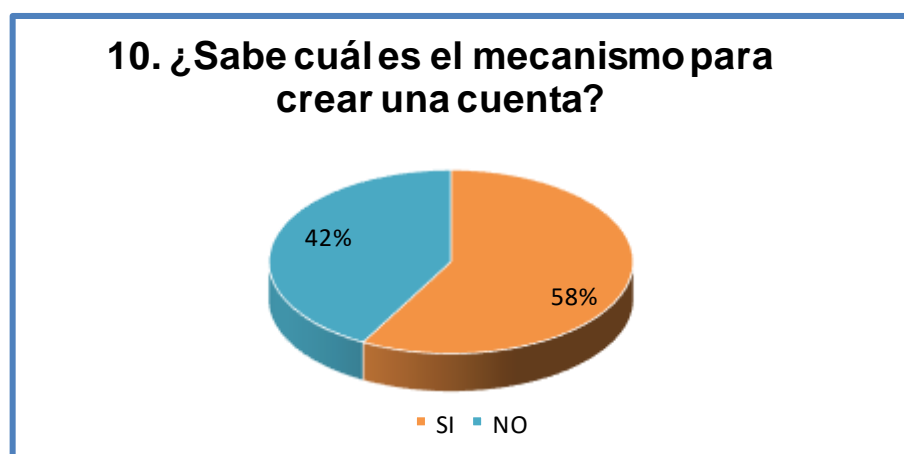
lado el 2% de los encuestados dicen que no es obligatorio utilizar este sistema.

**Figura.9**  
**Elaborado por:** Autores.

**ANALISIS:** Un 30% afirmó que es más favorable a la liquidez de la economía ecuatoriana mientras que el 70% está en contra y no cree que el sistema de dinero electrónico favorecerá a la liquidez de la economía ecuatoriana.



i  
g  
ura.10



Elaborado por: Autores.

**ANALISIS:** El 100% de las personas encuestadas dio como resultado que un 58% acepta que sabe sobre el mecanismo para crear una cuenta de transacción mediante el 42% no sabe el mecanismo para crear una cuenta para el uso del dinero electrónico.

### Conclusión

De acuerdo a la investigación pudimos concluir que el DE fue implementado como una alternativa política económica, ya que el país pasaba por una situación de difícil en términos económicos, por ello se tuvieron que realizar medidas las cuales puedan mejorar la situación, y este mecanismo fue una de ellas. El dinero electrónico según lo que investigamos puede traer muchos beneficios y unas innumerables ventajas, pero no todos los ecuatoriano saben cómo es su uso.

Por ello según los resultados de la encuestas el 95% de los encuestados saben que es el dinero electrónico, pero solo el 35% de la personas encuestadas mencionaron que han realizado o usado una cuenta para acceder a ese medio de pago. Esta situación se ha dado ya que mucho no confían sobre este sistema.

El dinero electrónico según el gobierno no es más que un mecanismo que pueda mejorar la inclusión social que padece el pueblo ecuatoriano, con ello se podría agilizar el acceso financiero sin costos adicionales y sin realizar tediosos tramites en bancos, además el DE tiene muchos lugares a las cuales se puede realizar una transacción monetaria. En fin, esta implementación si se sabe usar se puede sacar el máximo provecho de ella, la gente debería



mira este nuevo cambio como algo mejor ya que el mundo está cambiando y el uso de la tecnología es más utilizado cada día.

### **REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA**

ARAUJO, D. R. (ENERO de 2016). EL DINERO ELECTRONICO Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMIA ECUATORIANA PERIODO 2014-2015. EL DINERO ELECTRONICO Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMIA ECUATORIANA PERIODO 2014-2015. GUAYAQUIL, GUAYAS, ECUADOR: CIENCIAS ECONOMICAS.

ECUADOR, B. C. (31 de marzo de 2016). *www.bce.fin.ec*. Recuperado el 12 de julio de 2017, de *www.bce.fin.ec*: <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/870-bce-explic%C3%B3-incentivos-al-uso-del-dinero-electr%C3%B3nico-propuestos-en-nueva-ley>

FOROECUADOR. (26 de febrero de 2015). *foroecuador.ec*. Recuperado el 12 de julio de 2017, de *foroecuador.ec*: <http://www.forosecuador.ec/forum/ecuador/econom%C3%ADa-y-finanzas/10452-ventajas-y-desventajas-del-dinero-electr%C3%B3nico-ecuador>

INTERNAS, S. D. (s.f.). *www.sri.gob.ec*. Recuperado el 10 de julio de 2017, de *www.sri.gob.ec*: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/dinero-electronico>

PRACTICAS, F. (s.f.). *www.finanzaspracticas.com*. Recuperado el 15 de julio de 2017, de *www.finanzaspracticas.com*: <https://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/bancarios/linea/ventajas.php>



SINMIEDOSEC. (03 de junio de 2016). *Sinmiedosec.com*. Recuperado el 12 de julio de 2017, de Sinmiedosec.com: <http://sinmiedosec.com/dinero-electronico-en-ecuador-ventajas-y-desventajas/>

SUDAMERICA, A. P. (10 de JULIO de 2016). *andes.info.ec*. Recuperado el 15 de JULIO de 2017, de andes.info.ec: <http://www.andes.info.ec/es/noticias/dinero-electronico-ecuador-preve-dinamismo-financiero-ahorro-estado.html>

BCE: "El dinero electrónico no es una moneda paralela". (06 de 06 de 2017). *La entidad explica situacion del medio de pago*, págs. <http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/8/bce-el-dinero-electronico-no-es-una-moneda-paralela>.

Dinero electrónico sigue en análisis. (28 de 08 de 2017). *La implmentacion tecnologica del sistema tardaras seis meses*.

*foros ecuador* . (28 de 08 de 2017). Obtenido de <http://www.forosecuador.ec/forum/ecuador/econom%C3%ADa-y-finanzas/10452-ventajas-y-desventajas-del-dinero-electr%C3%B3nico-ecuador>

Jacome, H. (2007).

Jácome., S. H. (s.f.). Según Hugo Jácome. E. (2007) .

Metro . (28 de 08 de 2017). *Que es el dinero electronico y como se usa*. Obtenido de <https://www.metroecuador.com.ec/ec/noticias/2016/05/23/que-dinero-electronico-se-ecuador.html>

Robalino, A. (28 de 08 de 2017). Telerama. (J. Segarra, Entrevistador) Obtenido de <http://www.industriascuenca.org.ec/ventajas-y-desventajas-del-dinero-electronico/>

*Sinmiedosec*. (28 de 08 de 2017). Obtenido de <http://sinmiedosec.com/dinero-electronico-en-ecuador-ventajas-y-desventajas/>



