



UNIVERSIDAD  
CATÓLICA  
DE CUENCA

**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

*Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo*

**UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS DEL DINERO ELECTRÓNICO EN LA ECONOMÍA Y SU  
INFLUENCIA EN EL SECTOR COMERCIAL DEL ECUADOR.**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO  
DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTOR: ANA PATRICIA ANGAMARCA GUAMÁN**

**DIRECTOR: ING. NARCISA REYES CÁRDENAS, MGS**

**AZOGUES - ECUADOR**

**2021**

**DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

*Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo*

**UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

ANÁLISIS DEL DINERO ELECTRÓNICO EN LA ECONOMÍA Y SU  
INFLUENCIA EN EL SECTOR COMERCIAL DEL ECUADOR.

**TRABAJO DE TITULACIÓN O PROYECTO DE INTEGRACIÓN  
CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTOR: ANA PATRICIA ANGAMARCA GUAMÁN**

**DIRECTOR: ING. NARCISA REYES CÁRDENAS, MGS**

**AZOGUES – ECUADOR 2021**

**AÑO**

**DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO**

**Ana Patricia Angamarca Guamán** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302218706**. Declaro ser el autor de la obra: “**Análisis del dinero electrónico en la economía y su influencia en el sector comercial del Ecuador**”, sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Azogues, **26 de octubre de 2021**

F:



**Ana Patricia Angamarca Guamán**

**C.I. 0302218706**

Oficio. No. UCACUE-RC-2021-049  
Azogues, 26 de octubre de 2021

**Asunto:** Entrega de trabajo de titulación

Señor Ingeniero

Fabián Ramírez Valarezo, MBA.

**RESPONSABLE DE LA UNIDAD DE TITULACIÓN DE LA CARRERA DE EMPRESAS**

Presente. -

De mi consideración:

Con un cordial saludo me dirijo a usted para hacer la entrega formal del trabajo de titulación final sobre el Tema: “**ANÁLISIS DEL DINERO ELECTRÓNICO EN LA ECONOMÍA Y SU INFLUENCIA EN EL SECTOR COMERCIAL DEL ECUADOR**” de autoría de la estudiante señorita Angamarca Guamán Ana Patricia en los formatos indicados por la Unidad de Titulación, así como también la Rúbrica de calificación del trabajo escrito sobre 50 puntos.

De la misma manera debo informar que se ha tomado en consideración las observaciones sugeridas por los pares ciegos, mismas que fueron modificadas para continuar con el debido proceso.

Particular que comunico para su conocimiento y fines.

Atentamente,



Ing. Narciza Reyes Cárdenas, Mgs.

**DOCENTE TUTOR**

## Dedicatoria

Dedico el presente trabajo principalmente a Dios, por ser el inspirador y haberme dado la vida, permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de poder cumplir uno de mis anhelos más deseados en mi formación profesional. A mis padres por su amor, trabajo y sacrificio gracias a ustedes e logrado llegar hasta aquí ya que han sido el pilar fundamental para poder lograr que este sueño se haga realidad. A mi hija que fue mi motivo e inspiración para cumplir con esta meta. A mis ti@s que a pesar de la distancia siempre han estado dispuestos a escucharme y brindarme su apoyo en cualquier momento.

## **Agradecimiento**

Primero agradecer a Dios por ser mi guía y acompañarme en el transcurso de mi vida y de mi carrera profesional que hoy se hace realidad. A mis Padres Rosa y Carlos por ser ese apoyo incondicional para lograr esta meta. A mis ti@s Félix, Diana, por haberme apoyado desde la distancia para la culminación de mis estudios. A mis amigas Karina, Valeria, Guadalupe, Marisol, María desde que iniciamos nuestra carrera han sido ese apoyo incondicional en las buenas y en las malas siempre hemos estado apoyándonos para salir adelante y hacer realidad este gran sueño. De igual forma, agradezco a mi Directora de Tesis Ing. Narcisca Reyes, que gracias a sus consejos y correcciones hoy puedo culminar este trabajo. A todos los Profesores que me han visto crecer como persona, y gracias a sus conocimientos hoy puedo sentirme dichosa y contenta.

# **ANÁLISIS DEL DINERO ELECTRÓNICO EN LA ECONOMÍA Y SU INFLUENCIA EN EL SECTOR COMERCIAL DEL ECUADOR.**

## **ANALYSIS OF ELECTRONIC MONEY IN THE ECONOMY AND ITS INFLUENCE ON THE COMMERCIAL SECTOR OF ECUADOR PERIOD 2019-2020**

**Filiación**

**Universidad Católica de Cuenca, Sede Azogues**

Angamarca Guamán, Ana<sup>1</sup>; Reyes Cárdenas, Narciza<sup>2</sup>

*<sup>1</sup>Universidad Católica de Cuenca. Carrera de Contabilidad y Auditoría.  
apangamarcag06@est.ucacue.edu.ec*

*<sup>2</sup>Universidad Católica de Cuenca. Carrera de Contabilidad y Auditoría.*

### **Resumen**

El comercio experimenta cambios acelerados que demanda acciones eficientes dentro de sus transacciones, especialmente con el desarrollo de las telecomunicaciones, para tal efecto los gobiernos en el mundo han implementado un sistema monetario basado en el dinero electrónico (DE) el cual es un valor equivalente a la moneda de circulación; sin embargo muchas interrogantes giran en torno a su aplicación y ante ello se realiza la investigación, la cual analiza el impacto que tiene el uso del dinero electrónico en la economía y su influencia como un nuevo procedimiento de transacciones financieras en el sector comercial del Ecuador periodo 2016-2020. Mediante una revisión bibliográfica descriptiva de carácter cualitativo y de diseño descriptivo se desarrolla el tema; los resultados manifiestan que en los últimos años el sector comercial y el uso del dinero electrónico en Ecuador presenta crecimiento, siendo la excepción en los años 2019 y 2020 a razón de otros factores que influyeron en la economía como la crisis y los efectos de la pandemia; por su parte las discusiones evidencian que se deben trabajar en distintos factores y sucesos que implica esta forma de transacción, especialmente en la educación que es un punto débil de los ecuatorianos; de tal manera se concluye que el DE genera varias ventajas como la rapidez de cobro, pago y el cierre de negocios; e incide directamente en el

crecimiento de la producción comercial por ende en la economía, pero se enfrenta a grandes retos en su funcionamiento y aplicación.

***Palabras clave:* Comercio, Dinero electrónico, Economía y transacciones electrónicas.**

### **Abstarct**

Trade is undergoing accelerated changes that demand efficient actions within their transactions, especially with the development of telecommunications, for this purpose governments in the world have implemented a monetary system based on electronic money (E M) which is a value equivalent to the currency of circulation. However many questions revolve around its application and before that the rescarch is conducted, which analyzes the impact of the use of electronic money in the economy and its influence as a new procedure of financial transactions in the commercial sector of Ecuador from 2016 to 2020. Through a descriptive literature review of qualitative and descriptive design, the topic is developed; the results show that in recent years the commercial sector and the use of electronic money in Ecuador shows growth, being the exception in the years 2019 and 2020 due to other factors that influenced the economy such as the crisis and the effects of the pandemic; The discussions show that it is necessary to work on different factors and events that involve this form of transaction, especially in education which is a weak point of Ecuadorians; thus it is concluded that the ED generates several advantages such as speed of collection, payment and closing of business; and directly affects the growth of commercial production and therefore the economy, but faces great challenges in its operation and implementation.

Keywords: commerce, electronic money, cconomy, electronic transaction.



## Índice

1. Introducción .....	4
2. Marco Teórico.....	5
2.1. Dinero electrónico .....	5
2.2. Características del Dinero electrónico .....	6
2.3. Productos, medios o mecanismos del dinero electrónico .....	7
2.4. Diferencias entre dinero electrónico y otras formas de pago u o cobro transaccional que se basan en tecnologías .....	8
2.5. Perspectivas del uso del dinero electrónico y su influencia en el sector comercial a nivel del mundo .....	8
2.6. Realidad del uso del Dinero electrónico en el Ecuador .....	9
3. Método .....	11
4. RESULTADOS.....	12
5. Discusión.....	15
6. Conclusiones .....	18
7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	19
8. glosario.....	3

### 1. INTRODUCCIÓN

El dinero electrónico (DE) es el valor equivalente a la moneda de circulación, el cual se almacena e intercambia mediante medios electrónicos y tecnológicos y es hoy la forma de pago más aceptada en las relaciones comerciales en el mundo. Su uso tiene un desarrollo acelerado por los beneficios que trae: En China, EEUU y Europa el dinero electrónico aumentó hasta en 2 veces la circulación de capitales dando un efecto multiplicador a la economía por ventas comerciales, incremento el PIB favoreciendo al empleo y sus exportaciones e importaciones crecieron de la mano de la balanza comercial (Quin, 2017).

Sin embargo, existen puntos discutidos constantes sobre los beneficios que causa el DE en las economías, principalmente por las medidas de seguridad en las transacciones comerciales, la regulación monetaria y su control. Entre los puntos negativos del Sistema de Dinero Electrónico (SDE) se puede mencionar que en economías fuertes afectó en la inflación por el costo de servicios bancarios; así

también volvió el sistema financiero en ocasiones insostenible en razones de liquidez y el incremento de delitos.

En el Ecuador el uso de (DE) es poco utilizado a consecuencia de delitos y del desconocimiento del funcionamiento a nivel de la población, lo que provoca que los negocios no generen crecimiento en sus ventas; a su vez inciden en un lento movimiento de inventarios, en la satisfacción de los clientes y a sus propios intereses, las transacciones se vuelven tardías y muchas operaciones comerciales no se cierran debido a la complicación del cobro y pago, no así en usuarios del SDE que comprenden el funcionamiento de este y han potenciado sus relaciones comerciales (Acosta et al., 2018).

Con el fin de estudiar la realidad del SDE en el Ecuador; la presente investigación se propone como objetivo: Analizar el impacto que tiene el uso del dinero electrónico en la economía y su influencia como un nuevo procedimiento de transacciones financieras en el sector comercial del Ecuador periodo 2016-2020. Y dar respuesta a ¿Cuáles son los fundamentos teóricos del dinero electrónico y su uso en el ámbito comercial?; ¿cuáles son los principales resultados en cuanto al uso del DE en la economía y el sector comercial a nivel nacional e internacional? y ¿cuál es el impacto del uso del SDE en los sectores comerciales del Ecuador?

Mediante una revisión bibliográfica sistemática de carácter cualitativa se realiza el estudio, el cual lleva como alcance revisar el contenido y los resultados a los que derivan las investigaciones y estudios llevados a cabo en el plano del dinero electrónico, su incidencia en la economía y el ámbito comercial, durante los últimos cinco años, para determinar su impacto; observar las fortalezas, debilidades que puede tener el tema en el sistema ecuatoriano.

## **2. MARCO TEÓRICO**

### **2.1. Dinero electrónico**

A partir de la comercialización global, del incremento de la oferta, la demanda y las diferentes regularizaciones para controlar la economía en cada lugar del mundo, nace la necesidad de una forma transaccional y de un sistema de pago eficiente, cual mantenga el ritmo y velocidad de crecimiento acorde al comercio y el desarrollo tecnológico (Luque et al., 2017).

Es así que aparece el sistema de dinero electrónico como una alternativa innovadora que busca solucionar los problemas que presentan los mercados.

A lo largo de los siglos, la geografía monetaria se ha transformado bajo la influencia de factores económicos y políticos; hoy está cambiando una vez más de forma acelerada, objetiva y práctica; poniendo énfasis en el uso de las tecnologías que permiten una comunicación plena sin fronteras y barreras, dando lugar al Sistema de Dinero Electrónico (Baquerizo y López, 2018).

Al dinero electrónico se lo concibe como el valor equivalente a la moneda de circulación aceptada en el país, el cual se almacena e intercambia por medios electrónicos y tecnológicos (Banco Central del Ecuador [BCE], 2019).

Por lo tanto, es aceptado como medio de pago de cualquier transacción u operación económica, que presenta respaldo de valor y una garantía para los usuarios inmersos en el sistema de dinero electrónico, el mismo que se pueda emplear con mayor facilidad como las monedas convencionales al adquirir bienes y servicios reales.

## **2.2. Características del Dinero electrónico**

Las características del DE se manifiestan por: Su **uso** que se realiza mediante datos informáticos y que son una representación nominal del dinero que posee un usuario en una cuenta financiera, por lo tanto, su valor nominal no puede ser mayor o menor al valor monetario que se refleja en la cuenta, por lo tanto, posee el mismo valor que el dinero físico (Bernabe, et al., 2018).

Luego, el **almacenamiento** del DE es subjetivo pues se realiza en bases de datos y solo son un conjunto de información representativa del valor al cual representan; sirven como un medio de prepago o cobro entre usuarios de un sistema al cual se lo conoce como sistema de dinero electrónico (SDE) y el cual es regulado por los gobiernos; solamente se utiliza cuando las personas están debidamente registradas como usuarios y poseen cuentas financieras o un mecanismo de transmisión de datos exclusivo, emitido por un banco o institución financiera (Martín et al., 2018).

### **2.3. Productos, medios o mecanismos del dinero electrónico**

En los sistemas que realizan transacciones utilizando dinero electrónico, las cuentas bancarias solo se utilizan para depositar y retirar dinero del sistema, lo que confirma una vez más su naturaleza como sustitutos del efectivo (Brito et al., 2016).

Por las razones mencionadas al DE, también se denomina moneda digital o efectivo electrónico, actualmente circula por distintos productos, medios y mecanismos ya sean tarjetas inteligentes, cuentas virtuales, dispositivos tecnológicos de lectura o registros y aplicaciones móviles; cuyo lenguaje de conectividad se basan en cadenas de dígitos cifradas o información codificada en una serie de ceros y unos que supone el idioma informático y de la web.

Los productos de dinero electrónico basados en tarjetas inteligentes son divisas que pasan por procesos electrónicos y se usa para retiros, pagos, depósitos y otras transacciones, están diseñados para facilitar transacciones de pequeño valor o minoristas; las tarjetas inteligentes son instrumentos que contienen información de una cuenta bancaria o financiera registrada en un microprocesador integrado o chip, cual carga un valor monetario respaldado en el dinero físico de un usuario a quien le pertenece la cuenta y la tarjeta (Acosta et al., 2018).

Por su parte, las cuentas virtuales son una representación de la cuenta física de los usuarios del SDE cuya información financiera es administrada mediante el acceso a sus datos asegurados por una clave; funciona mediante la web y presenta una configuración la cual se establece a través de redes electrónicas, basta con acceder a la cuenta desde una computadora o un móvil y transaccional (Idrovo y Zevallos, 2017).

La aplicación de cuentas virtuales, se realiza mediante lectores inteligentes y de intercambio como cajeros, lectores de descuento que se usan en diferentes centros comerciales y tiendas. Entre las clases de tarjetas se pueden encontrar tarjetas de crédito, de débito, de saldo. Mientras que las aplicaciones móviles se utilizan en celulares y permiten ingresar a la cuenta virtual como conexión para realizar transacciones.

## **2.4. Diferencias entre dinero electrónico y otras formas de pago u o cobro transaccional que se basan en tecnologías**

Una apreciación para la conceptualización del dinero electrónico, es la clara diferenciación de este con otras formas de pago o cobro transaccional que se basan en tecnologías como los Bitcoin, (bit en inglés - "Unidad de información") que a su vez son un sistema monetario electrónico (Domingo, 2017).

La principal diferencia entre Bitcoin y otros sistemas de dinero electrónico es que Bitcoin no es un sustituto monetario, no está asegurado por nada y su emisor no es una persona específica ni un participante del sistema. Nadie en el momento de la emisión de bitcoin, asume ninguna obligación de cambiarlo por otra cosa a una tasa fija, por lo tanto, no se considera como dinero electrónico (Barroilhet, 2019).

La diferencia significativa es que el dinero electrónico es formado por la política económica de un país el cual no tiene valor intrínseco propio, pero es el equivalente virtual de intercambio por valores de los bienes transitorios. Dentro del plano comercial puede explorarse como mediador del intercambio y existe en forma de transmisor de información de una entidad; como medio de pago es una herramienta para brindar información sobre las relaciones crediticias y se expresa como signos de valor que se denominan en el ciberespacio (Peña et al., 2018).

## **2.5. Perspectivas del uso del dinero electrónico y su influencia en el sector comercial a nivel del mundo.**

El objetivo de las empresas y los diferentes sectores comerciales para desarrollarse es crear unidades de poder adquisitivo que sean totalmente utilizables y transferibles de forma fácil, rápida y menos costosa y ello supone la creación del dinero electrónico o dinero "virtual" (Coronel et al., 2018).

El uso del DE dentro de los diferentes sectores económicos tiene un auge acelerado por la comodidad, los bajos costos, la rapidez en su mantención, transporte, seguridad o forma de trato comparado al dinero impreso en papel o metal. Al respecto el Grupo de los Diez (potencias mundiales) utiliza programas y productos relacionados a un SDE avanzado, con el cual pretende rastrear y evolucionar su economía, pero también precautelan su política monetaria y la estabilidad de sus sistemas financieros (Martín et al., 2018).

Entre los resultados del uso del dinero electrónico y su influencia en el sector comercial a nivel del mundo se puede observar que, en China, EEUU y Europa el dinero electrónico aumentó hasta en 2 veces la circulación de capitales dando un efecto multiplicador a la economía por ventas comerciales, incremento de su PIB y favoreciendo al empleo, las exportaciones e importaciones crecieron lógicamente de la mano de la balanza comercial (Quin, 2017).

Lo que ha conllevado a la existencia de un mercado y economía digital basada en las mejores y más seguras relaciones comerciales, bajo el uso de celulares, computadoras y medios tecnológicos usados por el 51% de habitantes en el orbe, porcentaje en crecimiento.

El comercio electrónico crece a pasos agigantados y sin límites, ofreciendo tanto un volumen transaccional como un campo fértil para el uso de moneda de rápida circulación, de tal manera la oferta de productos en un país o ciudad es demandada en otro(a) y el sistema de pago que fue una debilidad en el cierre de negocio, con el dinero electrónico ya no lo es, pues muestra agilidad y rapidez en llegar del cliente al proveedor, del mismo modo se disminuyen riesgos y costos a razón de que los recursos utilizados son menores.

En la actualidad se puede manifestar que el SDE en el mundo es el instrumento de pago más eficiente en microeconomías comerciales, pues rompe las barreras del tiempo y la geografía, vuelve a las transacciones económicas más convenientes y es incursionada por la banca en la creación de un nuevo modelo de negocio que ha promovido prácticas comerciales más eficientes, como la aparición de plataformas en línea (Campuzano et al., 2018).

Sobre todo, ya que este tipo de dinero ha generado un crecimiento empresarial de varias cadenas de tiendas cuyas operaciones se basan en SDE y *ecommerce*, como: *Amazon*, *Alibaba* entre otras tiendas que ya son masivas y están al acceso en todos los rincones del mundo desde la web (Míte, 2017).

## **2.6. Realidad del uso del Dinero electrónico en el Ecuador**

En el Ecuador La Regulación 055/2014, del Dinero Electrónico estipula los parámetros de control emitida por el Banco Central y mediante La Resolución 274/2016 de La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera se generan los

mecanismos de sostenibilidad, liquidez y funcionamiento en el mercado económico, comercial y financiero; para su efecto trabaja con un Sistema de Dinero Electrónico (SDE) compuesto por un conjunto de mecanismos, operaciones y normas para garantizar la legalidad, la eficacia, eficiencia y la sostenibilidad de las transferencias comerciales y financieras, garantizando un cruce de información en tiempo real, con el apoyo de la innovación tecnológica en hardware y software.

En un análisis a la normativa del dinero electrónico en el Ecuador se puede mencionar: El Capítulo I de la Resolución N° 274-2016-M en los Artículos 1-6 definen las cualidades que tiene el dinero electrónico y también aquellas que no constituyen, entre estas resalta aquellos instrumentos tecnológicos que realicen medios de pago o cobro en ambientes o sistemas cerrados, a decir de locales comerciales que expendan tarjetas u otros medios que no son aceptados por otros locales. El dinero electrónico circula en una plataforma constituida por un conjunto de hardware y software que controlan el SDE, bajo reglas establecidas en el Reglamento del SDE (La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2016).

El Artículo 4 de la resolución N° 274-2016-M estipula el ingreso y la participación del SDE, en ello definen como usuarios a personas naturales y jurídicos aquellos que se domicilian en el país y han registrado su línea móvil mediante un dispositivo móvil o a través de llenar los formularios correspondientes, cuales se socializan por intermedio de las instituciones financieras, instituciones públicas y organizaciones del sistema popular y solidario reconocidos como macro agentes, siempre y cuando estén afiliados y trabajen con operadores tecnológicos y con las condiciones pedidas por el Banco Central (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2016).

El Capítulo III desde el artículo 1 de la N° 274-2016-M menciona el uso que se dará al dinero electrónico siendo: transacciones, habilitación de monederos electrónicos, carga y descarga de dinero, giro, transferencia, solución de pago, cobro, consultas de saldos, certificaciones. Estos serán los servicios que se proporcione el SDE, a un costo estipulado y normado en la ley (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2016).

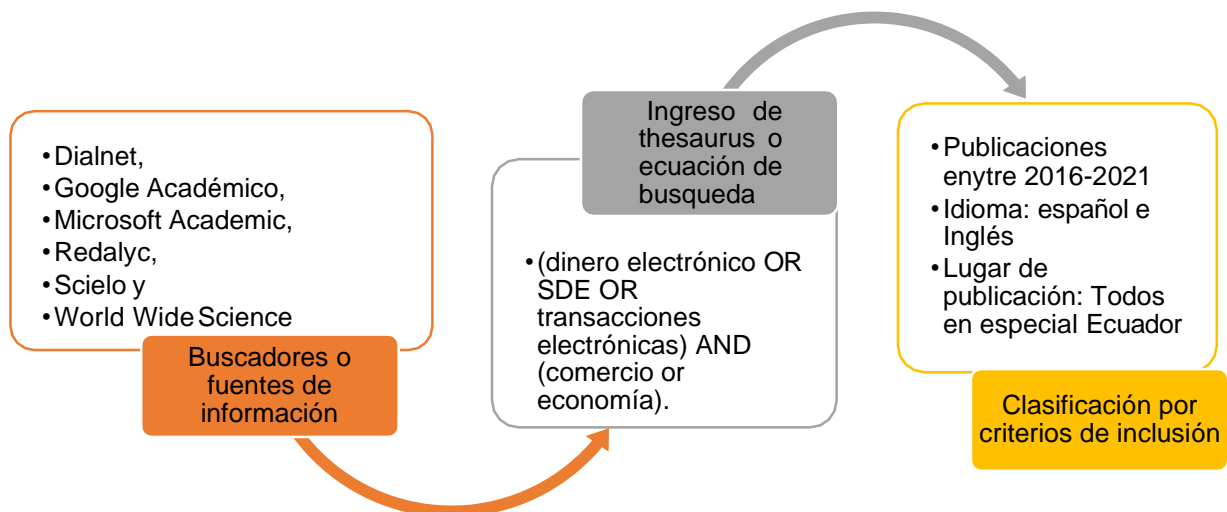
En el Ecuador, si bien la forma de control y de regulación del SDE ha presentado esfuerzos para su aplicabilidad, su uso es poco recurrido a consecuencia de delitos y del desconocimiento del funcionamiento del SDE a nivel de la población, se ha visto

afectada principalmente la confianza de los usuarios ya sean vendedores o compradores y por lo tanto prefieren no utilizar este tipo de modo de cobro o pago transaccional y cómo efecto relega y vuelve tardío el empleo de dinero electrónico en el sector comercial a nivel internacional y nacional.

### 3. MÉTODO

Mediante una revisión bibliográfica sistemática de carácter cualitativo y de diseño descriptivo, se analizan y clasifican documentos procedentes de artículos e investigaciones científicas realizadas durante el periodo 2016-2021, los cuales se localizan en bibliotecas virtuales como *Dialnet*, *Google Académico*, *Microsoft Academic*, *Redalyc*, *Scielo* y *World Wide Science*.

Figura 1. Proceso de búsqueda



Elaborado en base a Metodología de investigación

Para ubicar los estudios bibliográficos que componen esta revisión, se utilizan como *thesaurus* o palabras clave de búsqueda a: "dinero electrónico" "economía" "comercio" "SDE" "transacciones electrónicas" adicional a ello se plantea ecuaciones de búsqueda con el apoyo de booleanos de inclusión como *OR* para remplazar y *AND* para sumar; de tal manera se (dinero electrónico *OR* SDE *OR* transacciones electrónicas) *AND* (comercio *OR* economía). Obteniendo estudios relacionados al tema e informes como el Valor Actual Bruto de la industria comercial, la Balanza Comercial e indicadores del uso de Dinero electrónico (DE) como la tenencia de dinero en efectivo versus el dinero depositado; el grado de desarrollo de los medios de pago electrónicos y el nivel de rotación de los depósitos de las entidades financieras por el uso de canales electrónico, que permiten observar la relación entre el uso del DE y el

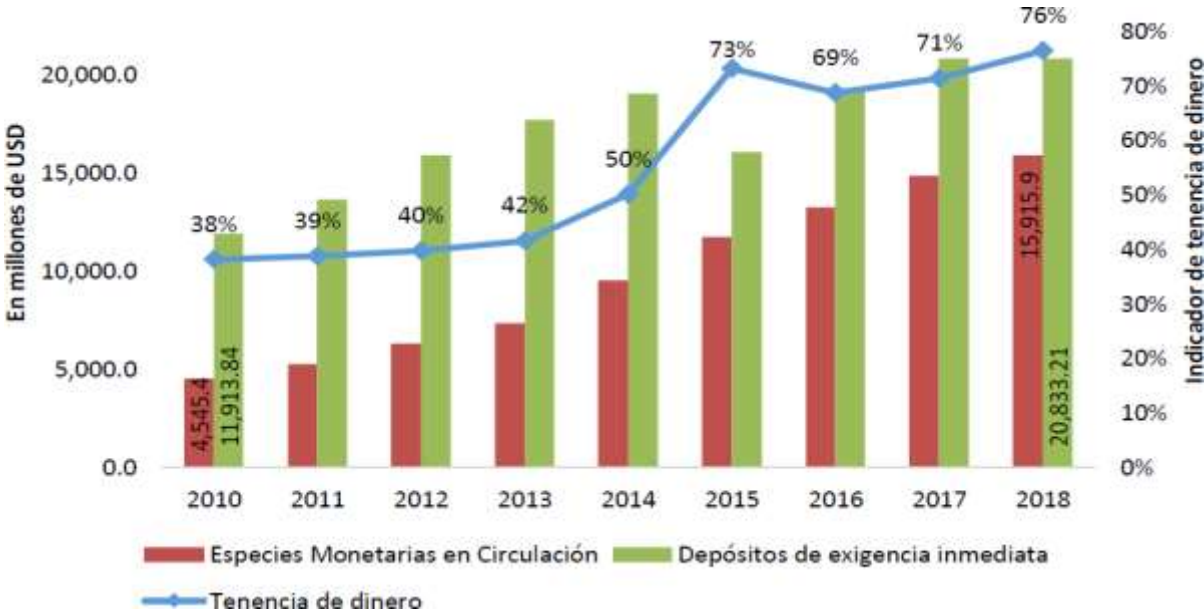


crecimiento económico comercial en el país. Se excluyeron investigaciones que no guarden contenido relacionado al objetivo planteado.

### 4. RESULTADOS

El uso del DE en el Ecuador se evalúa mediante los medios de pago que utilizan a través de tres indicadores: Un primer indicador muestra la tenencia de dinero en efectivo versus el dinero depositado en instituciones financieras ya sean Bancos o Cooperativas de ahorro y crédito; el segundo indicador es el grado de desarrollo de los medios de pago electrónicos y finalmente el nivel de rotación de los depósitos de las entidades financieras por el uso de canales electrónicos; de tal manera se observan los resultados del uso del SDE en el Ecuador; finalmente se muestran la variación que ha tenido la producción comercial durante el periodo 2015-2021 y se establece una relación entre el uso del dinero electrónico y el desarrollo comercial.

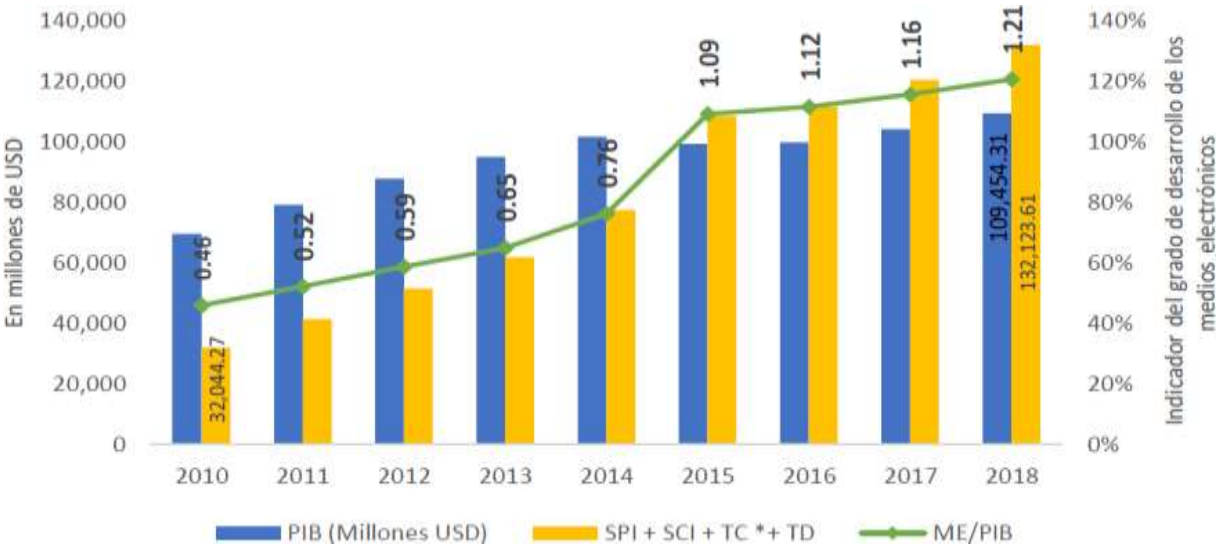
Fig. 1. Indicador de tenencia de dinero en Ecuador



Elaborado en base (BCE, 2021a)

En el Ecuador durante los últimos años se observa un crecimiento en el grado de desarrollo de medios de pago electrónicos que utilizan productos como tarjetas de débito, crédito o transacciones virtuales, lo cual permite una circulación rápida del dinero en la economía y beneficia al comercio. En el País se incrementó del 38% al 76% los niveles de dinero efectivo frente al dinero depositado, lo que significa menores brechas entre el uso de dinero físico y dinero electrónico en relación a años anteriores.

Fig. 2. Indicador del Grado de desarrollo de los medios electrónicos Período 2010 – 2018,



Elaborado en base a (BCE, 2021a)

Ecuador refleja un medio de pago electrónico equivalente a 12 veces del PIB una evolución en la última década de más del doble de usuarios del SDE, sin embargo, a nivel internacional el país muestra un uso de DE menor al promedio de América del Sur. Ecuador alcanza 1.2 frente a Brasil que muestra un índice de 14 veces; Colombia 9 veces, Bolivia 4 veces y Perú 4 veces (Banco Central del Ecuador, 2021).

Si embargo los datos reflejan un incremento del 400% de usuarios del SDE.

Fig. 3. Indicador de rotación del dinero 2010 – 2018,



Elaborado en base a E, (BC 2021a)

Por su parte la rotación de depósitos del público en Ecuador son utilizados para mover su dinero y cumplir pagos de obligaciones como compras que benefician al sector comercial lo que incrementa la liquidez y la velocidad de flujo de dinero en el sector permitiendo mejores resultados; se observa un incremento de rotación de dinero de hasta 5.8 veces de tal manera el dinero es inyectado y circulado en la industria comercial, generando mayores movimientos de inventarios, por ventas y transferencias, estos se visualizan en la figura 3.

Otros datos muestran que el sistema de cobros interbancarios el SDE ocupa el 60% del total; así también a partir del 2016 se incorporó un sistema de red transaccional para el sector popular y solidario que permitió incrementar el uso de tarjetas de crédito y débito que se reflejan en un crecimiento del 27% de facturación en tarjetas de crédito y un 42% de transacciones. Por su parte las tarjetas de débito incrementaron un 64% de usuarios; un 95% de transacciones con una tasa de crecimiento interanual del 17% y de operaciones del 25% (BCE, 2021).

Por otra parte, en cuanto a las industrias comerciales los resultados muestran que el Valor Agregado Bruto mantuvo una variación interanual desproporcional con un decrecimiento de -5.74% en 2016; creció en 3.14% en 2017; creció en 2.04% en 2018 y decreció consecutivamente en 2019 y 2020 en -2.48% y -4.83% y crece con relación al primer trimestre del 2021 en 1.36%. En promedio las actividades que representan la industria comercial generaron un aporte de \$9.886.345,83 al PIB como se muestra en la Tabla 1.

Tabla 1. Valor Agregado bruto Industrias comerciales en el Ecuador periodo 2015-2021

Trimestres	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
I	\$2.651.506,00	\$2.391.376,00	\$2.437.979,00	\$2.523.782,00	\$2.491.497,00	\$2.444.313,00	\$2.477.526,00
II	\$2.593.016,00	\$2.382.914,00	\$2.460.200,00	\$2.519.861,00	\$2.498.892,00	\$2.227.633,00	
III	\$2.518.792,00	\$2.408.216,00	\$2.496.453,00	\$2.546.261,00	\$2.477.969,00	\$2.347.684,00	
IV	\$2.454.912,00	\$2.449.389,00	\$2.565.461,00	\$2.573.605,00	\$2.443.164,00	\$2.413.200,00	
<b>Total</b>	<b>\$10.218.226,00</b>	<b>\$9.631.895,00</b>	<b>\$9.960.093,00</b>	<b>\$10.163.509,00</b>	<b>\$9.911.522,00</b>	<b>\$9.432.830,00</b>	
Variación		-5,74%	3,41%	2,04%	-2,48%	-4,83%	1,36%

Elaborado en base a (BCE, 2021b)

El análisis muestra que salvo en 2015 y 2018 la actividad comercial pudo mostrar crecimiento mientras que en los otros años la producción decreció, de tal forma las acciones que se realizaron para fomentar la comercialización no tuvieron efecto significativo, entre estas acciones destaca el uso del DE como medio de intercambio comercial.

Tabla 2. Balanza comercial en bienes

Año	2016	2017	2018	2019	2020
Exportaciones	17.413,4	19.575,7	22.132,8	22.773,8	20.461,4
Importaciones	15.846,1	19.294,7	22.358,8	21.748,7	17.130,8
<b>SALDO</b>	<b>1.567,3</b>	<b>281,0</b>	<b>-226,0</b>	<b>1.025,1</b>	<b>3.330,6</b>

Elaborado en base a (BCE, 2021c)

La balanza comercial en bienes muestra que las exportaciones fueron mayores a las importaciones salvo en el 2018 y estas transacciones se marcan por medio del SDE lo que da una pauta de la importancia que tiene el uso del DE dentro y fuera del país, mientras que las importaciones en bienes reflejan la cantidad de dinero que se invierte dentro de la industria del comercio con un promedio de 19.275,8 millones de dólares.

## 5. DISCUSIÓN

En el Ecuador el uso del SDE se incrementa a porcentajes altos pero menores que aquellos países desarrollados, es por ello que aún no se ha conseguido el objetivo de sistematizar las transacciones y de agilizar las relaciones comerciales, a pesar de los beneficios comprobados que supone su uso en general para la economía, de las medidas impulsadas por el gobierno y los adelantos tecnológicos (BCE, 2021a) p.23.

El país se ubica entre las últimas casillas de uso de DE en la región, superado por Bolivia, Perú, Colombia y a consecuencia las relaciones comerciales siguen teniendo problemas al momento de transaccionar, pues se prefiere dinero en especie (Campuzano et al., 2018) .

Y ello se debe a las costumbres, paradigmas, miedos que poseen la población por el desconocimiento de cómo funciona el sistema de dinero electrónico.

Entre los problemas para la implementación de un SDE se encuentra la falta de confianza, educación de la población, especialmente en Ecuador, país que por características culturales aún no muestra la implementación de esta modalidad de dinero (Bonilla et al., 2019).

En conclusión, los ecuatorianos presentan desconocimiento y rechazo al uso de SDE, por desconfianza impidiendo una nueva forma de eficiencia en el trato comercial.

Este problema, ocasionan que los negocios no generen un mejor movimiento de inventarios por ende no satisfacen a los clientes y a sus propios intereses; las transacciones se vuelven tardías y muchas operaciones comerciales no se cierran debido a la complicación del pago, no así en usuarios del SDE que comprenden el funcionamiento de este y han potenciado sus relaciones comerciales (Acosta et al., 2018).

Pero no es solamente la realidad del Ecuador, pues en diferentes países; el uso del dinero electrónico es todavía un producto inmaduro que requiere tratarse y se debe a los efectos negativos que se produjeron en las economías fuertes como: la inflación, la carestía de los productos por el costo de servicios bancarios; volvió el sistema financiero en ocasiones insostenible en razones de liquidez; las finanzas y delitos financieros se volvieron más conflictivas e incontrolables; aumentaron las deudas comerciales especialmente en aquellas transacciones de DE respaldadas en tarjetas de crédito, por citar algunos ejemplos (Brito et al., 2016).

Y estas causas han generado esa incertidumbre en la población.

Por otra parte si se logra controlar las deficiencias del SDE, este resultaría el medio transaccional más eficaz, eficiente y económico, pues su aplicación ya ha demostrado que incrementa el nivel de ventas de las empresas, a su vez las importaciones en ciertos países y las exportaciones en otros; representa menores costos para los países y las entidades financieras en cuanto a la emisión y cuidado de dinero físico e incluso costos operativos para las empresas comerciales; entonces los sistemas financieros deben garantizar el uso seguro del dinero electrónico en cualquier lugar y momento (Bernabe ey al., 2018).

Por ello los países centran sus esfuerzos en cubrir varias necesidades como el incentivar el uso de banca móvil y sistemas informáticos relacionadas al SDE, regular las políticas monetarias, incrementar la seguridad contra estafas, generar innovación en aplicaciones móviles, incrementar la cobertura tecnológica, la creación de mejores servicios en el sistema, incentivos para la confianza y los nuevos tratos comerciales sustentados en bases de datos; sin duda una alternativa que desplaza la forma tradicional del uso de dinero, que ofrece mayores ventajas que desventajas a los sectores comerciales.

De tal manera se considera al DE como un instrumento de ampliación al acceso de servicios financieros, apoyando de cierto modo la inclusión financiera, la reducción de barreras de distancia entre personas, menores costos y tiempos en las relaciones comerciales (Coronel et al., 2018).

Se ha demostrado que las limitaciones del uso del DE en las transacciones comerciales están inversamente relacionados con el número de actores del mercado dispuestos a aceptar este dinero como tipo de pago, es así que a mayor cantidad de usuarios en el SDE mayor es el aporte que se puede manifestar al sector comercial; de modo contrario si no es un mecanismo masivo transaccional, no tiene sustento o incidencia sobre el desarrollo del comercio (Jaramillo, 2017).

Por ello es crucial que a nivel de la población y de los actores económicos comerciales se cree una nueva cultura de cobro y pago basado en la tecnología que cada vez crezca más en usuarios y operaciones.

Un panorama positivo para el comercio pues Ecuador muestra un crecimiento en los indicadores de dinero en efectivo versus el dinero depositado, el grado de desarrollo de los medios de pago electrónicos y el nivel de rotación de los depósitos de las entidades financieras por el uso de canales electrónico. Por su parte los resultados del Valor Agregado Bruto de la industria comercial mostraron un decrecimiento en promedio entre el periodo 2015 a 2020 y un crecimiento en los periodos en los cuales crecieron los indicadores de uso del SDE especialmente en 2017 y 2018 las importaciones de igual manera, entonces parecería que el crecimiento del uso del dinero electrónico tiene repercusión en índices de crecimiento de la industria comercial pues crecieron las operaciones comerciales con el uso de dinero electrónico y crecieron los indicadores de producción.

Otro factor que se relaciona entre el uso del DE y el comercio dentro de la realidad del Ecuador es que: la preferencia por un medio de pago físico respecto de un medio de pago electrónico, depende de varios factores como el costo de oportunidad de mantener dinero en efectivo, el nivel de carga financiera que implica a los agentes decidir entre mantener o no su dinero en el sistema financiero, el grado de desarrollo de los servicios financieros que faciliten el acceso a la liquidez, los medios de pago disponibles para que las transacciones sean realizadas por los agentes económicos, el ritmo de actividad económica (Moncayo, 2016).

Es por ello que para facilitar la confianza de la población se impulsan campañas de educación en la cual se da a conocer que el dinero electrónico es emitido y regulado por autoridades monetarias en este caso el Banco Central, lo que lo vuelve "dinero legal" y una forma eficiente de cobro y pago a nivel de los agentes del sistema financiero (Proaño y Rodríguez, 2017).

## **6. CONCLUSIONES**

En el Ecuador el impacto que tiene el uso del dinero electrónico en la economía y su influencia como un nuevo procedimiento de transacciones financieras en el sector comercial muestra un panorama positivo que genera varias ventajas como la rapidez de cobro y pago y el cierre de negocios, e influye directamente en el crecimiento de la producción comercial por ende en la economía. Pero el uso del DE no es suficiente para impulsar el comercio muestra de ello en el año 2019 y 2020 el crecimiento comercial en el Ecuador se contrajo por factores como la recesión económica y los efectos de la pandemia que a consecuencia han dejado una crisis y restado los valores de producción comerciales.

Por su parte el uso del dinero electrónico es un mecanismo implementado que evoluciona en las actuales dimensiones del sistema monetario mundial y comercial, están impulsadas por dos importantes cambios: el primero, el dinero está completamente separado de la dimensión material pues supone mayores complicaciones para su manejo y en segundo lugar la integración financiera se mueve en un mercado comercial de las tecnologías y las telecomunicaciones en donde las transacciones virtuales cada vez toman mayor auge, por lo tanto el SDE es una respuesta a esta nueva forma de convenio comercial.

Se podría manifestar que el DE llegó a quedarse, pero mientras tanto deberá enfrentarse a un proceso de desarrollo, principalmente en su control y norma de funcionamiento y así como acoplarse a un cambio cultural en su uso por parte de la sociedad, el mismo que ya está sucediendo a pasos acelerados.

## 7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta, M., Guerra, A., & Viteri, F. (2018). Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador. *Dominio de las Ciencias*, 569-584. Obtenido de <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/768/pdf>
- Banco Central del Ecuador. (2021c). *Sector Externo*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/informacioneconomica/sector-externo>
- Banco Central del Ecuador. (2014). Registro Oficial Regulación 055-2014. Obtenido de [https://www.bce.fin.ec/images/transparencia/informacion\\_legal/documentos/regulaciones2014/regulacion\\_0552014.pdf](https://www.bce.fin.ec/images/transparencia/informacion_legal/documentos/regulaciones2014/regulacion_0552014.pdf)
- Banco Central del Ecuador. (2019). Dinero electrónico. Quito, Pichincha, Ecuador: Registro Oficial Regulación 055-2014.
- Banco Central del Ecuador. (2021b). *Boletín de Cuentas Nacionales Trimestrales No. 115, valores constantes USD 2007 y corrientes, período : 2000.I - 2021.II*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/cntrimestral/CNTrimestral.jsp>
- Banco Central del Ecuador. (2021a). *Medios de Pago electrónicos*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/snp-estadistica-1.pdf>
- Baquerizo, L., & López, W. (2018). Manejo del dinero electrónico en Ecuador y su incidencia del traspaso a la banca privada. *Polo del Conocimiento*, 85-105. Obtenido de <https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjYxp-wwODwAhUPIqwKHZa4Bv84ChAWegQIAhAA&url=https%3A%2F%2Fpolodeiconocimiento.com%2Fojs%2Findex.php%2Fes%2Farticle%2Fdownload%2F664%2Fpdf&usg=AOvVaw2osKkZSw4Md7b6vXrz5>
- Barroilhet, A. (2019). Criptomonedas, economía y derecho. *Revista Chilena de derecho y tecnología*, 29-67. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/rchdt/v8n1/0719-2584-rchdt-8-1-00029.pdf>



- Bernabe, L., Cortez, F., & Mejía, O. (2018). El dinero electrónico y las transacciones virtuales: caso de estudio Ecuador. *Revista científica de la Universidad de Cienfuegos*, 135-141. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n4/2218-3620-rus-10-04-135.pdf>
- Bonilla, J., Guerrero, A., & Marín, M. (2019). El lavado de activos y su influencia en la productividad y el desarrollo económico de un país. *Espacios*, 10-12. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n18/a19v40n18p22.pdf>
- Brito, M., Durán, G., Vera, P., Quiñonez, & Érika. (2016). El dinero electrónico como medio de pago para la inclusión tributaria en. *INNOVA*, 1-11. Obtenido de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/38/1449>
- Campuzano, J., Chavez, G., & Maza, J. (2018). El Fracaso del dinero electrónico en Ecuador. *3c empresa. Investigación y pensamiento crítico*. ISSN: 2254-3376. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/327219691\\_El\\_fracaso\\_del\\_dinero\\_electronico\\_en\\_Ecuador/link/5b80c54b4585151fd1308033/download](https://www.researchgate.net/publication/327219691_El_fracaso_del_dinero_electronico_en_Ecuador/link/5b80c54b4585151fd1308033/download)
- Coronel, M., Calderón, P., Macas, G., Sánchez, F., & Reza, L. (2018). El dinero electrónico en el Ecuador, su uso en escolares. *Revista Eumednet*, 1-29. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/dinero-electronico-ecuador.html>
- Domingo, C. (2017). *Bitcoin, Criptomonedas y blockchain*. España: Editorial Planeta,.
- Idrovo, C., & Zevallos, S. (2017). Dinero electrónico en Ecuador. *Alternativas*, 64-72. Obtenido de <https://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-alternativas/index.php/alternativas-ucsg/article/view/167/pdf>
- Jaramillo, K. (2017). Impacto de la implementación del uso de dinero electrónico como alternativa de pago en el Ecuador, cantón Cuenca. *Universidad del Azuay*, 1-35. Obtenido de <http://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/7604/1/13467.pdf>
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2016). Resolución No. 274-2016-M. Quito, Ecuador. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/images/junta/resolucion274m-2016.pdf?dl=0>
- Luque, A., Morales, T., & Machado, L. (2017). Dinero Electrónico, Desconocimiento Y Resistencias: El Caso De Ambato Y Machala En Ecuador. *Revista Ciencias Pedagógicas E Innovación*, 128-139. Obtenido de <https://incyt.upse.edu.ec/pedagogia/revistas/index.php/rcpi/article/view/210>

- Martín, E., Paredes, J., Suarez, S., & Vanegas, V. (2018). El dinero electrónico como nuevo sistema de pagos. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 1-139.
- Míte, M. (2017). Crecimiento Económico Turístico a través del Dinero. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 32-42. Obtenido de <https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwitfyzuDwAhWkY98KHc76ArE4RhAWegQIBxAA&url=https%3A%2F%2Fwww.journalbusinesses.com%2Findex.php%2Frevista%2Farticle%2Fdownload%2F5%2F9&usg=AOvVaw1hhlVm7vHbhz7CCvpobT9J>
- Moncayo, J. (2016). Un análisis inicial del Dinero Electrónico en Ecuador y su impacto en la inclusión inanciera. *Cuestiones económicas*, 11-41. Obtenido de [https://www.bce.ec/cuestiones\\_economicas/images/PDFS/2015/No1/1.pdf](https://www.bce.ec/cuestiones_economicas/images/PDFS/2015/No1/1.pdf)
- Peña, S., Solano, J., & Zambrabo, Á. (2018). Percepción del cliente sobre el dinero electrónico: Un caso ecuatoriano. *Espacios*, 9-13. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n08/a18v39n08p09.pdf>
- Proaño, T., & Rodríguez, J. (2017). Dinero Electrónico y su Impacto Económico en las Empresas Comerciales de Ambato. *Augusto Guzzo*, 73-90. Obtenido de [http://www.fics.edu.br/index.php/augusto\\_guzzo/article/view/445/491](http://www.fics.edu.br/index.php/augusto_guzzo/article/view/445/491)
- Quin, R. (2017). The Impact of Money Supply and Electronic Money: Empirical Evidence from Central Bank in China. Obtenido de [https://digitalcommons.buffalostate.edu/economics\\_theses/22/](https://digitalcommons.buffalostate.edu/economics_theses/22/)

## 8. GLOSARIO

**Dinero electrónico:** Sustitutivo electrónico de las monedas y los billetes de banco, almacenado en un soporte electrónico como, por ejemplo, una tarjeta inteligente y que, en general, está pensado para efectuar pagos electrónicos de cuantía limitada.

**Financiero:** Financiero es lo que pertenece a las finanzas. Estas son un área de la economía que estudia la captación de recursos (dinero), así como la inversión y el ahorro de los mismos.

**Inventarios:** El inventario es el conjunto de mercancías o artículos que tiene la empresa para comerciar con aquellos, permitiendo la compra y venta o la fabricación primero antes de venderlos, en un periodo económico determinados. Deben aparecer en el grupo de activos circulantes.

## Abstract

ANGAMARCA GUAMAN ANA PATRICIA

Trade is undergoing accelerated changes that demand efficient actions within their transactions, especially with the development of telecommunications, for this purpose governments in the world have implemented a monetary system based on electronic money (EM) which is a value equivalent to the currency of circulation. However many questions revolve around its application and before that the research is conducted, which analyzes the impact of the use of electronic money in the economy and its influence as a new procedure of financial transactions in the commercial sector of Ecuador from 2016 to 2020. Through a descriptive literature review of qualitative and descriptive design, the topic is developed; the results show that in recent years the commercial sector and the use of electronic money in Ecuador shows growth, being the exception in the years 2019 and 2020 due to other factors that influenced the economy such as the crisis and the effects of the pandemic; The discussions show that it is necessary to work on different factors and events that involve this form of transaction, especially in education which is a weak point of Ecuadorians; thus it is concluded that the ED generates several advantages such as speed of collection, payment and closing of business; and directly affects the growth of commercial production and therefore the economy, but faces great challenges in its operation and implementation.

**Keywords:** commerce, electronic money, economy, electronic transactions

Azogues, 8 de noviembre de 2021

EL CENTRO DE IDIOMAS DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA, CERTIFICA QUE EL DOCUMENTO QUE ANTECEDE FUE TRADUCIDO POR PERSONAL DEL CENTRO PARA LO CUAL DOY FE Y SUSCRIBO.



Abg. Liliana Urgilés Amoroso, Mgs.  
COORDINADORA CENTRO DE IDIOMAS AZOGUES



Escaneado con CamScanner

[www.ucacue.edu.ec](http://www.ucacue.edu.ec)



## Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por Turnitin. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega: ANA PATRICIA ANGAMARCA GUAMAN  
Título del ejercicio: trabajos de titulación  
Título de la entrega: ANÁLISIS DEL DINERO ELECTRÓNICO EN LA ECONOMÍA Y SU ...  
Nombre del archivo: AVANCE\_25\_DE\_OCTUBRE\_ANA\_ANGAMARCA.docx  
Tamaño del archivo: 266.88K  
Total páginas: 20  
Total de palabras: 5,587  
Total de caracteres: 31,640  
Fecha de entrega: 25-oct.-2021 01:27p. m. (UTC-0500)  
Identificador de la entrega... 1683844218



# ANÁLISIS DEL DINERO ELECTRÓNICO EN LA ECONOMÍA Y SU INFLUENCIA EN EL SECTOR COMERCIAL DEL ECUADOR

*por* ANA PATRICIA ANGAMARCA GUAMAN

---

**Fecha de entrega:** 25-oct-2021 01:27p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1683844218

**Nombre del archivo:** AVANCE\_25\_DE\_OCTUBRE\_ANA\_ANGAMARCA.docx (266.88K)

**Total de palabras:** 5587

Total de caracteres: 31640

# ANÁLISIS DEL DINERO ELECTRÓNICO EN LA ECONOMÍA Y SU INFLUENCIA EN EL SECTOR COMERCIAL DE ECUADOR

## INFORME DE ORIGINALIDAD

6%

INDICE DESIMILITUD

6%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

1

contenido.bce.fin.ec

Fuente de Internet

4%

2

1library.co

Fuente de Internet

2%

Excluir citas

Activo Excluir bibliografía

Activo



ING.  
NARCIZA  
REYES  
CARDENAS  
DOCUMENTO  
DIRMADO  
DIGITALM  
ENTE  
Azogues  
2021-10-25 13:33-05:00

El Bibliotecario de la Sede Azogues

CERTIFICA:

Que, **Ana Patricia Angamarca Guamán** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302218706** de la Carrera de **Contabilidad y Auditoría**, Sede Azogues, Modalidad de estudios presencial no adeuda libros, a esta fecha.

Azogues, **27 de octubre del 2021**



Byron Alonso Torres Romo  
Bibliotecario

SEDE AZOGUES  
BIBLIOTECA



**Ana Patricia Angamarca Guamán** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302218706**. En calidad de autor/a y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de titulación **“Análisis del dinero electrónico en la economía y su influencia en el sector comercial del Ecuador”** de conformidad a lo establecido en el artículo 114 Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, reconozco a favor de la Universidad Católica de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos y no comerciales. Autorizo además a la Universidad Católica de Cuenca, para que realice la publicación de éste trabajo de titulación en el Repositorio Institucional de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Azogues, **26 de octubre de 2021**



F:

**Ana Patricia Angamarca Guaman**

**C.I. 0302218706**



Byron Alonso Torres Romo  
Bibliotecario



Universidad  
Católica  
de Cuenca  
**SEDE AZOGUES**  
**BIBLIOTECA**