

Urkund Analysis Result

Analysed Document: TESIS DINERO ELECTRONICO 2018 CORREGIDA.docx
(D38194075)
Submitted: 5/2/2018 6:37:00 AM
Submitted By: wfrancov@unemi.edu.ec
Significance: 1 %

Sources included in the report:

tesis completo 123.docx (D12232009)
<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/download/18234/18474>

Instances where selected sources appear:

2

INTRODUCCIÓN A través del siguiente estudio conoceremos parte significativa de la nueva Ley implementada dentro de los sistemas financieros del Ecuador, presentándonos el uso voluntario de nueva alternativa en cuanto a dinero electrónico "monedero electrónico o billetera virtual". Se puede indicar que Ecuador por mantener una economía dolarizada maneja un sistema monetario poco flexible. El Banco Central del Ecuador busca beneficiar el pueblo Ecuatoriano, mejorando los procesos de control de las transferencias y pagos digitales. Garantizando la seguridad y el cumplimiento de los derechos hacia los ciudadanos. Considerando que el objetivo de la Superintendencia de Bancos siempre ha sido desalentar la circulación del dinero efectivo ya que en una economía dolarizada como la que tenemos, de acuerdo a información del Banco central cada año el país requiere 2.000 millones de dólares para satisfacer la demanda de monedas y billetes, lo que representa un efecto negativo en las reservas internacionales del Ecuador. CITATION BAN17 \l 3082 (Ecuador B. C., 2017) El dinero electrónico genera nuevas oportunidades de negocio, se debe recalcar que los países más desarrollados hacen uso de este sistema, y Ecuador es una País en crecimiento que busca la reducción de tarifas y fortalecer sectores más desfavorables. Implementando el monedero electrónico dentro del Cantón Milagro, se busca crear herramientas al sector productivo públicos o privados, obteniendo mejoras que solucionen las necesidades sociales, culturales y económicas dentro del cantón. Este sistema lo pueden utilizar personas naturales y jurídicas para realizar transferencias más ágiles, proporcionando ahorro, rapidez, seguridad, reducción de los costos, menor riesgo de billetes falsos, realizar transacciones desde cualquier lugar del país y las 24 horas del día. Operado como cualquier otra alternativa de pago ya existente dentro del país, como transferencias electrónicas, uso de tarjeta de crédito y débito, uso del cheque, adicional a esto el dinero electrónico o billeteras móviles que no solo funciona en Ecuador, ya es usado en todo el mundo. El uso del dinero es una necesidad para el ser humano, sin embargo el impacto negativo generado en la ciudadanía por el manejo del monedero electrónico es numerable, por la incertidumbre fundada al tratarse de dinero virtual sin respaldo físico, tener desconocimiento total de manejo del mismo y desacreditar el uso del monedero electrónico sin conocer los beneficios que este puede brindar para el Cantón.

CAPÍTULO 1

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN El Banco Central del Ecuador está en busca de implementar un Sistema de Dinero Electrónico "

Billetera Móvil".

El principal objetivo de esta medida es

la inclusión financiera de la población que no tiene acceso al mercado monetario, dándoles la oportunidad de acceder a servicios financieros como ahorros, transferencias, pagos y aseguramientos.

Algunos de los problemas que tienen las entidades financieras acerca del sistema de dinero electrónico es que existe mucha desinformación en la población lo cual provoca cierta desconfianza en el sistema. Existen pocas empresas privadas asociadas a esta iniciativa por

ende la ciudadanía no puede realizar pagos dentro de estos establecimientos y por último no existe la capacitación ni socialización correcta sobre este tema. La inclusión de este sistema financiero es de mucho interés al País, no solo porque es un tema nuevo, sino que tiene muchos beneficios que permitirá al País escatimar

el dinero físico,

ya que cada año se requiere 2.000 millones de dólares para satisfacer la demanda de monedas y billetes, lo que ha inducido un efecto negativo en las Reservas Internacionales del Ecuador. CITATION Ban17 \l 3082 (Ecuador B. C., Banco Central del Ecuador, 2017) El monedero electrónico constituye uno de los retos financieros más importantes que el país puede afrontar. La integración de este servicio electrónico “

Billetera Móvil”

está ocurriendo de manera muy lenta, la población mantiene una posición negativa debido a la falta de conocimiento y hábito en cuanto a su utilización. El objetivo de esta investigación es determinar la viabilidad que tiene la implementación de los diferentes medios de pago en base a la economía y consumo del Cantón Milagro. Determinando así el nivel de aceptación que tienen los ciudadanos del Cantón en la inclusión de este nuevo sistema financiero como es

la billetera móvil.

La presente investigación busca dar a conocer las ventajas y desventajas que tiene la implementación de los diferentes medios de dinero electrónico en el Cantón Milagro y como la utilización de estos medios ayudará a reducir el dinero físico y aumentará la liquidez no solo aquí en el Cantón sino en todo el país. En el País el dinero físico es el principal competidor del dinero electrónico; de acuerdo con estudios del Banco Central del Ecuador, ya que el 80% de los ciudadanos prefieren usar efectivo, siendo un porcentaje muy alto. Este sistema electrónico conocido como monedero electrónico permitirá optimizar la eficiencia en el manejo monetario de la economía del país. CITATION Fau15 \l 3082 (Valencia, 2015)

CAPÍTULO 2

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

El dinero electrónico nació con finalidad de variación o factible desaparición del papel moneda (

dinero físico), por el plástico (tarjetas recargables) mediante transferencias de banco. O a su vez como otro sistema de pago adicional. Nace en Japón en el año 2001 con el fin de mermar los problemas existentes por las numerosas cantidades del dinero físico al momento de embarque en las estaciones de tren. Tiempo después se implementó en otros países, entre ellos: Kenia-África, Alemania, Paraguay, Colombia y Ecuador. Con enfoque de resolución

aciertos problemas latentes, buscando impulso al uso de otro medio de pago confiable y eficiente.

El Gobierno Ecuatoriano le apostó a un nuevo mecanismo de pago en el Sistema Económico del País: el dinero electrónico. En diciembre del año 2014 el Banco Central del Ecuador (BCE) presentó a la ciudadanía la plataforma que estaría aplicada en más de 12.000 locales comerciales a nivel nacional. CITATION And15 \l 3082 (Andes, 2015).

Se define al dinero electrónico como un medio de pago, como lo son las monedas fraccionarias emitidas por el Banco Central del Ecuador (BCE), las tarjetas de débito que emiten las instituciones financieras privadas, los cheques o las transferencias digitales. El dinero electrónico no es una nueva moneda diferente al dólar. CITATION EIT16 \l 3082 (Telégrafo, El dinero electrónico se activa al marcar *153#, 2016).

El Banco Central del Ecuador lo define al sistema de dinero electrónico propuesto de la siguiente manera: "Es un sistema compuesto sistemáticamente por mecanismos, procedimientos y reglamentos que proporcionan factibles flujos, almacenamiento y envíos en tiempo real, entre los diferentes agentes económicos,

mediante el uso de: aparatos electrónicos, artefactos de origen eléctrico, celulares,

tarjetas inteligentes y demás que se acoplen como producto de crecimiento tecnológico". CITATION Car14 \l 3082 (Carrie, 2014). Diego Martínez, quien fue delegado bajo la Presidencia de Rafael Correa Delgado en el año 2016, Ejecutivo ante la Junta de Política Financiera, explicó que "el dinero electrónico representa únicamente la capacidad que un ciudadano tendrá para escoger como llevar su dinero y este es un instrumento que toma vigencia en el contexto del avance tecnológico. Precisamente estos sistemas aparecieron en países desarrollados". Asimismo, recalcó que este sistema no sustituye a la dolarización, tampoco es una nueva moneda ni pretende convertirse en una forma de financiamiento para solventar "las necesidades de liquidez del Gobierno o del gasto público". CITATION EIT16 \l 3082 (Telégrafo, El dinero electrónico se activa al marcar *153#, 2016). El monedero electrónico goza de una gran penetración en países en desarrollo, inseguros y con bajos niveles de bancarización, pues para su uso sólo se requiere de un celular básico con tarjeta SIM. En

Ecuador, un país de renta media, con altos índices de inseguridad entre los más bajos de la región, pero con gran parte de sus habitantes sin acceso a servicios financieros, este medio de pago es considerado como un mecanismo de incorporación social y financiera.

CITATION EIU16 \l 3082 (Universo, El Dinero Electronico y su lento despegue en Ecuador, 2016). El Banco Central del Ecuador uso por primera vez el monedero electrónico

o billetera virtual en

el Ecuador, como parte de una demostración que se realizó durante la feria tecnológica más grande del país. Mateo Villalba fue la primera persona en abrir una cuenta

de monedero

electrónico, un proyecto de inclusión financiera orientado a las personas no bancarizadas, que lidera el Banco Central y que también está encaminado a ser una alternativa como medio de pago para quienes sí forman parte del sistema financiero. La compra de una botella de agua fue la primera transacción que se realizó en el Ecuador con

la billetera móvil.

Ochenta centavos de dólar fue lo que canceló Mateo Villalba, Gerente General del Banco Central del Ecuador (BCE), a través de su celular el 17 de septiembre del año 2014 en la feria Campus Party Quito. CITATION Ecu14 \l 3082 (Ecuador B. C., Dinero Electrónico se usó por primera vez en Ecuador, 2014).

En el mundo 93 Países emplean el dinero electrónico en varias transacciones. Este aspecto evidencia la tendencia a escala global. Esta es una herramienta que, sin lugar a duda, pondría a Ecuador en la coyuntura financiera mundial. Los beneficios que ofrece este recurso son destacables. Entre ellos, se facilita el pago de los servicios básicos, como lo son agua, luz, teléfono, internet. El pago del servicio de agua potable, de acuerdo con información del Sistema de Información Oficial ya está disponible para las provincias de Guayas, Los Ríos, Imbabura, Pichincha, Tungurahua, Chimborazo, Loja y Morona Santiago. CITATION EIC16 \l 3082 (Ciudadano, 2016).

Figura 1. Servicios actuales del dinero electrónico Fuente: Banco Central del Ecuador

Verónica Artola, gerente del BCE, mediante conversatorio entre el presidente Lenin Moreno y los representantes de los sistemas financieros públicos, privado y de la economía popular y solidaria en el periodo 2017, indica que la banca pública y privada se hará cargo del sistema de dinero electrónico que ahora maneja el Banco Central del Ecuador (BCE). CITATION EIU17 \l 3082 (Universo, Banco Central del Ecuador dejará el manejo del Dinero Electronico, 2017). Acotó el presidente de la República que, en Ecuador, que tiene una economía dolarizada, el uso del dinero físico es de cerca del 30% de la liquidez total, cuando en otros países es de apenas el 5%. Bajar el uso de dinero físico permite bajar también costos en los que incurre el Estado por importación de billetes. Sin embargo, para que esto ocurra, según De la Torre, la banca deberá cumplir al menos dos condiciones: mantener las normas de seguridad que se le exigía al Banco Central y fijar bajos costos para los usuarios a fin de que el servicio pueda ser generalizado. CITATION EIU171 \l 3082 (Universo, En seis meses, dinero electrónico pasaría a Banca Privada, 2017).

Figura 2. Cuentas abiertas para uso de dinero electrónico. Fuente: Banco Central del Ecuador

Figura 3. Montos transaccionados en dólares. Fuente: Banco Central del Ecuador

A través de Informe presentado por diario El Universo en diciembre del año 2017, donde mencionan que en el año 2014 se abrieron 402.515 cuentas en el Banco Central del Ecuador (BCE). De estas, 41.966 fueron usadas para adquirir bienes y servicios y el pago de trámites. Y 76.105 realizaron cargas y descargas de dinero. Según el BCE existen 286.207 cuentas, cantidad que manifiesta que el 71,1% de cuentas existentes no han sido utilizadas. La entidad argumenta que “el uso de un nuevo medio de pago siempre conlleva un proceso de

maduración". Y que en el tercer año se ha conseguido cuadruplicar el monto transaccionados entre el 2015 y el 2016. "Esto implica que comienza a tener aceptación", señala la entidad. Estas cuentas movieron \$ 57'936.236 desde enero del 2015 hasta el 19 de noviembre pasado. Un incentivo de uso lo da la devolución de dos puntos porcentuales del IVA, opción que fue vigente por ley desde mayo del 2016. Hasta el 19 de noviembre se han devuelto \$ 6'510.281 por este concepto. Desde abril pasado se pueden cancelar las cuotas o el saldo de las tarjetas de crédito con el dinero, por lo que se han transaccionados \$ 65.183 más. Y desde el último trimestre del 2015 se movieron \$ 490.351 por recargas telefónicas. CITATION Uni17 \l 3082 (Universo, 71% de cuentas de dinero electrónico, sin uso en Ecuador., 2017). Menciona diario importante "La Hora" que actualmente existe un total de 406.724 cuentas móviles "billetera virtual" abiertas. Estas no quedarán inhabilitadas, sino que pasarán a las cooperativas o entidades financieras que los clientes elijan, aunque aún no se ha definido cómo será el traspaso de esas cuentas, que acumulaban un saldo total de 8,9 millones de dólares hasta el 22 de diciembre pasado. CITATION LaH17 \l 3082 (Hora, 2017).

Según informe del Diario.ec

durante más de dos años y medio, el Banco Central de Ecuador (BCE) manejó el 'dinero digital' y hasta el 5 de enero del 2018 se habían manejado más de 10 millones de dólares en más de 300.000 cuentas que se activaron; sin embargo, con la vigencia de la Ley de Reactivación Económica el manejo lo tendrá la banca privada.

CITATION EID18 \l 3082 (Diario.ec, 2018). En el presente año el uso del Sistema de dinero Electrónico ha evolucionado, a pesar de las oposiciones de los Ecuatorianos y las múltiples críticas donde manifiestan que el Banco Central lo único que busca es construir un monopolio público sin respaldar los recursos de los ciudadanos.

Figura 4.Evolución del Dinero Electrónico Fuente: CITATION EIT18 \l 3082 (Telègrafo, 2018)

Julio José Prado, presidente de la Asociación de Bancos Privados (Asobanca), mencionó que la billetera móvil operará bajo la marca de Bimo y esta funcionará a través de la plataforma de Banred, que es el sistema transaccional al que se conectan los bancos del país para ofrecer el servicio de cajeros electrónicos. Dijo "Ya está ahí la interconexión. Lo que está haciendo Banred es llevar esa interconexión y ese software que ya existe a una plataforma que sea a través de teléfonos", asegura Prado.

CITATION EID18 \l 3082 (Diario.ec, 2018)

El número de locales en los que se puede utilizar dinero electrónico, de acuerdo a información publicada en diario el Universo en Diciembre del 2017, creció de 75 en el 2015 a 6.770 en el 2017, las compras con este medio de pago, que actualmente está bajo la administración del BCE, aún son muy reducidas. Actualmente dos grandes cadenas comerciales, Almacenes Tía y Mi Comisariato, ya están adheridas al sistema, y otras 17 de locales de consumo constan en la página web del programa; además hay personas naturales que brindan el servicio, y puntos financieros y de servicios que aceptan esta modalidad. CITATION Uni171 \l 3082 (Universo, Pagos con dinero electrónico todavía son mínimos en Ecuador, 2017)

Medios de Pago en el Ecuador Tarjeta de débito

Es uno de los medios de pagos más efectivos porque el comprador consume con su dinero, sin endeudarse al hacer alguna compra. Cuando se usa este medio de pago, el saldo va disminuyendo en su cuenta, es parecido a una tarjeta de crédito

Además en este medio el usuario no tendrá la necesidad de cargar efectivo en su billetera; lo que le da más tranquilidad al momento de realizar cualquier compra, ya que si se extravía, el usuario puede bloquear su tarjeta de débito y su dinero se mantendrá intacto en su cuenta.

La tarjeta de débito permite tener un registro claro de los gastos del usuario, evitando así gastar más de lo que tiene disponible en su cuenta.

Así como tiene beneficios, la tarjeta de débito tiene sus contras. Al momento de hacer un cancelación con este medio de pago, existe el riesgo de que esta pueda ser clonada, lo cual puede implicar consumos o retiro de efectivo en cajeros sin su conocimiento.

Si la tarjeta de débito es sustraída y no la bloquea con anticipación, corre el peligro de que se realicen retiros hasta acabar con sus ahorros.

Tarjeta de crédito

La tarjeta de crédito es buena utilizarla cuando se realizan compras de mayor valor, entre los beneficios que tiene este medio es que se puede aumentar la calificación de crédito, siempre y cuando se sea responsable con el pago.

Pagar con este medio es seguro, evita que el usuario cargue efectivo y sea víctima de un robo, además que es posible bloquear la tarjeta por medios telefónicos o personalmente ya que cuentan con un seguro para este tipo de incidentes.

Este medio trae amenazas ya que si el usuario no usa bien su tarjeta de crédito y el pago, esta puede convertirse en un problema difícil y largo de solucionar.

Si el usuario decide usar este medio como forma de pago debe tener en cuenta que sus cuotas debe pagarlas a tiempo para que no se carguen intereses , ya que los intereses de este medio se considera uno los más altos.CITATION Uni16 \l 3082 (Universo, Débito, crédito, efectivo, dinero electrónico, ¿con qué medio conviene pagar?, 2016)

Cheque

Este medio debe utilizarse si el usuario dispone dinero en su cuenta corriente. Este medio de pago está vigente desde 1975, su utilización muchas veces es como aval de tiempo (posfechado).

Según la Superintendencia de Bancos, en el país se emiten, en promedio, 101,2 millones de cheques cada año. Esta es una referencia, ya que el número de cheques "emitidos" no necesariamente coincide con el número de cheques que "circulan" en promedio cada año,

entendiéndose esto último como aquellos cheques cobrados y pagados en ventanilla de cada banco así como en la Cámara de Compensación. CITATION EIC14 \l 3082 (Comercio, 2014)

Monedero electrónico

Es un

registro virtual asociado a una cuenta de dinero electrónico en la que se reflejan las transacciones generadas en el sistema mediante un

teléfono celular u otros dispositivos especificados para su uso. CITATION Fau15 \l 3082 (

Valencia, 2015)

Dinero electrónico

El dinero electrónico es el valor o producto pre-pagado, donde el registro del dinero

0: tesis completo 123.docx

78%

o valor disponible del usuario (

que se puede manejar para pagos) está almacenado en mecanismos electrónicos, tales como los monederos electrónicos (tarjetas pre-pago), las computadoras y los teléfonos

móviles. Este medio de pago

se utiliza en transacciones de bajo valor con entidades diferentes al emisor del dinero electrónico.

CITATION Mil13 \l 3082 (Vega, 2013)

El Dinero Electrónico en Latinoamérica

El dinero electrónico ha conseguido un éxito especial en el África Subsahariana, donde hay más de 120 servicios activos, pero se ha extendido recientemente a países de América Latina. Desde 2013, algunos países latinoamericanos como Perú, Paraguay, Uruguay y Colombia han regularizado específicamente el dinero electrónico, creando un nuevo estatus legal que permite a empresas no bancarias emitir dinero electrónico. Las instituciones no bancarias

no pueden intermediar con los fondos de sus clientes y deben mantener una cantidad de fondos equivalentes al total del dinero electrónico presentado en determinados tipos de activos líquidos, por lo general depósitos bancarios en cuentas fiduciarias.

Además, Perú y Colombia imponen unos requerimientos prudenciales de capital (el 2% de los fondos de los clientes), así como una cantidad mínima de capital para establecer una empresa emisora de dinero electrónico. En lo que respecta a los procedimientos Contra el Lavado de Dinero (CLD) y los procedimientos para combatir la financiación del terrorismo (CFT), como las

cuentas de dinero electrónico están por lo general sujetas a límites en los balances o en las transacciones, los requisitos de conocimiento del cliente son proporcionales a los riesgos que conllevan.

Países como Perú y Colombia han

0: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/download/18234/18474> 87%

establecido dos diferentes tipos de cuentas de dinero electrónico con distintos límites y requisitos

para el

cliente. CITATION BBV15 \l 3082 (RESEARCH, 2015).

Figura 5. Marcos Regulatorios adoptado en algunos países. Fuente: CITATION Faz13 \l 3082 (Faz, 2013) Uso

de la billetera virtual Pasos

para activar una cuenta móvil

1.

Marque

al *153# desde su celular. 2. El sistema le pregunta si desea activar

la cuenta (billetera móvil).

Usted debe responder Sí. 3. El sistema le pregunta si conoce y aprueba las condiciones de uso de la cuenta (billetera móvil). Usted debe responder Sí. 4. Registre su número de cédula. 5. Confirme sus nombres completos de validación.

6. Responda las preguntas mediante el sistema, verifique sus datos,

luego recibirá un mensaje de texto con la respectiva clave de seguridad.

Figura6. Procedimiento para activar cuenta móvil Fuente. CITATION EIT161 \l 3082 (Telégrafo, El dinero electrónico se activa al marcar *153#, 2016) Costo del pago por transferencia de cuenta móvil

En el caso de personas naturales el costo por transacción es de 0,05 centavos y para personas jurídicas es de 0.20 centavos. Como acreditar efectivo a la cuenta móvil

Acercarse

a una de las instituciones financieras o establecimientos autorizados por el Banco Central, con su cédula

de identidad y

la cantidad de dinero físico que desea acreditar a su billetera móvil.

El sistema inmediatamente

valida su identificación, procesa la acreditación y envía un mensaje de confirmación a su celular, con el

monto del

abono realizado.

Figura 7. Tarifa de carga y descarga Fuente. . CITATION EIT161 \l 3082 (Telégrafo, El dinero electrónico se activa al marcar *153#, 2016) Cambio del dinero electrónico atreves de cuenta móvil a dinero físico.

Retire el dinero físico de su cuenta de Efectivo Desde Mi Celular (

billetera móvil) en uno de los establecimientos financieros y

autorizados por el Banco Central presentando su cédula de identidad. Cuáles son los pagos que se puede realizar con el monedero electrónico Los ciudadanos pueden realizar el pago de todas las obligaciones a través de la modalidad de cuenta de Efectivo Desde Mi Celular (monedero electrónico). Mediante pago de los productos o servicios adquiridos, se debe acercar a caja con su respectivo número de cedula de ciudadanía y de celular para que la compra sea registrada en el sistema, luego el usuario recibirá un mensaje de confirmación donde debe ingresar su clave personal para la respectiva validación de pago.

Figura 8. Los Costos del dinero electrónico (Tipo de transacción y el valor en centavos)

Fuente: Banco Central del Ecuador Ventajas del monedero electrónico

- Es un sistema rápido y seguro.
- Las transacciones están protegidas por claves personales.
- Se conoce con claridad el origen y el destino de los recursos.
- La transacción no consume el saldo de llamadas ni mensajes SMS de su celular.
- No es necesario tener un teléfono inteligente.

Fuente CITATION SRI1 \l 3082 (SRI,

Dinero Electrónico) El Dinero Electrónico en Ecuador El Banco Central del Ecuador de acuerdo al literal 9 del artículo 36 del Código Orgánico Monetario y Financiero estable la siguiente

función: “

Fomentar la inclusión financiera, incrementando el acceso a servicios financieros de calidad en el ámbito de su competencia”

CITATION Cód14 \l 3082 (Financiero, 2014)

NORMAS PARA LA GESTIÓN DEL DINERO ELECTRÓNICO CAPÍTULO I DINERO ELECTRÓNICO
Artículo 1 Definiciones 1.1

DINERO ELECTRÓNICO.- Es

el

medio de pago electrónico, gestionado privativamente por el Banco Central del Ecuador,
denominado en dólares de los Estados Unidos de América

de conformidad con lo establecido en el Código Orgánico Monetario y Financiero,

que: 1.1.1 Se

intercambia únicamente a través de dispositivos electrónicos, móviles, electromecánicos, fijos,
tarjetas inteligentes, computadoras y otros, producto del avance tecnológico.

CITATION Res14 \

l 3082 (005-2014-

M, 2014)

CAPÍTULO 3

METODOLOGÍA

El presente proyecto de tesina utilizo el método de investigación no experimental, descriptiva y documental, ya que se obtuvo ventajas y desventajas del uso del sistema de dinero electrónico y además los beneficios económico que podría tener las empresas que utilicen este sistema. Las técnicas de investigación que se utilizaron fueron la realización entrevista a expertos en el tema y la revisión de numerosos sitios web existentes sobre la temática de inclusión financiera y el dinero electrónico en el país. Investigación no experimental La investigación no experimental o también llamada Ex Post Facto proviene del termino latín que significa después de ocurrido los hechos. Este tipo de investigación no permite que el investigador tenga control de las variables independiente ya que los hechos ya ocurrieron y no son manipulables. Este tipo de investigación es sistemática porque se trata de una actividad disciplinada, crítica por evalúa y mejora constantemente y por ultimo empírica porque se trata de recolectar y analizar datos reales. Investigación documental La investigación documental es una técnica que permite adquirir información por medio de documentos y materiales bibliográficos, además se puede describir, analizar y explicar un asunto o tema mediante el análisis de fuentes de información. La elaboración de un buen proyecto de investigación documental da como productos varios tipos de trabajos en los que se obtiene ensayos, criticas valorativos, monografías y compilaciones Investigación descriptiva La investigación descriptiva también conocida como método descriptivo de investigación

permite detallar las características del sujeto, fenómeno o población a estudiar. Al igual que la investigación experimental y comparativa son uno de los métodos más manejados en la ciencia. Este tipo de investigación busca el fenómeno que le interesa estudiar.

Entrevista La entrevista es un fragmento de la interacción mutua en la cual una persona responde a otra una serie de preguntas sobre un tema concreto, en sí constituye una interacción cara a cara entre dos o más personas. Una entrevista es una excelente técnica de recopilación de información, la elaboración de las preguntas se hace a base a un programa de entrevista, las respuestas se registraran de manera electrónica o escrita. Para lograr una entrevista exitosa se requiere de instrucciones claras y precisas, además que las preguntas se deben redactar de manera clara y directa, con un lenguaje entendible y no rebuscado.

Entrevista a expertos En un proyecto de investigación, una entrevista a expertos puede ser una interesante y buena fuente de recopilación de información, ya que se mantiene cara a cara una entrevista con una persona especializada en el tema o área de estudio, que muchas veces posee información que no encontramos en libros, sitios webs o inclusive dicha información no se encuentra impresa. **Modelo de Entrevista** El Objetivo de la investigación es realizar una entrevista a un experto en el tema, la cual permite tener información actual y concreta del tema que se está tratando como es el

nuevo sistema dinero electrónico o conocido actualmente como billetera móvil en

el cantón Milagro. Nombre: Edad: Instrucción: Cargo: Experiencia: Preguntas. 1. ¿Qué opina sobre el nuevo Sistema de dinero electrónico? 2. ¿Cuáles son los beneficios que puede generar al país el dinero electrónico?

3. ¿Qué beneficios puede generar para el Estado, la Banca privada y los usuarios la implementación de este sistema?

4. ¿Qué factores considera importantes para que las personas acepten el dinero electrónico como un nuevo medio de pago en el país?

5. ¿Cómo considera usted que se puede implementar este sistema de dinero electrónico?

6. ¿Qué perspectivas y proyecciones tiene usted del dinero electrónico?

CAPÍTULO 4

DESARROLLO DEL TEMA

Actualmente el uso del monedero electrónico está limitado en la Ciudad de Milagro, pese a las campañas de difusión que el gobierno ha utilizado y al incentivo que este ha propuesto en base impuestos tributarios como es la reducción del IVA. Considerando que este sistema ya está implementado en Ecuador desde el año 2014 y la Ciudad Milagreña dispone de varios lugares comerciales dentro de la ciudad, el cual brinda la disponibilidad del uso de la billetera virtual. El monedero electrónico es manejado mediante tres frentes, donde el estado representa el marco regulatorio, la actividad comercial que es el motivador y el consumidor

que es quien decide hacer uso del sistema. Frente a esto acotamos que los Milagreños deben sentir la necesidad del uso del monedero electrónico, y este se generara a partir de que el comercio se adapte a este sistema. Porque así el consumidor tendrá la necesidad de acoplarse al nuevo pago o transferencia virtual, para poder satisfacer sus necesidades.

Los Pro que podemos mencionar del monedero Electrónico. • Seguridad y rapidez al realizar el pago. • Reducción del gasto de señoreaje. • No es necesario tener cuenta bancaria. • Evitamos el redondeo. • Reducimos el desajuste del dinero. • No requiere de una tarjeta de crédito • Podemos acceder a la cuenta sin acceso a internet • Hacer compras a nivel Nacional • Mayor control en las transacciones gestionadas por los ciudadanos.

Los contras que presenta el monedero Electrónico. • No existe verdadera disfunción de la Compra-Venta. • No existe dinero en efectivo para respaldo de los Banco. • Pocos lugares comerciales donde usan el monedero Electrónico. • Larga transición para el uso del dinero Electrónico. • Existe aún personas no digitalizadas. • La billetera virtual solo puede ser utilizada dentro del País. • No hay respaldo de la ciudadanía para realizar este intercambio. • No se ha confirmado como se va a proteger el capital para estas transacciones.

Mateo Villalba Gerente del Banco Central del Ecuador (BCE) en el periodo 2013-2015, detalla cuales son los objetivos del uso del monedero electrónico. Indica que existen variantes, por un lado

el círculo comercial, la clase media, los negocios e incluso el sistema financiero pueden

lucrarse. Es decir,

van a tener a disposición un medio de pago virtual que ahorra tiempo,

y disminuirá

costos transaccionales. Desde el lado de la inclusión financiera es una oportunidad, ya que en Ecuador, el 40% de la PEA no poseen cuenta bancaria. Solo se requiere de un teléfono celular, no precisamente debe ser inteligente, ni siquiera debe tener internet. CITATION Mat15 \l 3082 (Líderes, El dinero electrónico trae una serie de ventajas a la economía, 2015). Ignacio Maldonado, gerente Nacional de Negocios de Diners Club, sostiene que esta innovación llega en un momento de rápidos y fuertes cambios generados por el uso de nuevas tecnologías. "Estamos muy atentos al cambio del entorno y a las nuevas tendencias. En este contexto, vemos que el teléfono celular es un canal, un medio, una herramienta. Uno puede olvidarse la billetera en la casa, pero no el teléfono". CITATION Líd15 \l 3082 (Líderes, Las 'app' reemplazan al dinero plástico, 2015).

Juan Pablo Guerra, presidente de la Asociación de Organismos de Integración del Sector Financiero Popular y Solidario (Asofipse), dijo que es positivo que en la ley se haya cerrado toda posibilidad de que el BCE maneje o apertura las cuentas. Recalcó que las cuentas de dinero desaparecerán y así el fantasma de la emisión inorgánica también..

CITATION EIU172 \l 3082 (Universo, Banco Central del Ecuador da tres opciones para gestionar el dinero electrónico, 2017). Expuso

también que el dinero que existe en las cuentas del BCE debe ser efectivizado, desembolsado o transferido a cuentas de la banca pública privada o cooperativas. Inmediatamente el sistema financiero brindara nuevos servicios en los cuales los medios de pago electrónicos (tarjetas, transferencias u otros productos) quedarán al alcance de los cuenta ahorristas. Menciono que aún es pronto para dar un nombre a los productos nuevos, pero que al momento lo más importante es comprender que no son dinero electrónico.

Comentó que el desafío del sector financiero es promover la reducción del uso de dinero físico, ya que en Ecuador

de acuerdo con estadísticas presentadas

un billete tiene una vida útil de 2,5 años, mientras que en EE.UU. es de 7,8 años. CITATION EIU172 \l 3082 (Universo, Banco Central del Ecuador da tres opciones para gestionar el dinero electrónico, 2017).

De acuerdo a la Ley de Reactivación Económica

el sistema monedero electrónico deja de ser administrado por el Banco Central del Ecuador (BCE)

a fecha 31 de Marzo del 2018, para que en su lugar, sean entidades del sistema financiero nacional (bancos públicos privados y cooperativas) los

único que manejen un sistema de medios de pago móvil. Sofía Espín, asambleísta del ala correísta de Alianza País, cuestionó lo planteado por el Ejecutivo, y señaló que la banca privada no debería manejar exclusivamente los medios electrónicos debido a que no fue una promesa de campaña de Moreno. En tanto, Gabriela Larreátegui, de Creo, defendió el cambio, y sostuvo que es necesario debido a que la banca privada genera más confianza en los clientes. CITATION Líd17 \l 3082 (Líderes, Asamblea elimina el sistema de dinero electrónico del Banco Centra, 2017). Lugares donde se puede hacer uso

de la Billetera Móvil en

Milagro-Guayas. Dentro de la Ciudad de Milagro en el Sector Público y Privado, tales como: • Corporación Nacional de Telecomunicaciones (CNT) • Corporación Nacional de Electricidad (CNEL)

- Tiendas Industriales Asociadas (TIA)
- Movistar
- Claro
- Artefacta

- Cooperativa JEP
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa
- Banco del Austro
- BanEcuador
- Banco del Pacifico

Modelo de Entrevista

Nombre: Gonzalo Lenin Serrano Mantilla Edad: 47 años Instrucción: Ingeniero Comercial, Master en Administración de Empresas, Diplomado en Gerencia Estratégica de desempeño, Diplomado en Gerencia Estratégica de Marketing , Diplomado de líder y programa de Alta Gerencia INCAE. Cargo: Gerente Sucursal Milagro del Banco de Guayaquil (23 Años) Docente titular principal UNEMI (15 años) Experiencia: 25 años de Experiencia. Preguntas. 1. ¿Qué opina sobre el nuevo Sistema de dinero electrónico? Es un sistema que debería facilitar el proceso de las transacciones comerciales, debería ser un sistema de mucha aceptación en el medio. Es una evolución en todos los ámbitos.

2. ¿Cuáles son los beneficios que puede generar al país el dinero electrónico?

Dinamizaría la economía y además este sistema busca que las empresas tengan alternativas que faciliten los procesos para que el dinero se mueva.

3. ¿Qué beneficios puede generar para el Estado, la Banca privada y los usuarios la implementación de este sistema?

Desde el punto de vista del estado una de las premisas que ellos tienen para poder establecer este nuevo sistema de dinero electrónico es que por un lado le va ahorrar el costo del deterioro del papel, por el otro lado es un mecanismo que va a dinamizar la economía es decir que el dinero va dar vuelta mucho más rápido, y que da una total accesibilidad hacia al consumidor porque ya no tendrá que ir a una institución financiera para obtener el dinero sino que a través de dispositivos electrónicos podrá lograr obtener su dinero, que administrativamente para las instituciones que pagan su sueldo va ser solo cuestión de generar un proceso electrónico que acredite los valores en las cuentas.

Desde el punto de vista del comerciante va ser muy bueno por el sentido de la decisión de compra y el acto de compra sea inmediato, porque muchas veces la gente decide comprar algo pero no lo compra por la disponibilidad de efectivo, pero aquella persona decida comprar y tenga el dinero electrónico va inmediatamente a efectuar la compra y se cierra la negociación.

Para el comerciante va ser mucho más fácil trasladar los valores que tenga del resultado de la venta a su cuenta porque estará prácticamente en su dispositivo móvil y no tendrá que hacer traslado del dinero físico y le va ser mucho más fácil pagar a los proveedores porque solo va ser un moviendo desde su cuenta a la cuenta del proveedor.

4. ¿Qué factores considera importantes para que las personas acepten el dinero electrónico como un nuevo medio de pago en el país?

La confianza, ya esto se logra cuando uno domina algo y uno domina algo cuando lo ha probado y para probar algo uno tiene que experimentar la necesidad y para experimentar la necesidad uno tiene que quererlo hacer. Cuando la gente sienta la necesidad de utilizar el dinero electrónico cuando sienta que es útil en el país.

5. ¿Cómo considera usted que se puede implementar este sistema de dinero electrónico?

Que la mayoría de establecimiento acepte el tipo de pago, que la mayoría de actividades que se desarrollan permitan el bien del uso del manejo del dinero electrónico. 6. ¿Qué perspectivas y proyecciones tiene usted del dinero electrónico? Todas porque la diferencia es más o menos así si usted usa la tarjeta de crédito es su decisión de utilizarla o no, porque se tiene la alternativa de pagar mediante el dinero físico o la tarjeta de crédito a pagar, el tema del dinero electrónico cuando ya sea una costumbre pagar por ejemplo los sueldos a través de una cuenta de dinero electrónico de donde más se va a sacar el dinero, si mañana el estado y todas las instituciones comienza a pagar por medio del dinero electrónico hay que tener que utilizarlo ya que es algo contundente ya que esto genera expectativas que va ser cubierta con la práctica y que ha dado buenos resultados en tantos lugares, es una práctica hoy en día que denota un avance de las sociedades, un avance de las personas un creer en la tecnología yo diría que estamos en el mejor momento. Es una alternativa que puede costar si, que puede tomar su tiempo si pero la gente aprenderá a la medida que comienza a vender con dinero electrónico.

CAPÍTULO 5

CONCLUSIONES

La billetera móvil

es un nuevo sistema de pago que facilita la inclusión financiera, acercando los servicios que ofrece a las personas que no accedan a ellos. La Innovación de este sistema requiere de un marco de regulación y supervisión apropiada para así poder promover su seguridad, uso y eficiencia como forma de pago en el país.

La implementación de este método de pago evita el desgaste del dinero físico, situación que le conviene a Estado ecuatoriano, ya que cada año requiere 2.000 millones de dólares para abastecer la demanda de billetes y monedas, es así que la utilización de este medio de pago disminuiría este gasto y por ende las personas evitan contratiempo al recibir o entregar dinero físico deteriorado, dificultando la realización de alguna actividad comercial.

El Sistema que se usa para este medio virtual solo se puede utilizar en línea con dispositivos inteligentes, como teléfonos o Tablet. Entonces los usuarios y las carteras digitales dependerán directamente de un dispositivo, que sin lugar a duda es muy utilizado por el medio, pero estas funcionan con batería que sino esta recargada no podrá acceder a ningún

servicio. Y será entonces que los posibles usuarios sentirán la necesidad del dinero físico u otro medio de pago.

La mala difusión de información sobre el Sistema monedero electrónico ha generado en las personas desconfianza que nos le permite acceder o darse la oportunidad de conocer los beneficios que brinda a la Ciudadanía y en su conjunto al País. Sin dar pasó al Desarrollo Financiero y a la reducción del dinero físico.

Hit and source - focused comparison, Side by Side:

Left side: As student entered the text in the submitted document.

Right side: As the text appears in the source.

Instances from: tesis completo 123.docx

0: tesis completo 123.docx

78%

o valor disponible del usuario (que se puede manejar para pagos) está almacenado en mecanismos electrónicos, tales como los monederos electrónicos (tarjetas pre-pago), las computadoras y los teléfonos

0: tesis completo 123.docx

78%

o valor disponible al consumidor (que se puede utilizar para pagos) está almacenado en dispositivos electrónicos, tales como los monederos electrónicos (tarjetas pre-pago), las computadoras y los teléfonos

Instances from: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/download/18234/18474>

1: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/download/18234/18474> 87%

establecido dos diferentes tipos de cuentas de dinero electrónico con distintos límites y requisitos

1: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/download/18234/18474> 87%

establecido dos tipos de cuentas de dinero electrónico con distintos límites y requisitos