

Artículo Original

Pago Desde mi Celular con Dinero Electrónico

Pay From my Cell Phone with Electronic Money

Félix S. Pilay Toala

Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Santo Domingo.

La correspondencia sobre este artículo debe ser dirigida a Félix S. Pilay Toala.

Email: ptfs@pucesd.edu.ec

Fecha de recepción: 6 de octubre de 2017.

Fecha de aceptación: 18 de abril de 2018.

¿Cómo citar este artículo? (Normas APA): Pilay Toala, F. S. (2018). Pago Desde mi Celular con Dinero Electrónico. *Revista Científica Hallazgos21*, 3 (Suplemento Especial). Recuperado de <http://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/>

Revista Científica Hallazgos21. ISSN 2528-7915. Periodicidad: cuatrimestral (marzo, julio, noviembre).

Director: José Suárez Lezcano. Teléfono: 2721459, extensión: 163.

Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Esmeraldas. Calle Espejo, Subida a Santa Cruz, Esmeraldas. CP 08 01 00 65. Email: revista.hallazgos21@pucese.edu.ec. <http://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/>

### Resumen

El dinero electrónico o "efectivo desde mi celular" es parte de la política monetaria introducida en el Ecuador a partir del 9 de septiembre de 2014, una vez que entró en vigor el Código Orgánico Monetario y Financiero. El nuevo sistema monetario en vigencia busca la inclusión de un medio alternativo de pago que mitigue la falta de liquidez en la economía y estimule en consumo; para su vigencia, es necesario que la población y con especial énfasis, aquellos que se encuentran excluidos del sistema bancario formal, denominados no bancarizados y que generalmente se encuentran en las zonas rurales de la patria y que, por lo general, realizan sus transacciones mercantiles en efectivo, puedan acceder a abrir una cuenta en el Banco Central en donde se recargue su celular con la cantidad equivalente en dólares físico con aire; lo que, conduce a potenciar la economía de los sectores vulnerables y a evitar con ello, la dependencia en especuladores, chulqueros o prestamistas informales. La investigación intenta determinar de la manera más objetiva posibles la efectividad, viabilidad e idoneidad de este medio de pago, para reactivar el sector comercial y concomitantemente a la economía nacional, en donde, la principal herramienta, es un teléfono celular con características mínimas accesible para las personas con niveles de ingresos bajos. La investigación aborda, rigurosamente el enfoque cualitativo, se realizan 30 entrevistas a líderes de opinión y a empresarios del sector terciario de la economía, tanto estructuradas como semiestructuradas; la técnicas de observación y focus group, fueron

empleados eficientemente en las principales ciudades del Ecuador como Quito, Guayaquil, Cuenca, Portoviejo y con particular énfasis en la zona comercial de Santo Domingo, por ser una de las ciudades con el mayor índice de crecimiento comercial.

**Palabras clave:** inclusión financiera; no bancarizados; dinero electrónico; sectores vulnerables; liquidez.

### Abstract

The electronic money or "cash from my cell phone" is part of the monetary politics promoted by the Government of the Citizens' Revolution of President Rafael Correa, with effect from 9 September 2014, once it entered into force on the International Monetary and Financial Code. The new monetary system in effect seeks to include an alternative means of payment that mitigate the lack of liquidity in the economy and stimulate consumption; For its effectiveness, it is necessary that the population and with special emphasis, those who are excluded from the formal banking system, denominated unbanked and that are generally in the rural areas of the mother country and that, generally, carry out their mercantile transactions in Cash, they can access to open an account in the Central Bank where they recharge their cell phone with the equivalent amount in dollars physical with air; Which leads to boosting the economy of the vulnerable sectors and thereby avoiding reliance on speculators, squatters or informal lenders. The research tries to determine in the most objective way possible the effectiveness, viability and appropriateness of this means of payment, to reactivate the commercial sector and

concomitantly to the national economy, where the main tool is a cell phone with minimum characteristics accessible to People with low income levels. The research rigorously addresses the qualitative approach, 30 interviews are conducted to opinion leaders and entrepreneurs of the tertiary sector of the economy, both structured and semi-structured, techniques of observation and focus group, were efficiently employed in the main cities of Ecuador as Quito, Guayaquil, Cuenca, Portoviejo and with particular emphasis on the commercial area of Santo Domingo, as one of the cities with the highest commercial growth rate.

**Keywords:** financial inclusion; unbanked; electronic money; vulnerable sectors; liquidity.

### **Pago desde mi Celular con Dinero Electrónico**

El dinero electrónico o "efectivo desde mi celular" como parte de la política monetaria del gobierno del expresidente Rafael Correa, fue puesto en vigencia mediante la promulgación del Código Orgánico Monetario y financiero, el 09 de septiembre de 2014. La propuesta de este nuevo y novedoso sistema monetario, busca convertirse en un medio de pago alternativo para el conjunto de los ecuatorianos y en particular para aquellos sectores sociales que se encuentran excluido del sector bancario formal.

La introducción o inclusión de un nuevo medio de pago en la economía nacional, del dinero electrónico o "efectivo desde mi celular" que no es otra cosa, que el pago por la compra de un bien o servicio que un consumidor puede hacer mediante su teléfono móvil con características básicas, en cualquier local comercial que tenga el servicio en toda la nación. Persigue, según propuesta gubernamental, convertirse en

un medio de pago similar a las tarjetas de débitos.

Un medio de pago o sistema de pago que dinamice la economía nacional, que estimule el consumo de bienes y servicios y el comercio en su conjunto, que potencie la economía de los sectores vulnerables del campo y la ciudad, quienes por su escasez de recursos económico se encuentran fuera del sistema bancario y se les denomina los no bancarizados, realizan sus actividades comerciales en efectivo o a crédito, bajo palabra y fuera del sistema formal; por lo que, son víctimas de la inclemencia de los especuladores, chulqueros o prestamistas informales.

En la economía de una nación, un medio de pago o sistema de pagos es parte central en el movimiento de la oferta y la demanda en el mercado de bienes y servicios, "Un sistema de pagos, con un diseño y funcionamiento adecuados contribuye al buen funcionamiento de los mercados y ayuda a eliminar las fricciones en el comercio, reduciendo los costos de las transacciones y los riesgos para las partes que pagan y reciben los fondos por dichas transacciones" (Morales, 2016, p.249).

Para poder realizar el pago desde mi celular con dinero electrónico, por cualquier consumo y en cualquier local comercial, el consumidor tiene varias opciones, entre las tradicionales, como el pago en efectivo, con cheque, pago con tarjeta de crédito, pago con tarjeta de débito, pago por internet, por transferencia electrónica, y lo más innovador es lo que se está utilizando en varios países del mundo como es el pago en "efectivo desde mi celular" o dinero electrónico y que podría convertirse en el mediano plazo, en el medio de pago que sustituiría a las transacciones con papel moneda o al pago con billetes.

Se ha dicho que el "efectivo desde mi celular" o dinero electrónico es similar a la

tarjeta de débito. Efectivamente es similar este sistema de transacción, por cuanto, solo puedes tener una tarjeta de débito si tienes una cuenta en alguna entidad bancaria, financiera o cooperativa, para que se pueda realizar un pago con esta tarjeta o vía electrónica, se debe tener saldo en la cuenta bancaria, caso contrario no podrá ser utilizada, de igual forma, solo podrá usar su efectivo de su celular en una transacción, primero si se ha abierto una cuenta en el Banco central y si tiene saldo o dinero electrónico o dinero aire cargado al teléfono, de lo contrario no podrá utilizarlo.

Los otros sistemas de pagos como el cheque, pago en efectivo, tarjeta de crédito u otros, ya que en el caso del pago en efectivo se entrega dinero contante y sonante, Según Morales, (2016) "...el efectivo podría servir al propósito, para algunos, las necesidades del pago del día a día de poco valor, especialmente los pagos entre individuo o entre empresas pequeñas y medianas, su uso conlleva desventajas considerables para pagos remotos o de mayor valor..." (p. 253).

El sistema o medio de pago efectivo desde mi celular a implementarse, aportaría decididamente al sistema de bancarización; sobre todo, a las personas de menor ingresos, quienes por contar con recursos escasos han sido literalmente excluidos de su acceso a los bancos, sea esta, con cuentas de ahorro o corriente o quizás con productos bancarios como las tarjetas de débito o de crédito, "La promoción de un sistema financiero inclusivo significa poner al alcance de las personas de menores ingresos todo tipo de servicios financieros" (Grijalva, E.A. 2014, p.33)

Los pagos con tarjetas de crédito para el caso del sistema bancario ecuatoriano, es totalmente diferente, pues es un sistema, con el cual tienes la opción de realizar pagos por la compra de un bien o servicio, dentro o fuera de las fronteras nacionales ya sea

mediante el pago corriente que implica pago inmediato al contado una vez que el banco emite la planilla o el pago diferido, que implica la opción de pago a tres, seis nueve o doce meses. En los dos casos, media un espacio de tiempo para hacerse efectivo el pago.

Al elegir el pago corriente, es un compromiso de liquidar el valor total de la compra de un solo pago al final del periodo señalado, cuando llega el estado de cuenta tiene dos opciones, pagar el saldo total y no pagar intereses o pagar la cuota mínima y pagar intereses. (El Universo, 2016,09,13)

Para realizar una compra de alguna mercadería utilizando tal o cual instrumento monetario; por lo general, los consumidores deben de aperturar una cuenta sea esta de ahorro o corriente en algún banco o entidad financiera, si bien, tener una cuenta bancaria es común en una sociedad capitalista como la nuestra, pero sin embargo se estima que al menos para el 60% de la población, acceder a este servicio se vuelve inalcanzable a consecuencia de una capacidad de ahorro nula, para ellos entonces, el pago mediante el sistema de dinero electrónico, podría ser de utilidad, considerando que es común que las familias, independientemente de su situación económica tengan un celular.

Como justificativo para la implementación de esta política de corte monetarista se sostiene por parte de representantes del gobierno central, que los principales favorecidos serían los sectores más desprotegidos de la sociedad ecuatoriana ubicada en los sectores populares, se considera además que este sistema de pagos que en principios estaría controlado por el Banco Central y no por la Banca privada, permitirá una efectiva inclusión financiera, al mismo tiempo, que el pago mediante el celular reducirá los altos índices de inseguridad, optimizará recursos

y permitirá realizar pagos como los de servicios básicos, impuestos y tasas, pago de taxis en o cobrar el bono de desarrollo humano, pagos al IESS, al SRI; pagos predios municipales, mejorando con ello, la velocidad de la circulación del dinero.

Para cargar y descargar saldo en diferentes puntos, como tienda o farmacias entre otras, es decir, si necesitan acreditar dinero entregará su dinero al punto de canje y recibirá saldo en su teléfono y si necesitara dinero físico, de su saldo del teléfono el punto de canje recibirá saldo electrónico y entregará papel dinero y porque además como el usos de dinero electrónico no generaría intereses se podrá dar usos al pagos o cobros tanto para el oferente como para el demandante mediante la inserción de una clave en el celular.

Lo beneficioso de esta forma de pago, en particular para los sectores desprotegidos de la sociedad ecuatoriana es que, el sistema es un medio que para ser utilizado no requiere de acceso al internet, no necesita abrir una cuenta de ahorros o corriente en la banca privada, solo es necesario abrir una cuenta en el banco central, que además el usuario tenga activada su línea en una red telefónica del medio, CNT, Claro o Movistar.

Se estima, según el diario expreso (martes 18 de agosto, 2015). Que cita un informe de ALCOTEL, "que las líneas activas de la telefonía celular en Ecuador serían de 17,260 millones, hasta enero de 2015", frente a una población de aproximadamente 15,5 millones de habitantes, hay que considerar, que la cantidad de líneas telefónicas han ido variando de acuerdo al tiempo y a los nuevos modelos en el mercado, lo que conduce que haya usuarios que cuentan con dos o tres líneas activadas, en otros casos hay personas que pierden su línea y no la reportan.

La cantidad de usuarios de líneas de celulares, es propicia para poner en marcha el sistema de pago mediante el dinero electrónico o pago desde mi celular, pero en los hechos esto no ha sucedido, se estima que desde el 2014 en que se puso en marcha el sistema, hasta la actualidad, según fuentes del Banco Central, el dinero movido por los celulares alcanza aproximadamente los 48 millones de dólares, Se evidencia entonces que el dinero movido por esta forma de pago es una cifra insignificante; aunque, hay datos más bajos, todavía, como el que aparece en el diario el telégrafo, citado por el periódico el Ciudadano, sostiene "...que el monto en transacciones ha sido de 15,616 millones de dólares y un total 47 mil cuentas activadas de dinero electrónico en todo el territorio nacional" (El Ciudadano, 2017, 01, 12)

La puesta en marcha del dinero electrónico tuvo mucha resistencia por algunos sectores de la sociedad, mostraron su desacuerdo por cuanto el sistema manejado por el Banco Central no generaba confianza, que implicaba que los dólares que la gente recargaba en sus celulares pasaban a formar parte de los pasivos del Banco Central, la desconfianza se basaba en el manejo poco ortodoxo del gobierno central que había utilizado gran parte de los recursos en forma de crédito a corto plazo de la reserva internacional que pertenecen a la banca privada, el seguro social, los GAD y las empresas públicas para salvar su iliquidez. Al mismo tiempo, se sostenía que era la banca privada la encargada del manejo.

A partir de la Posesión de Lenin Moreno, como el nuevo presidente de los ecuatorianos, comenzó con una serie de diálogos con todos los sectores sociales y productivos, de entre ello, los empresarios y anunció la continuidad del sistema de dinero electrónico, pero a diferencia de la propuesta de su antecesor, el sistema sería

manejado por la banca privada y más no por el Banco Central, a partir de los primeros meses del año 2018, lo que implica, una reforma al código orgánico monetario y financiero y un cambio a la plataforma que se había montado para su funcionamiento.

### **Materiales y métodos**

Los métodos o diseño metodológico serán cualitativo, teórico, analítico y bibliográfico y además se implementarán las técnicas de entrevistas semiestructuradas y la observación, se utilizaron como el camino para llegar a la finalidad que es el desarrollo de la investigación, sobre el dinero electrónico o "pago desde mi celular con dinero electrónico", fue una tarea un tanto difícil, la información bibliográfica sobre el tema es escasa, se evidencia un desconocimiento del tema por parte de los involucrados, la información en revistas especializadas es mínima, aunque en el internet si hay un poco de información de actores políticos y notas periodísticas o información oficial, que relacionan el tema con la economía popular y solidaria que se impulsa desde el gobierno central.

No fue posible acceder a datos oficiales sobre el monto real, de las transacciones a nivel país, realizadas hasta lo que va del 2017; de tal manera, que para reforzar el estudio, los aportes intelectuales de especialistas que hicieran los líderes de opinión locales y nacionales entrevistados, los dueños, gerentes o administradores de locales comerciales, y consumidores o clientes, la observación en locales en donde es posible cargar y descargar dinero y en los locales comerciales en donde se compra bienes y servicios fueron el soporte de la investigación.

### **Población y muestra**

La investigación busca determinar la efectividad, viabilidad e idoneidad de la puesta en circulación de un nuevo medio de pago, más no una nueva moneda, denominado efectivo desde mi celular, que

persigue estimular el consumo, reactivar el sector comercial y consecuentemente la economía nacional, aprovechando una herramienta que es el teléfono celular, con características mínimas y que por lo general cada ecuatoriano tiene uno.

Para garantizar mayor veracidad de la investigación, se hace una selección no probabilística por conveniencia de 30 personas de ambos sexo, entre intelectuales líderes de opinión locales y nacionales afines o no al gobierno saliente y de turno, así como de empresarios, gerentes y administradores de las entidades comerciales de Santo Domingo, de Quito, Guayaquil, Cuenca y Portoviejo, para realizarle entrevistas estructuradas y semiestructuradas, focus group y con particular énfasis en la zona comercial de Santo Domingo, lugar de donde nace el proyecto de investigación y por ser una de las ciudades con mayor índice de crecimiento comercial y poblacional del país.

Para la consecución de la investigación, sobre la temática planteada del dinero electrónico, será necesaria sustentar el enfoque cualitativo, en lo interpretativo y comprensivo, ya que, en el desarrollo de las 30 entrevistas será necesario interpretar las alocuciones de los entrevistados lo más objetiva posible, para poder contextualizar las y reflexiones de los diversos actores sociales o líderes de opinión a partir de sus realidades diversas dejando a un lado apasionamientos de orden ideológicos y políticos.

### **Resultados**

La investigación busca establecer la efectividad, la viabilidad e idoneidad de la puesta en circulación de un nuevo medio de pago, denominado pago desde mi celular, desde su implementación en el año 2014, los resultados, de acuerdo a los datos obtenidos y a las respuestas de las personas entrevistadas, tanto a líderes de opinión como a empresarios no son muy

halagadores, ya que no se cumplió con la masificación del sistema en los primeros dos años, como era la propuesta del gobierno saliente.

Las fuentes entrevistadas, sostienen que, si bien, el proyecto del dinero electrónico que se presentó como un sistema de medio de pago, innovador, que fortalecería el sistema de dolarización, y que en ningún momento representaría una nueva emisión monetaria, ya que su funcionamiento estaría respaldado con el dinero físico de la gente o usuarios, que implicaría que si alguien abre una cuenta, y si necesita cargar por ejemplo 10 dólares de dinero electrónico, para realizar una compra o un pago, debía de entregar diez dólares físicos que servirían como respaldo y que además pasaría a las arcas del banco Central en forma de pasivo y al ser administrado por esta entidad, daría seguridad y confianza a la economía nacional.

creó una resistencia al proyecto, producto de la desconfianza que las personas tenían por manejo inadecuado de los recursos que se encuentran en el Banco Central en forma de pasivo perteneciente a la reserva monetaria internacional y que fuera utilizada de forma ilegal en créditos a corto plazo para salvar problemas de iliquidez en la economía nacional.

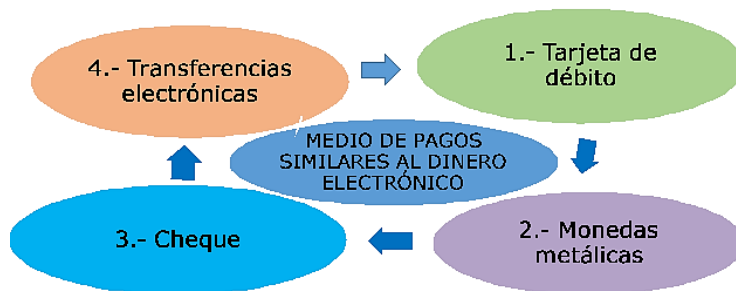
Según Marcelo Larrea, líder de opinión nacional y experto en temas económicos, sostiene, que el dinero electrónico es una tendencia mundial, considera por tanto, que el proyecto del nuevo medio de pago alternativo del régimen del presidente Correa, no es ninguna novedad, es una forma de existencia del dinero como tal, es similar al Cheque, a la tarjeta de débito. La dificultad que ha tenido para su funcionamiento adecuado, pasa por la desconfianza que sienten los ecuatorianos por la intencionalidad del régimen de

sustituir el dinero físico por el electrónico, es por lo tanto, lo que ha generado una serie de conflictos y que es resultado además, de los bajos niveles de credibilidad que tiene el régimen por el manejo de la política económica.



**Figura 1.** Proceso de apertura de una cuenta de efectivo desde mi celular. Fuente: Elaboración propia.

Varios de los líderes de opinión, de entre ellos: Geovanny Patiño, economista, al ser entrevistado, sostuvo que en la economía y las finanzas, el tema de la confianza es fundamental, en tal sentido, la propuesta de que el dinero electrónico sea manejado por el Banco Central o que se convierta en un monopolio del Estado, no tuvo la respuesta que se esperaba, más bien, se



**Figura 2.** Medios de pagos similares al dinero electrónico o efectivo desde mi celular. Fuente: Elaboración propia.

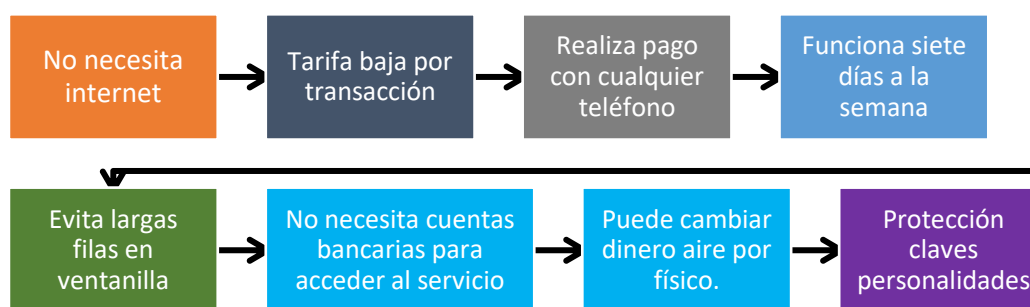
Otra de las resistencias que ha tenido el régimen para el funcionamiento del sistema de pago desde mi celular, tiene que ver con la intención gubernamental de que el dinero electrónico sea manejado por el Banco Central, esto crea desconfianzas en los usuarios contrariamente a lo que sucede en otras economías a nivel mundial, es que el sistema ha sido y es manejado por la iniciativa privada.

Según Ramiro Narváez, economista, sostiene que la mejor decisión tomada por el presidente actual, Lenín Moreno, es haber escuchado el sentir nacional, de la necesidad de que este medio de pago, denominado dinero electrónico sea administrado por la banca, sin duda, en manos del sector privado, el sistema se volverá mucho más ágil que incluso el dinero plástico, refiriéndose a las tarjetas de débito o de crédito; por lo tanto, su uso masivo permitirá estimular a la economía nacional, a su vez destaca, que los costos del servicio son el tema de discusión; por lo tanto, la función del Banco Central será como controlador y regulador, para que el sistema sea accesible al conjunto de la población.

desconfianza, pues era incierto el futuro del dinero aire en circulación, es entonces, la razón para que en cuatro años de funcionamientos apenas se hayan movilizado en transacciones 34 millones de dólares, que en una economía de 100 mil millones de dólares que representa el PIB (Producto interno bruto), es prácticamente irrelevante.

De los datos escasos que han sido proporcionado en el Banco Central, se desprende que hasta finales del año 2014, año en que se pone en marcha el proyecto de dinero electrónico, se tenía un total de cuentas activas, de dinero electrónico o efectivo desde mi celular, equivalente a 11.559, al mismo tiempo para esta fecha se tenía un total de puesto de recarga, carga, macroagentes, o centros de transacciones de 12 mil puntos, en funcionamiento.

Para marzo del 2015, según el Banco Central, se realizaron 1.043 transacciones, entre consulta de saldos, pagos, cobros, carga y descarga de dinero electrónico y físico equivalente a 15 millones de dólares, a partir de este dato oficial, se desprende que el proyecto del dinero electrónico como



**Figura 3.** Beneficio de usar el dinero electrónico o pago en efectivo desde mi celular.

Fuente: Elaboración propia.

El sistema del dinero electrónico según Narváez, no ha funcionado como se esperaba o como esperaba el régimen anterior, es producto de que el proyecto fue puesto en vigencia para que funcione manejado por el Banco Central del Ecuador, esto motivó a que se cree una mayor

sistema de medio de pago, está para este tiempo, lejos de convertirse en el referente del país para estimular el consumo en su población, que bordea los 15.5 millones de habitantes.

De los datos estadísticos, se determina que para mayo del 2017, crece el número de cuentas habilitadas en manos del público y alcanza a 333 mil usuarios, de igual manera los establecimientos o lugares en donde es posible, comprar, pagar, cargar o descargar dinero electrónico subió a 360 mil en todo



el país, con aproximadamente el 56% en la sierra, el 40% en la costa y en el oriente y región insular el 4%, ya para el mes de agosto del de 2017, alcanza un crecimiento de los personas con cuentas habilitadas y en funcionamiento a 360.916.

global, sino que será el dinero electrónico y para el caso de Ecuador, efectivo desde mi celular.

Si bien en el Ecuador se la presenta como una opción para lograr la inclusión social y financiera de la población no bancarizada, se estima que es una tendencia mundial y que

Tabla 1  
Cuentas habilitadas, establecimientos habilitados, volumen de transacciones realizadas

Año/mes	Cuentas habilitadas	Establecimientos habilitados	Transacciones realizadas	Volumen monetario de transacciones	% relación PIB
Diciembre 2014	11000	12.000	N/D	N/D	N/D
Marzo 2015	N/D	N/D	1.043	15´000.000	0,015
Mayo 2017	333.506	360.000	N/D	31´219.332	0.031
Agosto 2017	360.916	480.000	N/D	34´000.000	0.034

Fuente: Elaboración propia.

Los establecimientos habilitados experimentaron para el mes de agosto de 2017, un crecimiento a 480.000 locales comerciales, de igual manera, se observa que el total de transacciones realizada acumulada, es decir, desde el año 2014 que se inició el proyecto hasta agosto del 2017 que se está analizando, se han movilizado en la economía nacional un aproximado de 34´000.000 de dólares, cifra que representa en términos porcentuales al 0.015%, con relación al PIB, que alcanza en el 2017 a 100 mil millones de dólares.

### Discusión

La tendencia a la utilización del dinero electrónico, es universal, se estima que más de 100 países a escala internacional, hasta inicio del año 2017, han cambiado el uso del dinero físico. Por el dinero plástico, y, ahora en los nuevos tiempos, quien se postula para dominar las transacciones es el dinero electrónico. Se podría afirmar que, en los próximos años, ya no serán los billetes y las monedas las que muevan la economía

más allá de lo que sostiene el régimen en la tendencia mundial por eliminar el papel moneda y las monedas metálicas de las transacciones mercantiles, según noticia en El Universo, (2013,11,09) el superintendente de Bancos, Pedro Solines, sostiene que, "Los niveles de bancarización del país, pese a los esfuerzos de la banca privada, sobre todo la banca de desarrollo, según estudio alcanzaría el 52% de la población".

El sistema efectivo desde mi celular, podría ser un elemento importante que aporte a la inclusión financiera, puesto que el dispositivo celular es ya común en el Ecuador, lo más importante es que para ingresar al sistema no se necesita internet, "El sistema de dinero electrónico no requiere de acceso al internet o una cuenta en una institución financiera y se puede canjear por dinero físico en cualquier momento" (Moncayo, J.; Reis, M. 2016).

La bancarización que hacía suponer que permitiría la inclusión social y financiera de las familias ecuatorianas, sobre toda

aquellas que se encuentran en los sectores vulnerables de la sociedad, que por sus escasos ingresos, no han podido acceder a tener una cuenta en la banca privada, a lo que se les denomina, "no bancarizados" si bien la intencionalidad era buena, pero a pesar de los esfuerzos que se hicieron por parte de los responsables de la política monetaria, los resultados no fueron halagadores, por la intencionalidad de funcionar como un monopolio del estado, como se muestra en los datos estadístico que se exponen en la investigación.

En este camino. La actual administración del presidente Lenín Moreno, se inclina por enmendar el proyecto y ahora se propone que el modelo sea administrado por la banca privada y el sector de la economía social y solidaria como las cooperativas, cajas de ahorro y mutualista, de esta manera se espera que el sistema no margine al sector humano de las áreas vulnerables de la nación y a los emprendedores que han puesto en marcha a las unidades económicas populares en el marco de la propuesta de la economía social y solidaria.

El proyecto con este cambio de timón, empezará a funcionar en los primeros meses del año, 2018, por tanto, falta afinar las negociaciones con la banca privada, al momento los sectores involucrados discuten según el diario el Telégrafo "el tema de las tarifas, la implementación tecnológica del sistema, la reforma al Código Orgánico Monetario y Financiero", hasta el momento no hay pronunciamiento al respecto, lo que hace que de alguna manera la masificación que se espera del dinero electrónico al menos por este año no pasará. Los costos o tarifas que tengan las transacciones, permitirán o no el despegue de este medio de pagos (El Telégrafo 2017-08-30).

#### **Conclusiones.**

El proyecto del dinero electrónico o efectivo desde mi celular, propuesto por el régimen del presidente Rafael Correa y

fortalecido por el gobierno actual del presidente Lenín Moreno, no ha tenido el efecto esperado, pues se anunciaba que en poco tiempo se convierta el medio de pago con mayor velocidad de circulación en la economía nacional, pero, en los hechos, esto no ha tenido lugar, lejos de convertirse en un medio masivos, lo que se han realizado son transacciones que para el volumen del producto interno bruto del país, no tiene mayor significancia.

El dinero electrónico o efectivo desde mi celular que desde el año 2014 empezó a funcionar en el país como un medio de pago que permitiría una mayor velocidad en la circulación monetaria en la economía, no tuvo ese efecto, pues la ciudadanía motivada por cierta desconfianza, por el manejo poco ortodoxo de la economía por parte del presidente Correa y, porque se planteaba como pre requisito que este sería administrado por el Canco Central, más no por la banca privada, lo que provocó que la ciudadanía pierda toda la confianza en el sistema.

El sector privado sostiene que el sistema del dinero electrónico solo funcionará si es administrado por la banca privada, por su parte dentro del marco de los diálogos impulsado por el primer mandatario Lenín Moreno, se ha llegado a determinar que el este nueva forma de circulación monetaria funcionará a partir de los primeros meses del año 2018, pero lo hará administrado por la banca privada y los sectores de la economía popular y solidaria.

El tema en discusión el costo que tendrá para los usuarios el funcionamiento del sistema, de este dependerá su masificación o no, considerando que cuando se lo puso en práctica se sostenía que sería cero costos para los usuarios con lo que se promovería la inclusión social y financiera de las personas no bancarizadas, por tanto, la función del Banco Central como controlador y regulador es fundamental.

## Referencias

Asamblea Nacional. (2009). *Ley Reformatoria a al LEy de Régimen Monetario y Banco del Estado*. Quito.

Banco Central del Ecuador. (2014). *Estatuto Orgánica de Gestión Organizacional por Procesos del Banco Central del Ecuador*. Quito.

Banco Central del Ecuador. (24 de Mayo de 2016). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de Dinero Electrónico: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/dinero-electronico>

Felber, C. (2014). *Dinero. De fin a medio*. Barcelona.

Gary Gas. (24 de Mayo de 2016). *Monedero Electrónico*. Obtenido de <http://www.garygas.com/manuales/UsoServicioMonederoElectronico.pdf>

González, J. (2014). *Manual de fórmulas financieras. Una herramienta para el mundo actual*. México: Alfaomega.

Grijalva, E.A. (2014). *Dinero Electrónico como Herramienta de Inclusión Financiera en el Ecuador*. Tesis. Obtenido de <http://repositorio.usfq.edu.ec/handle/23000/3662>

*Dinero Electrónico como Herramienta de Inclusión Financiera en el Ecuador*

*Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario: Legislación Conexa*. (2015). 2012: Corporación de Estudios y Publicaciones.

Moncayo, J. ; Reis, M. (2016). Microfinanzas. Obtenido:  
[https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/publication\\_files/analisis\\_inicial\\_del\\_dinero\\_electronico\\_en\\_el\\_ecuador\\_y\\_su\\_impacto\\_en\\_la\\_inclusion\\_financiera\\_presentacion\\_cuestiones\\_economicas.pdf](https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/publication_files/analisis_inicial_del_dinero_electronico_en_el_ecuador_y_su_impacto_en_la_inclusion_financiera_presentacion_cuestiones_economicas.pdf)

López, P. (2016). *Expansión*. Obtenido de Modenero electrónico:  
<http://www.expansion.com/diccionario-economico/monedero-electronico.html>

Pilay, T. F. S. (2017). Economía social y solidaria en el contexto

ecuatoriano. *recus. Revista Electrónica Cooperación Universidad Sociedad. ISSN 2528- 8075, 1(1), 9-20.*

Senplades. (2013). *Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017*. Quito: Senplades.

Diario, "Andes". (03 de octubre de 2013). La bancarización en el Ecuador llega apenas al 52%. Obtenido. <http://www.andes.info.ec/es/noticias/bancarizacion-ecuador-llega- apenas-52-ciento-poblacion.html>

Diario, "El Ciudadano". (12 de enero de 2017). Dinero electrónico generó más de 15 millones en transacciones. Obtenido. <http://www.elciudadano.gob.ec/dinero-electronico-genero-mas-de-15-millones-de-dolares-en-transacciones/>

Diario, "El Telégrafo". (12 de enero de 2017). Sistema de dinero electrónico dejará de ser administrado por el Banco Central. Obtenido. <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/el-sistema-de-dinero-electronico-dejara-de-ser-administrado-por-el-banco-central>

Diario, "El Universo". (13 de septiembre de 2016). Compras-tarjetas de crédito. Obtenido.

<https://www.eluniverso.com/noticias/2016/09/13/nota/5798622/compras-tarjeta-credito-pagos-diferido-o-corriente>

Diario, "El Universo". (09 de noviembre de 2013). Bancarización Ecuador llega al 52%.

Obtenido.

<https://www.eluniverso.com/noticias/2013/11/09/nota/1698901/bancarizacion-ecuador-llega-52-segun-solines>