



Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

Evolution and prospects of electronic money in Ecuador

Evolução e perspectivas da moeda eletrônica no Equador

Marjorie M. Acosta-Veliz ^I
marjorie.acostav@ug.edu.ec

Ana M. Guerra-Tejada ^{II}
ana.guerrat@ug.edu.ec

Fernando E. Viteri-Luque ^{III}
ana.guerrat@ug.edu.ec

Recibido: 18 de septiembre de 2017 * **Corregido:** 31 de octubre de 2017 * **Aceptado:** 19 de noviembre de 2017

- ^I. Magister en Administración y Dirección de Empresas, Diploma Superior en Gestión Directiva, Ingeniera Comercial y Empresarial Especialización Finanzas, Docente de la Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Guayas, Ecuador.
- ^{II}. Magister en Contabilidad Pública Internacional, Contadora Pública Autorizada, Docente de la Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Guayas, Ecuador.
- ^{III}. Magister en Administración de Empresas con Mención en Gestión de Mercadotecnia, Ingeniero Comercial, Docente de la Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Guayas, Ecuador.

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

Resumen

El presente estudio brinda un análisis general de la implementación del dinero electrónico en el Ecuador desde el año 2014 a través de una revisión de sus principales características, instituciones intervinientes y perspectivas de cambio de modalidad estatal a modalidad privada. La metodología utilizada fue revisiones bibliográficas y de investigación descriptiva, exploratoria y explicativa usando como instrumento la encuesta. Los principales resultados nos indican que a pesar del cambio futuro a la banca privada, aún no se ha generado el esquema de confianza por parte de usuario para usar este servicio por tanto aún existe incertidumbre en su uso administrado por entes privados a nivel nacional en la misma proporción que existe actualmente de su manejo a través de la banca estatal.

Palabras clave: banca; dinero electrónico; inclusión; TIC.

Abstract

The present study provides an overall analysis of the implementation of electronic money in Ecuador since 2014 through a review of its main characteristics, intervening institutions and perspectives of change from state to private modality. The methodology used was bibliographic reviews and descriptive, exploratory and explanatory research using the survey as a tool. The main results indicate that despite the future change to private banking, the user trust scheme has not yet been generated to use this service, therefore there is still uncertainty in its use administered by private entities at the national level in the same proportion that currently exists of its management through the state bank.

Keywords: Corporate social responsibility; socially responsible companies.

Resumo

O presente estudo brinda um relatório geral da implementação do dinheiro eletrônico no Equador desde o ano 2014 através de uma revisão de principais características, instituições e perspectivas de mudança de modalidade estatal a modalidade privada. A metodologia utilizada foi revista bibliográfica e de investigação descritiva, exploratória e explicativa utilizando como instrumento a encuesta. Os principais resultados nos indicam que a pesar do câmbio futuro e a banca privada, ainda não tem ha generado o esquema de confiança por parte de usuário para usar este serviço por tanto ainda existe incertidumbre em su uso administrado por entes privados a nivel nacional en la mesma proporción que existe, atualmente, de gestão no âmbito da bandeira estatal.

Palavras chave: banca; dinheiro eletrônico; inclusão; TIC.

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

Introducción

La tecnología avanza a pasos agigantados, la ciencia, la educación, las artes, los deportes, la medicina, en general todos, se ven influidos por estos avances vertiginosos y el sistema financiero no se ha quedado atrás, inclusive ha participado en los cambios más trascendentes en la forma de hacer negocios en esta era del conocimiento, proporcionando medios para el ahorro, crédito, formas de pago y también aportando en la gestión de riesgos de la sociedad. El uso de los teléfonos inteligentes ha brindado un medio eficiente para realizar todo tipo de transacciones bancarias apareciendo el dinero electrónico como una de esas innovaciones. Valencia (2015), definió al dinero electrónico como "el valor monetario equivalente al valor expresado en la moneda de curso legal del país (dólares de los Estados Unidos de América), que se intercambia principalmente a través de dispositivos electrónicos, móviles" (Valencia, 2014). Esto representa una estrategia más para la bancarización de los ciudadanos del mundo que de acuerdo al Banco Mundial (2015) "700 millones de adultos en todo el mundo se convirtieron en titulares de cuentas entre 2011 y 2014: una reducción del 20% en el número de personas no bancarizadas, según el informe Global Findex de 2014". (Banco Mundial, 2015)

El acceso a los ciudadanos de un servicio eficiente que cumpla los requerimientos del usuario es el objetivo de la banca, y los accesos que se brindan a través de un teléfono móvil han creado opciones más seguras y de gran eficacia. La tecnología es una aliada en estos procesos de accesibilidad y bancarización mundial a través de las cuentas de dinero móvil. De esta forma nace el Sistema Financiero Móvil el cual se conceptualiza mediante "el uso de un teléfono móvil para acceder a los servicios financieros y ejecutar las transacciones financieras". (Zanzz, Bonilla, & Gaibor, 2015, pág. 101)

El presente trabajo presenta la evolución de esta tendencia económica en el Ecuador, desde el 23 de diciembre de 2014 fecha en la que fue presentado a la ciudadanía, iniciando con ello la fase de apertura de cuentas de este medio de pago digital a cargo del Banco Central y su proyección para ser administrada por la banca privada, banca pública, cooperativas y economía popular y solidaria, con el objetivo de reactivar la economía.

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

Metodología

Se constituye en el esquema de la investigación fundamentada en revisiones bibliográficas, la hemerográfica y la archivística para determinar los aspectos claves del marco teórico de la investigación con una metodología inductiva-deductiva, analítico-sintética e histórica-lógica.

Tipo de investigación cuantitativa de índole descriptiva ya que "su objetivo es describir el estado, las características, factores y procedimientos presentes en fenómenos y hechos que ocurren en forma sin explicar las relaciones que se identifiquen" (Bermúdez, 2013, pág. 115). Se utilizan técnicas e instrumentos que permitan obtener información veraz y oportuna, para este objetivo se utilizará la encuesta "técnica que pretende obtener información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema en particular". (Arias, 2012, pág. 72)

Se seleccionó la muestra de la ciudad de Guayaquil que constituye uno de los principales mercados de dinero electrónico, con 2'350.915 pobladores de acuerdo a los datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2010). Todos los ciudadanos son potenciales usuarios del dinero electrónico.

En el cálculo de la muestra se utiliza la formulación finita:

$$n = \frac{N * t^2 * S^2}{e^2 * (N - 1) + (t^2 * S^2)}$$

Dónde:

$$n = 2.350.915 * (1,96) * (0,5) / ((0,05)^2 * (2.350.915 - 1)) + (1,96)^2 * (0,5)^2 = n = 384 \text{ personas}$$

Se logró procesar las 384 encuestas completas.

Desarrollo

El dinero como se conoce, ha sufrido constantes innovaciones a través de la historia y se ha adaptado a la sociedad en las distintas épocas de la historia, empezando con el trueque, monedas de metales preciosos, hasta el papel con el que se transacciona en la actualidad. En el contexto de aplicación de tecnología, los sistemas financieros del mundo son los pioneros en múltiples aplicaciones, el dinero

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

electrónico se constituye en un "valor o medio de pago que se almacena en un soporte electrónico por medio del cual es posible hacer transacciones sin que necesariamente intervenga un banco u otra entidad financiera" (Economipedia, 2017). De acuerdo a las estadísticas del sexto Informe Estado de la Industria de Dinero Móvil realizado por la asociación mundial de operadores de telecomunicaciones GSMA, al final del año 2016 había más de 500 millones de cuentas de dinero móvil en el mundo, y se realizan 30.000 transacciones por minuto o 43 millones al día, moviéndose 22.000 millones de dólares por mes en esas operaciones, demostrando la importancia de este mercado en el mundo.

Muñoz (2017), indicó que todo esto posibilita que en la actualidad según este informe existan 277 servicios de dinero móvil en tiempo real en 92 países. Las cuentas registradas crecieron casi seis veces en los últimos cinco años, gracias al aumento del número de agentes. Para el 2016 había ya más de 4 millones de agentes registrados y esto promueve mayor acceso a estos servicios en hogares que no imaginaban su inclusión en la bancarización a través del dinero electrónico. (Muñoz, 2017)

Un factor que ha generado todas estos aumentos es el uso de celulares en el mundo, el uso de internet, telefonía fijo y formas de acceso a internet, un reciente estudio realizado por ITU muestra importantes resultados en la Figura 1 los cuales ponen de manifiesto que el dinero electrónico es el futuro.

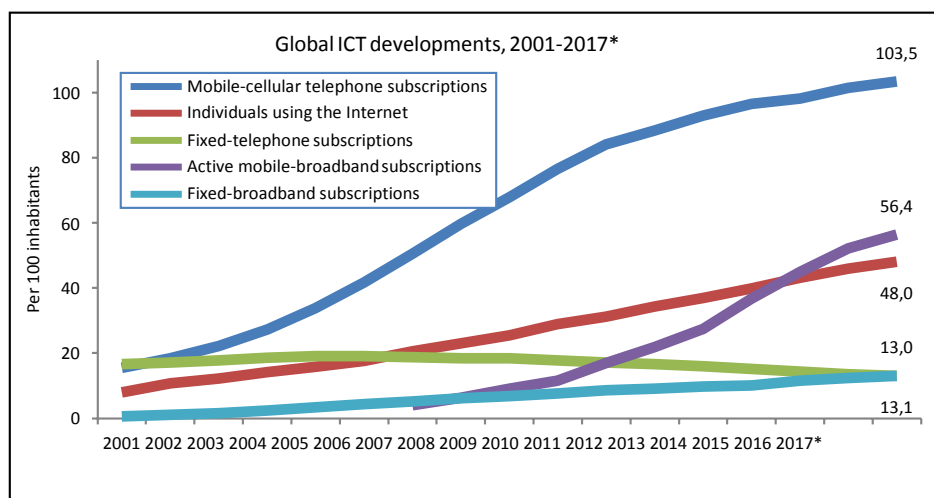


Figura 1. Desarrollo de las Tecnologías Fuente: ITU World Telecommunication /ICT Indicators database (ITU, 2017)

Este dinero cuenta con las siguientes ventajas:

- Existe eficiencia el dinero electrónico no se deteriora

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

- Menor riesgo por el transporte y almacén de dinero físico.
- Los agentes hacen intercambios con mayor libertad
- Se dinamiza el comercio de forma física y electrónica
- No se requiere al acceso a internet para usarlo, ni saldo en el celular
- Se puede programar pagos y montos
- Existe confidencialidad

Como en todo proceso de cambio y tecnología, también se pueden generar algunas desventajas de su uso, según Foros Ecuador (2015) las principales desventajas son:

- Pagar por su uso un valor de comisión mínimo.
- Un corte de energía, o cualquier otro imprevisto en el sistema podría cortar el acceso a los fondos.
- No es aceptado como método de pago por todas las personas.
- Puede demorar un tiempo para adaptarse y ser aceptado como método de pago.
- Podrían además generarse nuevas formas de delitos electrónicos.
- Actividades de fraude, financiamiento ilegal e incluso lavado de dinero pueden aumentar con esta modalidad.

Implementación en el Ecuador

En Ecuador, el Banco Central con Resolución 005-2014-M de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, estable la implementación del Sistema de Dinero Electrónico, con la finalidad de brindar a la población mayor acceso a toda la gama de servicios financieros disponibles, fomentando de la forma la inclusión financiera. La resolución indica:

- a) Se almacena e intercambia únicamente a través de dispositivos electrónicos, móviles, electromecánicos, fijos, tarjetas inteligentes, computadoras y otros, producto del avance tecnológico;
- b) Es aceptado con poder liberatorio ilimitado y de libre circulación, reconocido como medio de pago por todos los agentes económicos en el Ecuador y para el pago de obligaciones públicas de conformidad con las normas que dicte el organismo regulatorio competente;
- c) Es convertible en efectivo a valor nominal; y,

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

d) Es emitido privativamente por el Banco Central del Ecuador sobre la base de las políticas y regulaciones que expida el organismo regulatorio competente y por ende se registra en el pasivo de la institución".

Su función principal es mejorar la economía, dinamizar a través del uso del dinero electrónico y darle mayor seguridad al usuario.

En la página web del SRI se detalla todos los pasos para su utilización, desde la apertura de cuenta, el valor de comisión (personas naturales el costo por transacción es de 0,05 centavos y para personas jurídicas es de 0.20 centavos) y también las instituciones de acreditación y uso de dinero electrónico. Uno de estos procesos se detalla en la Figura 2, la cual muestra las etapas de obtención de una cuenta.

- Marque al *153# desde su teléfono celular.
- El sistema le pregunta si desea activar una cuenta de *efectivo desde mi celular* (dinero electrónico). Usted debe responder Sí.
- El sistema le pregunta si conoce y acepta las condiciones de uso de la cuenta de *Effectivo/Desde Mi Celular* (dinero electrónico). Usted debe responder Sí.
- Ingrese su número de cédula.
- Confirme sus nombres y apellidos.
- Responda las preguntas de validación para que el sistema registre sus datos y le envíe su clave de seguridad a través de un mensaje de texto.

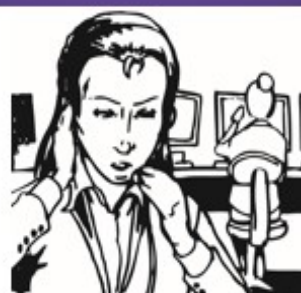


Figura 2. Proceso de Activación de Cuenta. Adaptado de Servicio de Rentas Internas

La Resolución establece el funcionamiento de este sistema basado en el detalle de la Figura 3 en la cual se listan los distintos participantes del sistema.

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

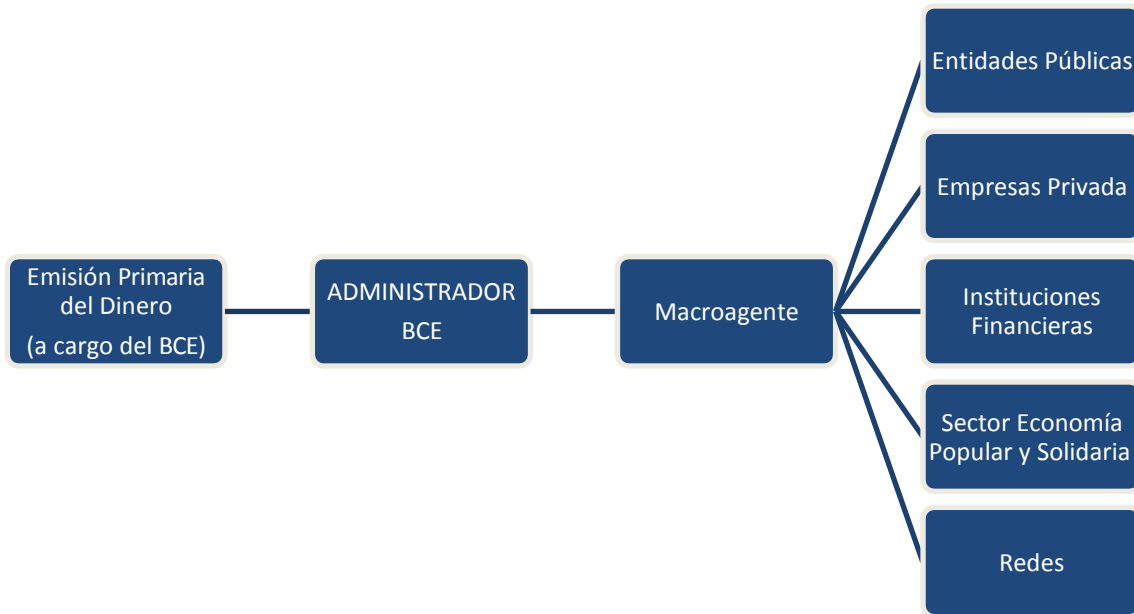


Figura 3. Sistema de Dinero Electrónico. Adaptado de BCE

La interacción de estos actores se refleja en la Figura 4, los cuales a través de su participación establecen un flujo completo de información y datos.

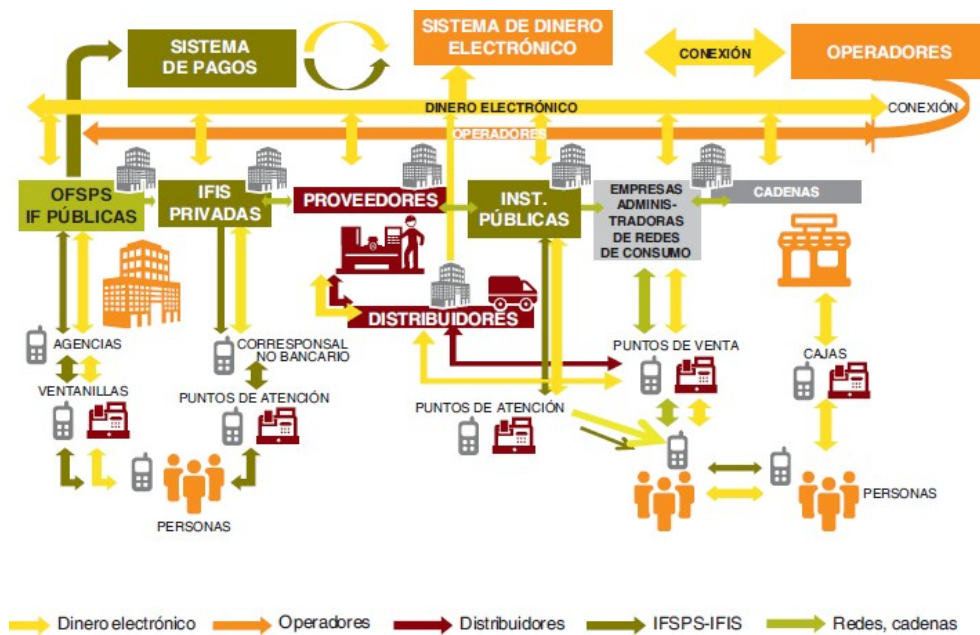


Figura 4. Esquema de Flujos del Dinero Electrónico. Tomado de Valencia (2014)

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

Los usuarios deben conocer los principales términos de este sistema ya que la proyección es usarlo y poder cumplir una de las principales metas de inclusión financiera, ya que aproximadamente el 40% de la población del Ecuador aún no cuenta con acceso a la banca. Para Pozo (2014) los principales conceptos contenidos en la Resolución expedida por el BCE se resumen en los siguientes: (Pozo Crespo, 2014)

- Dinero Electrónico (DE): "Es el valor monetario equivalente al valor expresado en la moneda de curso legal del país"
- Cuenta de Dinero Electrónico (CDE): "Es el registro virtual que será creado para cada usuario del Sistema de Dinero Electrónico (SDE) en la que constarán todas las transacciones generadas por los monederos electrónicos asociados.
- Monedero Electrónico (MOE): "Registro virtual asociado a una cuenta de DE en la que constarán las transacciones efectuadas en el sistema mediante un dispositivo móvil u otros mecanismos definidos".
- Emisor: Es el Banco Central del Ecuador.
- Administrador: Es el BCE, responsable de establecer las normas de funcionamiento del Sistema de Dinero Electrónico, planificarlo, controlarlo y gestionarlo eficientemente.
- Macro agentes: Son todas aquellas empresas, organizaciones e instituciones públicas y privadas; instituciones financieras y del sector financiero popular y solidario, que en su modelo de negocio requieran utilizar dinero electrónico para sus operaciones.
- Usuarios: Son aquellas personas naturales o jurídicas, públicas y privadas, que inscritas en el Sistema de Dinero Electrónico, aperturen una Cuenta de Dinero Electrónico.
- Participantes: Constituyen el conjunto de Agentes Económicos que usan y realizan operaciones de dinero electrónico en la economía.
- Principales componentes: De acuerdo a la Regulación BCE 055-2014, el Dinero Electrónico se instrumentará a través de:
 - a. Sistema de Dinero Electrónico (SDE)
 - b. Plataforma de Dinero Electrónico (PDE)
 - c. Manual de Procedimiento y Operación del Sistema de Dinero Electrónico (MPO)
 - d. Reglamento de participantes del SDE (RPDE)
 - Cuenta de Dinero Electrónico (CDE)

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

- e. Monedero Electrónico (MOE)
- f. Acuerdo de Conexión (ACO)
- g. Operadores Tecnológicos de Telecomunicaciones
- Entidades reguladoras: Directorio del BCE / Consejo Nacional de Telecomunicaciones (CONATEL), Secretaria de Telecomunicaciones (SENATEL), Superintendencia de Telecomunicaciones (SUPERTEL), Junta Banca (JB), Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario y la Superintendencia de Control de Poder de Mercado (SCPM).

Grijalva (2014) indicó que "se busca la inclusión de todas las personas al sector financiero de esta manera podrán canalizar los recursos a todas las personas en cualquier lugar del país de una manera rápida" (Grijalva Beltrán, 2014). De acuerdo al Telégrafo (2017) Pichincha es la de mayor cantidad de cuentas activas, seguida de Guayas y Manabí y los usuarios que más utilizan este medio de pago son los comprendidos entre 25 y 35 años de edad y la facilidad de usarlo con o sin internet y sin saldo ha hecho que los usuarios tengan interés e usar esta forma de pago.

Los bancos incorporados a la presenta fecha se detallan en la Tabla 1 lo que refleja la importancia que ha ido tomando en el mercado pues ha incrementado su volumen de cuentas y montos de transacciones desde su implementación en el año 2014 hasta la presente fecha.

La Tabla 2 muestra los más comunes servicios a los que se puede acceder con la utilización del dinero electrónico, entre los que se destacan el pago de servicios básicos y las transacciones relacionadas con el pago de impuestos, siempre con el respaldo monetario para garantizar que las operaciones se realizan con transparencia y efectividad.

Tabla 1. Bancos Participantes

Entidad
Banco Central del Ecuador
Banco del Pacífico
BanEcuador
Banco Amazonas
Banco para la Asistencia Comunitaria Finca S.A.
Cooperativa Jep
Cooperativa 23 de Julio
Cooperativa 29 de Octubre
Cooperativa Cámara de Comercio de Ambato
Cooperativa Cooprogreso

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

Cooperativa San Francisco
Mutualista Imbabura
Banco Coopnacional
Cooperativa Pablo Muñoz Vega
Cooperativa Atuntaqui
Cooperativa Calceta
Cooperativa la Benéfica
Servipagos

Fuente: Servicio de Rentas Internas (SRI, 2017)

Tabla 2. Servicios que se pueden cancelar a través del Dinero Electrónico

SERVICIOS

Pago de Predio Municipal
Devolución del IVA del 4%
Electricidad
Taxis
Telefonía
Agua Potable
SRI
Registro Civil
Recaudación de servicios privados

Fuente: Servicio de Rentas Internas (SRI, 2017)

El BCE (2017) señaló en uno de sus comunicados de prensa que el gobierno ecuatoriano ha llegado a acuerdos con el sistema financiero nacional entre los que figuran:

1. El Banco Central del Ecuador dejará de tener cuentas de dinero electrónico tan pronto los bancos y cooperativas pongan en producción sus sistemas. Estas plataformas contarán con estándares internacionales que garanticen seguridad y calidad.
2. Las actuales cuentas de dinero electrónico del Banco Central del Ecuador y los nuevos clientes podrán asociar sus celulares a las cuentas de sus bancos o cooperativas habituales, o a las que ellos prefieran.
3. Como en todo el sistema de pagos, la liquidación se realizará en el BCE.
4. Para la seguridad de todos los clientes del sistema financiero nacional y cumplir la norma legal ecuatoriana, el Banco Central y las Superintendencias supervisarán el sistema.

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

5. En beneficio de los ciudadanos que utilicen los nuevos medios digitales de pago, se disminuirán sus costos garantizando su operatividad.

Este importante paso por medio de los sectores público, privado, cooperativo o popular y solidario, mantiene su carácter de voluntario, ya que el usuario podrá elegir con qué entidad del sistema financiero abrirá su cuenta, y se señala que el Banco Central sigue siendo el ente regulador a través del control, compensación y liquidación de los estos medios de pago. "Cada año el país requiere 2.000 millones de dólares para satisfacer la demanda de monedas y billetes, lo que tiene un efecto negativo en las reservas internacionales del Ecuador" (BCE, 2017), por ello el gobierno da seguimiento a que este uso se masifique y propenda reactivación de la economía, "desde su creación, en 2014, se han abierto 360.916 cuentas de dinero electrónico, 4.860 establecimientos trabajan con este medio de pago y se han realizado transacciones por más de 47 millones de dólares" (BCE, 2017).

En el trabajo se generaron 3 interrogantes concretas en relación al tema, siendo sus resultados los siguientes:

Pregunta 1. ¿Conoce qué significa dinero electrónico?

Los usuarios contestaron en un 73% que si conocen, pero existe un 27% que aún no conceptualiza que es el dinero electrónico y ni cómo puede utilizarse. Los resultados se reflejan en la Figura 5.

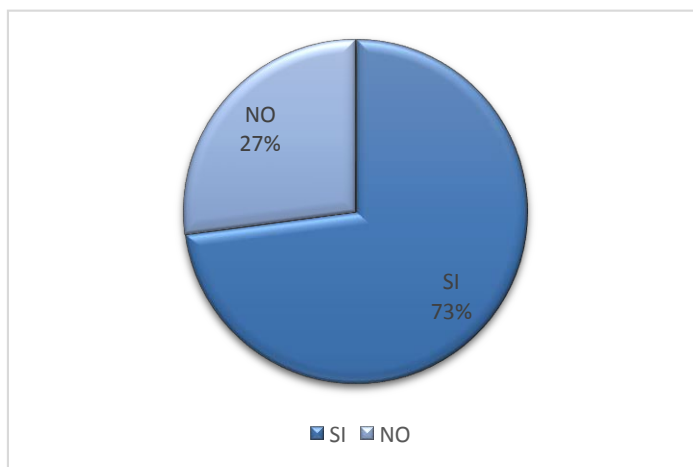


Figura 5. Resultados: ¿Conoce qué significa dinero electrónico?

Pregunta 2. ¿Realizaría transacciones con dinero electrónico con la administración del Banco Central del Ecuador?

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

Solo un 34% de los usuarios estarían dispuestos a utilizar el dinero electrónico, por tanto un 66% opina que no lo utilizaría, se evidenció mucha falta de conocimiento con respecto a las ventajas de su utilización. Sus resultados se muestran en la Figura 6.

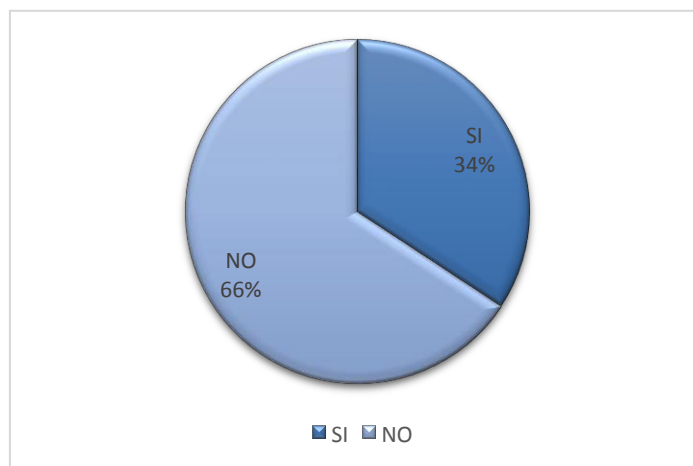
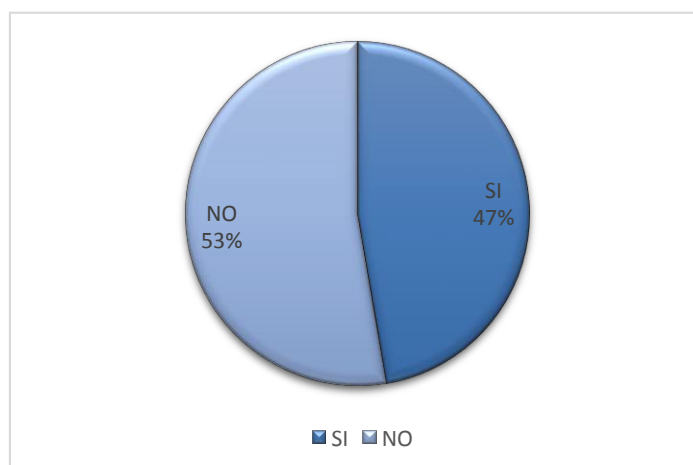


Figura 6 Resultados: ¿Realizaría transacciones con dinero electrónico con la administración del Banco Central del Ecuador?

Pregunta 3 ¿Realizaría transacciones con dinero electrónico con la administración de la Banca Privada y otras instituciones financieras?

Al mencionar la banca privada y tener la libertad de elegir con quien realizar la administración del dinero electrónico el porcentaje se incrementó a un 47% ya que los usuarios indicaron que podrían trabajar con el banco al que ellos conocen y esperan conocer costos y servicios agregados. La Figura 7 muestra el resultado general de la pregunta realizada.



Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

Figura 7 ¿Realizaría transacciones con dinero electrónico con la administración de la Banca Privada y otras instituciones financieras?

Conclusiones

El presente análisis refleja la positiva evolución del dinero electrónico aunque no en la dimensión esperada, pero las perspectivas son positivas, sin embargo aún existe desconfianza en el sistema bancario, el uso masivo del dinero electrónico es una meta que ahora estará a cargo de la banca privada, la cual debe crear campañas de difusión que capten al cliente y le muestran las múltiples ventajas de utilizar el dinero electrónico y no el físico para realizar sus transacciones comerciales en el desarrollo de sus actividades personales y productivas.

También se genera gran oportunidad al mercado financiero de consolidar el objetivo principal de inclusión bancaria, ya que Ecuador tiene una brecha del 40% aún para cubrir la bancarización nacional. Los jóvenes son potenciales miembros de este mercado, ya que el uso de medios móviles es un común para ellos como nativos digitales y se convertirán en los usuarios del futuro de este tipo de modalidad, así que las estrategias de marketing que se implementen para dar a conocer a través de la banca privada los beneficios del uso del dinero electrónico deben incluir al público joven.

Toda implementación tecnológica tiene riesgos para el usuario, por el tal motivo es de vital importancia reforzar las seguridades informáticas para que exista seguridad y minimizar las posibilidades de delitos informáticos, como robo de claves, retiro de dinero, pagos indebidos, etc. Esto brindará confianza al usuario para convertirse en un cliente más de los servicios financieros móviles.

La administración junto con la regulación del Banco Central es un fusión estratégica para consolidar los objetivos de generales de la inclusión financiera, un sinergia de actuaciones del sector público y privado permitirán consolidar estos procesos tecnológicos y financieros mostrando la confianza que deben reflejar estas estrategias para la bancarización del Ecuador.

Referencias Bibliográficas

Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación Científica* (Sexta ed.). Caracas: Episteme.

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

Banco Mundial. (2015). Un nuevo informe da cuenta de la caída masiva del número de personas no bancarizadas. Obtenido de <http://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2015/04/15/massive-drop-in-number-of-unbanked-says-new-report>

BCE. (30 de junio de 2017). BCE. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/991-dinero-electrico-ser-manejado-por-la-banca-publica-privada-y-el-sistema-financiero-popular-y-solidario>

Bermúdez, L. R. (2013). Investigación en la Gestión Empresarial. Bogotá: ECOE Ediciones.

Economipedia. (5 de mayo de 2017). Economipedia. Obtenido de <http://economipedia.com/definiciones/dinero-electronico-2.html>

ForosEcuador. (26 de Febrero de 2017). Foros Ecuador. Obtenido de <http://www.forosecuador.ec/forum/ecuador/economia-y-finanzas/10452-ventajas-y-desventajas-del-dinero-electrico-ecuador>

Grijalva Beltrán, E. (2014). Dinero Electrónico como Herramienta de Inclusión Financiera en el Ecuador. Quito: Tesis de Grado presentada como requisito para la obtención del título de Licenciado en Finanzas.

INEC. (2010). Fascículo Provincial Guayas. Guayaquil: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

ITU. (1 de junio de 2017). Committed to connecting the world. Obtenido de <http://www.itu.int/en/ITU-D/Statistics/Pages/stat/default.aspx>

Muñoz, R. (2 de Marzo de 2017). El 'dinero móvil' se extiende por los países en desarrollo con menor presencia de bancos. El País, pág. 1. Obtenido de https://economia.elpais.com/economia/2017/03/02/actualidad/1488473714_924929.html

Pozo Crespo, M. (2014). Dinero Electrónico.

SRI. (1 de junio de 2017). Servicio de Rentas Internas. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/dinero-electronico>

Telégrafo. (12 de Enero de 2017). El Telégrafo. Obtenido de <http://tinyurl.com/h2yud53>

Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador

Valencia, F. (2014). Marcar el *153# servirá para hacer transferencias con dinero electrónico. El Comercio.

Zanzzì, P., Bonilla, C., & Gaibor, F. (2015). La "Billetera Móvil" del BCE, una iniciativa estatal contra la pobreza: efectos económicos. Revista Ciencia UNEMI, 100-111