



Análisis evolutivo de los medios de pago en la ciudad de Riobamba periodo 2019-2020

Evolutionary analysis of payment means in the city of Riobamba period 2019-2020

Análise evolutiva dos meios de pagamento na cidade de Riobamba, período 2019-2020

Angelita Genoveva Tapia-Bonifaz ^I
genoveva.tapia@esPOCH.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-8668-8023>

Julio Roberto Santillán-Castillo ^{II}
jsantillan@esPOCH.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-4087-6627>

Ángel Eduardo Rodríguez-Solarte ^{III}
angel.rodriguez@esPOCH.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-6023-3170>

Correspondencia: genoveva.tapia@esPOCH.edu.ec

Ciencias económicas y empresariales
Artículos de investigación

***Recibido:** 19 de junio de 2021 ***Aceptado:** 15 de julio de 2021 * **Publicado:** 10 de agosto de 2021

- I. Ingeniera en Administración de Empresas, Magister en Pequeñas y Medianas Empresas Mención Finanzas, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.
- II. Doctor en Informática Educativa, Master Universitario en Ingeniería de Software y Sistemas Informáticos, Magister en Docencia Universitaria e Investigación Educativa, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.
- III. Ingeniero en Administración de Empresas, Magister en Pequeñas y Medianas Empresas Mención Finanzas, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador.

Resumen

El presente estudio determina las tendencias de uso de los medios de pago en el período 2019 – 2020, para lo cual se realizó una encuesta dirigida a 384 habitantes de la ciudad de Riobamba, compuesta de preguntas orientadas a determinar las preferencias de pago en la adquisición de productos de consumo masivo y de uso frecuente. Luego del análisis de la información recabada se destaca que hasta el año 2019 el 74.89% de familias emplean medios de pago tradicionales, tendencia que se reduce en el año 2020. Por el contrario, los medios de pago digitales muestran un incremento superior al 19% en el mismo período, lo cual indica que existe una oportunidad para el crecimiento de las plataformas digitales. Resulta de interés determinar que, de acuerdo a los datos obtenidos, el dinero digital no alcanza la relevancia esperada derivada de la falta de confianza de los usuarios en este medio. Se encontró que el uso de los cheques como medio de pago han dejado de ser empleados en las transacciones cotidianas, y que la población otorga alta importancia a la seguridad y facilidad de acceso generada por los medios de pago empleados.

Palabras clave: Medios de pago; tarjetas; efectivo; Riobamba.

Abstract

This study seeks to determine the trends in the use of means of payment in the period 2019-2020, for which a survey was applied to 384 inhabitants of Riobamba, composed of questions aimed at determining payment preferences in the acquisition of products for mass consumption and frequent use. After analyzing the information collected, it is highlighted that until 2019, 74.89% of families use traditional means of payment, a trend that decreases in 2020. On the contrary, digital means of payment show an increase of more than 19% in the same period, which indicates that there is an opportunity for the growth of digital platforms. It is of interest to determine that, according to the data obtained, digital money does not reach the expected relevance derived from the lack of trust of users in this medium. It was found that the use of checks as a means of payment has ceased to be used in daily transactions, and that the population attaches high importance to the security and ease of access generated by the means of payment used

Keywords: Means of payment; cards; cash; Riobamba.

Resumo

Este estudio determina as tendências na utilização de meios de pagamento no período 2019 - 2020, para o qual foi realizado um inquérito entre 384 habitantes da cidade de Riobamba, consistindo em perguntas destinadas a determinar as preferências de pagamento na compra de produtos de consumo em massa e utilização frequente. Após análise da informação recolhida, é evidente que até 2019, 74,89% dos agregados familiares irão utilizar meios de pagamento tradicionais, uma tendência que irá diminuir em 2020. Em contraste, os meios de pagamento digitais mostram um aumento de mais de 19% no mesmo período, o que indica que existe uma oportunidade para o crescimento das plataformas digitais. É interessante notar que, de acordo com os dados obtidos, o dinheiro digital não atinge a relevância esperada devido à falta de confiança do utilizador neste meio. Verificou-se que a utilização de cheques como meio de pagamento deixou de ser utilizada nas transacções diárias, e que a população atribui grande importância à segurança e à facilidade de acesso gerada pelos meios de pagamento utilizados. **Palavras-chave:** Meios de pagamento; cartões; dinheiro; Riobamba.

Introducción

El presente estudio tiene como finalidad principal determinar los medios de pago y su evolución en el contexto de las operaciones comerciales que los hogares de la ciudad de Riobamba realizan en el período 2019 – 2020, tomando una muestra representativa de 384 encuestados, los que permitieron recabar información relevante orientada a su forma de honrar las obligaciones económicas relacionadas con la adquisición de productos de primera necesidad, vestimenta y artículos para el hogar, a más de los elementos que influyen en la selección de los medios de pago, confiabilidad, comodidad, facilidad de pago, entre otros, así como los beneficios derivados de esta selección.

El interés de este análisis se centra en aportar con criterios sustentados referentes a las preferencias de pago empleados en la ciudad de Riobamba, dada la inexistencia de este tipo de estudios en la localidad, y que ponen en evidencia las tendencias actuales basadas en el empleo de las tecnologías de la información y comunicación, que han incursionado de forma importante en el ámbito de las actividades comerciales, y dejan ver las oportunidades de desarrollo de herramientas informáticas que pueden fortalecer esta tendencia.

Revisión bibliográfica

Desde el inicio de la convivencia en sociedad, el ser humano ha buscado mecanismos para concertar procesos comerciales, que se sustentan básicamente en realizar un pago a cambio de productos o servicios. Por ello, debe entenderse al pago como “toda acción que realizamos para extinguir o cancelar una obligación. Se basa en la entrega de un bien, servicio o activo financiero a cambio de otro bien, servicio o activo financiero” (Pedrosa, 2015).

El pago puede realizarse de diversas formas, siendo la transacción monetaria (envío de dinero) la más habitual. Con la transacción monetaria ponemos fin a la obligación, aunque también puede realizarse la acción de pagar a través de la entrega de un bien o activo, del que suponemos tiene un valor similar a la obligación contraída.

“Un medio de pago es un instrumento o bien que permite comprar un producto, contratar servicios o cancelar todo tipo de deudas” (Rus Arias, 2020). Los medios de pago permiten a un individuo adquirir un bien o servicio por el cambio representativo del mismo, haciendo referencia a las diferentes formas de poder pagar este tipo de adquisiciones.

El desarrollo evolutivo de los medios de pago parte de las etapas más tempranas de socialización, en las que se identifica la necesidad de intercambiar posesiones como una forma de relacionarse con el entorno y de mejoramiento de posibilidades de desarrollo (Franco, 2020). Esta forma de negociación marca el inicio de lo que hoy se conoce como trueque, que constituye la forma más primitiva de medio de pago, hasta llegar a elaborarse la primera moneda hace más de 2700 años (Tcherneva & Cruz, 2020).

A partir de este hito, las naciones han establecido entidades oficiales encargadas de regular y proteger sus propios sistemas monetarios nacionales que posibilitan el comercio, el surgimiento de los mercados y sistemas de acumulación capitalista (Cibils, 2019). Y han sido varias monedas las empleadas por las sociedades, hasta llegar al principio de contar con una sola moneda por país, concepto aplicado y reconocido en la actualidad, pero cuya incursión en el mundo de las instituciones económicas es relativamente reciente (Cruz & Parejo, 2018).

El surgimiento del dinero en papel es un referente posterior, situado en China en el año 812 D.C. y adoptado por los sistemas económicos europeos en 1661. Sin embargo, entre los años 1300 y 1700 incursionan los certificados o depósitos de pago (origen de los hoy denominados cheques) en los sistemas comerciales mundiales (Martínez, 2019) .

Se conoce efectivo al estado donde el dinero puede encontrarse en el ámbito económico en curso legal, pudiéndose contar con el mismo a corto plazo para asumir distintas obligaciones de pago. (Galán, 2018)

El cambio de bienes y servicios a cambio de dinero en efectivo (en moneda o papel) constituye el medio de pago más tradicional y el más empleado mundialmente, desde el siglo VII A.C. hasta la actualidad. Estudios indican que cerca del 85% de las transacciones comerciales mundiales se realizan con dinero en efectivo, tomando mayor presencia en países en desarrollo, llegando a situarse en una importante presencia en el 95% de transacciones comerciales (Quevedo & Pereda, 2017).

La explicación para esta resistencia al paso del tiempo se sustenta fundamentalmente en la eficiencia, transparencia y seguridad que representa tanto para consumidores como para vendedores, así como en una realidad aún presente en gran parte de la población, que carece de acceso a los servicios ofertados por las instituciones bancarias y financieras, cuyas propuestas de modernización de los medios de pago aún es postergada por gran parte de la población mundial (Carbó, Mitos y realidades de la digitalización financiera: los medios de pago como paradigma, 2017).

Sin embargo, es necesario destacar el surgimiento de las entidades bancarias como actores de los procesos comerciales: cuando una transacción es cancelada con el empleo de un cheque, la entidad bancaria debe proceder a la erogación económica una vez que el cliente entrega la orden de pago. Esto otorga el carácter de actor importante en el mercadeo habitual al banco, con la relevancia esto conlleva (Borbón, Castillo, & Rodríguez, 2019). Esto explica la predilección de los consumidores, que aún recurren al empleo del dinero en efectivo como medio corriente de pago para las transacciones comerciales, puesto que otorga una sensación de independencia y flexibilidad.

El cheque es la orden incondicional de pago por medio del cual el girador dispone al girado el pago de una determinada suma de dinero a un beneficiario. El cheque debe cumplir con las características físicas, electromagnéticas, de diseño, dimensiones y seguridades establecidas por la Junta Bancaria (Bancos, 2021). Y Cheque de emergencia Es el cheque girado por el gerente o funcionario autorizado de la entidad financiera girada, a petición del cuentahabiente, que debe recurrir a la entidad financiera para que le gire un cheque por la cantidad que requiera. Este cheque debe estar girado a nombre del beneficiario que señale el solicitante. (Monetaria, 2021)

Con la incursión de las entidades bancarias en el contexto comercial, se ha dado origen a un nuevo medio de pago, también presente en el mundo actual: las transferencias entre cuentas, mediante las cuales los clientes ordenan al banco donde se encuentra activa su cuenta, el pago de montos económicos específicos a favor de la cuenta del vendedor en su respectivo banco: nuevamente, los bancos son intermediarios de la transacción, y posibilitan por primera vez el comercio sin dinero en efectivo por parte del comprador. Este medio de pago es relativamente reciente y ha cobrado mayor impulso luego de la incursión de los medios telemáticos para la comunicación entre las entidades financieras y comerciales (Chahbenderian, 2017).

A pesar de desarrollo que implica evolucionar desde pagos en efectivo a pagos con cheques y transferencias, se puede afirmar que aún no se llegaba al panorama hoy vigente en casi todas las latitudes: el surgimiento de los pagos con tarjeta.

Una tarjeta de crédito es un documento de material plástico o metal emitido por un banco o institución especializada a nombre de una persona, que podrá utilizarla para efectuar compras sin tener que pagar en efectivo y pudiendo, además, llevar el pago de los productos a períodos futuros, suelen tener un límite de dinero que permite que la persona compre o consuma servicios. No obstante, la entidad emisora de la tarjeta de crédito carga al comerciante un porcentaje por este servicio y en algunos casos una cuota fija anual (Gil S. , 2021).

La tarjeta de débito es un plástico emitido por una entidad financiera con una banda magnética en el reverso y un chip electrónico que guarda información sobre los datos de acceso, el nombre y número de cuenta del titular. Se utiliza para poder efectuar diferentes operaciones financieras y está ligada a una clave o PIN que permite autorizar dichas transacciones. (Escobar, 2020)

El origen de esta forma de pago sitúa sus raíces en la segunda mitad del Siglo XX, cuando las entidades comerciales y financieras unen sus fuerzas para promover el empleo de las tarjetas de débito y crédito, hoy tan comunes y de uso frecuente, pero que en su inicio ocasionaban inseguridad en los usuarios de aquel entonces (Arango, Arias, Rodríguez, Suárez, & Zárate, 2020). Independientemente del tipo de tarjeta que se emplee, el principio común de funcionamiento implica la vinculación tanto del cliente como del vendedor a sus respectivas cuentas bancarias, y es a través de la interacción entre estas que se materializa la entrega del valor económico pactado (Martínez, 2019).

Como se podrá entender, la intermediación bancaria, la dificultad de acceso a este tipo de servicios bancarios ocasiona una relativa lentitud en la aceptación de este medio de pago como algo cotidiano, además de la desconfianza en el manejo de estas transacciones constituyen las principales barreras que limitan el crecimiento de este tipo de transacciones con el empleo de tarjetas (Carbó, Mitos y realidades de la digitalización financiera: los medios de pago como paradigma, 2017).

Es importante, a este punto, destacar el desarrollo tecnológico mundial y su incursión en el ámbito financiero. La segunda mitad del siglo XX se caracteriza por ser el punto de inicio de la informatización de la sociedad y, con esta, la migración permanente de lo tangible a lo electrónico, de un mundo físico a un mundo digital, que poco a poco cambió la manera de entender al mundo financiero. En sus orígenes, la adopción de los medios digitales para el comercio fue una apuesta a lo desconocido, una apuesta al futuro, plagada de casos de prueba y error, incluso hasta de pérdidas económicas en los primeros años, pero que definitivamente han provocado cambios en los servicios y formas de interacción entre compradores y vendedores, y que en los últimos años ha cobrado fuerza inusitada, pocas veces vista antes en la historia de la humanidad, a tal punto que se puede hablar ya de una democratización tecnológica digital (Arango, Zárate, & Suárez, Determinantes del acceso, uso y aceptación de pagos electrónicos en Colombia, 2017) . Y a la par, los servicios financieros también se han digitalizado, generando con esto, ganancias en lo referente a eficiencia de procesos, la posibilidad de acceder a los servicios y recursos como resultado de la generalización del uso de Internet llevando como consecuencia la democratización de la información. Se ha dado por nombrar a este fenómeno como el *fintech*, que es un acrónimo de *financial technologies* (Vives, 2017).

Consecuencia de este hecho es el evidente desarrollo de una nueva y más amplia variedad de medios de pago, que en la mayoría de casos hacen uso de las nuevas tecnologías e infraestructuras cada vez más presentes en la vida cotidiana. La masificación del uso de internet y dispositivos móviles, muchas de las transacciones que antes se hacían en las entidades bancarias ahora se realizan desde teléfonos inteligentes, puesto que en las diversas aplicaciones disponibles en el mercado informático actual, se ha logrado cristalizar algunas características básicas planteadas para las finanzas modernas: la universalidad de acceso, la posibilidad de aplicar medidas regulatorias centradas en políticas y estándares universales de común aceptación, seguridad en las transacciones, sencillez y practicidad, de fácil aprendizaje, de bajo costo y que generen buenas

experiencias de uso como la realización de compras en tiempo real, acceso a financiamiento, manejo de notificaciones, fidelización del cliente, por mencionar los más relevantes (Bermeo, Valencia, Duque, Garcés, & Luna, 2019).

El empleo de tarjetas a través de internet como medio de pago es reconocido como el impulso inicial para el surgimiento de iniciativas centradas en el uso de la telefonía móvil como herramienta para la realización de pagos (Carbó & Rodríguez, 2016). Características destacables de esta alternativa son su portabilidad, niveles de seguridad que aporta basados en mecanismos de identificación de diversa índole, facilidad de penetración en todos los estratos sociales, alta conectividad y facilidad de personalización, todo esto sumado a un bajo costo de operación y la posibilidad de realizar pagos de mínima cuantía, lo hacen un mecanismo novedoso que abre la puerta a nuevas oportunidades de negocio orientadas al segmento más joven de las sociedades, que realmente son nativos digitales (Roa, García, Frías, & Correa, 2017).

En este contexto, se pueden identificar algunas variantes que amplían el horizonte de su aplicabilidad: se han desarrollado mecanismos de pago adelantado por servicios o bienes, conocido como prepago, o pagos relacionados a tarjetas de crédito o cuentas bancarias, y finalmente, pagos a cargo de la misma cuenta de uso del servicio telefónico. Si a todo esto se le añade la fácil relación que podría establecerse entre el medio de pago y la existencia de comercios en línea, añade fortaleza a la propuesta, misma que a partir del año 2020 ha tomado mayor vigor como consecuencia de la crisis sanitaria a nivel mundial que ha limitado la movilidad de las personas y ha obligado al desarrollo rápido de servicios de entrega de productos y realización de transacciones a través de los medios virtuales disponibles, y la telefonía móvil la ha posibilitado grandemente (Avendaño, 2018).

El florecimiento del comercio electrónico, por tanto, ha obtenido una relevancia inusitada en los últimos meses. Y en este contexto, se han desarrollado propuestas interesantes que buscan mejorar algunos de los aspectos señalados como desventajosos para otros medios de pago, como el basado en las tarjetas de crédito o débito, en cuyo caso la principal limitación reside en el hecho de requerir montos relativamente altos para justificar el costo implícito en el desarrollo de la transacción, con lo cual quedan de lado las transacciones que generan pequeños pagos (micropagos), aunado a la inseguridad que podría representar el indicar el número de tarjeta o pines de acceso, que la tornan en un medio de pago de fácil vulneración (Parra, Edo, & Marcos, 2020). Es cuando surge la

necesidad de alternativas nuevas, como lo es el pago electrónico (e-payment) como medio de pago, cuya naturaleza se centra en la aplicación del principio de compensación automática de retiro de fondos, previamente autorizada, y que incrementa las alternativas de pago vía compensación (Corrons, 2017).

El e-payment plantea un nuevo reto a las instituciones bancarias: el de encontrar un mecanismo para poder intervenir en las transacciones que implementen a través de este medio de pago. De no hacerlo, se está dando la posibilidad del surgimiento de un comercio de consumidor a consumidor (C2C o P2P), presente ya en un alto porcentaje de transacciones realizadas por correo electrónico (Riskinanto, Kelana, & Hilmawan, 2017).

Y muy de cerca, se sitúa en un medio de pago surgido en y para internet: el PayPal. Este novedoso medio de pago se basa en un sistema de cuentas de correo electrónico: el cliente envía el pago, a través de una cuenta de correo electrónico del vendedor, siempre relacionado a una tarjeta de crédito o cuenta bancaria. Este medio de pago tiene presencia en el comercio electrónico mundial, sin embargo, en nuestra localidad no constituye un mecanismo de comercio de amplia aceptación (Martín, Vanegas, Suárez, & Paredes, 2018).

Y esto está abriendo la puerta a nuevos y diversos canales de pago no monetarios. Es notoria la alta aceptación que tiene en todos los ámbitos sistemas de pagos rápidos, sencillos y portables, que poco a poco se están transformando en un verdadero reto para la existencia del dinero en efectivo, siendo un hecho un referente motivador para esto el ahorro de costos y la nula necesidad de desplazamientos hacia ubicaciones físicas de los establecimientos comerciales y financieros para la realización de transacciones, vislumbrándose un futuro de sociedad sin efectivo, muy pertinentes en épocas que se ha visto influenciada grandemente por crisis sanitaria y económica global (Domingo, 2018).

En este ámbito, no se puede dejar de mencionar la existencia de PayPal como un medio de pago. Según (PrimiciasEC, 2019) es una plataforma de pagos que hace transferencias a través de Internet. En Ecuador las ventas de comercio electrónico alcanzaron en 2018 USD 1.286 millones y PayPal fue una de las aplicaciones con las que se realizaron las operaciones.

Según (ElUniverso.com, 2020) es una plataforma pionera en los pagos por internet, porque al facilitar las transferencias de dinero y usar pagos en tiendas sin contacto, que no era su fuerte, lo han puesto en la cima de su sector.

En el Universo, (2021) se expresa que que: En Ecuador existen algunos aplicativos móviles como PayPhone. “Con PayPhone puedes cobrar local o internacionalmente sin requisitos burocráticos, sin papeleos, sin trámites o procesos engorrosos. Lo mejor es que es un servicio gratuito que puede concretarse por redes sociales, como WhatsApp”, expresa Juan José Espinoza, gerente general de PayPhone.

De la misma forma, irrumpe en el ámbito comercial Skrill, que según (Cortéz, 2020) es uno de los procesadores de pagos y monedero digital más usado en la actualidad debido a que ofrece los servicios clásicos de los procesadores de pagos electrónicos y también servicios propios de la banca, contando un elevado nivel de seguridad y confiabilidad que lo hacen ser uno de los monederos más atractivos.

De la misma forma, han ido apareciendo otras alternativas de pago como iniciativa local, como es el caso de Kushki, que es una plataforma de pagos en línea, cuyo objetivo principal es facilitar el comercio electrónico en Ecuador, de modo que, en su entorno, una varias maneras de pago a través de distintas tarjetas de créditos y bancos tanto nacionales como internacionales, estrategias que puede ser aplicada a cualquier tipo de comercio electrónico ya que la plataforma se adapta a las necesidades y requerimientos del emisor y comprador (KUSHKI, 2021).

Finalmente, Placetopay irrumpe en el mercado financiero digital como una iniciativa cuyo objetivo es solucionar los problemas de transacciones digitales a través de diversos canales de pago. Esto por medio del desarrollo de varios servicios de seguridad y control de funciones y transacciones, de la más alta calidad. Siendo así que, esta plataforma ofrece a sus clientes métodos de pago seguros y eficientes, mismos que se adaptan a las necesidades de todo tipo de comercio electrónico u negocio físico, de modo que promete asegurar el crecimiento de cualquier empresa (placetopay, 2020).

Metodología

Debido a que este análisis se basa en información considerando características, gustos y preferencias de los habitantes de la ciudad de Riobamba, a través de encuestas realizadas por Google Forms, se lo puede categorizar como un proceso de investigación descriptiva, en el que se identifican las variables de estudio y se procede a recopilar información específica relativa a los medios de pago utilizados, para dar sustento a la investigación.

Para la investigación se han adoptado los enfoques cualitativo y cuantitativo, a través de una encuesta técnica validada con expertos que expresaron la pertinencia de las preguntas para lograr recabar razones, actitudes, preferencias y motivaciones de los habitantes de la ciudad de Riobamba, información que permitió acceder a información relativa a la evolución en las preferencias de los medios de pago en el período 2019 - 2020 al momento de realizar una transacción comercial.

Para calcular la muestra de la investigación, se recurrió al empleo de las Proyecciones por año calendario, realizadas por el INEC, según cantones del Ecuador (2010- 2020): en el caso del cantón Riobamba, la población total se sitúa en 264,048 habitantes. (Inec, 2020)

Se considera la siguiente formula de muestra finita según (Díaz, 2019)

$$n = \frac{N\sigma^2Z^2}{(N - 1)e^2 + \sigma^2Z^2}$$

Variables:

n = Tamaño de la muestra de investigación

N= Tamaño de la población

σ = Desviación Típica de la población, en el caso de la investigación se utilizó el valor de la constante (0,5)

Z= 95% de Confianza equivalente a 1,96

e= Error muestral: 0.5

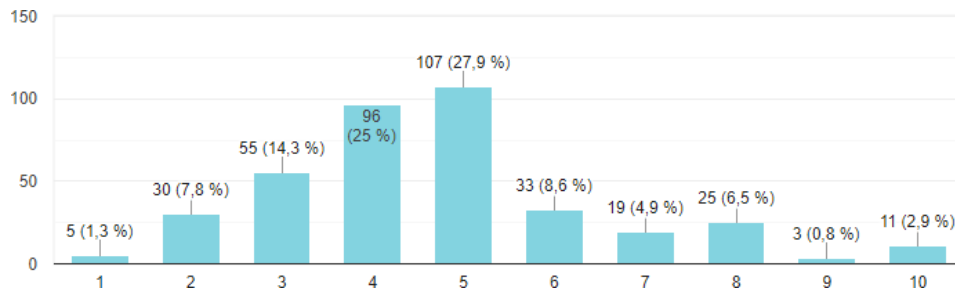
$$n = \frac{(264,048)(0,5)^2(1,96)^2}{(264,048 - 1)(0,5)^2 + (0,5)^2(1,96)^2}$$

$$n = 384$$

Análisis de resultados

La recopilación de datos se orientó a recabar los criterios emitidos por los jefes de 384 familias de la ciudad de Riobamba, de acuerdo a lo establecido en (1): tamaño de la muestra, que para este análisis se sitúa en 384. Un aspecto destacable con respecto a este criterio, es que el 27.9% de los hogares consultados cuentan con cuatro integrantes, seguido cercanamente por hogares de tres integrantes, que constituyen el 25% de casos estudiados, como se muestra en la Figura 1. Cantidad de integrantes de núcleos familiares consultados.

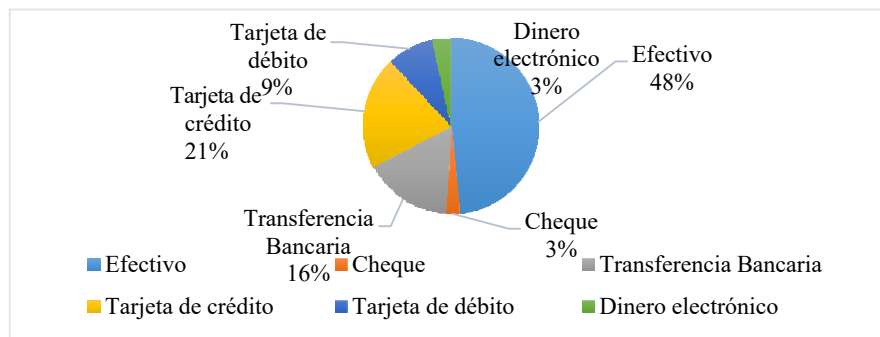
Figura 1: Cantidad de integrantes de los núcleos familiares consultados



Fuente: Autores, 2021

Para determinar las preferencias referentes a los medios de pago empleados para la adquisición de productos de primera necesidad, se incorpora en el instrumento de encuesta dos preguntas al respecto, diferenciando el período previo al año 2020 del posterior a este año. Esto se justifica por cuanto, como es de conocimiento generalizado, el año 2020 marcó el inicio y desarrollo de la emergencia sanitaria mundial derivada de la pandemia producida por el Coronavirus, situación que ha generado cambios en la conducta financiera y económica a todo nivel. De acuerdo a los datos recabados, hasta el año 2019 más del 73% de las familias de la ciudad de Riobamba recurría al empleo del dinero en efectivo para cubrir sus gastos relativos a productos de primera necesidad, seguido por el empleo de tarjetas de crédito en un 9.90%, como se puede apreciar en la Figura 2. Medios de pago empleados para consumos de productos de primera necesidad.

Figura 2: Medios de pago empleados para consumos de productos de primera necesidad hasta el año 2019

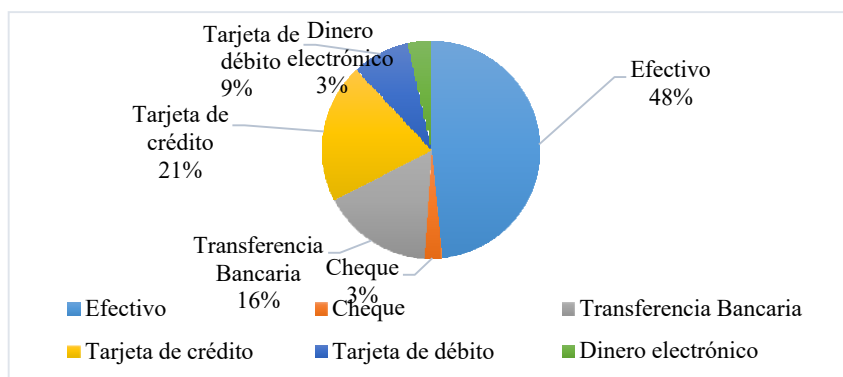


Fuente: Autores, 2021

La misma pregunta, pero considerada a partir del año 2020, muestra variaciones importantes: el pago en efectivo de productos de primera necesidad cae en alrededor del 16%, mientras que el

pago con tarjetas de crédito se incrementa en un poco más del 5%, al igual que la transferencia bancaria, que muestra un incremento desde el 7.3% hasta 2019 hasta el 15.6% a partir de 2020, valores que se esquematizan en la Figura 3.

Figura 3: Medios de pago empleados para consumos de productos de primera necesidad a partir del año 2020



Fuente: Autores, 2021

Estas variaciones se presentan mayor detalle en la Tabla 1. Variación de preferencias de empleo de medios de pago para productos de primera necesidad, en la que se evidencia el importante decremento de empleo del dinero en efectivo, mientras que el empleo de transferencias bancarias y tarjetas de crédito se fortalecen de manera importante.

Tabla 1: Variación de preferencias de empleo de medios de pago para productos de primera necesidad

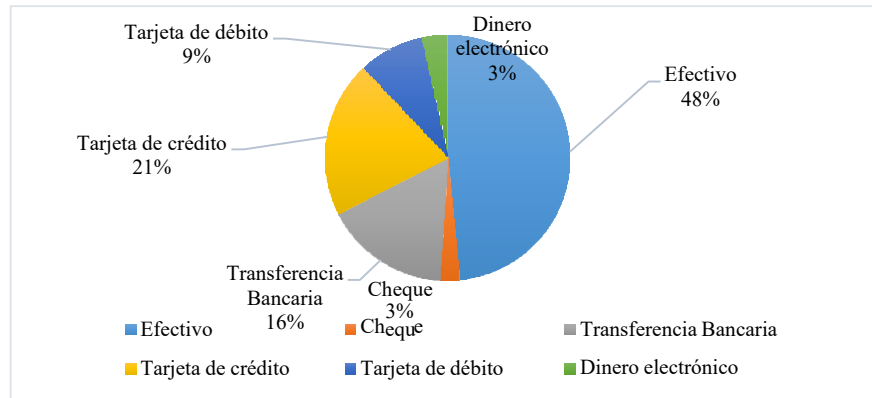
Medios de pago	Hasta 2019	Desde 2020	Variación
Efectivo	73,73	57,00	-16,73
Cheque	5,70	2,60	-3,10
Transferencia Bancaria	7,31	15,64	8,33
Tarjeta de Crédito	9,92	14,32	4,40
Tarjeta de Débito	2,34	7,34	5,00
Dinero electrónico	1,00	3,10	2,10

Fuente: Autores, 2021

Hasta el año 2019, la adquisición de vestimenta y artículos para el hogar se cancelaba mayoritariamente en efectivo, en alrededor del 66% de casos de acuerdo a las personas consultadas, seguido por el empleo de tarjetas de crédito y transferencias bancarias. Es destacable

que el empleo del dinero electrónico ocupa el último sitio, con una presencia de apenas el 0.8% de los casos, como se muestra en la Figura 4.

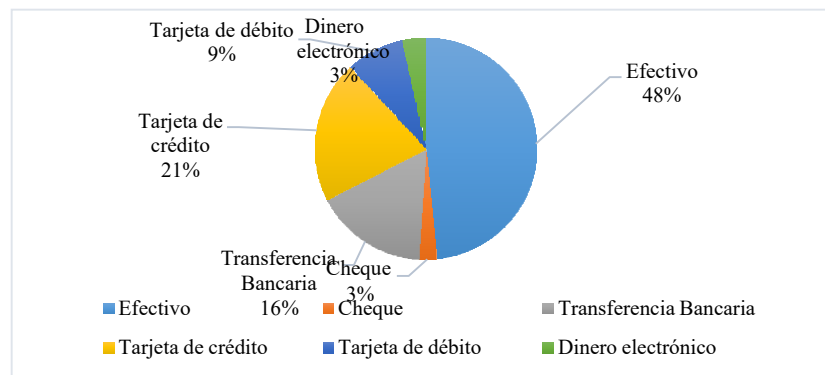
Figura 4: Medios de pago empleados para el pago de vestimenta y artículos para el hogar hasta el año 2019



Fuente: Autores, 2021

A partir del año 2020, los medios de pago empleados para cubrir transacciones comerciales referentes a vestimenta y artículos para el hogar muestra variaciones importantes: el pago en efectivo desciende en aproximadamente un 18%, el empleo de tarjetas de crédito se incrementa en casi un 7%, la transferencia bancaria y el empleo de tarjetas de débito muestran una ligera variación de alrededor del 1%, en ambos casos, como se puede apreciar en la Figura 5.

Figura 5: Medios de pago empleados para el pago de vestimenta y artículos para el hogar hasta el año 2019



Fuente: Autores, 2021

El análisis comparativo de las preferencias de medios de pago empleados por las familias consultadas arroja resultados interesantes en lo referente al pago en efectivo que, una vez más,

muestra una tendencia negativa al reducirse en más de 17 puntos. Comportamiento inverso es el mostrado por las transferencias bancarias y tarjetas de crédito, que incrementan su empleo en porcentajes comprendidos entre el tres y siete puntos porcentuales, de acuerdo a lo presentado en la Tabla 2.

Tabla 2: Variación de preferencias de empleo de medios de pago para vestimenta y artículos para el hogar

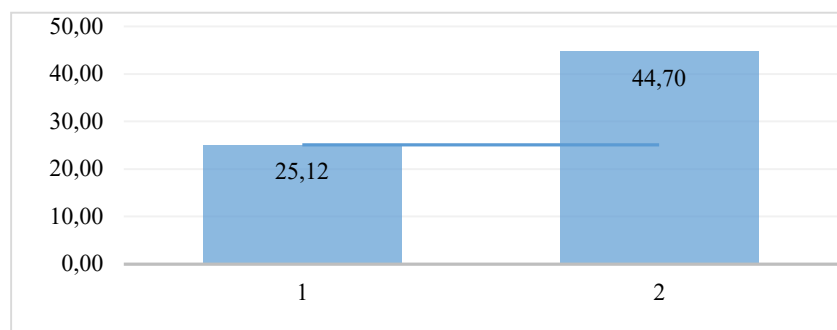
Efectivo	66,10	48,40	-17,70
Cheque	4,24	2,60	-1,64
Transferencia Bancaria	10,91	16,40	5,49
Tarjeta de Crédito	13,05	20,60	7,55
Tarjeta de Débito	4,90	8,60	3,70
Dinero electrónico	0,80	3,40	2,60

Fuente: Autores, 2021

Aspectos destacables en este proceso comparativo es la poca preferencia de las familias de la ciudad de Riobamba para el empleo del cheque como medio de pago, que tanto para productos de primera necesidad cuanto para vestimenta y productos del hogar ocupa el último sitio con un 2.60% a partir del año 2020.

De los datos recabados, se puede apreciar que existe una tendencia creciente al empleo de medios de pago digitales, tanto para productos de primera necesidad cuanto para vestimenta y elementos del hogar, como se puede apreciar en la Figura 6. Tendencia de crecimiento de medios de pago digitales.

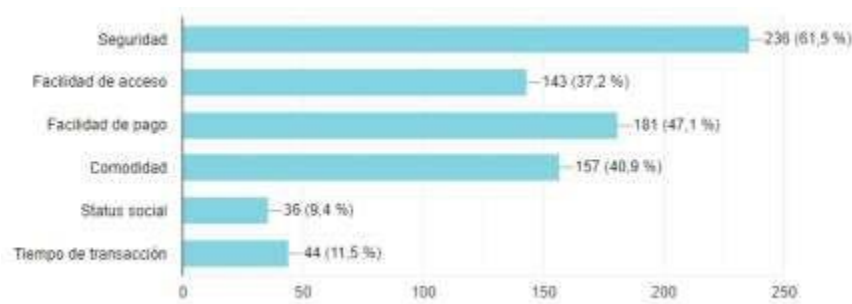
Figura 6: Tendencia de crecimiento de medios de pago digitales entre 2019 y 2020 en la ciudad de Riobamba.



Fuente: Autores, 2021

Para determinar los aspectos que mayor influencia tienen al momento de seleccionar los medios de pago empleados, se destaca fundamentalmente la sensación de seguridad que aporta al usuario: para más del 61% de los consultados, la seguridad es la característica más influyente, mientras que el estatus social es el de menor importancia, como se muestra en la Figura 7.

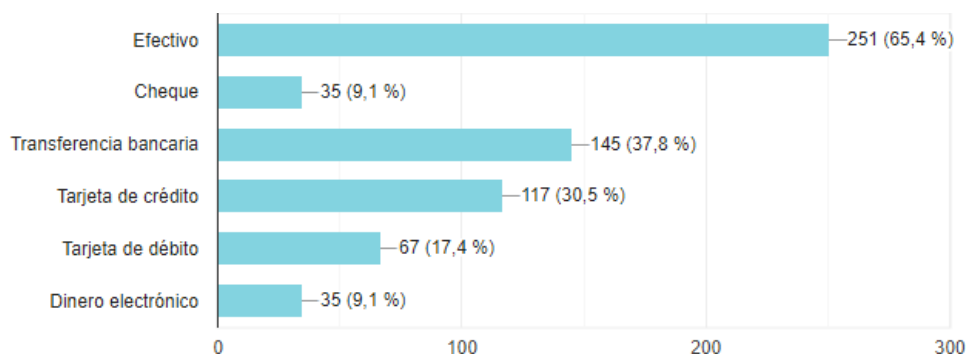
Figura 7: Factores que influyen en la selección del medio de pago



Fuente: Autores, 2021

La confiabilidad aportada por el medio de pago empleado por el usuario es de mucha importancia de acuerdo a varios autores. Es por esta razón que el equipo de investigación introdujo en el instrumento de levantamiento de datos una consulta justamente orientada a este fin, en la misma que se pudo evidenciar que los medios tradicionales de pago son los que se consideran de mayor confiabilidad, mientras que el cheque y el dinero electrónico se sitúan en los niveles más bajos de este criterio, como se puede apreciar en la Figura 8.

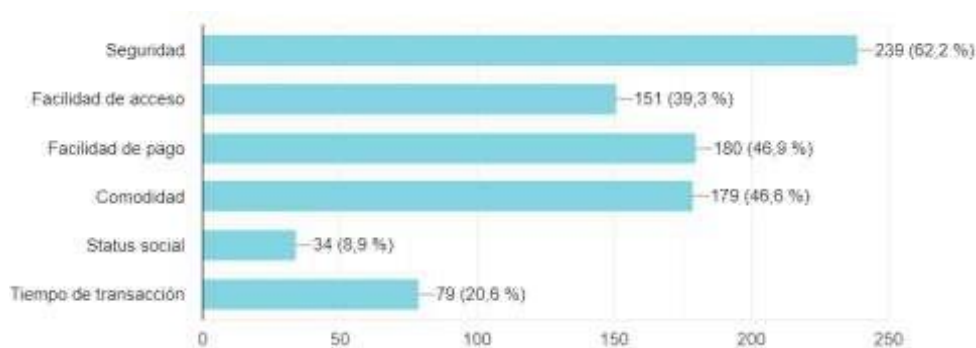
Figura 8: Nivel de confiabilidad percibida por los usuarios de los medios de pago analizados



Fuente: Autores, 2021

Debido a que en los análisis anteriores se muestra una tendencia creciente al empleo de los medios de pago electrónicos, en este estudio se incorporó una pregunta orientada a determinar por parte de los usuarios, cuál es su criterio referente a las ventajas derivadas del empleo de medios digitales para el cumplimiento de obligaciones económicas. En este sentido, más del 60% de personas consideran que la seguridad es una de las ventajas derivadas de su adopción, seguido de facilidad y comodidad como criterios de selección, y nuevamente, el factor que menos es percibido como influyente es el de estatus social, que fuera mencionado por menos del 10% de personas consultadas. Estos resultados se esquematizan en la Figura 9.

Figura 9: Beneficios derivados del empleo de medios de pago electrónicos



Fuente: Autores, 2021

Conclusiones

Del estudio realizado se desprende que los grupos familiares en la ciudad de Riobamba están conformados mayoritariamente por cinco y cuatro integrantes que en conjunto representan el 52.9% de casos, lo que resulta coherente con los núcleos familiares promedio del país. Sin embargo, es destacable que 11 de las personas consultadas afirman pertenecer a familias con diez o más integrantes, y que existe un 1.3% de personas consultadas que pertenecen a familias de un solo integrante.

Hasta el año 2019, los medios de pago tradicionales (representados por el pago en efectivo y mediante cheque) representaban el 74.89% de preferencia entre la muestra analizada, para sus transacciones relativas a productos de primera necesidad y otros productos, lo cual da cuenta de la tendencia que mostraba la población para recurrir al empleo de unidades monetarias para la realización de sus transacciones comerciales.

Sin embargo, a partir del año 2020 los medios tradicionales de pago se reducen hasta alcanzar un 55.30%, dando paso al surgimiento de los medios digitales de pago, hasta alcanzar un 44.70 % de preferencia entre la población consultada.

Entre los años 2019 y 2020, los medios digitales de pago muestran una tendencia creciente con alrededor de 19.59 puntos porcentuales de incremento. Esto muestra una interesante perspectiva para la explotación a mayor escala por parte de las entidades comerciales y financieras, puesto que el segmento de usuarios consultados lo consideran ampliamente para el desarrollo de sus actividades cotidianas.

Otro aspecto relevante a considerar es el empleo de cheques como medio de pago: a partir del año 2020 se constituye en el medio de pago menos empleado, con porcentaje inferior a todas las demás formas de pago analizadas.

Por otra parte, entre los medios de pago digitales, el empleo de tarjetas de crédito es el de mayor preferencia en la ciudad de Riobamba tanto en los años 2019 como en 2020. Resulta de interés analizar lo evidenciado con respecto al empleo del dinero electrónico que, de acuerdo a los datos recopilados, se mantiene en valores cercanos al 3% de preferencia.

Al momento de adoptar un medio de pago, la población consultada otorga gran importancia al aspecto de seguridad y facilidad de pago, con valores correspondientes al 61.5 y 47.1%, respectivamente. Esto constituye un factor clave que deberá ser atendido por las aplicaciones informáticas que se desarrollen para el efecto, debiendo orientarse fundamentalmente a proyectar la sensación de seguridad y facilidad de pago para los posibles consumidores.

Referencias Bibliográficas

1. Arango, C., Arias, F., Rodríguez, N., Suárez, N., & Zárate, H. (2020). Efectivo y Pagos Electrónicos. *Revista Ensayos Sobre Política Económica*(93), 1 - 76.
2. Arango, ., Zárate, H., & Suárez, N. (2017). Determinantes del acceso, uso y aceptación de pagos electrónicos en Colombia. *Borradores de Economía*(999), 1 - 46.
3. Aulestia, S. (12 de junio de 2017). Dinero Electrónico Ecuatoriano ¿Medio de Pago o Moneda Alternativa? Obtenido de <https://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/6689/1/131896.pdf>

4. Avendaño, O. (2018). Los retos de la banca digital en México. *Revista IUS*, 12(41), 87 - 108.
5. Banco Central del Ecuador. (05 de mayo de 2014). EL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR. Obtenido de https://www.bce.fin.ec/images/transparencia/informacion_legal/documentos/regulaciones2014/regulacion_0552014.pdf
6. Banco Central del Ecuador. (Diciembre de 2020). Recuperado el 24 de Junio de 2021, de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/snp-estadistica-2.pdf>
7. BANCO PICHINCHA. (2021). Tipos de transferencias. Obtenido de pichincha: <https://www.pichincha.com/portal/principal/personas/servicios/transferencias-bancarias>
8. Bancos, S. I. (23 de 06 de 2021). Super de Bancos . Obtenido de Super de Bancos: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/resolucion092f.pdf>
9. Bermeo, M., Valencia, A., Duque, B., Garcés, L., & Luna, T. (2019). Factores de uso de los medios de pago móviles en millennials y centennials. *Semestre Económico*, 22(53), 77 - 102.
10. Borbón, I., Castillo, R., & Rodríguez, M. (2019). Determinantes institucionales del crédito bancario: Importa el nivel de desarrollo? *Innovar: Revista de ciencias administrativas y sociales*, 29(73), 69 - 84.
11. Carbó, S. (2017). Mitos y realidades de la digitalización financiera: los medios de pago como paradigma. *Mediterráneo económico*(29), 139 - 149.
12. Carbó, S., & Rodríguez, F. (2016). Digitalización y preferencias por los medios de pago en España. *Papeles de economía española*(149), 115-126.
13. Chahbenderian, F. (2017). Créditos y transferencias: una reflexión en torno a la expansión del consumo en América Latina. (U. F. Pelotas, Ed.) *Novos Rumos Sociológicos*, 5(8).
14. Cibils, A. (2019). La pobreza de la teoría (ortodoxa) del dinero. *Cuadernos de Economía Crítica*, 5(10), 151 - 158.
15. Corrons, A. (2017). Monedas complementarias: dinero con valores. *Revista Internacional de Organizaciones*(18), 109 - 134.
16. Cortéz, F. (05 de Junio de 2020). Dinero Electronico Ec. Obtenido de Skrill en Ecuador: todo lo que necesita saber: <https://dineroelectronico.ec/skrill-ecuador/>

17. Crédito, B. P. (s.f.). Solicita tu préstamo personal en línea. Recuperado el 23 de Junio de 2021, de Banco de Pichincha.
18. Cruz, E., & Parejo, F. (2018). La concepción del "dinero moderno" y su contribución a un nuevo marco político monetario-fiscal. *Revista de estudios políticos*(181), 167 - 186.
19. Díaz, M. (2019). *Estadística inferencial aplicada a la Administración y la Economía* (primera ed.). Recuperado el 2019, de <https://elibro.net/es/ereader/epoch/122378>. Univercidad del Norte. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/epoch/122378>
20. Domingo, C. (2018). *Bitcoin, criptomonedas y blockchain*. Barcelona, España: Planeta S.A.,
21. ElUniverso.com. (02 de Julio de 2020). Estas son las 10 empresas que más dinero ganaron a nivel mundial hasta junio por la pandemia de coronavirus. *El Universo*. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/2020/06/23/nota/7882005/estas-son-10-empresas-que-mas-dinero-han-ganado-nivel-mundial/>
22. ElUniverso.com. (09 de Marzo de 2021). ¿Cómo recibir dinero desde el exterior por WhatsApp? *El Universo*. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/internacional/como-recibir-dinero-desde-el-externo-por-whatsapp-nota/>
23. Escobar, R. (29 de julio de 2020). *www.bbva.com*. Obtenido de *www.bbva.com*: <https://www.bbva.com/es/tarjeta-debito-puedo-usarla/>
24. Finanzas para todos . (14 de Marzo de 2015). Obtenido de <https://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosoperativos/mediosdepagodineroenefectivo.html>
25. Franco, F. (2020). Tendencias en medios de pago y la pertinencia del dinero en efectivo. *MODUM: Revista Divulgativa Multidisciplinar De Ciencia, Tecnología E Innovación*, 2, 148 - 156.
26. Galán, J. S. (18 de Octubre de 2018). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/efectivo.html>
27. Gil, S. (31 de enero de 2016). *Tarjeta de débito*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/tarjeta-de-debito.html>

28. Gil, S. (19 de Enero de 2021). Tarjeta de crédito. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/tarjeta-de-credito.html>
29. Herrera, L. A. (1998). La transferencia bancaria. Obtenido de dialnet.unirioja: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=52790>
30. Inec. (2020). Proyecciones Poblacionales. Recuperado el 12 de Julio de 2021, de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/proyecciones-poblacionales/>
31. Itúrburo, M. (28 de abril de 2017). “Análisis de las ventajas y desventajas del dinero electrónico para las personas naturales en Ecuador”. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/7814/1/T-UCSG-PRE-ESP-CFI-315.pdf>
32. KUSHKI. (2021). KUSHKI. Obtenido de <https://www.kushkipagos.com/>
33. Martín, E., Vanegas, V., Suárez, S., & Paredes, J. (2018). El dinero electrónico como nuevo sistema de pagos (Primera Ed. ed.). Babahoyi, Ecuador: Centro de Investigación y Desarrollo Profesional.
34. Martínez, C. (2019). El uso de efectivo y tarjetas débito como instrumentos de pago en Colombia. *Lecturas de Economía*(90), 71-95.
35. Monetaria, J. (23 de 06 de 2021). Junta monetaria. Obtenido de Junta monetaria: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/resolucion092f.pdf7>
36. Parra, D., Edo, C., & Marcos, J. (2020). Modelos de negocio en cibermedios de tercera generación. Tres casos de estudio de nativos digitales españoles. *Mediatika*, 5 - 36.
37. Pedrosa, S. J. (19 de Octubre de 2015). Pago. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/pago.html>
38. placetopay. (2020). placetopay by evertec. Obtenido de <https://www.placetopay.com/web/>
39. Preciado, J., Vayas, Á., & Izquierdo, D. (2018). EL DINERO ELECTRÓNICO COMO MEDIO DE PAGO Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA BANCA PRIVADA DEL ECUADOR. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2600/1/Dinero%20electr%C3%B3nico.pdf>

40. PrimiciasEC. (07 de Mayo de 2019). Tres pasos para pagar sus compras con PayPal. PRIMICIAS. Obtenido de <https://www.primicias.ec/noticias/tecnologia/paypal-alternativa-segura-dinero-efectivo/>
41. Quevedo, V., & Pereda, J. (2017). Información sobre el uso y conocimiento del efectivo para gestión en la Banca Central. *Revista Moneda*(169), 29-33.
42. Riskianto, A., Kelana, B., & Hilmawan, D. (2017). The Moderation Effect of Age on Adopting E-Payment Technology. *Procedia Computer Science*(124), 536–543.
43. Roa, M., García, N., Frías, A., & Correa, L. (2017). *Panorama del dinero móvil en América Latina y el Caribe* (Primera Ed. ed.). México D.F.: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.
44. Rus Arias, E. (9 de Febrero de 2020). Economipedia. Recuperado el 24 de Junio de 2021, de Medios de pago: <https://economipedia.com/definiciones/medios-de-pago.html#:~:text=Un%20medio%20de%20pago%20es,algo%20o%20pagar%20una%20deuda.>
45. Tcherneva, P., & Cruz, E. (2020). Dinero, poder y regímenes monetarios: por qué la naturaleza del dinero sí importa,. (A. d. Crítica, Ed.) *Revista de Economía Crítica*, 29, 1 15.
46. Vega, M. (2011). Dinero electrónico: innovación en pagos al por menor para promover la inclusión. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-153/moneda-153-04.pdf>
47. Vives, X. (2017). The impact of FinTech on banking. *European Economy. Banks, regulation and the real sector*, 97 - 105.