



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA DE ECONOMÍA

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

TEMA:

“ESTUDIO DEL USO DEL DINERO ELECTRÓNICO POR PARTE DE LOS
ARTESANOS CALIFICADOS PERTENECIENTES AL RUA EN EL DISTRITO
METROPOLITANO DE QUITO”

Trabajo de titulación previo a la obtención del título en Economía

Línea de investigación: Gestión, producción, productividad, innovación y desarrollo socioeconómico

AUTOR:

Pablo Fabricio Merizalde Lastra

DIRECTOR:

Max Bladimir Cabrera Yépez

Ibarra – Ecuador 2026



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	1719133355		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Merizalde Lastra Pablo Fabricio		
DIRECCIÓN:	Quito		
EMAIL:	pfmerizaldel@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:		TELÉFONO MÓVIL:	099925622

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	Estudio del uso del dinero electrónico por parte de los artesanos calificados pertenecientes al RUA en el Distrito Metropolitano de Quito
AUTOR (ES):	Pablo Fabricio Merizalde Lastra
FECHA: DD/MM/AAAA	27/02/2026
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TITULO POR EL QUE OPTA:	Economista
ASESOR /DIRECTOR:	MSc. Washinngton Estrella MSc. Bladimir Cabrera

2. CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 27 días del mes de febrero de 2026.

EL AUTOR:

Pablo Fabricio Merizalde Lastra

CERTIFICACIÓN DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Ibarra, 27 de febrero de 2026

MSc. Max Bladimir Cabrera Yépez

DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICA:

Haber revisado el presente informe final del trabajo de Integración Curricular presentado por los estudiantes **Merizalde Lastra Pablo Fabricio** con C.I. 1719133355, para optar por el título de ECONOMISTA, cuyo tema es “**ESTUDIO DEL USO DEL DINERO ELECTRÓNICO POR PARTE DE LOS ARTESANOS CALIFICADOS PERTENECIENTES AL RUA EN EL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO**”, el mismo que se ajusta a las normas vigentes de la Universidad Técnica del Norte; en consecuencia, autorizo su presentación para los fines legales pertinentes.

.....

MSc. Max Bladimir Cabrera Yépez

C.C.: 1001735495

Dedicatoria

Esta investigación le dedico en primer lugar a Dios por darme la sabiduría para nunca rendirme en este gran camino de vida.

A mis hijas, Paz, Maité y Luciana que han sido mi mayor motor y siempre han confiado en mí a cada paso, a las que amo con todo mi corazón y quiero ser el ejemplo que aunque los sueños tardan nunca es imposible.

A mi compañera de vida Sofía por acompañarme siempre y hacer de mí una mejor persona cada día, por su paciencia y confianza, además del gran amor para nuestra familia.

A mis padres, Pablo y Tere, quienes con su gran amor, apoyo y sacrificio me impulsaron día a día para lograr mis objetivos .

Pablo Merizalde

Agradecimiento

En primer lugar quiero agradecer a mis profesores por impulsarme y enseñarme a ser un gran profesional en el futuro, de manera especial a mi director Bladimir Cabrera y mi asesor Washington Estrella, por su guía y apoyo hasta lograr este objetivo.

Agradezco a Sofía mi esposa por nunca dejar que me rinda, por estar a mi lado con paciencia, amor y constancia, incluso en los momentos más difíciles, cuando parecía que la mejor decisión era dejar todo, por su amor y constancia para construir una familia maravillosa.

A mis padres que siempre dieron su mayor esfuerzo para verme ser una gran persona y lograr mis objetivos, espero con este pequeño paso lograr retribuir una pequeña parte de todo lo que han hecho y puedan sentirse orgullosos de lo que han logrado con su gran trabajo.

A mi familia, la que siempre me ha demostrado que los sueños y los objetivos se pueden cumplir con trabajo y perseverancia.

Pablo Merizalde

Resumen

La presente investigación se basa en el uso del dinero electrónico por parte de los artesanos calificados en el RUA en el Distrito Metropolitano de Quito en el año 2024. El objetivo principal del estudio es la determinación del nivel de adopción que existe, los factores que influyen en esta decisión y las ventajas y desventajas percibidas al adoptar estos medios de pago por parte del sector artesanal.

Se empleo un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo y correlacional, con una muestra de 179 artesanos. Para el trabajo se tomo en cuenta factores socioeconómicos, como edad, nivel educativo, tipo de artesanía, ingresos y disponibilidad digital.

Los resultados reflejan que existe una gran adopción de este tipo de medios de pago, obteniendo un 91% de personas que lo utilizan, también se pudo ver que existe amplio acceso a infraestructura digital y al sistema financiero formal. El uso de smartphones ha sido el medio para el gran crecimiento de nuevas tecnologías en las transacciones comerciales.

A pesar de la adopción existen ventajas y desventajas percibidas en su utilización, dentro de las principales ventajas estan: rapidez, seguridad, reducción de costos operativos y mejoras en la gestión del flujo de caja. Por otra parte, también existen barreras importantes las cuales incluyen las comisiones, la desconfianza en seguridad, la falta de capacitación y los problemas técnicos.

La investigación concluye que el dinero electrónico ha favorecido la inclusión financiera, la formalización y la competitividad de los artesanos, aunque persisten desafíos en educación financiera, capacitación tecnológica y confianza en las plataformas. Se recomiendan programas de formación, reducción de costos por transacción y alianzas entre sector público, privado y artesanal para potenciar la digitalización del sector.

Palabras clave: Dinero electrónico, artesanos calificados, Registro Único Artesanal (RUA), inclusión financiera, pagos digitales, Quito, medios electrónicos de pago

Abstract

This research is based on the use of electronic money by artisans certified in the RUA within the Metropolitan District of Quito in the year 2024. The main objective of the study is to determine the level of adoption that exists, the factors that influence this decision, and the advantages and disadvantages perceived by the artisanal sector when adopting these payment methods.

A quantitative approach was employed, with a descriptive and correlational scope, using a sample of 179 artisans. The study considered socioeconomic factors such as age, educational level, type of craft, income, and digital availability.

The results show a high level of adoption of these types of payment methods, with 91% of respondents indicating they use them. It was also found that there is broad access to digital infrastructure and the formal financial system. The use of smartphones has been the key driver behind the significant growth of new technologies in commercial transactions.

Despite this adoption, there are both advantages and disadvantages perceived in their use. The main advantages include speed, security, reduced operational costs, and improvements in cash flow management. On the other hand, significant barriers remain, including transaction fees, distrust in security, lack of training, and technical issues.

The study concludes that electronic money has fostered financial inclusion, formalization, and competitiveness among artisans, although challenges persist in financial education, technological training, and trust in digital platforms. It is recommended to implement training

programs, reduce transaction costs, and promote alliances between the public, private, and artisanal sectors to strengthen the digitalization of the sector.

Keywords: Electronic money, certified artisans, Single Artisanal Registry (RUA), financial inclusion, digital payments, Quito, electronic payment methods.

ÍNDICE DE CONTENIDO

Contenido

INTRODUCCIÓN	14
Antecedentes	14
Formulación del problema de Investigación.....	17
Objetivos	20
<i>Objetivo General</i>	20
<i>Objetivos Específicos</i>	20
Pregunta de investigación.....	20
Justificación	21
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	24
1.1. Mercado Monetario.....	24
1.1.1. <i>Definición de dinero</i>	24
1.1.2. <i>Evolución del dinero: trueque, monedas, billetes, dinero bancario y dinero electrónico</i>	24
1.1.3. <i>Características y funciones del dinero</i>	25
1.1.4. <i>Relación del dinero con la producción según Keynes</i>	26
1.2. Dinero Electrónico.....	26
1.2.1. <i>Definición y características</i>	26
1.2.2. <i>Dinero electrónico, banca digital y conceptos relacionados</i>	27
1.2.3. <i>Ventajas y desventajas del uso del dinero electrónico a nivel comercial</i>	28
1.2.4. <i>Tipos de Dinero electrónico</i>	29
1.3. Marco Legal y Regulatorio del Dinero Electrónico en Ecuador.....	30
1.3.1. <i>Regulaciones del Banco Central del Ecuador</i>	30
1.3.2. <i>Políticas públicas sobre inclusión financiera y digitalización de pagos</i>	30
1.3.3. <i>Normativa relacionada al dinero electrónico y su transición hacia las billeteras privadas</i>	31
1.4. Inclusión financiera y economía popular y solidaria	32
1.4.1. <i>Inclusión financiera</i>	32
1.4.2. <i>El papel de los medios de pago electrónicos en la inclusión financiera</i>	32
1.4.3. <i>Relación entre inclusión financiera y desarrollo económico local</i>	33
1.5. Los artesanos calificados y el RUA (Registro Único de Artesanos).....	34

1.5.1. <i>Concepto y características de los artesanos calificados.</i>	34
1.5.2. <i>Marco normativo del RUA en el Ecuador.</i>	34
1.5.3. <i>Situación socioeconómica de los artesanos en el Distrito Metropolitano de Quito.</i> ...	35
1.5.4. <i>Retos y oportunidades para el sector artesanal frente a la digitalización de pagos.</i> ..	36
1.6. Teorías Fundamentales para el Estudio:	37
1.6.1. <i>Teoría de crecimiento endógeno y exógeno de TIC</i>	37
1.6.2. <i>Teoría del dinero y medios de pago.</i>	38
1.6.3. <i>Modelos de comportamiento del consumidor en la adopción de medios electrónicos.</i> 39	
1.6.4. <i>Economía conductual y confianza en el uso del dinero electrónico.</i>	39
1.6.5. <i>Teoría de la Difusión de la Innovación, Teoría de la Aceptación de la Tecnología y Teoría de los Costos de Transacción.</i>	40
1.6.5.1. <i>Teoría de la Difusión de la Innovación (TDI)</i>	40
1.6.5.2. <i>Teoría de la Aceptación de la Tecnología (TAM) y su extensión (TAM2 y UTAUT).</i> 41	
1.6.6. <i>Teoría del Capital Social.</i>	43
1.7. Antecedentes empíricos (estado del arte).	43
1.7.1. <i>Estudios nacionales sobre el dinero electrónico en Ecuador.</i>	44
1.7.2. <i>Investigaciones internacionales sobre la adopción de dinero electrónico en sectores populares y artesanales.</i>	45
1.7.3. <i>Lecciones aprendidas de otros países en inclusión digital y financiera.</i>	46
1.8. Relación del dinero electrónico con los artesanos del RUA	47
1.8.1. <i>Beneficios potenciales: reducción de costos de transacción, seguridad, acceso a nuevos mercados.</i>	47
1.8.2. <i>Barreras y limitaciones: confianza, conectividad, capacitación tecnológica.</i>	47
1.8.3. <i>Impactos esperados en la gestión económica de los artesanos.</i>	48
1.9. Marco Empírico	50
CAPÍTULO II: MATERIALES Y MÉTODOS	52
2.1. Diseño de la Investigación	52
2.1.1. <i>Tipo de Estudio.</i>	52
2.1.2. <i>Alcance de la investigación</i>	52
2.1.3. <i>Tipo de Estudio</i>	52
2.2. Fuentes de información	52
2.3. Población y muestra	53

2.4. Matriz de operacionalización de variables.....	53
2.5. Análisis de datos	55
2.5.1. <i>Análisis Estadístico</i>	55
2.5.1.1. Prueba de Chi Cuadrado.	55
2.5.2. <i>Modelo Econométrico</i>	56
2.5.2.1. Regresión Logística Binaria.....	56
2.6. Consideraciones éticas	56
CAPÍTULO III: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	58
3.1. Caracterización de la muestra.	58
3.2. Distribución de las actividades artesanales.....	60
3.3. Acceso a Internet y dispositivos tecnológicos.....	61
3.4. Nivel de adopción y modalidades de uso del dinero electrónico	63
3.5. Ventajas y barreras percibidas	68
3.6. Resultados de la prueba Chi-Cuadrado.	71
3.6.1. <i>Asociaciones estadísticamente significativas.</i>	73
3.6.2. <i>Asociaciones no significativas.</i>	74
3.7. Estimación y validación del modelo econométrico.....	74
3.7.1. <i>Estimación.</i>	74
3.7.2. <i>Validación de supuestos</i>	75
3.7.3. <i>Análisis de resultados del modelo de Regresión Logística.</i>	76
3.7.4. <i>Interpretación y discusión.</i>	78
CAPÍTULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	82
BIBLIOGRAFÍA	86
ANEXOS	92

Índice de Tablas

Tabla 1 Ventajas y desventajas del dinero electrónico.....	28
Tabla 2 Tipos de dinero electrónico.....	29
Tabla 3 Matriz de marco empírico.....	50
Tabla 4 Matriz de operación de variables.....	54
Tabla 5 Resultados obtenidos de encuesta.....	58
Tabla 6 Modalidad de uso de pagos electrónicos.....	67
Tabla 7 Ventajas percibidas.....	69
Tabla 8 Desventajas percibidas.....	70
Tabla 9 Resultados Chi-Cuadrado.....	71
Tabla 10 Validación de Supuestos.....	75
Tabla 11 Resultados del modelo logístico.....	76
Tabla 12 Resumen del Modelo - uso_ actual.....	70

Índice de Figuras

Figura 1 Actividad Artesanal.....	60
Figura 2 Acceso principal a Internet.....	61
Figura 3 Tipos de dispositivos utilizados.....	62
Figura 4 Tenencia de cuenta bancaria.....	63
Figura 5 Uso de pagos digitales antes del 2024.....	65
Figura 6 Uso de pagos digitales en la actualidad.....	65
Figura 7 Porcentaje de recepción de pagos digitales.....	66
Figura 8 Frecuencia de uso de pagos digitales.....	67

INTRODUCCIÓN

Antecedentes

La proliferación del dinero electrónico a nivel mundial ha sido un fenómeno impulsado por la convergencia de avances tecnológicos y la creciente demanda de métodos de pago más eficientes y seguros. García et al. (2021) consideran que el aumento en el uso del dinero electrónico es un factor que indica el crecimiento económico de un país, además de ser un aporte importante en la transparencia, facilidad y reducción de costos de las transacciones realizadas.

El uso y adopción del dinero electrónico en nuestras economías y tomando en cuenta el contexto latinoamericano, importantes organizaciones se han enfocado en su estudio como son CEPAL y el CAF. Su análisis se ha enfocado principalmente en el crecimiento de las tecnologías a nivel continental y cómo influyen en el uso del dinero electrónico. Otro punto de estudio por parte de estas instituciones ha sido la importancia que han tenido los entes gubernamentales y el sector privado, permitiendo la adopción de pagos por medio de varias modalidades si el uso del dinero físico. A pesar de este avance, sus estudios también indican una gran brecha tecnológica, siendo fundamental atacar este problema para poder conseguir mejores resultados

En Ecuador, el Banco Central del Ecuador (2023) ha reportado un incremento constante en el volumen y valor de las transacciones realizadas a través de medios de pago electrónicos. Este aumento refleja una tendencia nacional hacia la digitalización de las finanzas. No obstante, no todos los sectores económicos han podido alcanzar este desarrollo tecnológico y han encontrado varios obstáculos para la adopción de nuevos medios de pago, uno de estos es el sector artesanal, que en la actualidad puede enfrentar varios desafíos en comparación con negocios mas urbanos. Esta brecha tecnológica, en términos de acceso a nuevas tecnologías y el desconocimiento de la misma, puede ser más evidente en este grupo de personas.

Cuando hablamos de artesanía se puede decir que es una parte importante para nuestro país, ya que tiene una representación cultural y genera recursos económicos en varios sectores (Landívar, 2008). Los artesanos calificados, registrados en el Registro Único Artesanal (RUA), se han visto en la necesidad de adaptarse a un nuevo mundo digital de trabajo, sin embargo, han intentado mantener el trabajo manual que realizan sin perder la tradición que se ha pasado de generaciones. En la actualidad muchos de estos artesanos han visto la necesidad de formalizar sus negocios, lo cual les permite acceder a nuevas tecnologías, pero también les implica cumplir con nuevos parámetros de trabajo (Escaleras, 2020). No existe una gran cantidad de estudios en sobre la adopción del dinero electrónico por parte de los artesanos en nuestro país, por lo cual es importante esta investigación a realizar.

Existen varios estudios que hablan de la adopción de nuevas tecnologías en pequeñas y medianas empresas, así como trabajadores independientes, los cuales tienen una base teórica útil para el análisis a realizar con respecto a los artesanos. Las investigaciones analizadas, nos indican que factores como la edad, la educación y el conocimiento de la tecnología, influyen de forma individual en la adopción de nuevas formas de pago, mientras que a nivel organizacional, el tamaño de empresa, la competitividad y los beneficios ofrecidos por parte del gobierno, también son muy influyentes en la adopción, lo cual nos señala que no solo es importante la disponibilidad y acceso a la tecnología para la adopción de nuevas formas de pago (Reyes, 2021).

Adoptar nuevas tecnologías para realizar transacciones sería de gran beneficio para los artesanos, ya que además de ser un medio de pago más seguro y de permitir mantener un control mucho más adecuado de las operaciones realizadas, también les permitiría acceder a nuevos clientes y mercados. A pesar de tener grandes beneficios, también se debe considerar que este

tipo de sistemas de pago generan en algunos casos costos operativos, además de la necesidad de capacitación y la confianza que se debe tener en estos medios de pago, que no son realmente tangibles para las personas.

A nivel nacional existen algunos estudios realizados con respecto al uso del dinero electrónico por parte de los artesanos, uno de ellos es el realizado por Dueñas y Alcívar (2024), quienes analizaron el acceso y uso de servicios financieros en el cantón Montecristi. En este caso se pudo notar que existe un gran acceso a la banca formal, pero de forma tradicional, como cuentas de ahorros, pero bajo acceso a medio de financiamiento formal y una escasa utilización de medios digitales. Todo esto se debe a la falta de información y el poco acceso tecnológico en esta zona.

Con base en los resultados obtenidos, se podría realizar una comparación de lo que respecta a los artesanos calificados registrados en el Registro Único Artesanal (RUA) en el Distrito Metropolitano de Quito con respecto a los artesanos de Montecristi. Se pueden tomar puntos similares, como la dificultad en el acceso a tecnologías, el desconocimiento de nuevos medios de pago electrónicos, la falta de confianza al no recibir un bien físico. Pero también es importante considerar las diferencias geográficas, culturales y económicas que existe entre estas 2 ciudades, siendo Quito una ciudad más urbanizada y con mayor acceso a las Tics.

La presente investigación es una oportunidad para conocer la realidad que existe con respecto al uso del dinero electrónico entre los artesanos calificados del RUA en el Distrito Metropolitano de Quito durante el año 2024. Al analizar el nivel de adopción y los factores que influyen en él, se busca proporcionar información empírica relevante para el diseño de estrategias que fomenten la inclusión financiera digital en este importante sector de la economía ecuatoriana y que permitan a los artesanos aprovechar los beneficios de la transformación digital

sin dejar de lado las particularidad del trabajo manual, el conocimiento empírico adquirido con el pasar de los años y el poco uso de herramientas con tecnología de punta.

Formulación del problema de Investigación

El uso del dinero electrónico ha experimentado un crecimiento significativo a nivel global, y Ecuador no ha sido la excepción. La adopción de sistemas de pago electrónicos ofrece ventajas como la reducción de costos, mayor seguridad y eficiencia en las transacciones. Sin embargo, la implementación y aceptación de estos sistemas entre sectores específicos, como los artesanos calificados, plantea diversas interrogantes y desafíos.

De acuerdo a los datos obtenidos por el Ministerio de producción (2024), en la actualidad los artesanos que se encuentran registrados bajo el acuerdo ministerial, se han visto beneficiados por la Ley de Fomento Artesanal. El trabajo realizado por los artesanos, no solo representa un beneficio económico, también ha sido una preservación de la identidad cultural de nuestro país, así como del conocimiento entregado por generaciones (Suárez *et al.*, 2024). En la actualidad muchos artesanos, se han visto beneficiados, tanto con las ventajas de la ley, del RUA y de la internacionalización de sus productos (MINISTERIO DE LA PRODUCCIÓN ECUADOR, 2024). Sin embargo, en la Subsecretaría de MIPYMES y Artesanías, trabaja para mejorar las condiciones, llegar a la mayor cantidad de artesanos y llegar a nuevos mercados, buscando superar las dificultades existentes en la actualidad.

Los artesanos calificados en el RUA que pertenecen al Distrito Metropolitano de Quito, representan un grupo importante dentro de la economía local. Estos artesanos, que desempeñan un papel crucial en la preservación y promoción del patrimonio cultural, enfrentan múltiples retos económicos y tecnológicos. La adopción del dinero electrónico en el sector artesanal, no dispone de la información suficiente, ya que se dispone de pocos estudios y un conocimiento

puntual de ciertas zonas, todo esto a pesar de los beneficios que representa el dinero electrónico (Suárez *et al.*, 2024).

Existe muy poco conocimiento del manejo del dinero electrónico por parte de los artesanos pertenecientes al RUA en la ciudad de Quito, lo que no permite conocer el nivel de adopción, las dificultades, las ventajas y desventajas de su adopción. A nivel global existe un crecimiento de la utilización de estos medios de pago, ya que representan mayor seguridad, facilidad y acceso a los mismos, debido al crecimiento tecnológico que ha existido a nivel mundial. En Ecuador, la utilización del dinero electrónico se podría considerar una nueva forma de incluir en la banca formal a muchos sectores excluidos, como podría ser el sector artesanal, ya que facilitaría el acceso.

El sector artesanal en Ecuador desempeña un papel crucial en la economía nacional, contribuyendo significativamente a la generación de empleo, la preservación de la identidad cultural y el desarrollo local. Según datos del Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca (MPCEIP) (2019), en el Ecuador existían alrededor de 480.000 artesanos, cifra que se estima aumento en una gran cantidad, tomando en cuenta la cantidad de artesanos que han optado por una calificación. En el ámbito financiero, los artesanos siguen enfrentando varios desafíos, como el acceso a la bancarización, la dificultad de realizar sus transacciones y la necesidad que tiene de dinero físico, lo cual limita su capacidad operativa, dificulta el acceso a nuevos mercados y reduce su capacidad de crecimiento global, además de mantenerlos como un negocio informal en muchos casos. (Middleton, 2022).

Otro punto en el que afecta a los artesanos, es en la parte social, ya que genera condiciones inadecuadas para el trabajo, especialmente en grupos más vulnerables del sector artesanal (Dueñas & Alcivar, 2024). Debido a todos estos factores, se puede considerar

fundamental la capacitación del sector artesanal, con respecto al uso del dinero electrónico, lo cual permitiría un crecimiento económico y social.

En el contexto presentado, podemos decir que la digitalización de cobros y pagos en el sector artesanal podría ser de gran ayuda, debido a la reducción de costos de transacción, ahorro de tiempo, mayor seguridad, mejor control financiero y acceso a nuevos mercados. Sin embargo, la adopción de nuevas tecnologías no es tan sencillo para este grupo, debido a que existen muchas condiciones heterogéneas a nivel socioeconómico, lo cual limita que este proceso sea rápido e igualitario para todos los artesanos.

En el caso específico del Distrito Metropolitano de Quito, donde se concentra una parte importante de la actividad artesanal del país, resulta relevante analizar en qué medida los artesanos calificados del RUA están adoptando el dinero electrónico, cuáles son los factores que influyen en su decisión de adoptarlo o no, y cómo perciben los beneficios y las dificultades asociadas a su uso.

Objetivos

Objetivo General

Analizar el uso del dinero electrónico por parte de los artesanos calificados pertenecientes al Registro Único Artesanal en el Distrito Metropolitano de Quito durante el año 2024.

Objetivos Específicos

1. Determinar el nivel actual de adopción y las modalidades de uso del dinero electrónico.
2. Analizar los efectos de la implementación del dinero electrónico del RUA en el Distrito Metropolitano de Quito durante el año 2024.
3. Evaluar las ventajas y desventajas percibidas del uso del dinero electrónico desde la perspectiva de los artesanos calificados pertenecientes al RUA en el Distrito Metropolitano de Quito durante el año 2024.

Pregunta de investigación

¿Cuál es el nivel de uso del dinero electrónico por parte de los artesanos calificados pertenecientes al Registro Único Artesanal en el Distrito Metropolitano de Quito durante el año 2024?

Justificación

La presente investigación se justifica por diversas razones de carácter teórico, práctico y social. Desde una perspectiva teórica, este estudio busca contribuir al conocimiento existente sobre la adopción de tecnologías digitales en el sector de la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), específicamente en el contexto de la artesanía. En el Ecuador existen muy pocas investigaciones con respecto al uso de Tics en pequeñas empresas, pese a que la gran mayoría de su población pertenece a este grupo. Por lo cual se pretende ampliar este conocimiento mediante esta investigación, buscando los factores que pueden influir para que exista una mayor inserción de artesanos con el dinero electrónico.

Esta investigación se puede tomar como punto de partida para varios sectores, para los artesanos pertenecientes al RUA, los cuales pueden ser considerados los beneficiarios directos, podría ser el inicio para la adopción de nuevas tecnologías, generando beneficios a nivel económico, tomando en cuenta las ventajas y desventajas de las mismas, permitiendo la toma de decisiones de manera informada. Además, se puede implementar políticas mas adaptadas y efectivas, que busquen mejorar las condiciones de los artesanos y permitan acercarlos hacia el avance tecnológico y nuevos mercados, siendo esta investigación el inicio para las entidades públicas, agremiaciones y asociaciones, tomando en cuenta las condiciones y percepción de los artesanos.

También podemos encontrar otros actores beneficiados con la adopción del dinero electrónico por parte de los artesanos, pueden ser los clientes y proveedores, que obtendrán mayor facilidad de pago y cobro en este tipo de negociaciones, la banca también se vería beneficiada con la digitalización de las transacciones, ya que obtendrían mayores beneficios al recibir más clientes.

En la parte académica este estudio puede permitir buscar estrategia para promover la formación del sector artesanal en aspectos tecnológicos, además proponer estrategias que permitan generar mejores condiciones sociales para cierto grupo de artesanos, de esta forma reducir la brecha existente entre artesanos y más aún con otros sectores productivos, promover el debate sobre la necesidad de la inclusión financiera de ciertos sectores económicos.

En el futuro se pueden realizar otro tipo de investigaciones, enfocadas en la adaptación de plataformas de pago a sectores con mayores dificultades, el estudio del avance de la inclusión financiera en sectores de PYMES. También sería de mucha importancia realizar estudios complementarios a futuro, analizando el impacto que ha tenido la digitalización de transacciones en el sector artesanal, además del financiamiento que se puede obtener para la aplicación del mismo.

Considerando que las limitaciones que podemos encontrar, son la baja conectividad que dispone el país, la dificultad del acceso a datos de artesanos y la informalidad que maneja el sector (Navarro *et al.*, 2025). Además, estudios anteriores nos indican que aún existe desconfianza por parte de los usuarios en los sistemas digitales, ya sea por desconocimiento o por la falta de seguridad en las instituciones financieras. (García *et al.*, 2021) (Dueñas & Alcivar, 2024). Por lo cual se necesita un gran avance en los estudios, tanto en ámbitos sociales, económicos y tecnológicos para poder realizar una inclusión a gran escala de usuarios correspondientes a sectores informales o artesanales.

Esta investigación presenta su justificación, en ser un documento base para generar información de gran valor para la adopción del dinero electrónico en un sector económico específico, y de mucha importancia para la economía del Distrito Metropolitano de Quito, siendo de gran importancia tanto para los artesanos, como para otros actores como el sector bancario,

instituciones gubernamentales y otros pequeños sectores, que pueden basar su crecimiento en la experiencia adquirida en el presente estudio, tomando en cuenta los factores de beneficio y desventaja de la adopción de nuevas tecnología, lo que genera modernización y crecimiento social sostenible, en una era en la cual es de mucha importancia el desarrollo digital.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

En el presente capítulo se describirá teorías, definiciones normativas y estudios previos pertinentes para el desarrollo de la investigación; las mismas que fortalecerán al sustento teórico con la finalidad de poder cumplir con los objetivos planteados.

1.1. Mercado Monetario

1.1.1. *Definición de dinero*

En estudios anteriores, se ha definido el dinero como billetes y monedas, que una sociedad está dispuesta a recibir como pago por un bien, servicio o deuda, es decir, cumple las funciones de medio de pago, medio de cambio y unidad de cuenta. Según McLeay et al. (2015), el dinero es una forma de intercambio o compromiso de pago realizado por un bien o servicio. Siendo muy importante que exista confianza en este medio de cambio por parte de todos los actores de la economía.

Además, el dinero cumple un papel fundamental en la coordinación económica. Adam Smith indicaba que el dinero era un factor fundamental para adoptar nuevas formas de economía, adoptando una basada en el intercambio, ya que recibes un pago a cambio de un bien o servicios. La confianza en el dinero es lo que lo distingue de otras formas de pago. En la actualidad el dinero es el medio de cambio más importante, ya que es aceptado por todos en la economía, debido a que se asume que puede ser intercambiado con gran facilidad por otro bien o servicio que se requiera adquirir (McLeay *et al.*, 2015).

1.1.2. *Evolución del dinero: trueque, monedas, billetes, dinero bancario y dinero electrónico*

La historia del dinero comienza con el trueque, sistema en el que los individuos intercambiaban directamente bienes y servicios. Sin embargo, este método presentaba limitaciones, como la necesidad de coincidencia de necesidades entre las partes (Moreno, 2025).

Posteriormente, con el crecimiento de los pueblos y las limitaciones del trueque surgió el dinero mercancía, el cual representaba una forma de intercambio que ha sido relevante en la historia de la economía, el cual daba un valor a los objetos que se obtenían en cada pueblo, siendo estos utilizados para pagar otros productos (Ruíz, 2024). Después aproximadamente en el siglo VII a.C., en Lidia (actual Turquía), se crearon las primeras monedas metálicas las cuales contenían metales preciosos, conocidas como el León de Lidia, facilitando el comercio por su estandarización y durabilidad (Nuño, 2022).

Durante la dinastía Tang en China, se introdujo el dinero en papel, que evolucionó desde recibos de almacén hasta billetes emitidos por el gobierno (Chang, 2013). En el siglo XX, con el abandono del patrón oro, se consolidó el dinero fiduciario, cuyo valor depende de la confianza en el emisor estatal (McCracken, 1975).

En la actualidad, el dinero ha ido modificándose y evolucionando hacia formas electrónicas como las criptomonedas. Estas representan una nueva etapa en la evolución monetaria, basada en tecnología blockchain y descentralización (Gandini, 2024).

1.1.3. Características y funciones del dinero

El dinero posee varias características: divisibilidad, portabilidad, durabilidad, uniformidad, aceptabilidad y estabilidad en el valor (BANCO DE MÉXICO, s.f.). Lo cual hace que cumpla con su función principal como medio de cambio por un valor justo y exacto, el cual puede mantenerse en el tiempo, además de ser transferible.

En cuanto a lo económico, el dinero permite realizar intercambios comerciales y dar un valor a bienes y servicios, los cuales son comprendidos por la mayoría, generando un intercambio adecuado. Además, se considera al dinero como un factor de análisis para entender ciertos factores macroeconómicos. Su adecuada gestión contribuye a una asignación eficiente de

los recursos y a la toma de decisiones en materia de consumo, ahorro e inversión, lo que lo convierte en un componente clave dentro del sistema económico (Introducción a la Economía, 2023).

1.1.4. Relación del dinero con la producción según Keynes

John Maynard Keynes revolucionó la teoría económica al destacar el papel activo del dinero en la economía. En su obra *Teoría General de la Ocupación, el Interés y el Dinero* (1936), Keynes argumenta que el dinero no es neutral, sino que influye directamente en las decisiones de inversión, el nivel de empleo y la producción.

En su visión sobre el dinero, Keynes lo destaca más allá de un simple medio de cambio, lo ve como un factor que influye en factores macroeconómicos, como el nivel de empleo y la producción (Kicillof, 2025). En su análisis él indica la importancia del dinero en una economía de producción, siendo una parte operativa esencial, ya que indica que influye de forma activa en la economía, siendo influyente la cantidad de dinero para que exista una mayor inversión.

1.2. Dinero Electrónico

1.2.1. Definición y características.

“El dinero electrónico es un medio de pago digital equivalente a una determinada moneda” (Banco Central del Ecuador, 2014). También podemos decir que es un medio de cambio, que representa a una moneda legal aceptada, dependiendo en cual divisa se realice la transacción, la cual se puede utilizar desde cualquier dispositivo electrónico (Valencia, 2015).

Entre sus características más importantes, podemos destacar la facilidad de transportarlo, la rapidez para hacer una transacción y la relativa seguridad que implica no tener dinero físico, sin embargo, depende en gran medida de la confianza que tenga el usuario con este tipo de pago. Al tener un valor igual al dinero físico, lo hace un sustituto ideal del mismo. En países en vía de

desarrollo, donde no toda la población dispone de acceso a la banca tradicional, esta alternativa de pago ha sido de gran utilidad, ya que se ha podido evidenciar su utilización sin la necesidad de disponer de acceso a bancos, debido al avance tecnológico y el gran acceso de teléfonos celulares principalmente (Chafla & Escobar, 2016).

En cuanto al ámbito macroeconómico, el dinero electrónico ha empezado a tener un papel cada vez más relevante, desde su implementación se ha permitido que las transacciones internas y externas, en cuanto al comercio del país, sean más ágiles y eficaces, además ha permitido reducir costos. Otro factor importante en el que influye a nivel general, ha sido la inclusión financiera en la cual sectores generalmente excluidos han podido tener acceso a servicios del sistema bancario formal, mediante plataformas digitales (Reinoso *et al.*, 2018).

En el caso ecuatoriano, se ha buscado implementar políticas públicas que permitan el avance en el acceso a sistemas de pago digitales. A pesar, de que el trabajo por adoptar estos nuevos medios de pago no ha sido continuo por parte de las autoridades nacionales, se ha podido tener un avance el impacto que ha tenido el dinero electrónico en las relaciones comerciales (Reinoso *et al.*, 2018).

1.2.2. Dinero electrónico, banca digital y conceptos relacionados

La digitalización de los servicios financieros ha generado nuevas formas de interacción económica. Considerando que el dinero electrónico puede estar vinculado o no a una cuenta bancaria, y su uso está regulado por entidades estatales para garantizar seguridad y trazabilidad (Banco Central del Ecuador, 2014).

La banca digital, por su parte, se refiere a la prestación de servicios financieros tradicionales a través de plataformas electrónicas, como aplicaciones móviles o sitios web. A

diferencia del dinero electrónico, la banca digital requiere la existencia de una cuenta bancaria y constituye una extensión de la banca tradicional hacia entornos digitales (Santomá, 2001).

Las billeteras electrónicas, permiten almacenar y gestionar dinero electrónico, facilitando pagos entre usuarios y compras en línea. Estas billeteras pueden operar con dinero electrónico regulado o con criptomonedas (Novillo *et al.*, 2017).

1.2.3. Ventajas y desventajas del uso del dinero electrónico a nivel comercial

El uso del dinero electrónico presenta múltiples beneficios que lo convierten en una herramienta clave para la modernización de los sistemas de pago, sin embargo, también podemos encontrar algunas desventajas en los mismos, como se muestra en la tabla 1.

Tabla 1.

Ventajas y desventajas del dinero electrónico.

Categoría	Aspecto	Descripción
Ventajas	Accesibilidad	Facilita la inclusión financiera de personas no bancarizadas, especialmente en zonas rurales.
	Rapidez	Las transacciones se realizan de forma instantánea desde dispositivos móviles.
	Seguridad	Menor riesgo de robo físico y mayor trazabilidad.
	Reducción de costos	Disminuye el uso de efectivo y los costos operativos.
	Facilidad de uso	Se puede utilizar desde cualquier dispositivo electrónico, ya sea móvil o fijo.
Desventajas	Dependencia tecnológica	Este es un factor excluyente, ya que es indispensable el uso de un dispositivo electrónico e internet.

Poca educación financiera	La falta de conocimiento puede generar desconfianza y mal uso de los sistemas.
Privacidad	Puede existir fuga de datos, además de robo de información directamente de los usuarios.
Limitaciones de aceptación	No todas las personas están dispuestas a adaptarse a nuevos métodos de pago.
Riesgos técnicos	Los problemas de conexión y fallas en las plataformas pueden afectar a los pagos.

Nota. La tabla muestra las principales ventajas y desventajas del dinero electrónico. Elaborada por autor a partir de (Romero G. , 2016), (Kanashiro, 2024) y (Banco Central del Ecuador, 2014).

1.2.4. Tipos de Dinero electrónico.

Existen varios tipos de dinero electrónico, los principales usados a nivel mundial se puede observar en la tabla 2:

Tabla 2

Tipos de dinero electrónico

Tipo	Definición	Características principales
Criptomonedas	Moneda digital que solo existe electrónicamente.	Varían constantemente de valor; existen miles; se crean y desaparecen continuamente.
E-wallets	Aplicaciones que almacenan, gestionan y permiten usar dinero electrónicamente.	Sustituyen o complementan tarjetas físicas; almacenan datos financieros en apps.
Tarjetas pre-pagadas	Tarjetas con monto fijo de pago, generalmente exclusivas de una tienda.	Mejoran el flujo de caja empresarial; no siempre consideradas dinero electrónico.
Tarjetas de débito y crédito	Medios físicos utilizados para realizar pagos digitales sin efectivo.	Permiten transacciones digitales; requieren conexión a internet.

Transferencias bancarias	Envíos de dinero entre cuentas bancarias mediante plataformas digitales.	Método más utilizado; requiere cuenta bancaria; se realiza vía web o apps.
--------------------------	--	--

Nota. La tabla muestra los principales tipos de dinero electrónico. Elaborada por autor a partir de (BBVA, 2015), (GIRALDO, 2014)

1.3. Marco Legal y Regulatorio del Dinero Electrónico en Ecuador

1.3.1. Regulaciones del Banco Central del Ecuador.

En el Ecuador el ente encargado de las regulaciones sobre dinero electrónico, es el Banco Central del Ecuador. Los avances que se han ido desarrollando con respecto a los sistemas de pago digitales, han sido una respuesta al creciente desarrollo tecnológico a nivel mundial, siendo los puntos más importantes la necesidad de garantizar la seguridad, eficiencia y transparencia de las transacciones realizadas por este medio (Junta de Política y Regulación Monetaria, 2024)

En este ámbito una de las principales regulaciones a tomar en cuenta, es la Codificación de Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Está normativa se encarga de regular las entidades encargadas del manejo y control del dinero electrónico, la transparencia y seguimiento de las transacciones realizadas por este medio, además de la protección de datos y seguridad de los usuarios (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2017).

1.3.2. Políticas públicas sobre inclusión financiera y digitalización de pagos

Es importante destacar la Ley Orgánica de Regulación y Control del Poder de Mercado (Asamblea Nacional del Ecuador, 2011), que, si bien no se centra exclusivamente en los sistemas de pago electrónico, puede tener implicaciones en la competencia y las tarifas aplicadas por los proveedores de estos servicios. Asimismo, la Ley de Protección de Datos Personales (Asamblea Nacional, 2021) es de mucha importancia en las transacciones realizadas, ya que se procesan datos personales de los clientes, los cuales pueden ser vulnerados, por lo cual está ley es la

encargada de normar la protección y cuidado del uso de los mismos.

En el contexto específico de la facturación electrónica, manejado por el Servicio de Rentas Internas (SRI) conforme a lo establecido en la “Ley de Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal” (Presidencia de la República del Ecuador, 2021), la cual establece los procesos a seguir para este método de emisión de comprobantes, los cuales en gran parte están muy atados a los sistemas de pago electrónico.

1.3.3. Normativa relacionada al dinero electrónico y su transición hacia las billeteras privadas

La normativa vigente en Ecuador se encuentra en evolución, liderado principalmente por el Banco Central del Ecuador a través de la Codificación de Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y regulaciones específicas. Otras leyes como la de control del poder de mercado y la de protección de datos personales también son relevantes, al igual que la normativa del SRI sobre facturación electrónica.

En nuestro país la mayoría de normas vigentes con respecto al dinero electrónico en los pequeños negocios y artesanos, está enmarcado principalmente en la resolución JPRM-2024-018-M y otras normas complementarias emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria. En los cuales nos habla principalmente del uso, manejo, control, seguridad y transparencia de los medios electrónicos de pago.

Las regulaciones establecidas en la Resolución JPRM-2024-018-M representan un avance significativo en la modernización del sistema financiero ecuatoriano, especialmente en lo que respecta a la inclusión de pequeños negocios y artesanos. Esta resolución, en su disposición general tercera, obliga a toda persona natural o jurídica a disponer por lo menos de un sistema de pago electrónico, ya sea transferencia o cualquier otro tipo, el cual debe estar válido para los

clientes.

También está establecido en la normativa vigente, que los artesanos deben estar registrados en el SRI y mantener un RUC vigente, lo cual permite mantener un control de sus ingresos, debido a la obligatoriedad de emitir comprobantes de venta electrónicos. Además, deben asegurarse de que las plataformas que utilicen estén autorizadas por el Banco Central del Ecuador, lo que garantiza la legalidad y trazabilidad de las transacciones.

1.4. Inclusión financiera y economía popular y solidaria

En el Ecuador es muy importante la inclusión financiera para el desarrollo económico y social, debido a que una gran parte de la población pertenece al sector informal o a la economía popular y solidaria. Cuando se habla de inclusión financiera, se puede decir que el objetivo principal es permitir a todas las personas el acceso al sistema financiero de manera formal, sin importar su nivel socioeconómico.

1.4.1. Inclusión financiera.

La inclusión financiera hace referencia a la posibilidad de que la población utilice sistemas financieros. Actualmente no se habla simplemente del acceso a servicios financieros, sino también a obtener un servicio de calidad, acceder a educación financiera, tener seguridad, tanto en las transacciones realizadas como en la protección de datos personales, además de alcanzar un bienestar financiero para todos (Araque *et al.*, 2019). En nuestro país, la inclusión financiera se puede considerar de mucha importancia, ya que puede permitir una mayor equidad social, especialmente en zonas rurales, que tiene mayor dificultad de acceder al sistema financiero formal.

1.4.2. El papel de los medios de pago electrónicos en la inclusión financiera.

En la actualidad los medios de pago electrónicos, son de gran ayuda en la inclusión

financiera en nuestro país. Debido a que permiten acceder a realizar transacciones, a sectores tradicionalmente excluidos del sistema financiero tradicional (Arroyo & Torresano, 2024). Uno de los momentos más complejos para la población, como fue la pandemia de COVID-19, también ha sido considerado como un punto de cambio en los métodos de pago, ya que la necesidad de evitar el contacto entre las personas, generó que se utilicen en mayor medida nuevos métodos de pago electrónicos. Otro de los factores importantes para la digitalización de pagos ha sido el desarrollo tecnológico actual, aunque aún existen brechas significativas en zonas rurales y entre poblaciones con menor nivel educativo.

1.4.3. Relación entre inclusión financiera y desarrollo económico local.

La inclusión financiera tiene un impacto directo y significativo en el desarrollo económico local. Al facilitar el acceso a varios servicios financieros, permite que pequeños emprendedores, artesanos y miembros de la economía popular y solidaria puedan invertir en sus actividades productivas, crecer sosteniblemente y protegerse ante riesgos económicos y sociales (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2020).

Diferentes estudios han demostrado que la inclusión financiera influye de una manera importante en el desarrollo económico de un país, ya que se ha evidenciado que ha mayor inclusión, mayor es el desarrollo del país (Álvarez *et al.*, 2022). En nuestro país se ha podido evidenciar una menor diferencia social en las provincias que su inclusión financiera es mayor, y mantienen un desarrollo económico más importante, que puede ser sostenible en el tiempo, sin embargo sigue siendo necesario la implementación de políticas públicas para ayudar a mejorar la inclusión financiera de la población a nivel de todo el país (Castillo A. L., 2025).

Además, la inclusión financiera fortalece la resiliencia económica de las comunidades, mejora la equidad de género y promueve la formalización de actividades productivas, lo que

contribuye a un sistema financiero más transparente, ético y competitivo (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2024).

1.5. Los artesanos calificados y el RUA (Registro Único de Artesanos)

1.5.1. Concepto y características de los artesanos calificados.

“Un artesano es toda persona que realiza un trabajo manual y realiza piezas que son totalmente exclusivas, personalizando sus creaciones de acuerdo con los gustos de sus clientes” (Quiroa, 2020). Además del Ministerio de Producción define a los artesanos como Persona cuyos conocimientos intelectuales, culturales y/o ancestrales y destrezas manuales confluyen para la producción de bienes y servicios, haciendo uso predominante de la actividad manual, con apoyo o no de maquinaria.

Los artesanos calificados son los que han realizado un proceso de registro, el cual es regulado por el Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversión y Pesca. Es decir, forman parte del Registro Único de Proveedores (RUA).

1.5.2. Marco normativo del RUA en el Ecuador.

El Registro Único Artesanal (RUA) en Ecuador, gestionado por el Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca (MPCEIP), constituye el instrumento oficial para identificar, calificar y registrar a los artesanos y sus unidades productivas. Su importancia radica en ser el mecanismo mediante el cual el Estado reconoce formalmente la actividad artesanal, verificando que las prácticas productivas cumplan con los criterios establecidos en la Ley de Fomento Artesanal (Congreso Nacional del Ecuador, 1986).

La Ley de Fomento Artesanal, vigente desde 1986 y reformada en 2003, establece en su artículo 1 “Esta Ley ampara a los artesanos que se dedican, en forma individual, de asociaciones, cooperativas, gremios o uniones artesanales, a la producción de bienes o servicios o artística y

que transforman materia prima con predominio de la labor fundamentalmente manual, con auxilio o no de máquinas, equipos y herramientas, siempre que no sobrepasen en sus activos fijos”.

Los artesanos que se encuentran con una inscripción vigente en el Registro Único Artesanal, tienen acceso a beneficios importantes con respecto a su línea de producción y en cuanto al manejo económico, como el acceso a adquisición de productos con menores aranceles, I.V.A. del 0% en sus ventas, además de acceso a servicios financieros preferenciales, con bajas tasas de interés y mayores plazos de pago. (Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca., 2025).

Podemos decir que el RUA, es una estrategia por parte del gobierno para mantener una base de datos de las personas que se dedican a actividades artesanales, además de una forma de conocer las necesidades del sector, con el fin de promover políticas públicas que vayan en beneficio de los artesanos. (MPCEIP, 2023).

1.5.3. Situación socioeconómica de los artesanos en el Distrito Metropolitano de Quito.

En el Distrito Metropolitano de Quito, aún existe un gran número de personas que mantienen un legado cultural, continuando con la tradición del trabajo artesanal que en muchos casos viene manteniéndose por generaciones. A pesar de la importancia que mantienen en la ciudad, sigue siendo un grupo económico que se enfrenta a grandes dificultades, como la informalidad, el bajo nivel de acceso a créditos y la falta de tecnificación de sus procesos (Macías, 2019).

Según el Atlas Socioeconómico del GAD DMQ, se puede evidenciar que gran parte de la población que tiene como fuente principal de ingreso alguna actividad artesanal, se encuentra en condiciones socioeconómicas no adecuadas, con bajo acceso a servicios básicos y aún menor

posibilidad de utilizar tecnologías (Instituto de Investigaciones de la Ciudad., 2024). Estos problemas se ven aún más radicados en las zonas rurales, debido a la mayor dificultad de acceso a nuevos clientes.

No obstante, la informalidad sigue siendo un problema estructural. Muchos artesanos optan por no registrarse debido a los costos asociados al cumplimiento de obligaciones tributarias y contables, lo que limita su acceso a beneficios estatales y a mercados más amplios (Derecho Ecuador., 2018)

1.5.4. Retos y oportunidades para el sector artesanal frente a la digitalización de pagos.

La digitalización de pagos significa una transformación realmente significativa para el sector artesanal en Ecuador, principalmente en contextos urbanos como el Distrito Metropolitano de Quito, esto debido a la costumbre de pago de los ciudadanos en las grandes ciudades. Esta transformación digital puede suponer varias dificultades, como la modernización digital, el crecimiento de acceso a nuevas tecnologías, mayor educación en sistemas electrónicos, lo cual puede generar mayor confianza. Por otro lado, también se puede obtener grandes beneficios, como el acceso a nuevos mercados, crecimiento de clientes a nivel global y generar una inclusión financiera a gran escala.

El principal problema para este desarrollo tecnológico, puede ser los problemas de conectividad existentes en nuestro país, ya que a pesar de que la mayoría de las personas disponen de acceso a medios digitales, existe un número importante que no dispone de infraestructura tecnológica, lo cual genera una brecha de oportunidades muy grande (Arroyo & Torresano, 2024).

Además, existe mucha desconfianza por parte de los usuarios en la utilización de medios de pago electrónico, debido a problemas y errores que se pueden suscitar al momento de realizar

sus transacciones, estas dificultades se dan debido a la falta de educación financiera por parte de la población (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2020).

No obstante, existen grandes oportunidades debido al crecimiento digital, además del acceso a nuevos mercados, la reducción del uso de efectivo generando mayor seguridad y también ayuda a los artesanos a mantener un mayor control de los gastos e ingresos obtenidos (Caina, 2023). Varias plataformas en Ecuador han demostrado ser herramientas útiles para pequeños productores, al ofrecer soluciones de cobro accesibles y adaptadas a la realidad local (Garcés, 2024).

1.6. Teorías Fundamentales para el Estudio:

Para comprender el fenómeno del uso del dinero electrónico, varias teorías provenientes de la economía, la sociología, la tecnología y el comportamiento del consumidor resultan relevantes

1.6.1. Teoría de crecimiento endógeno y exógeno de TIC

En la actualidad las teorías de desarrollo económico han sufrido una evolución, debido a la inclusión de la tecnología en los aspectos importantes de la vida cotidiana.

El modelo exógeno de Solow, toma en cuenta al progreso tecnológico de una población como una fuente externa al modelo de desarrollo, pero teniendo una influencia de gran importancia, ya que el desarrollo tecnológico es tomado como fuente principal para el desarrollo económico (Díaz, 2017).

Por otro lado, la teoría del crecimiento endógeno, desarrollada por Paul Romer, plantea que el cambio tecnológico es resultado de decisiones económicas internas, como la inversión en capital humano, investigación y desarrollo. Se puede decir que es una consecuencia de otros

factores, pero la cual ayuda a generar innovación, mejora las comunicaciones y permite un desarrollo económico (Luyo Kuong, 2024).

En países en desarrollo como el Ecuador, es importante generar política pública que ayuden a reducir las brechas tecnológicas de la población, tanto a nivel estructural, como a nivel de conocimiento de las mismas, promoviendo la inversión y el desarrollo de nuevas tecnologías, las cuales pueden ayudar a generar un desarrollo económico sostenible y generando mejores condiciones para todos (Ullauri, 2016).

1.6.2. Teoría del dinero y medios de pago.

Ha existido una evolución en las teorías del dinero, empezando con la idea de ser una simple forma de intercambio, hasta la actualidad que no solo se toma en cuenta al dinero físico, también se analiza la influencia del dinero electrónico en las decisiones que se toman a nivel macroeconómico.

El enfoque clásico definía al dinero como un simple medio de intercambio, el cual debería tener un valor aceptado por todos, además de tener un respaldo físico del mismo, el cual garantice que su valor siga siendo el mismo (Mishkin, 2016).

En cambio, en las teorías modernas se habla de dinero no tangible como el dinero electrónico. La teoría monetaria moderna indica que los países que producen su propia moneda pueden autofinanciarse sin la necesidad de mantener algún tipo de ingreso, siempre y cuando la emisión de moneda no genere una inflación descontrolada (Kelton, 2020).

En el Ecuador, existen la intención de fomentar nuevos medios de pago, lo cual ha sido impulsado por el Banco Central con la intención de formalizar las transacciones realizadas en el país, llevando un control mayor por parte de las entidades gubernamentales (Banco Central del Ecuador, 2023).

1.6.3. Modelos de comportamiento del consumidor en la adopción de medios electrónicos.

Existen varios factores que influyen en la decisión de las personas para la adopción de medios de pago electrónicos. Uno de los modelos a tomar en cuenta es el propuesto por Davis (1989), el cual nos dice que al existir mayor seguridad y una mayor facilidad en la utilización de estos medios tecnológicos, es más aceptado su uso. (Nacho, 2022).

Por otro lado, el Banco Central plantea un enfoque más social, ya que indica que la adopción de medios de pago digitales se ve influenciada en el nivel educativo, el nivel económico y el acceso a nuevas tecnologías (Arroyo & Torresano, 2024).

También existen otras teorías que indican que factores como la confianza del consumidor, los niveles de acceso a la banca formal y el haber tenido algún acercamiento previo con estas tecnologías, también influyen de manera importante en la adopción de los medios de pago digitales. En la actualidad sigue existiendo una preferencia por el manejo de efectivo, principalmente en transacciones presenciales, sin embargo, existe una creciente adopción de nuevos medios de pago, aunque es necesario que se genere mayor confianza, facilidad y educación para que este crecimiento sea exponencial (Espinoza *et al.*, 2024).

1.6.4. Economía conductual y confianza en el uso del dinero electrónico.

La economía conductual estudia cómo los factores psicológicos, sociales y emocionales influyen en las decisiones económicas de los individuos. Mediante lo cual se puede explicar en gran medida la desconfianza que existe hacia los medios de pago digitales, especialmente en sectores vulnerables, ya que la mayoría de las personas sienten temor hacia lo desconocido, lo cual puede generar un rechazo por parte de los usuarios (Recalde *et al.*, 2020).

Varias investigaciones realizadas en el Ecuador, han determinado que el nivel de confianza es de suma importancia en el uso de medios de pago digitales, identificando que las

personas con bajo nivel económico y educativo tienen menor interés en adoptar esta forma de transacciones, mientras que las personas que han optado por su uso, especialmente en la pandemia, continúan usando estos medios de pago, después de una experiencia positiva (Arroyo & Torresano, 2024). La falta de normativa clara y conocida por parte de los usuarios, además de problemas en los cobros por parte de las entidades bancarias, han generado una desconfianza en los medios de pago (Tutiven & Marín, 2024).

La economía conductual en estos aspectos nos recomienda que se desarrollen políticas de educación con respecto a medios de pago electrónicos, mejorar las plataformas digitales y simplificar su uso, además de campañas de divulgación de normativa y regulaciones con respecto a los pagos digitales, generando confianza entre las personas. La implementación de estas acciones, puede permitir que se reduzca la desconfianza y el miedo en la utilización de medios de pago desconocidos para los usuarios, causando que los medios digitales de pago sean adoptados por las personas en sus transacciones cotidianas, especialmente en sectores informales, donde aún predomina el uso del efectivo (García *et al.*, 2021).

1.6.5. Teoría de la Difusión de la Innovación, Teoría de la Aceptación de la Tecnología y Teoría de los Costos de Transacción.

1.6.5.1. Teoría de la Difusión de la Innovación (TDI).

La Teoría de la Difusión de la Innovación (TDI), desarrollada por Everett Rogers (1962), proporciona un marco útil para analizar cómo los artesanos del RUA en Quito adoptan el dinero electrónico. La teoría nos explica como se difunde a nivel social nuevas tecnologías, además del medio por el cual se transmite y la disposición de las personas a adaptarse a nuevos entornos, lo cual podría explicar porque algunos artesanos han adoptado de forma inmediata los pagos digitales, mientras otros mantienen una resistencia (Rogers, *Diffusion of innovations*, 2003). La

investigación evaluará si los artesanos perciben beneficios tangibles como seguridad, eficiencia y aumento de ventas, y cómo estos influyen en su decisión (Rogers, 1995).

Asimismo, la TDI destaca el papel de los canales de comunicación y las dinámicas sociales. La influencia de líderes de opinión, normas sociales y factores socioeconómicos será considerada para entender cómo se propaga el uso del dinero electrónico en esta comunidad.

1.6.5.2. Teoría de la Aceptación de la Tecnología (TAM) y su extensión (TAM2 y UTAUT).

La Teoría de la Aceptación de la Tecnología (TAM), propuesta por Davis (1989), destaca a la facilidad y la necesidad de utilizar las tecnologías como los principales factores más importantes para su uso. Siendo la necesidad de uso, la percepción que tiene el usuario de mejora en su desempeño con respecto al momento en que no se utilizaba y la facilidad, la cual depende de lo que considere el usuario como el menor esfuerzo necesario para su manejo, son de gran importancia en la actitud de las personas hacia adoptar las tecnologías, hasta llegar al uso real. TAM2 extendió TAM añadiéndole factores como normas sociales, importancia en el trabajo y la obtención de resultados adecuados (Venkatesh & Davis, A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies, 2000).

UTAUT tomo parte de varias teorías, identificando la importancia tanto de percepción que puede tener el usuario con respecto al uso de la tecnología, como factores sociales y la mejora en los resultados obtenidos (Venkatesh *et al.*, 2003). UTAUT también considera que la edad, el género, la experiencia y la voluntariedad moderan estas influencias.

En la presente investigación, las teorías de aceptación de medios tecnológicos analizadas, nos permiten entender el comportamiento de los artesanos con respecto a su percepción en cuanto a beneficios y barreras para la adopción del dinero electrónico (Davis, 1989). Mientras

que la UTAUT nos indica como puede influenciar el entorno social de los artesanos, en la decisión del uso de nuevas tecnologías para el manejo económico de sus negocios (Venkatesh *et al.*, 2003). Las condiciones de cada uno de los artesanos, pueden modificar su aceptación, por lo cual, estos modelos nos ayudan a comprender de mejor manera, las razones por las cuales los artesanos pertenecientes al RUA en Quito pueden tomar o no como alternativa los medios de pago electrónicos.

1.6.5.3. Teoría de los Costos de Transacción.

La Teoría de los Costos de Transacción (TCT), elaborada inicialmente por Coase (1937) y posteriormente desarrollada por Williamson (1985), indican que uno de los factores influyentes para la toma de decisiones es el menor valor por cada transacción realizada. Tomando en cuenta todos los valores que influyen al momento de realizar una venta o compra de productos o servicios.

Utilizando el TCT para el análisis del presente estudio, podemos determinar si la reducción de costos operativos, en base al manejo del dinero puede influir en la decisión de los artesanos de adoptar medios de pago electrónicos, siendo muy importante analizar los factores de tiempo, pérdida, costos de transporte y transaccionales son considerados importantes en esta toma de decisiones.

Adoptar los medios de pago electrónicos, puede influir en gran medida en la reducción de costos, ya que se reduce el tiempo de realizar pagos de servicios, depósitos, u otro tipo de transacciones, también se reducen costos de transporte, además de permitir la realización de transacciones con personas que se encuentren fuera de la ciudad.

A pesar de los beneficios, también se deben tomar en cuenta otros costos asociados a los medios de pago electrónicos, uno de ellos es los costos por transacciones realizadas entre

diferentes instituciones, además del tiempo que demora en hacerse efectivo el dinero en estos casos. Otros puntos importantes a tomar en cuenta, son la adquisición de un equipo para poder realizar las transacciones, y en muchos casos la necesidad de capacitarse para la utilización de plataformas bancarias o de pago, lo cual implica un gasto adicional para los artesanos.

1.6.6. Teoría del Capital Social.

La Teoría del Capital Social, está enfocada en la importancia de las relaciones interpersonales, siendo uno de los métodos más importante en la actualidad las redes sociales. Es importante el manejo de las relaciones con las personas, ya que esto genera confianza y ayuda a llegar a más individuos mediante una difusión que puede ser de forma remota .

En el contexto del presente estudio, dicha teoría nos puede ayudar a realizar un análisis de cómo influyen las redes de contacto que mantiene una persona, así como la importancia de las relaciones sociales para poder mantener una confianza, la cual permita la adopción de nuevas tecnologías, incluido los medios de pago como el dinero electrónico, por parte de artesanos que han visto casos de éxito en personas cercanas a ellos.

Además, las normas sociales dentro de los grupos de artesanos pueden influir en la adopción. Si existe una tendencia creciente hacia el uso del dinero electrónico entre los colegas o si las asociaciones de artesanos promueven activamente su uso, los artesanos individuales pueden sentir una mayor presión para adoptar estas prácticas.

El capital social también puede facilitar el acceso a recursos y apoyo para la adopción del dinero electrónico. Las redes pueden facilitar la conexión con proveedores de servicios de pago digital, la obtención de capacitación o la resolución de problemas técnicos a través del intercambio de conocimientos y experiencias entre los miembros.

1.7. Antecedentes empíricos (estado del arte).

1.7.1. Estudios nacionales sobre el dinero electrónico en Ecuador.

En Ecuador, se han realizado varios estudios referentes al dinero electrónico, la eficiencia del sistema de pagos y su aceptación por parte de la ciudadanía. Siendo uno de los más importantes el que analiza la inclusión de sectores populares, que han sido excluidos del sistema financiero tradicional, tomando como factor importante para llegar a estos sectores al dinero electrónico (Armijos, 2024).

Otra de las investigaciones más destacadas se basa en la evolución del dinero electrónico, desde su implementación en el año 2014, y como ha sido su desarrollo y el paso del manejo del mismo desde el estado hacia el sector privado. Concluyendo que, a pesar de el gran desarrollo tecnológico, la adopción de estos medios de pago aún no se ha vuelto masiva, debido a la desconfianza que tienen las personas al manejar este tipo de dinero. (Acosta *et al.*, 2018) .

Asimismo, García et al. (2021) indican que el manejo adecuado del dinero electrónico puede ser muy beneficioso en el desarrollo socioeconómico del país, siempre y cuando se mejore factores como el acceso de las personas a las nuevas tecnologías y la seguridad de las transacciones, generando confianza entre los usuarios. Por otra parte, Granizo (2022) tiene el punto de vista que la implementación de estos medios de pago han sido un fracaso, debido principalmente a la poca colaboración por parte de la ciudadanía y la falta de programas de educación tanto financieros como tecnológicos a los cuales tiene acceso la población.

Los estudios realizados hasta la actualidad ven al dinero electrónico como un gran beneficio para el desarrollo económico del país, sin embargo consideran que existe mucho camino por recorrer tanto a nivel estatal, con políticas públicas que beneficien en gran medida a los usuarios, programas de educación en el ámbito financiero y tecnológico, además de

implementación de medidas de seguridad por parte de las entidades financieras que manejan estos medios de pago, generando una mayor confianza por parte de los usuarios.

1.7.2. Investigaciones internacionales sobre la adopción de dinero electrónico en sectores populares y artesanales.

A nivel internacional se han realizado muchos estudios referentes al desarrollo económico y tecnológico de sectores productivos populares, como el artesanal, principalmente en Latinoamérica donde este sector sigue siendo una de las fuerzas económicas más importantes a nivel de esta región. Un estudio realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo, indica que el crecimiento de estos medios de pago en la región ha ido en aumento, siendo alrededor del 50% de la población la cual ha optado por estas nuevas tecnologías sobre el dinero físico. Este desarrollo se da debido a políticas públicas que buscan incluir a la mayor parte de la población en el sistema financiero formal (Azevedo *et al.*, 2025).

Uno de los ejemplos más cercanos a nuestra realidad, es el de Perú que en el año 2022 el gobierno peruano, por medio del Banco Central de la Reserva del Perú, promueve la interoperabilidad de pagos y que de esta forma la ciudadanía adopté de manera masiva los pagos digitales. Promoviendo políticas que obligan a los bancos, entidades que operen y ofrezcan servicios de billeteras electrónicas a realizar un proceso de interoperabilidad en el corto y mediano plazo (Castillo *et al.*, 2023). Asimismo, un estudio realizado demuestra que existe una relación directa entre la inclusión financiera y el uso de pagos digitales, ya que las micro y pequeñas empresas se ven obligados a mantener una cuenta bancaria para poder acceder a estos servicios. (Herrera *et al.*, 2023).

Por otro lado, una revisión de 83 estudios internacionales sobre billeteras digitales revela que los factores más influyentes en su adopción son la confianza percibida, la utilidad, la

facilidad de uso y la influencia social. Estos elementos son clave para fomentar el uso del dinero electrónico en sectores artesanales, donde la informalidad y la baja educación financiera suelen ser barreras importantes (Estrada & Cutina, 2025). En este sentido, las investigaciones coinciden en que la educación digital, la regulación adecuada y el diseño inclusivo de las plataformas son esenciales para ampliar el uso del dinero electrónico en estos sectores.

1.7.3. Lecciones aprendidas de otros países en inclusión digital y financiera.

A nivel internacional se ha podido identificar que la inclusión digital y financiera, depende de algo más que acceso tecnológico, se necesita estrategias integrales que combinen infraestructura, educación financiera, regulación adecuada y colaboración entre las empresas y el estado. Uno de los casos pioneros y que demostró gran éxito, fue el lanzamiento en 2007 de M-Pesa en Kenia, que permitía a sus usuarios a realizar pagos, retirar y transferir dinero mediante mensajes de texto, algo que revolucionó la seguridad y la forma de realizar transacciones por parte de sus usuarios (Lal *et al.*, 2016).

En América Latina también podemos observar esfuerzos por parte de la empresa privada por incluir la digitalización en sus servicios, lo cual genera mayor inserción financiera. El uso de códigos QR para pequeños comercios ha facilitado la inclusión de sectores informales en el sistema financiero (Fintech Americas., 2023). Otro caso a tomar en cuenta en América Latina, es el despliegue de banda ancha en zonas rurales de Perú lo cual ha tenido un impacto positivo en la inclusión financiera de microempresas al tener mayor conectividad (Vera-Cossio & Yañez-Pagans, 2023).

Lo más importante que se ha podido evidenciar en estos casos, ha sido la importancia de la inclusión financiera y digital. En los casos de éxito, se ha podido evidenciar que su mayor fortaleza ha sido el desarrollar programas educativos, que ayudan a mejorar la confianza de los

usuarios, mejoran la protección al consumidor y promueven el uso responsable de herramientas financieras (World Economic Forum, 2023).

1.8. Relación del dinero electrónico con los artesanos del RUA

1.8.1. Beneficios potenciales: reducción de costos de transacción, seguridad, acceso a nuevos mercados.

El uso del dinero electrónico, ofrece una gran cantidad de beneficios tanto en los sectores populares como artesanales, esto tiene mayor impacto en economías con alta informalidad y limitación en el acceso a la banca formal como la nuestra. Dentro de los principales beneficios está la reducción de costos de transacción. Según Moncayo y Reis (2015), el sistema de dinero electrónico en Ecuador fue diseñado sin fines de lucro, lo que permitió ofrecer servicios financieros a bajo costo, favoreciendo la inclusión de sectores tradicionalmente excluidos.

Además, en la parte de seguridad el menor uso de dinero en efectivo, hace que se reduzcan los riesgos de robo o pérdida del dinero, también permite un mayor control del manejo del dinero por parte de las personas, y da una mayor trazabilidad a las transacciones realizadas. García et al. (2021) destacan que el uso adecuado del dinero electrónico incrementa la confianza en las transacciones comerciales, lo que contribuye a una mayor estabilidad financiera en comunidades vulnerables, permitiendo el acceso a nuevos mercados.

1.8.2. Barreras y limitaciones: confianza, conectividad, capacitación tecnológica.

En la actualidad, a pesar de la reducción en la brecha de acceso a servicios digitales, la adopción del dinero electrónico todavía enfrenta un sinnúmero de barreras, principalmente en sectores artesanales y populares de la población. El desconocimiento es uno de ellos, ya que muchas veces este genera desconfianza por parte de los usuarios, los cuales están acostumbrados a realizar directamente sus transacciones con dinero físico y al no existir el mismo, no conocer

los sistemas y la percepción de que este tipo de transacciones son inseguras, genera que las personas no utilicen estos sistemas. Según el Banco Interamericano de Desarrollo, la baja confianza en las instituciones financieras y el temor al fraude son factores que frenan la adopción de pagos digitales en América Latina, especialmente en contextos de alta informalidad (Azevedo *et al.*, 2025).

Otro de los factores que limita en gran medida la adopción del dinero electrónico, son los problemas de conectividad que existe en el Ecuador, ya que el acceso a los sistemas de conexión es limitado, con problemas continuos en el servicio y muchas veces los costos también son inaccesibles para los sectores populares de la población, además la falta de conocimiento en el manejo de equipos tecnológicos genera la dificultad de conectividad necesaria. De acuerdo con el informe de la Superintendencia de Bancos y CITEC, el 77% de la población tiene acceso a internet, pero la calidad y estabilidad de la conexión varía considerablemente entre regiones (Superintendencia de Bancos; Cámara de Innovación y Tecnología Ecuatoriana, 2024).

1.8.3. Impactos esperados en la gestión económica de los artesanos.

El impacto que puede generar la adopción del dinero electrónico por parte de los artesanos en la ciudad de Quito, es positivo ya que permite a los emprendimientos y talleres artesanales incluirse en el sistema bancario formal, lo cual les permite acceder de mejor manera a varios servicios como cuentas de ahorro, líneas de crédito con beneficios y poder realizar una mejor gestión financiera, de esta forma se puede tener una mejor gestión financiera y un mayor control de gastos. Según Armijos (2024), el dinero electrónico actúa como agente de inclusión financiera, facilitando el acceso a servicios que antes estaban fuera del alcance de los sectores populares.

En la parte contable también es un beneficio para los negocios, ya que permite un mayor control del flujo de caja, teniendo un registro continuo de los ingresos y egresos que realiza cada uno de los negocios, además a mayor escala puede permitir realizar presupuestos, balances y proyecciones con el conocimiento de los movimientos realizados. Sandoval et al. (2021) señalan que la incorporación de herramientas financieras digitales permite a los artesanos contar con procesos contables más eficientes, lo que fortalece su capacidad de negociación y acceso a financiamiento formal.

Finalmente, el dinero electrónico puede generar nuevas posibilidades para los artesanos, ya que puede abrir nuevos mercados, incluirse en ferias virtuales, pertenecer a plataformas de comercio electrónico y tener una red de clientes mucho más extensa, ya que podría acceder a mercados que antes no los hubiera imaginado. Estos aspectos fortalecen la competitividad, da mayor visibilidad de productos y permite ampliar los canales de venta. Mejía et al. (2018) destacan que la digitalización de las transacciones permite democratizar el acceso a bienes y servicios, y posicionar al artesano en un entorno económico más dinámico y conectado. (Dueñas & Alcivar, 2024)

1.9. Marco Empírico

Tabla 3

Matriz de marco empírico.

País	Tema	Autor(es)	Año	Metodología	Resultados Principales
Ecuador	Dinero electrónico y su efecto en la inclusión financiera en el ecuador	García Córdova, Uriguen Aguirre, Vega Jaramillo	2021	Utiliza un enfoque descriptivo, exploratorio y explicativo, con análisis estadístico y documental	La utilización del dinero electrónico representa un beneficio para la economía, además de permitir la inclusión de mayor parte de la población
Ecuador	La inclusión financiera en negocios artesanales: una mirada desde el Índice Global Findex	Dueñas Espinoza, Alcívar Flores	2024	Emplea un enfoque cuantitativo con aplicación de encuestas, siendo de tipo descriptivo	Gran parte posee cuentas de ahorros como producto principal, pero existe una baja utilización de otros servicios financieros.
Ecuador	Dinero electrónico como agente de inclusión financiera	Armijos Neira	2024	Está realizado en base a un enfoque cualitativo, con revisión bibliográfica y un análisis comparativo	Dinero electrónico promueve inclusión, pero requiere mayor aceptación social.

Ecuador	Análisis del uso de las billeteras electrónicas en Guayaquil: desafíos y oportunidades	Lundh Castro, Velasco Sánchez	2024	Se elaboró la investigación con un enfoque mixto, en el cual se realizaron entrevistas, realizados a 3 personas y encuestas, las cuales se realizó a 100 personas, de forma aleatoria.	Jóvenes son principales usuarios; barreras por desconocimiento y desconfianza.
Perú	Pagos digitales e inclusión financiera en microempresarios	Herrera, Uribe, Rey-de-Castro	2023	Emplea un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental y nivel correlacional, de una población de 283 personas, se tomó una muestra de 164 correspondiente al 58%.	Alta correlación entre pagos digitales e inclusión financiera ($r=0.858$).
América Latina	Inclusión financiera y convergencia internacional	Baronio, Buchieri, Vianco	2024	Se aplica análisis econométricos con modelos multivariados para evaluar convergencia financiera.	Reguladores deben ser activos; estrategias comerciales clave para bancarización.
América Latina	Fintech e inclusión financiera	Navarro, Suárez, Navajas	2025	Estudio regional de casos con análisis comparativo de experiencias Fintech.	Fintech mejora eficiencia e impacto de instituciones financieras inclusivas.
Colombia	Propuesta de programa de inclusión financiera para los artesanos y artistas de la ciudad de Pasto	Schloss Deborah Hadassah (FLACSO)	2025	Enfoque cualitativo con entrevistas a artesanos y análisis documental	Identifica barreras de acceso al sistema financiero y propone un programa de inclusión adaptado al contexto local.

Nota. La tabla muestra los trabajos relacionados al tema de investigación; Fuente: (García *et al.*, 2021), (Dueñas & Alcivar, 2024) (Armijos, 2024), (Lundh & Velasco, 2024), (Herrera *et al.*, 2023), (Baronio *et al.*, 2024), (Navarro *et al.*, 2025) y (Hadassah, 2025)

CAPÍTULO II: MATERIALES Y MÉTODOS

En la siguiente sección se detalla todos los materiales y métodos a utilizar para la presente investigación, tomando en cuenta factores generales como el tipo, diseño y alcance de la investigación, el cálculo de la muestra, instrumentos, sistema de tratamiento de datos y aspectos éticos.

2.1. Diseño de la Investigación

2.1.1. Tipo de Estudio.

La presente investigación mantiene un enfoque cuantitativo. El enfoque cuantitativo permite medir el grado de uso del dinero electrónico entre los artesanos calificados, además que nos ayuda a tener una percepción de la actitud que pueden tener los artesanos con respecto a la adopción del dinero electrónico.

2.1.2. Alcance de la investigación

El alcance de la investigación a realizar es de tipo descriptivo y correlacional, para el enfoque cuantitativo, ya que se busca caracterizar el uso del dinero electrónico por parte de los Artesanos calificados en el RUA en Quito, además se analizará la relación que existe entre factores socioeconómicos y demográficos con respecto al uso del dinero electrónico.

2.1.3. Tipo de Estudio

También se empleó un diseño no experimental, ya que no existió manipulación de las variables de forma deliberada. Se realizó recopilación de información con respecto al uso del dinero electrónico. La investigación es de corte transversal, ya que se analizó el comportamiento de los artesanos en un momento específico, con el objetivo de conocer el uso del dinero electrónico y los factores que inciden en el mismo.

2.2. Fuentes de información

La información obtenida se recibió de fuentes oficiales encargadas de manejar las bases de datos correspondientes a los artesanos calificados, esta información fue proporcionada por el Ministerio de Producción, Comercio Exterior e Inversiones (MPCEI).

2.3. Población y muestra

La población objetivo estuvo conformada por los artesanos calificados registrados en el RUA (Registro Único de Artesanos) del Distrito Metropolitano de Quito, en el año 2024, la cual corresponde a una población de 610 artesanos, de los cuales se excluyó de la población aquellos que no tengan vigente su RUA o se encuentran duplicados en la base de datos, por lo cual se tomó en cuenta a una población de 318 artesanos de acuerdo a datos otorgados por el Ministerio de Producción, Comercio Exterior e Inversiones (MPCEI). La muestra se seleccionó mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, considerando la accesibilidad y disposición de los participantes.

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{E^2(N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Dónde:

- n = tamaño de la muestra
- N = tamaño de la población
- Z= valor Z según el nivel de confianza (1.96 para 95%)
- p = proporción esperada (0.5 en caso de desconocerse)
- q = 1 - p
- E = error máximo permitido (0.05 para 5%)

A partir de estos datos, la muestra utilizada para un nivel de confianza del 95%, es de 174 artesanos calificados pertenecientes al RUA.

2.4. Matriz de operacionalización de variables

Tabla 4*Matriz de operación de variables*

Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala	Instrumento
Uso del dinero electrónico	Adopción de nuevas formas de pago y cobro utilizando medios digitales	Frecuencia de uso	¿Acepta o utiliza actualmente algún medio de pago electrónico en su negocio artesanal? ¿Cada cuánto usa dinero electrónico?	Nominal / Ordinal	Encuesta
Edad	Edad del artesano	No Aplica	Edad	Razón	Encuesta
Nivel Educativo	Instrucción formal máxima alcanzada	Escolaridad	Nivel educativo alcanzado	Ordinal	Encuesta
Tipo de Artesanía	Productos elaborados por el artesano	Categorización artesanal	Tipo de Artesanía	Nominal	Encuesta
Ingresos Mensuales	Guanancia obtenida por el artesano en el transcurso de 1 mes	Nivel de ingresos mensuales	Ingresos Mensuales	Ordinal	Encuesta
Acceso a Internet	Disponibilidad de acceso a internet para realizar cobros y pagos por medios digitales	Acceso a internet móvil	¿A qué tipo tiene acceso?	Nominal	Encuesta
Experiencia sobre dinero electrónico	Uso previo del dinero electrónico por parte de los artesanos	Conocimiento	¿Usaba pagos digitales antes de 2024?	Ordinal	Encuesta

Nota. Elaborada por autor.

2.5. Análisis de datos

En esta sección se va a describir las técnicas estadísticas y econométricas que se aplicará para el análisis de los datos obtenidos en la presente investigación.

Los datos cuantitativos obtenidos de las encuestas serán procesados mediante análisis estadístico descriptivo (frecuencias, porcentajes, medidas de tendencia central).

Además, se realizará un análisis de estadística inferencial con una prueba de Chi-Cuadrado, para determinar la asociación entre variables categóricas y se usará la regresión logística, para determinar la probabilidad de uso del dinero electrónico con respecto a las variables independientes.

2.5.1. Análisis Estadístico

2.5.1.1. Prueba de Chi Cuadrado.

Según Romero Saldaña (2011) una de las aplicaciones del chi-cuadrado es un test de ajuste de distribuciones lo cual hace referencia a ser un contraste de significación para saber si los datos de una muestra son conformes a una ley de distribución teórica que consideramos como correcta. Lo cual es la aplicación que se dará a la prueba mencionada, en base a la siguiente fórmula.

$$X^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Dónde:

X^2 = Estadístico chi cuadrado.

\sum = Suma de todos los resultados para cada categoría.

O_i = Frecuencia observada (el valor real o los datos que se han recogido).

E_i = Frecuencia esperada (el valor que se espera obtener si la hipótesis nula es cierta)

2.5.2. *Modelo Econométrico*

2.5.2.1. **Regresión Logística Binaria.**

Se aplicó la regresión Logística Binaria, ya que esta tiene como objetivo comprobar la hipótesis, entre una variable dependiente categórica y otras variables independientes que pueden ser categóricas y cuantitativas (Pérez & Martín, 2024). Lo cual quiere decir que mediante el uso de este modelo se busca demostrar que probabilidad existe para que ocurra un evento, basado en otras variables que influyan en la variable dependiente. Este modelo es muy útil cuando la variable dependiente es dicotómica, lo cual quiere decir que tiene 2 posibilidades.

Para estimar la probabilidad de uso del dinero electrónico en función de variables independientes como edad, nivel educativo, ingresos, acceso a internet y conocimiento sobre dinero electrónico usamos la siguiente formulación:

$$\begin{aligned} \text{logit}(p) = \ln\left(\frac{p}{1-p}\right) &= \beta_0 + \beta_1(\text{Nivel Educativo}) + \beta_2(\text{Ingresos}) \\ &+ \beta_3(\text{Acceso a internet}) + \beta_4(\text{Edad}) + \beta_5(\text{Conocimiento}) \\ &+ \beta_5(\text{Tipo de artesanía}) \end{aligned}$$

Dónde:

p = probabilidad de que el artesano use dinero electrónico.

β_i =Coeficiente que indica el efecto de cada variable sobre la probabilidad.

2.6. **Consideraciones éticas**

Se garantizó la confidencialidad de la información proporcionada por los participantes, sin solicitar datos personales, además de la restricción de publicar información delicada de los mismos. La investigación se desarrolló respetando los principios éticos de integridad, voluntariedad y respeto.

Tomando en cuenta todos los métodos y materiales implementados, se establecieron los pasos a seguir para una correcta recolección, análisis y elección de técnicas estadísticas que nos permitan evaluar las relaciones planteadas en nuestra investigación. Gracias a la aplicación adecuada de la metodología, fue posible obtener la información necesaria, que permite realizar una investigación sustentada en los resultados alcanzados. Por lo cual en el siguiente capítulo se expone los datos obtenidos a partir del análisis, pruebas estadísticas y demás elementos que nos aportan con evidencia empírica que permiten cumplir con los objetivos de la presente investigación.

CAPÍTULO III: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En este capítulo se describe los resultados obtenidos de las encuestas realizadas, a los artesanos calificados en el RUA del Distrito Metropolitano de Quito, basado en los objetivos específicos de la investigación. Los cuales son: a) Determinar el nivel actual de adopción y las modalidades de uso del dinero electrónico, b) Analizar los efectos de la implementación del dinero electrónico del RUA en el Distrito Metropolitano de Quito durante el año 2024, c) Evaluar las ventajas y desventajas percibidas del uso del dinero electrónico desde la perspectiva de los artesanos calificados pertenecientes al RUA en el Distrito Metropolitano de Quito durante el año 2024.

3.1. Caracterización de la muestra.

La muestra del presente estudio estuvo conformada por 179 artesanos, de los cuales 7 indicaron ya no estar realizando la actividad artesanal o ya no están calificados en el RUA, tomado de una base de datos entregada por el Ministerio de Producción. De los datos obtenidos se puede observar lo siguiente:

Tabla 5

Resultados obtenidos de encuesta

Variable	Categorías / Medida	n	% / Estadístico
Tamaño de la muestra (n)	-	179	-
Edad (años)	Media (DE)	45,35	-
Edad (años)	Rango (min-max)	22-86	-
Edad (años)	Moda	38-37	
Nivel educativo	Bachillerato	55	32,2%
Nivel educativo	Superior (Universidad)	40	23,4%
Nivel educativo	Técnico/Tecnológico	37	21,6%

Nivel educativo	Primaria	22	12,9%
Nivel educativo	Secundaria	13	7,6%
Nivel educativo	Postgrado	4	2,3%
<hr/>			
Años de actividad artesanal	11-20	54	31,6%
Años de actividad artesanal	5-10	48	28,1%
Años de actividad artesanal	Más de 20	37	21,6%
Años de actividad artesanal	Menos de 5	32	18,7%
<hr/>			
Actividad artesanal principal (Top 12)	Textil	31	18,1%
Actividad artesanal principal (Top 12)	Panadería y Pastelería	24	14,0%
Actividad artesanal principal (Top 12)	Madera	23	13,5%
Actividad artesanal principal (Top 12)	Joyería	19	11,1%
Actividad artesanal principal (Top 12)	Construcción	15	8,8%
Actividad artesanal principal (Top 12)	Cerámica	8	4,7%
Actividad artesanal principal (Top 12)	Imprenta y publicidad	7	4,1%
Actividad artesanal principal (Top 12)	Peluquería y Belleza	6	3,5%
Actividad artesanal principal (Top 12)	Mecánica Industrial	6	3,5%
Actividad artesanal principal (Top 12)	Alfarería	4	2,3%
Actividad artesanal principal (Top 12)	Cerrajería	4	2,3%
Actividad artesanal principal (Top 12)	Dulces	4	2,3%
<hr/>			
% de ventas por canales digitales	Media (DE)	50.3% (29.5)	-
% de ventas por canales digitales	Rango (min-max)	0%–100%	-
<hr/>			
Ingresos mensuales (USD)	\$501-\$1000	73	42,7%
Ingresos mensuales (USD)	\$1001-\$2000	67	39,2%
Ingresos mensuales (USD)	Más de \$2000	20	11,7%
Ingresos mensuales (USD)	Menos de \$500	11	6,4%
<hr/>			
Acceso principal a internet	Fijo (Wifi)	116	67,8%
Acceso principal a internet	Datos móviles	52	30,4%
Acceso principal a internet	Ninguno	3	1,8%

Dispositivos disponibles	Smartphone (Celular)	155	58,9%
Dispositivos disponibles	Portátil	47	17,9%
Dispositivos disponibles	PC (Escritorio)	40	15,2%
Dispositivos disponibles	Tablet	21	8,0%

Nota. Resumen de resultados de la encuesta. Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-

Elaborado por autor

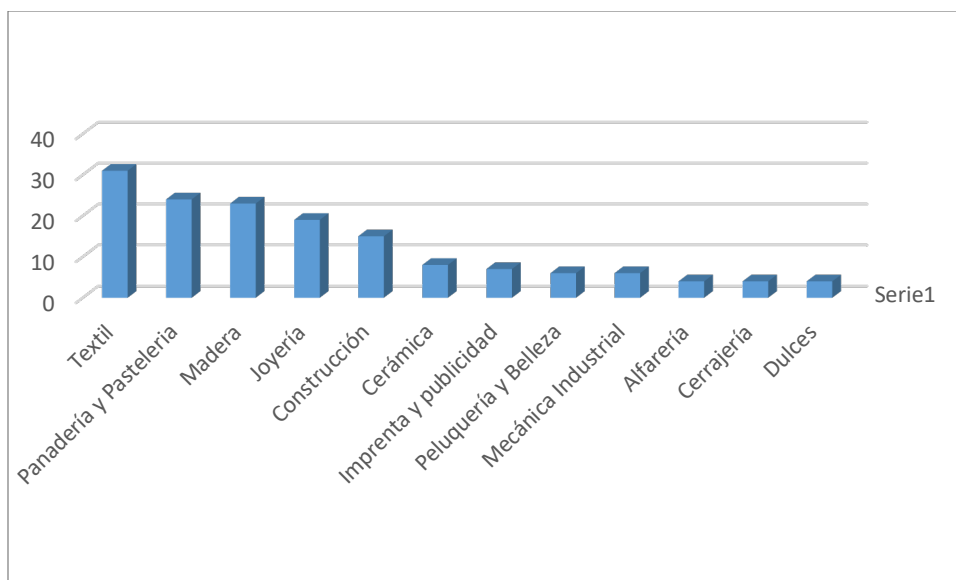
En la tabla 5 podemos ver que la edad promedio de los artesanos encuestados es de 45,35 años, además de tener un rango bastante amplio, el cual va de 22-86 años de edad. En cuanto al ámbito educativo la mayoría de artesanos se encuentran en los estudios de bachillerato, técnico/tecnológico y Superior. Una actividad artesanal más preponderante en los 11-20 años de trabajo en esta misma actividad, lo cual está muy influenciada por la edad de los artesanos.

3.2. Distribución de las actividades artesanales.

Se tomó como base para el análisis de la distribución de las artesanías que predominaron en los primeros 12 lugares. En la figura 1 podemos observar las principales artesanías en el Distrito Metropolitano de Quito, siendo los de mayor concentración las artesanías en fabricación con textiles, la panadería y pastelería, trabajos en madera, joyería y maestros en construcción. Esta distribución nos indica que existe predominancia en oficios tradicionales, con gran arraigo cultural y que generalmente se transmite sus conocimientos por generaciones. Además, también se observan otro tipo de trabajos artesanales, ligados a servicios y no en la adquisición de un bien. Este gran abanico de posibilidades en cuanto a las artesanías, nos indica que el tipo de artesanía no es un factor preponderante en la adopción de los medios de pago electrónicos.

Figura 1

Actividad Artesanal



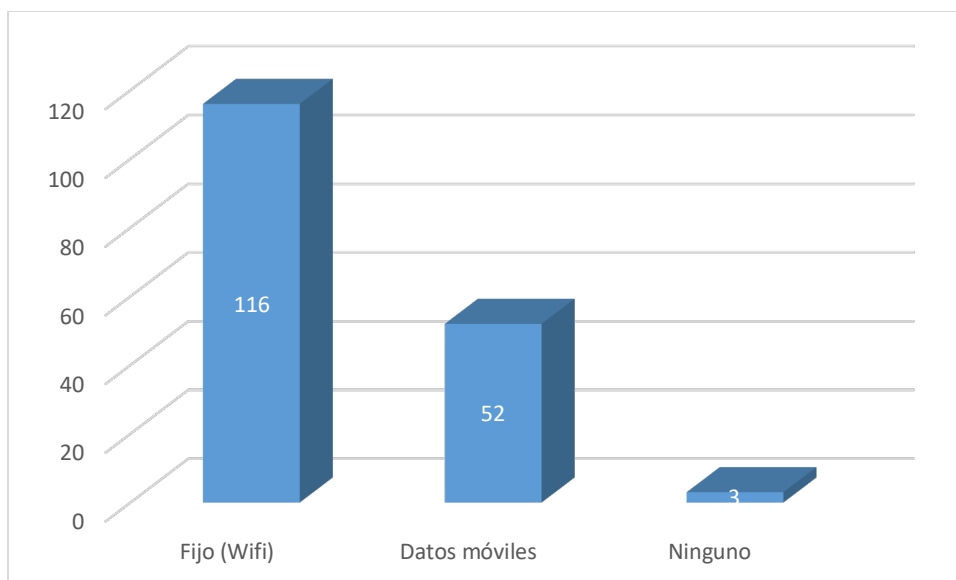
Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

3.3. Acceso a Internet y dispositivos tecnológicos

En la figura 2 podemos observar, la cantidad de artesanos registrados en el RUA, que disponen de acceso a internet, ya sea fijo o móvil, es casi la totalidad de los mismos, lo cual nos indica que puede existir una gran adopción de nuevos sistemas de pago. Por otro lado, se puede observar que el uso de internet fijo en los negocios es el que predomina, nos indica que los negocios tienen una conexión estable de internet, lo cual hace que exista mayor posibilidad de pagos con transferencia, pagos QR, plataformas de pago, etc. Siendo la población que usa datos móviles la de menor cantidad, indicando que esto puede ser un factor limitante de estabilidad o velocidad, lo cual coincide con la presencia de “mala conectividad” como barrera recurrente en los resultados cualitativos.

Figura 2

Acceso principal a Internet



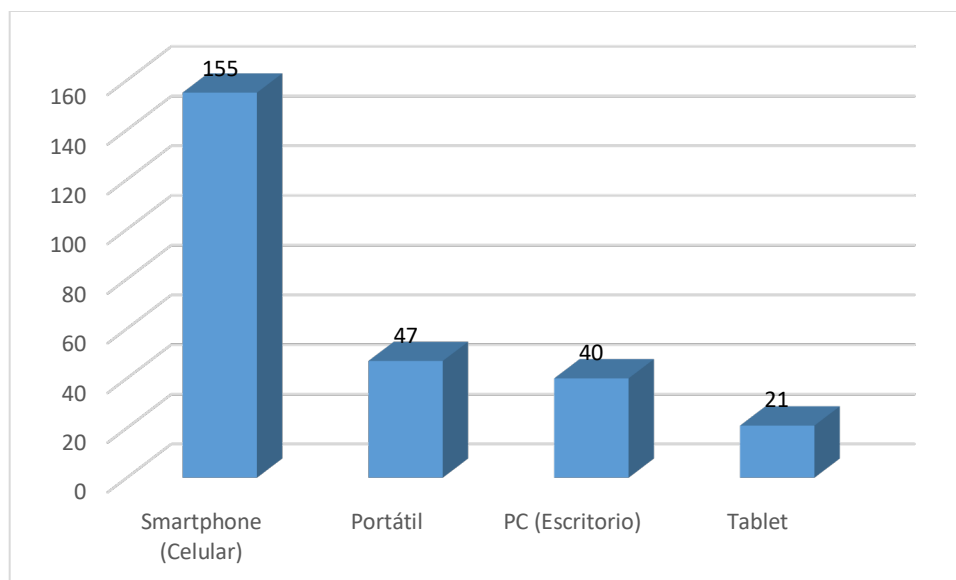
Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

Existe un patrón claro en el tipo de dispositivo utilizado por los artesanos, siendo el más común el teléfono celular (Smartphone), considerado como una herramienta útil para el desarrollo de los negocios y su inclusión a las nuevas tecnologías. Esto nos indica que la digitalización de los negocios a nivel artesanal, se desarrolla principalmente con dispositivos personales, lo cual tiene coincidencia con la tendencia que existe a nivel mundial, en el uso de teléfonos celulares.

En varias investigaciones se ha determinado que el uso de celulares es muy común en microempresas, siendo de mucha utilidad para este sector económico en actividades de producción, de gestión administrativa y financiera, principalmente en zonas urbanas como es el caso de la ciudad de Quito y sus artesanos en la gran mayoría de los casos (Barcia & Martínez, 2023)

Figura 3

Tipos de dispositivos utilizados.



Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

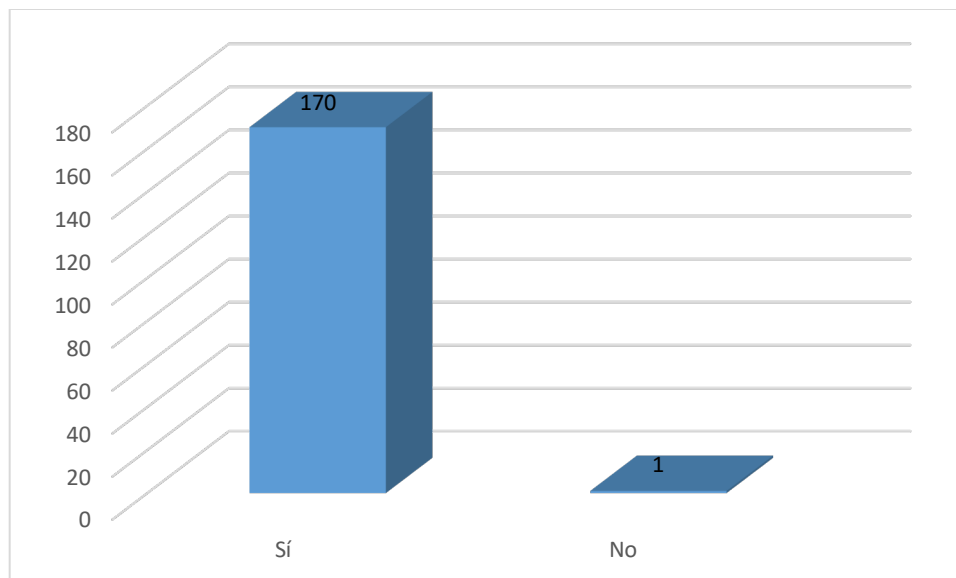
Además, se ha podido evidenciar en estudios a nivel regional, que existe un gran uso de celular en el desarrollo de las actividades tecnológicas en los países de América Latina, siendo de gran ayuda el celular ya que es de mucho más fácil acceso que otros medios tradicionales, como la computadora. Este patrón nos indica una forma de digitalización más adaptable y útil para sectores principalmente excluidos.

3.4. Nivel de adopción y modalidades de uso del dinero electrónico

En cuanto a la adopción y uso del dinero electrónico se toma en cuenta para el análisis algunos factores, como la utilización del sistema financiero formal, la experiencia previa y actual con medios de pago electrónicos, así como la intensidad de uso de este tipo de medios de transacción digitales, para el desarrollo de su actividad económica.

Figura 4

Tenencia de cuenta bancaria



Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

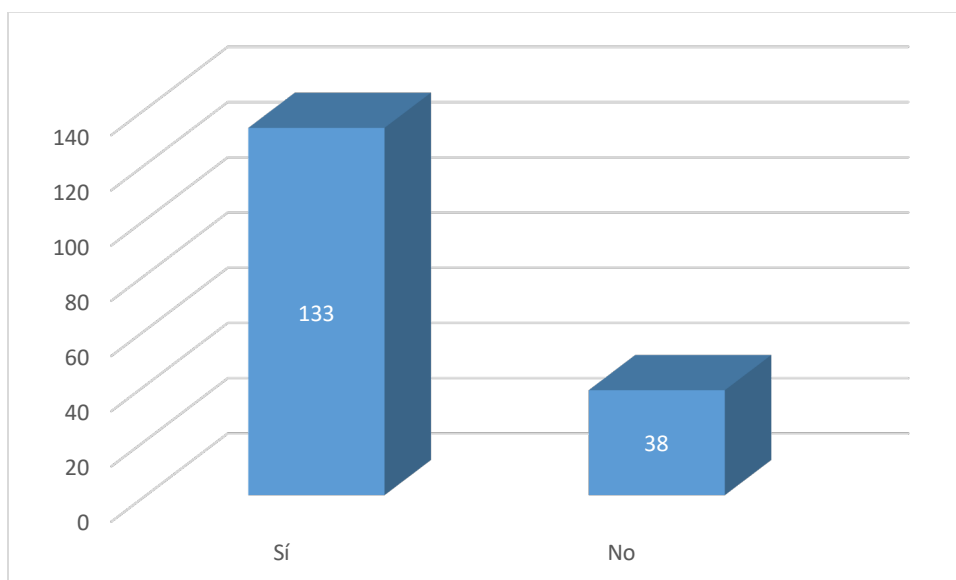
La figura 4 nos señala la cantidad de artesanos del Distrito Metropolitano de Quito pertenecientes al RUA, que indican tener una cuenta en bancos o cooperativas del sistema financiero formal en el país. Los resultados observados nos evidencian que la mayoría de los artesanos disponen de una cuenta bancaria, esto lo podemos atribuir a la necesidad de la población de mantener este tipo de servicios en la actualidad. Además, esta información señala la inclusión financiera que existe en este sector

Esta inclusión financiera en el sector artesanal, está muy ligada al desarrollo que ha existido en el acceso a cuenta básicas, en países en desarrollo de la región, el cual se ha dado de manera sostenida en los últimos años en trabajadores independientes y microempresas (Roa, 2013)

Otro punto que se toma en cuenta es el uso de medios digitales de pago, para analizar la experiencia que tiene este sector económico con respecto al dinero electrónico, se valora tanto la utilización antes del año 2024, así como su uso en la actualidad, lo cual nos permite observar si ha existido un desarrollo en la adopción de nuevas tecnologías.

Figura 5

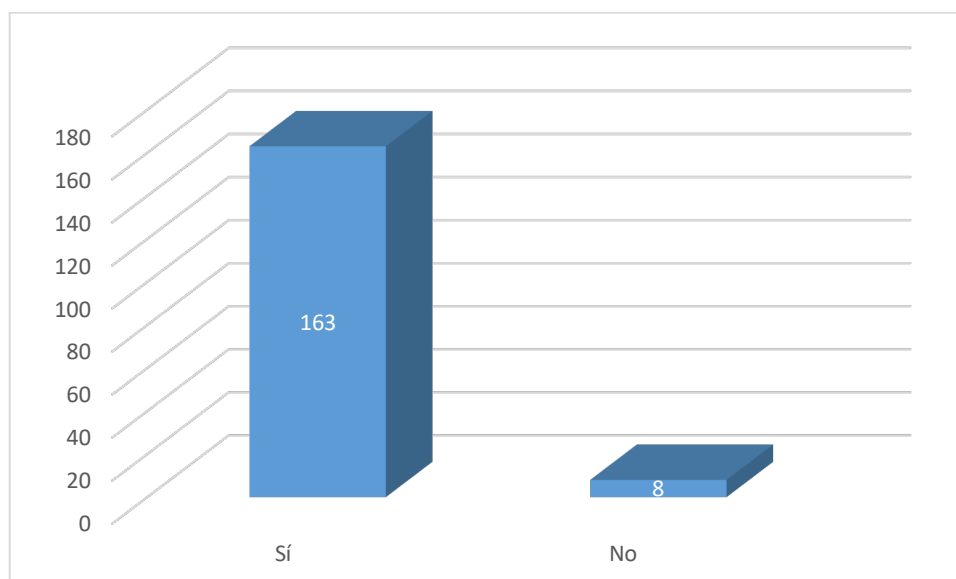
Uso de pagos digitales antes del 2024.



Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

Figura 6

Uso de pagos digitales en la actualidad.



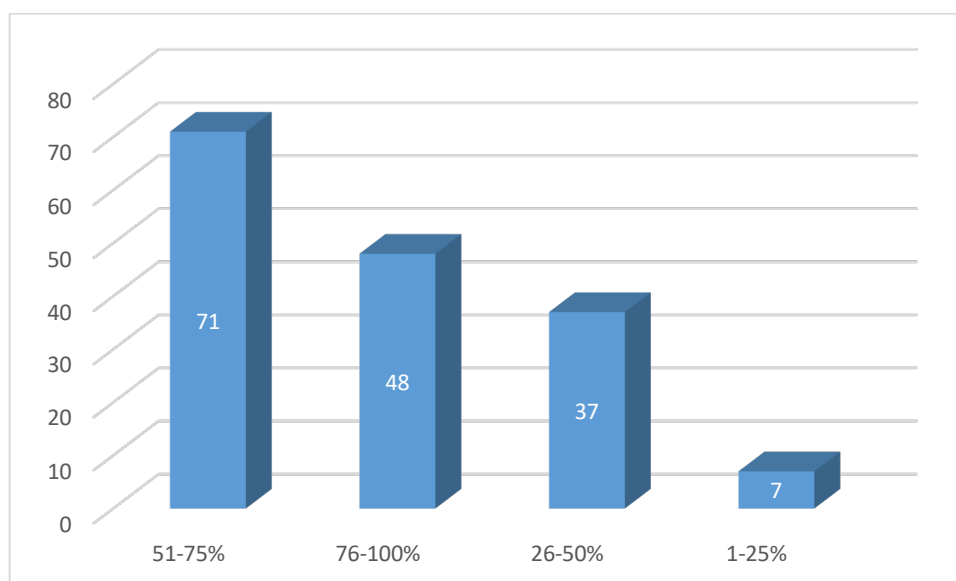
Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

En las figuras anteriores podemos ver el desarrollo que ha tenido la experiencia de los artesanos, con respecto al uso del dinero electrónico, en los últimos años. Por un lado, podemos ver que en la mayoría de los casos existe un conocimiento previo del uso medios digitales como forma de pago, siendo un grupo menor el que indica que no tener esta experiencia. De manera consistente, en cuanto a la actualidad los artesanos manifiestan en su mayoría hacer uso de herramientas digitales para realizar transacciones, además se observa un crecimiento importante del uso del dinero electrónico, lo cual nos permite identificar que existe un crecimiento en la inclusión financiera del país, tanto por la necesidad de adaptación de los negocios, como por la aplicación de políticas públicas.

Esta elevada frecuencia de uso de medios digitales se ha evidenciado en varios estudios en la región, señalando que existe una digitalización importante en sectores anteriormente excluidos, principalmente en contextos urbanos, como respuesta a la necesidad de cambio y adaptación de estos sectores populares (León, y otros, 2025).

Figura 7

Porcentaje de recepción de pagos digitales.



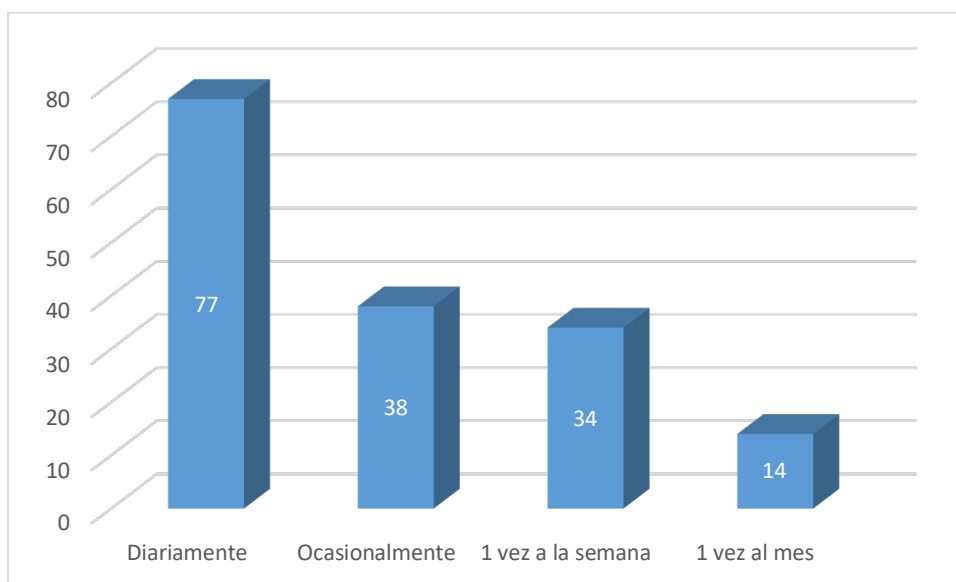
Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

En cuanto al porcentaje de ingresos asociado a medios de pago electrónicos, existe una importante preferencia por el uso de los mismos, ya que, según los datos obtenidos, el rango principal se encuentra entre el 51-75% y el segundo grupo más importante reporta un uso aún mayor. Estos resultados nos indican que no solo los artesanos han optado por la tecnología para realizar pagos y cobros, también los clientes son parte fundamental en este cambio digital.

Los artesanos también han declarado hacer un uso importante, casi a diario de medios de pago electrónicos, para realizar pagos por sus adquisiciones de bienes o servicios, indicando que no utilizan estas herramientas exclusivamente en sus actividades artesanales, también hacen uso de los mismos en su vida cotidiana, como lo podemos observar en la figura 8. Sin embargo, todavía existe un grupo que indica no ser necesario el uso de estas herramientas o la preferencia del uso de efectivo, ya sea por desconocimiento o desconfianza.

Figura 8

Frecuencia de uso de pagos digitales.



Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

Tabla 6

Modalidad de uso de pagos electrónicos.

Modalidad / Ámbito	Descripción	n	%
Transferencia bancaria	Menciones (puede marcar varias)	162	43,2%
Pagos QR	Menciones (puede marcar varias)	106	28,3%
Tarjetas de débito o crédito	Menciones (puede marcar varias)	56	14,9%
Billeteras electrónicas (PayPal, Payphone, Peigo, etc.)	Menciones (puede marcar varias)	41	10,9%
Plataformas de cobro	Menciones (puede marcar varias)	10	2,7%

Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

En cuanto a la modalidad de uso, vemos que los artesanos tienen una preferencia por medios de pago más tradicionales como son las transferencias bancarias, en la actualidad también han tomado gran impulso en sectores populares los medios de pago con QR, esto debido al gran avance tecnológico que ha existido y el alto nivel de utilización de teléfonos móviles por parte de la población. En menor medida se hace uso de medios de pago que impliquen el uso de tarjetas, en muchos casos por temor en la seguridad, desconfianza de las plataformas a las cuales se debe ingresar los datos y uno de los puntos fundamentales ha sido los costos de comisión establecidos por las entidades bancarias en el uso de estos medios de pago.

3.5. Ventajas y barreras percibidas

Para el análisis de las ventajas y desventajas percibidas por los artesanos, se empleó la forma de evaluación de la escala de Likert, lo cual nos permite observar de forma cuantificable las percepciones cualitativas que pudimos obtener de los artesanos pertenecientes al RUA mediante el cálculo de medias, porcentajes y desviación estándar.

Basado en los resultados obtenidos, podemos decir que los resultados son confiables, debido a que el cálculo del α de Cronbach para ventajas es igual a 0,833, mientras que el valor

de las desventajas o barreras percibidas es 0,731. En el caso de las ventajas es una buena confianza y en las desventajas se tiene un valor que representa una confianza aceptable.

Las principales ventajas percibidas por parte de los artesanos, son la rapidez de cobros con un valor de media de 4,42 en una escala sobre 5, la seguridad también tiene una valoración importante, debido a que la gente se siente más segura de no perder dinero o sufrir un robo al no tener que utilizar grandes cantidades de efectivo, en este caso la media es de 4,22, algo que los artesanos también le dan un valor importante es la reducción de costos operativos al usar dinero electrónico con un promedio igual a 3,97. En la tabla 7 podemos observar el resultado completo de las ventajas que consideran más importantes los artesanos.

Tabla 7

Ventajas percibidas.

Ítem	n	Media (1-5)	D E	Top % (4-5)	Neutral % (3)	Bottom-2 % (1-2)
	17		0,			
Rapidez de cobros y pagos.	1	4,42	89	85,4	9,9	4,7
	17		1,			
Mayor seguridad al evitar manejar efectivo.	1	4,22	03	79,5	11,1	9,4
Los pagos digitales reducen costos operativos frente al manejo de efectivo.	16		1,			
	3	3,97	08	68,7	22,7	8,6
El uso de pagos electrónicos mejora mi control de flujo de caja y contabilidad.	16		1,			
	3	3,93	21	62	25,2	12,9
Aceptar pagos electrónicos ha incrementado el volumen total de mis ventas.	16		1,			
	3	3,89	05	63,8	25,8	10,4
	17		1,			
Facilidad de uso de apps y dispositivos.	1	3,84	03	66,1	21,6	12,3

Atractivo para clientes que prefieren no usar efectivo (turistas, ventas en línea).	17	1,				
	1	3,83	06	64,3	24	11,7
El uso de pagos digitales facilita mi acceso a servicios financieros formales.	16	1,				
	3	3,72	17	60,1	22,1	17,8
	17	1,				
Menos errores humanos al contar dinero y dar cambio.	1	3,63	18	54,4	26,3	19,3
La digitalización de pagos mejora la imagen y profesionalismo de mi negocio.	16	1,				
	3	3,54	2	54	23,3	22,7

Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

En cuanto a las desventajas encontramos varios puntos tomados en cuenta, siendo los de principal consideración los costos que tienen las transacciones por comisión. (29,4%), la desconfianza de seguridad en las aplicaciones (29,2%), así como la falta de conocimiento, lo cual es un factor muy importante, ya que el desconocimiento es un factor que puede generar la desconfianza por parte de las personas. El detalle completo de los factores que afectan en la adopción de medios de pago electrónicos, se puede observar en la tabla 8.

Tabla 8

Desventajas percibidas.

Categoría	Ítem	n	%
Barreras percibidas (multi-selección)	Comisiones	130	29,4%
Barreras percibidas (multi-selección)	Desconfianza en seguridad	129	29,2%
Barreras percibidas (multi-selección)	Falta de conocimiento	59	13,3%
Barreras percibidas (multi-selección)	Mala conectividad	54	12,2%
Barreras percibidas (multi-selección)	Preferencia de efectivo	36	8,1%
Barreras percibidas (multi-selección)	Falta de dispositivos	13	2,9%
Barreras percibidas (multi-selección)	Dificultad	9	2,0%

Barreras percibidas (multi-selección)	Bajo volumen de ventas	6	1,4%
Barreras percibidas (multi-selección)	No necesario para mi cliente	4	0,9%
Barreras percibidas (multi-selección)	Falta de confianza por parte de los clientes	1	0,2%
Barreras percibidas (multi-selección)	Ninguno	1	0,2%

Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

3.6. Resultados de la prueba Chi-Cuadrado.

Para poder determinar la asociación de resultados, con respecto al dinero electrónico y tomando en cuenta los objetivos planteados en la tesis se realizó una. Prueba de Chi-Cuadrado, en la cual se tomo un nivel de significancia de 0,05 lo cual nos permite obtener resultados confiables. Además, se reporta los resultados de la V de Cramer, lo cual nos permite identificar el grado en el cual tienen un efecto significativo cada una de las variables analizadas.

Tabla 9

Resultados Chi-Cuadrado.

Cruce	n	Filas	Columnas	Chi2	gl	p valor	Cramer V	Celdas con E<5
Intención de seguir usando vs % ingresos por pagos electrónicos	163	18	4	45,83	12	< ,001	0,306	14
% ventas por canales digitales vs % ingresos por pagos electrónicos	163	5	4	93,08	51	< ,001	0,436	55
Dispone de Smartphone vs Uso actual de pagos electrónicos	171	2	2	7,838	1	.005	0,214	1

Acceso a Internet vs Uso								
actual de pagos	171	3	2	6,056	2,000	0,048	0,188	3
electrónicos								
Ingresos mensuales								
(categoría) vs Frecuencia								
de uso de pagos	163	4	4	14,08	9	0,119	0,170	6
electrónicos								
Educación (agrupada) vs								
Uso actual de pagos	171	5	2	5,679	5,000	0,339	0,182	8
electrónicos								
Usaba pagos digitales								
antes de 2024 vs Uso								
actual de pagos	171	2	2	1,133	1,000	0,287	0,081	1
electrónicos								
Cuenta bancaria activa vs								
Uso actual de pagos	171	2	2	0,049	1,000	0,824	0,017	3
electrónicos								
% ventas digitales (3 bis)								
vs % ingresos por pagos	171	3	3	51,530	4	< ,001	0,388	0
electrónicos (3 bis)								
Intención (Alta vs No								
alta) vs % ingresos (≤ 50	171	2	2	37,27	1	< ,001	0,467	0
vs > 50)								

Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

3.6.1. Asociaciones estadísticamente significativas.

De acuerdo a los resultados indicados en la tabla 9, podemos observar que existe algunas variables clave con un grado de asociación significativo en cuanto al análisis estadístico.

Haciendo un análisis de cada uno de los cruces con una asociación entre variables, tomando en cuenta el p-valor, podemos decir que la intención de uso del dinero electrónico y los ingresos obtenidos por pagos electrónicos, tienen una asociación moderada-alta ($V=0,306$), lo cual nos permite ver que, si existe una mayor cantidad de ingresos por pagos electrónicos, los artesanos continuarán manteniendo su uso o lo adoptarían con mayor frecuencia.

Otra asociación estadísticamente significativa, es la dada entre el porcentaje de ventas digitales y los ingresos por pagos electrónicos, para este caso se aplicó el análisis con todas las variables pero con un valor de grados de libertad muy alto y algunos valores de frecuencias esperadas menores a 5, por lo cual se realizó una reagrupación de categorías, para poder de esta forma obtener resultados mas confiables, en el cual se obtuvo una asociación con grado moderado ($V=0,388$), siendo este resultado un indicativo que existe una relación entre las ventas online y el uso del dinero electrónico.

En cuanto al acceso al internet y la disponibilidad de un Smartphone, con respecto al nivel de adopción actual del dinero electrónico en los artesanos, podemos ver que las 2 variables son significativas, sin embargo, en los 2 casos tiene un efecto moderado, lo cual nos indica que la disponibilidad de infraestructura digital es importante en el para la adopción de medios de pago digitales.

Finalmente se realizó una reagrupación adicional, con respecto a la intención de uso y el porcentaje de ingresos, obteniendo una matriz binaria, lo cual nos permite asegurar de mejor manera los resultados obtenidos con respecto a estas variables. En este caso se obtuvo una

asociación altamente significativa y un efecto moderado-alto ($V=0,467$), lo cual indica que, al obtener ingresos por pagos electrónicos mayores a la mitad, hace que las personas adopten estos medios de pago.

3.6.2. Asociaciones no significativas.

Por otro lado, se pudo observar que existen factores que no tienen una influencia significativa en la adopción del dinero electrónico por parte de los artesanos. La relación entre ingresos mensuales y la frecuencia de uso de pagos electrónicos no resultó significativa, el nivel de educación tampoco resultó ser una asociación de gran importancia con respecto al uso actual de los medios de pago electrónicos.

Otros factores que tampoco resultaron relevantes para nuestro análisis, son la asociación entre el uso de pagos electrónicos antes del año 2024 y adopción actual de los mismos. La disponibilidad de cuentas bancarias y el acceso al sistema financiero formal mediante estos servicios, tampoco fue considerado de gran asociación con respecto al uso actual de los medios digitales de pago.

Todas estas asociaciones obtuvieron un p-valor mayor al 0,05, lo cual nos indica que no tienen una asociación significativa, además en estos casos no se realiza el análisis del grado de la relación entre variables mediante la V de Cramer, a pesar de que en algunos casos este resultado daba un valor que nos podría indicar una relación entre las variables, pero al no obtener una asociación, no es necesario realizar este análisis.

3.7. Estimación y validación del modelo econométrico.

3.7.1. Estimación.

Para la estimación del modelo econométrico, se utilizó el modelo de Regresión Logística, mediante el método de estimación de máxima verosimilitud (MLE), en donde se analizó los

resultados obtenidos mediante encuesta, con un conjunto de datos obtenidos de 171 artesanos. La variable explicada fue el uso actual de dinero electrónico, mientras que se tomo variables como variables explicativas los ingresos mensuales, el nivel educativo, la actitud de los artesanos con respecto al uso (Z score de la diferencia obtenida entre ventajas y barreras percibidas) y habilitación digital (corresponde a si tiene Smartphone y acceso a internet, 0 si no). En la tabla 10 se detalla la validación de supuestos

3.7.2. Validación de supuestos

Tabla 10

Validación de Supuestos

Supuesto	Test aplicado	Resultado observado	Interpretación según tus datos
Bondad de ajuste del modelo	Comparación M_0 vs M_1 (ΔX^2)	$\Delta X^2 = 20.211$, $p < 0.001$	M_1 mejora significativamente respecto al modelo nulo; los predictores explican el uso actual.
Linealidad del logit	Gráficos de estimación por predictor (JASP)	Patrones visuales aceptables	No se observan violaciones severas; se asume linealidad del logit.
Multicolinealidad	Tolerancia, VIF	VIF: 1.15–1.34; Tolerancia > 0.74	No existe multicolinealidad.
Influencia de predictores	Prueba de Wald	Actitudinal_Z: $p = 0.011$; restantes ns ($p > 0.05$)	Solo Actitudinal_Z tiene influencia significativa en el modelo.
Calibración	Brier score	Brier = 0.031	Predice probabilidades con precisión alta

			(resultado < 0.1 excelente ajuste).
Habilidad discriminativa	AUC ROC	AUC = 0.835	Buena diferenciación de clases.
Sensibilidad y especificidad	Matriz de confusión	Sensibilidad = 0.125; Especificidad = 1.000	El modelo detecta de forma correcta los negativos, pero existe una falla al momento de detectar los positivos.
Exactitud general	Accuracy	0.959 (95.91%)	Existe una exactitud alta, pero. Puede haber probabilidad de desbalance de clases.
Independencia de observaciones	Diseño del estudio	Muestras consideradas independientes	No existe dependencia de observaciones.
Valores atípicos/influyentes	Cook's Distance / leverage	No reportados	No se reportan valores atípicos

3.7.3. Análisis de resultados del modelo de Regresión Logística.

Tabla 11

Resultados del modelo logístico.

Variable	B	EE	z	Wald χ^2	gl	p	OR	IC 95% LI (OR)	IC 95% LS (OR)
Constante	-11,424	3,213	-3,556	9,14	1	< .001			
habilitacion_digital									
(0)	5,703	2,781	2,05	4,237	1	.040	299,765	1,286	69829,911
Actitudinal_Z	-1,593	0,623	-2,557	5,706	1	.011	0,203	0,06	0,69

nivel_educativo_or									
d	0,531	0,403	1,317	1,216	1	.188	1,701	0,772	3,748
habXventajas	-4,893	1,663	-2,943	6,313	1	.003	0,007	0	0,195
Ingresos Z	1,143	0,771	1,483	2,093	1	.138	3,136	0,692	14,203

Nota: Fuente: Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Elaborado por autor

Tabla 12

Resumen del Modelo - uso_actual.

Modelo	Desviación	AIC	BIC	gl	ΔX^2	p	R ² de McFadden	R ² de Nagelkerke	R ² de Tjur	R ² de Cox & Snell
M ₀	64,62	66,6 15	69,7 57	17 0			0,000		0,0 00	
M ₁	26,81	38,8 13	57,6 63	16 5	37,8 02	<,0 01	0,585	0,630	0,4 61	0,1 98

Nota: M₁ incluye habilitacion_digital, Actitudinal_Z, nivel_educativo_ord, habXventajas, Ingresos Z. Fuente:

Encuesta realizada a artesanos pertenecientes al RUA-Resultados obtenidos mediante software JASP.

$$\text{Ilogit}(p) = -11.424 + 5.703(\text{habilitacion_digital}) - 1.593(\text{Actitudinal_Z}) + 0.531(\text{nivel_educativo_ord}) - 4.893(\text{habXventajas}) + 1.143(\text{Ingresos Z}) + ut$$

Bondad de ajuste del modelo

De acuerdo con los resultados, podemos decir que el modelo mostró un ajuste adecuado, ya que se evidencia una disminución de la desviación con respecto al modelo nulo ($\Delta\chi^2 = 37.80$, $p < ,001$), además sus valores en AIC y BIC son menores con respecto al M_0 , con valores de 38,81 y 57,66 respectivamente. Esto nos indica que el modelo es parsimonioso y adecuado.

En cuanto a la discriminación de la muestra el valor obtenido de AUC (0,974) fue excelente, además se obtuvo una calibración global satisfactoria de acuerdo al Brier score bajo

(0,024). Otro factor importante fue la exactitud, ya que es coherente con los datos obtenidos, siendo el valor. Igual a 97,1%. Tomando en cuenta estos resultados, podemos decir que el modelo tiene un buen desempeño y además un ajuste adecuado de nuestro modelo.

3.7.4. Interpretación y discusión.

Habilitación Digital

Con respecto a la variable habilitación digital se puede ver un efecto positivo muy grande, lo cual nos indica que la probabilidad que el evento suceda cuando existe un aumento de disponibilidad de recursos, es muy probable que exista un aumento del uso de medios de pago digitales. Esto está relacionado con la literatura obtenida, ya que se ha podido evidenciar que existen factores socioeconómicos que influyen dentro de la decisión de la adopción de medios de pago electrónicos, siendo uno de los principales el nivel de acceso digital que pueden tener las personas (Arroyo & Torresano, 2024)

Los resultados obtenidos, tienen un sustento importante en el modelo de aceptación tecnológica. (TAM) y en su versión extendida conocida como TAM 2, ya que la aceptación de la tecnología se basa principalmente en su capacidad de utilizarla, además actualmente se considera muy importante la utilidad que tiene la tecnología para nuestras actividades diarias (Venkatesh & Davis, A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies, 2000). En base a esto podemos decir que la facilidad de uso y su utilidad se ven muy relacionados con la disposición de las personas para unirse más en un entorno digital de pagos, lo cual es un factor clave para la adopción del dinero electrónico.

Actitudinal

En cuanto al nivel de percepción y actitud son factores muy importantes, basado en el TAM y en los resultados empíricos obtenidos, los cuales nos ayudan a predecir el futuro uso de

tecnologías, y el futuro uso de las mismas, en otros entornos de nuestras vidas, los cuales pueden ser resultados a favor o en contra del uso de las tecnologías (Or, 2024). Los resultados son consistentes con la teoría indicando que existe una influencia significativa en cuanto a la variable actitud, con respecto al uso del dinero electrónico en las actividades laborales realizadas. Podemos decir que por cada aumento de la unidad la probabilidad de que se adopte el dinero electrónico, se reduce en un 79,7%.

Nivel educativo

El nivel educativo nos arroja resultados que nos indican que mantiene una influencia baja o casi nula sobre la variable dependiente, ya que tenemos un p valor de 0,188 indicando que no tiene significancia en nuestra variable, lo cual es muy coherente si nos basamos en la literatura obtenida. Los estudios previos muestran que la educación formal no es un factor influyente de forma directa, ya que puede ayudar en las habilidades en el manejo de la tecnología, pero no lo hace como un factor preponderante en el uso de nuevas tecnologías. (Mkhonto & Zuva, 2024).

También se puede tomar en cuenta que hay otros estudios relacionados con la brecha digital, indican que hay variables más importantes como la influencia en sus actividades, la necesidad de uso, y la habilidad de utilización de nuevas tecnologías son más importantes que el nivel educativo, esto tomando en cuenta artesanos que tengan acceso a las nuevas tecnologías.

Habilitación digital y ventajas percibidas.

La interacción que existe entre la habilitación digital y ventajas percibidas nos da como resultado que existe un resultado significativo importante ($p=0,003$), además de tener una influencia muy marcada con respecto a nuestra variable dependiente. La Teoría de la Difusión de Innovaciones plantea que las ventajas relativas percibidas son un impulsor fundamental del uso; sin embargo, también existen nuevos estudios que nos indican que el crecimiento en las

habilidades digitales de las personas, pueden influir en la percepción de las ventajas de la utilización de los mismos. (Tseng, 2025). Estos resultados nos indican que alto nivel de habilidad y grandes ventajas, no necesariamente influyen de forma proporcional en la probabilidad que ocurra el evento.

Ingresos

Los ingresos recibidos demostraron en nuestro modelo, que no son influyentes o tienen una influencia baja en la adopción de nuevos medios de pago digital, además no es determinante para nuestra variable dependiente, eso quiere decir que no existe necesariamente un aumento de uso de dinero electrónico en los artesanos calificados, cuando existe un mayor nivel de ingresos por parte de los artesanos.

La teoría nos indica que el nivel de ingresos, influye como una condición habilitadora, ya que permite el acceso a infraestructura tecnológica de mejor calidad, así como la posibilidad de recibir mejor capacitación en el uso de las Tics, el uso y la adopción de tecnologías digitales dependen más de factores psicológicos, actitudinales y cognitivos que del nivel de ingresos (Sharma *et al.*, 2025). Esto se puede evidenciar en nuestro modelo, ya que existen otros factores que tienen una influencia mucho más grande en el uso de dinero electrónico.

Billetera móviles.

La conversión de uso desde el sistema de dinero electrónico controlado por el estado, hacia la utilización de billeteras digitales manejado por entidades privadas, ha supuesto un gran cambio a nivel nacional, sin dejar de lado a los artesanos del Distrito. Metropolitano de Quito, ya que ha existido una gran modernización de la infraestructura de pagos electrónicos. Ofreciendo una mayor gama de oportunidades, con plataformas más seguras, más sencillas y amigables con el

usuario, con la intención de atraer a la mayor cantidad de clientes posible y de esta forma continuar con ese avance tecnológico necesario.

En nuestro país opciones como Deuna, Kushki o Peigo son las billeteras digitales con mayor acogida, por ejemplo la plataforma Deuna en el año 2024 alcanzó los 5 millones de usuarios y un número mayor a los 420.000 negocios afiliados, los cuales reciben pagos con esta plataforma (Revelo, 2024). Sin embargo, aún existe mucha incertidumbre en la adopción de este tipo de plataformas, ya que son aún entornos desconocidos para muchos artesanos, lo cual genera dudas sobre la seguridad y la percepción de confianza que existe.

CAPÍTULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En cuanto a la pregunta de investigación, en la actualidad existe un uso generalizado del dinero electrónico en los Artesanos calificados en el Registro Único de Artesanos en el Distrito Metropolitano de Quito para el año 2024, podemos decir que su adopción es alta con un nivel del 91%, además de encontrarse inmiscuidos en el sistema bancario formal con un 95% de artesanos, que disponen por lo menos de una cuenta bancaria y con un acceso a infraestructura digital casi en su totalidad. Esto debido a la necesidad de adaptarse a la evolución tecnológica a nivel mundial, mostrando que existe un proceso de transición a la digitalización de los pequeños negocios.

Podemos ver que existen varios factores que tienen una influencia en el uso de dinero electrónico. Esto se evidencia en nuestro modelo econométrico, siendo la habilitación digital o acceso a la infraestructura tecnológica uno de los puntos clave para una adopción de este tipo de medios de pago, siendo esta variable indispensable para el uso de pagos digitales, ya que sin el acceso a internet o un dispositivo electrónico no sería posible utilizar el dinero electrónico. Aunque existe un gran acceso a internet y dispositivos electrónicos, hay aún varias limitaciones de conectividad, de acceso y costos de utilización para este tipo de formas de pago, lo cual no permite una expansión total e inclusión de todos los artesanos a un sistema financiero formal.

El uso del dinero electrónico ha influido para que exista una mayor inclusión financiera, por parte de negocios pequeños y de artesanos que anteriormente se veían excluidos por las limitaciones que existían para poder acceder a los servicios financieros formales. También han podido acceder a nuevos mercados, y de esta manera mejorar su competitividad con respecto a otros sectores económicos más grandes, permitiendo negocios artesanales más formales y con mayor impacto en mercados digitales.

Otros factores como la percepción de ventajas y desventajas, tienen una influencia en el uso del dinero electrónico, ya que cuando las personas consideran que las ventajas son mayores existe una mayor posibilidad del uso de nuevas tecnologías, en muchos casos consideran a la seguridad, velocidad de transacción, reducción de costos operativos y la posibilidad de un mejor control financiero como factores indispensables para su adopción.

A pesar de considerar como un beneficio el uso de dinero electrónico, existen muchas barreras actitudinales siendo las más importantes entre los artesanos la desconfianza en la seguridad de las plataformas digitales y un problema con la educación financiera. La influencia de factores como el desconocimiento y la desconfianza genera que en algunos casos los artesanos se resistan a adoptar las nuevas tecnologías como forma de pago, siendo estos puntos más importantes que la influencia de factores económicos.

Como se puede ver en los resultados, factores socioeconómicos como el nivel educativo, cantidad de ingresos y el tipo de artesanía al que se dedican, tienen una baja influencia en la adopción del dinero electrónico. Estos factores influyen de forma indirecta con el uso del dinero electrónico, ya que, si se dispone de los recursos y del conocimiento adecuado, se puede acceder a mejores sistemas tecnológicos y por ende a un mayor uso de pagos electrónicos, mientras que la actividad artesanal no tiene una mayor influencia.

En cuanto a los resultados obtenidos mediante la regresión logística binaria, podemos concluir que el acceso a infraestructura digital, el nivel educativo y los ingresos son factores que influyen positivamente en el uso de dinero electrónico, sin embargo, el nivel educativo y los ingresos, no tienen un nivel de significancia sobre el mismo. Mientras que la actitud y el análisis del acceso a las tecnologías comparado con las ventajas que pueden percibir los artesanos, hacen que disminuya la probabilidad de su uso, siendo las 2 de una influencia significativa.

Recomendaciones

Existe una gran cantidad de factores a analizar que son influyentes en la adopción de medios de pago electrónicos, así como una necesidad de todos los negocios de adaptarse en desarrollo tecnológico con un crecimiento exponencial en el día a día, ya que esto va a permitir una inclusión financiera adecuada y con beneficios para la economía de los ciudadanos pertenecientes al sector artesanal. En este sentido, es muy necesario que exista un esfuerzo conjunto, entre el sector artesanal privado y las instituciones públicas, para desarrollar y mejorar políticas que permitan a los artesanos optar por el uso del dinero electrónico, accediendo a beneficios enfocados a la realidad del sector.

Dentro de las grandes limitaciones existentes, está la falta de conocimiento sobre las tecnologías disponibles, en referencia a los pagos electrónicos, por lo cual es recomendable realizar programas de capacitación de sobre nuevas tecnologías e incentivar a una participación masiva por parte de los artesanos, ya que esto ayudaría a mitigar el riesgo de caer en estafas y reducir la sensación de inseguridad, que puede existir al usar plataformas de pago digital y mejorar la protección de datos. Así mismo, es importante que estas capacitaciones vayan de la mano con una educación financiera adecuada, lo cual permitiría mantener un control sobre el manejo económico de los negocios y esto acompañado del desarrollo digital, pueden ser una herramienta de gran ayuda para cada uno de los artesanos.

Promover programas de alianzas entre las entidades públicas, los artesanos que opten por formalizar su actividad artesanal, mediante el RUA, y la banca privada y pública. Esto puede ayudar a incentivar el uso de plataformas asociadas al sistema financiero, brindando tarifas preferenciales, en cuanto a costos de comisión por transacciones, uso de tarjetas, y promociones.

En concordancia con lo anterior, se sugiere que para futuras investigaciones tomar en cuenta ampliar la investigación, y poder analizar la evolución del uso del dinero electrónico a lo largo del tiempo. Asimismo, es importante realizar una comparativa entre los artesanos que se encuentran en áreas rurales y urbanas, ya que la disponibilidad y el acceso a tecnológico tienen una gran diferencia dependiendo de la zona en la cual se encuentra cada artesano, lo cual puede influir en los niveles de adopción que existe. Otra línea de investigación puede ser la evaluación del impacto de la digitalización sobre la productividad, competitividad y la sostenibilidad económica de la actividad artesanal, considerando que el estudio actual nos indica mejoras en la gestión financiera de cada negocio, pero es necesario profundizar si el efecto de crecimiento económico se mantiene en el mediano y largo plazo.

BIBLIOGRAFÍA

- FMI. (Septiembre de 2022). *FONDO MONETARIO INTERNACIONAL*. Obtenido de <https://www.imf.org/es/Publications/fandd/issues/2022/09/Digital-Money-101-explainer#:~:text=Un%20instrumento%20digital%20emitido%20o,representaciones%20digitales%20de%20monedas%20fiduciarias.&text=Un%20registro%20distribuido%20en%20el,guardan%20en%20bloq>
- Banco Central del Ecuador. (2014). *Dinero electrónico*. Recuperado el 17 de 07 de 2024, de <http://www.dineroelectronico.ec/index.php/dineroelectronico/diferencias-entre-dinero-electronico-y-moneda-criptografica>
- BBVA. (25 de Noviembre de 2015). *BANCO BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/transferencias-bancarias-clasificacion-y-comisiones-mas-usuales/>
- Quiroa, M. (10 de Enero de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/artesano.html>
- Junta de Política y Regulación Monetaria. (31 de Diciembre de 2024). RESOLUCIÓN NRO. JPRM-2024-029-M. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (26 de Junio de 2017). Codificación de Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Quito, Pichincha, Quito.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (10 de Octubre de 2011). Ley Orgánica de Regulación y Control del Poder de Mercado . 2011. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Asamblea Nacional. (26 de Mayo de 2021). LEY ORGÁNICA DE PROTECCIÓN DE DATOS. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Presidencia de la República del Ecuador. (29 de Noviembre de 2021). Ley de Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal. Quito, Pichincha, Ecuador.
- ECUDORBLOGERS. (27 ENERO de 2021 de 2021). *ECUADOR STORES*. Recuperado el SEPTIEMBRE de 2025, de ECUADOR STORES: <https://ecuadorstores.com/es/artesanos-profesionales-ecuatorianos/>
- Escaleras, B. (28 JULIO de 2020 de 2020). *TESSERA E BUREAU*. Recuperado el SEPTIEMBRE de 2025, de TESSERA E BUREAU: <https://tesseraebureau.com/es/2020/07/que-paso-con-el-dinero-electronico-en-ecuador/>
- Reyes, E. F. (05 Julio de 21 de 2021). *Factores críticos para la adopción de las TIC en micro y pequeñas empresas industriales*. Obtenido de Scielo: http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1810-99932021000200273
- MINISTERIO DE LA PRODUCCIÓN ECUADOR. (05 de Noviembre de 2024). *PRODUCCIÓN*. Obtenido de <https://www.produccion.gob.ec/ministerio-de-produccion-impulsa-la-competitividad-de-las-artesantias-ecuatorianas/>
- Middleton, A. (2022). *El sector informal en el Ecuador. Artesanos, empresarios y empresas familiares precarias*. Quito: FLACSO Ecuador.
- Real Academia Española. (s.f.). *Diccionario de la lengua española*. Obtenido de <https://dle.rae.es/dinero>

- Moreno, J. G. (06 de Enero de 2025). La Evolución del Dinero: Del Trueque a la Era Digital. *El Derecho*. Obtenido de <https://elderecho.com.co/la-evolucion-del-dinero-del-trueque-a-la-era-digital/>
- Ruíz, R. (Marzo de 2024). *Seguros y Finanzas*. Obtenido de <https://www.segurosyfinanzashoy.com/dinero-mercancia-que-es-definicion-y-concepto/>
- Nuño, A. (21 de Marzo de 2022). *El Confidencial*. Obtenido de https://www.elconfidencial.com/alma-corazon-vida/2022-03-21/monedas-antiguas-mundo-historia_3393808/
- Chang, X. (Abril de 2013). Managing a Multicurrency System in Tang China: The View from the Centre. *Journal of the Royal Asiatic Society*, págs. 223-244.
- Gandini, G. (2024). La evolución del dinero: desde el trueque hasta las criptomonedas. *FORBES*.
- McCracken, P. W. (1975). Economic policy in the Nixon years. *Brookings Papers on Economic Activity*, págs. 1-58. doi:<https://doi.org/10.2307/2534093>
- BANCO DE MÉXICO. (s.f.). El dinero y yo. Educa Banxico. Obtenido de <https://educa.banxico.org.mx/yo-y-la-economia/el-dinero/el-dinero.html>
- Introducción a la Economía. (2023). El papel del dinero en la economía.
- Kicillof, A. (2025). *Volver a Keynes: Fundamentos de la Teoría General de la Ocupación, el Interés y el Dinero*. Siglo XXI Editores.
- Keynes, J. M. (1936). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*. (E. Hornedo, Trad.) México: Editorial Muñoz. Obtenido de https://archive.org/details/keynes-john-maynard-teoria-general-de-la-ocupacion-el-interes-y-el-dinero-ocr-1965_202302/page/n329/mode/2up
- Chafla, G., & Escobar, C. (2016). Dinero electrónico, paradigmas y realidades. *Repositorio PUCE*. Recuperado el 2025, de <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/ciencia/article/view/219/192>
- Valencia, F. (2015). SISTEMA DE DINERO ELECTRÓNICO, UN MEDIO DE PAGO AL ALCANCE DE TODOS. Ecuador.
- Santomá, J. (2001). Todo lo que debería saber sobre el Dinero Electrónico. *Revista de Antiguos Alumnos*(82), 12-22.
- Romero, G. (2016). DINERO ELECTRONICO USO VENTAJAS Y DESVENTAJAS. Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca*. (Primera ed.). Universidad Espíritu Santo. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/07/LIBRO-INCLUSION-FINANCIERA-Y-DESARROLLO.pdf>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2024). *La inclusión financiera en el Ecuador: Avances 2023*. Obtenido de <https://www.findevgateway.org/es/publicacion/2024/05/la-inclusion-financiera-en-el-ecuador-avances-2023>
- Congreso Nacional del Ecuador. (1986). Ley de Fomento Artesanal. Registro Oficial No. 446 de 29 de mayo de 1986. Obtenido de https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-09/Documento_Ley-de-Fomento-Artesanal.pdf
- Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. (2025). Artesanos ya pueden acceder a categorización para aplicar a tarifa del 0% IVA en ventas. Obtenido de <https://www.produccion.gob.ec/artesanos-ya-pueden-acceder-a-categorizacion-para-aplicar-a-tarifa-del-0-iva-en-ventas/>

- Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca. (s.f.). Registro Único Artesanal (RUA). Obtenido de https://servicios.produccion.gob.ec/site_rua/rua.html
- MPCEIP. (2023). *Diseño e implementación del Plan de Fomento Artesanal*. Obtenido de <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2023/10/Diseno-e-Implementacion-del-Plan-de-Fomento-Artesanal.pdf>
- Instituto de Investigaciones de la Ciudad. (2024). *Atlas Socioeconómico para el GAD DMQ*. Quito: Gobierno Autónomo Descentralizado del Distrito Metropolitano de Quito. Obtenido de <https://investigaciones.quito.gob.ec/wp-content/uploads/2024/11/Informe9-Sanchez2024-Informe-Mes3-Atlas-Socioeconomico.pdf>
- Derecho Ecuador. (2018). *Beneficios legales para los artesanos*. Obtenido de <https://derechoecuador.com/beneficios-legales-para-los-artesanos>
- Luyo Kuong, J. E. (2024). Notas sobre la nueva economía del crecimiento. *IECOS Journal of Economics, Applied Statistics and Social Science*. . Obtenido de <https://bing.com/search?q=impacto+de+las+TIC+en+el+crecimiento+econ%C3%B3mico+teor%C3%ADa+end%C3%B3gena+y+ex%C3%B3gena+Ecuador>
- Rogers, E. M. (2003). *Diffusion of innovations* (5ta ed.).
- Rogers, E. M. (1995). *Diffusion of innovations* (4ta ed.).
- Mishkin, F. S. (2016). *Economía monetaria, bancaria y de los mercados financieros* (10ma ed.). Pearson Educación.
- Kelton, S. (2020). *The deficit myth: Modern monetary theory and the birth of the people's economy*. PublicAffairs.
- Banco Central del Ecuador. (2023). Medios de pago digitales en Ecuador. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec>
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *13*(3), págs. 319-340.
- Azevedo, V., Garbay, S., Vera-Cossio, D., Vlaicu, R., & Zárate Moreno, A. M. (2025). *Más allá del dinero en efectivo: La revolución de los pagos digitales en América Latina y el Caribe*. Banco Interamericano de Desarrollo.
- Fintech Americas. (2023). *Casos de éxito de inclusión financiera en América Latina con alto impacto positivo*. Obtenido de <https://blog.fintechamericas.co/casos-exito-inclusion-financiera-america-latina-alto-impacto-positivo>
- Vera-Cossio, D., & Yañez-Pagans, P. (2023). *El potencial de la digitalización y la inclusión financiera en América Latina*. Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/ideas-que-cuentan/es/un-nuevo-milagro-el-potencial-de-la-digitalizacion-y-la-inclusion-financiera-en-america-latina/>
- World Economic Forum. (2023). *3 lecciones para que las iniciativas de educación digital y financiera sean exitosas*. Obtenido de <https://es.weforum.org/stories/2023/10/3-lecciones-para-que-las-iniciativas-de-educacion-digital-y-financiera-sean-exitosas/>
- Superintendencia de Bancos; Cámara de Innovación y Tecnología Ecuatoriana. (07 de Noviembre de 2024). La democratización de los pagos digitales: ¿cómo se avanza en Ecuador? *Vistazo*. Obtenido de <https://www.vistazo.com/portafolio/economia/2024-06-11-democratizacion-pagos-digitales-como-avanza-ecuador-DY8256656>
- Sandoval Malquín, D. M., Gómez Ayala, M. F., Dorado Ceballos, C. Y., & Villacís Pérez, W. P. (2021). El sector artesanal. Un paso a la inserción en el sistema financiero. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*. Obtenido de

- https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-78902021000600032
- Mejía Flores, O. G., Bernabe Argandoña, L. C., & Cortez Bailón, F. M. (2018). El dinero electrónico y las transacciones virtuales: caso de estudio en Ecuador. *Universidad y Sociedad, 10*(4). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000400135
- Coase, R. H. (1937). The Nature of the Firm. *Economica, 386-405*.
- Williamson, O. E. (1985). The Economic Institutions of Capitalism: Firms, Markets, Relational Contracting. *New York: Free Press*.
- Pérez, J. M., & Martín, P. P. (2024). Regresión logística. *Medicina de Familia. SEMERGEN*.
- Dueñas, F., & Alcivar, D. (30 de 09 de 2024). La inclusión financiera en negocios artesanales: una mirada desde el Índice Global Findex. *Revista San Gregorio, 1*(59), 12-13.
- Ministerio de Producción, Comercio Exterior y Pesca (MPCEIP). (06 de 11 de 2019). Gobierno ratifica su compromiso con el artesano ecuatoriano. Quito, Ecuador.
- McLeay, M., Radia, A., & Thomas, R. (2015). EL DINERO EN LA ECONOMÍA. *Revista de Economía Institucional, 17*(33), 333-335.
- Acosta, Guerra, & Viteri. (2018). Evolución y perspectivas del dinero electrónico en el Ecuador. *Dominio de las Ciencias, 4*(1), 569-584. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6313251.pdf>
- Herrera, D., Uribe, J., & Rey-de-Castro, D. E. (2023). Pagos digitales e inclusión financiera: Un estudio correlacional en microempresarios del distrito de Pueblo Libre - Lima, Perú. *Industrial Data, 26*(2), 267-286.
- García Córdova, B. S., Uriguen Aguirre, P. A., & Vega Jaramillo, F. Y. (2021). DINERO ELECTRÓNICO Y SU EFECTO EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL ECUADOR. *Revista Científica Cultura, Comunicación Y Desarrollo, 6*(2), 25-32.
- Roa, M. J. (2013). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad. *Boletín del cemla, 121-148*.
- León, P. M., Salinas, L. E., Chilicaus, G. C., Ijiri, G. L., Cotrina, L. K., Llatas, F. D., . . . Pérez, C. (2025). Digital Technologies for Young Entrepreneurs in Latin America: A Systematic Review of Educational Innovations (2018–2024). *Social Sciences, 14*(9), 537.
- Venkatesh, V., & Davis, F. D. (2000). A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies. *Management Science, 46*(2), 186-204.
- Or, C. (2024). Watch That Attitude! Examining the Role of Attitude in the Technology Acceptance Model through Meta- Analytic Structural Equation Modelling. *International Journal of Technology in Education and Science, 8*(4), 558-582.
- Mkhonto, M., & Zuva, T. (2024). Technology Acceptance: A Critical Review of Technology Adoption Theories and Models. *Métodos de ingeniería de software en sistemas y redes, 934*.
- Tseng, S. M. (25 de 02 de 2025). Determinants of the Intention to Use Digital Technology. *16*.
- Suárez Zambrano, C. A. (2020). *Análisis del impacto de variaciones en la masa monetaria sobre la inflación y el Producto Interno Bruto del Ecuador en el periodo 2000 - 2019*. Quito.
- Lundh, E. G., & Velasco, H. E. (2024). *ANÁLISIS DEL USO DE LAS BILLETERAS ELECTRÓNICAS EN GUAYAQUIL: DESAFÍOS Y OPORTUNIDADES*.
- Baronio, A., Buchieri, F., & Vianco, A. (2024). Inclusión financiera en América Latina: niveles, caracterización y convergencia internacional. *CIENCIA ergo-sum, 31*(3).

- Hadassah, S. D. (2025). *PROPUESTA DE PROGRAMA DE INCLUSIÓN FINANCIERA PARA LOS ARTESANOS Y ARTISTAS DE LA CIUDAD DE PASTO, COLOMBIA*. Quito.
- Suárez Zárate, E. P., Cuesta Astudillo, F. L., & Mocha Guayllas, D. E. (21 de Noviembre de 2024). Los Artesanos en Ecuador: Evolución, Análisis Y Percepciones de la Normativa Tributaria y Laboral del 2000 – 2020. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Navarro, D., Suárez, F., & Navajas, S. (2025). *PERSPECTIVAS SOBRE TRANSFORMACIÓN DIGITAL, FINTECH E INCLUSIÓN FINANCIERA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE*.
- Reinoso, C., González, R., & Gallegos, C. (Junio de 2018). El dinero electrónico su participación en la economía mundial y el cooperativismo. *Observatorio de la economía Latinoamericana*. Obtenido de EL DINERO ELECTRÓNICO SU PARTICIPACIÓN EN LA ECONOMIA MUNDIAL Y EL COOPERATIVISMO
- Novillo, E., Espinosa, M., & Guerrero, J. (2017). Influencia de las TIC en la educación universitaria, caso Universidad Técnica de Machala. *INNOVA Research Journal*, 2(3), 69-79.
- Araque, W., Rivera, J., & Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador. Observatorio PYME; Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, RFD.
- Álvarez, J., Jácome, H., & Cabrera, P. (2022). Inclusión financiera, pobreza y desigualdad territorial en el Ecuador. *Cuestiones Económicas*, 32(2).
- Espinoza, E., Medina, D., Solís, L., & Ochoa, C. (2024). Adopción de medios de pago digitales comportamiento y características sociodemográficas de usuarios en la Zona 5, Ecuador. *Revista de ciencias sociales*, 30(3), 303-316.
- Recalde, M., Suárez, L., & Paéz, J. (2021). El comportamiento del consumidor en el ámbito económico y psicológico Autores/as. *Conectividad*, 2(1), 43-56.
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User acceptance of information technology: Toward a unified view. *MIS Quarterly*, 27(3), 425-478.
- Castillo, P., Vásquez, J. L., García, M. G., Fernández, M., Ancalle, C., Santos, F., & Saldaña, F. (2023). *nteroperabilidad: acelerando la adopción y uso de los pagos digitales en el Perú*. Banco Central de Reserva del Perú.
- Moncayo, J., & Reis, M. (2015). Un análisis inicial del Dinero Electrónico en Ecuador y su impacto en la inclusión financiera. *Cuestiones económicas*, 25(1), 13-43.
- Armijos, M. A. (2024). *Análisis del dinero electrónico y su papel como agente de inclusión financiera en el Ecuador entre 2019–2022*. Universidad Politécnica Salesiana. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/29061/1/UPS-CT011788.pdf>
- Arroyo, J., & Torresano, D. (2024). *Determinantes de la utilización de medios de pago electrónicos en Ecuador (Nota Técnica No. 88)*. Banco Central del Ecuador. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/NotasTecnicas/nota88.pdf>
- Barcia, R., & Martínez, B. (2023). Análisis de las políticas de transformación digital de las microempresas en la región latinoamericana: Los casos de Colombia y Chile. *Boletín Mexicano de Derecho Comparado*, 56(166), 113-145.
- Caina, A. E. (2023). Análisis de herramientas de pagos en línea en el Ecuador. *Esprint Investigación*, 2(2), 14-25.
- Castillo, A. L. (2025). *Análisis espacial de la inclusión financiera y crecimiento económico de las provincias del Ecuador, periodo 2018–2022 (Tesis de maestría)*. FLACSO Ecuador.

- Obtenido de <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/22537>
[Repositori...lución ...]
- Díaz, H. E. (2017). Tecnologías de la información y comunicación y crecimiento económico. *Economía Informa*, 405, 30-45. Obtenido de <https://www.economia.unam.mx/assets/pdfs/econinfo/405/02DiazRodriguez.pdf>
- Estrada, E. A., & Cutina, A. M. (2025). *Factores de intención de uso de billeteras digitales en el contexto global: Una revisión sistemática*. (1 ed., Vol. 16). Comuni@cción.
- GIRALDO, D. A. (Diciembre de 2014). TARJETAS PREPAGO: APTAS PREFERIBLEMENTE PARA CONSUMIDORES. Bogota D.C., Colombia.
- Garcés, S. (2024). *Pagos digitales en Ecuador: oportunidad para pequeñas empresas*. Obtenido de <https://solangegarcésaguilar.com/pagos-digitales-en-ecuador/>
- Granizo, N. (2022). *Dinero electrónico en Ecuador: ¿qué paso, dónde estamos y hacia dónde vamos?* Quito: Universidad San Francisco de Quito.
- Kanashiro, J. (2024). Transformación digital y dinero electrónico en América Latina: desafíos de adopción comercial. *Revista Latinoamericana de Economía Digital*, 45–62.
- Lal, R., Cox, L., & McAra, S. (Marzo de 2016). M-Pesa: Inclusión financiera en Kenia.
- Landívar, M. (2008). La artesanías en el Ecuador: definiciones, políticas y perspectivas. *La artesanías en el Ecuador: definiciones, políticas y perspectivas*. Repositorio Institucional, Quito, Pichincha, Ecuador.
- Macías, E. X. (2019). La calificación artesanal y su incidencia en el desarrollo socioeconómico en el Ecuador. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9633814.pdf>
- Nacho, M. J. (2022). *Factores que inciden en el comportamiento del consumidor financiero en cuanto al uso de canales digitales y medios electrónicos de pago en tiempos de pandemia*. Universidad Mayor de San Andrés. Obtenido de <https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/4051605>
- Romero, M. (2011). La prueba chi-cuadrado o Ji-cuadrado.
- Tutiven, A. O., & Marín, J. M. (2024). Análisis normativo que regula los medios digitales de pago en Ecuador: cobros indebidos por uso de servicios electrónicos de pago. *Polo del Conocimiento*.
- Ullauri, C. A. (2016). *Impacto de las Tecnologías de Información y Comunicaciones (TIC) en el crecimiento económico del Ecuador, sector productivo, periodo 2000–2014*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/5049>

ANEXOS

Anexo 1

Solicitud formal de información.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
 Acreditada Resolución Nro. 173-SE-33-CACES-2020
CARRERA DE ECONOMÍA EN LINEA



Oficio nro. UTN-EC-L-2025-00038-OF

Ibarra, 15 de septiembre del 2025

Licenciado.
 Roger Francisco Crespo Morán
Subsecretario
MIPYMES Y ARTESANIAS

De mi consideración;

La Universidad Técnica del Norte a través de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, expresa un atento y cordial saludo.

Con la finalidad de contribuir al fortalecimiento académico, solicito muy comedidamente autorizar al estudiante mencionado a continuación para que pueda obtener información de su empresa correspondiente al Registro Único de Artesano (RUA).

La información recolectada de las encuestas será únicamente con fines académicos y servirán de refuerzo para que el estudiante de continuidad a su trabajo de titulación denominado:

"ESTUDIO DEL USO DEL DINERO ELECTRÓNICO POR PARTE DE LOS ARTESANOS CALIFICADOS PERTENECIENTES AL RUA EN EL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO"

#	Apellidos y Nombres	Nro. Cédula	Correo
1	Merizalde Lastra Pablo Fabricio	1719133355	pfmerizaldel@utn.edu.ec

Atentamente.

"CIENCIA Y TÉCNICA AL SERVICIO DEL PUEBLO"



MSc. Marlon Pineda
DECANO FACAE

WASHINGTON
 JAVIER ESTRELLA
 VALVERDE

Firmado digitalmente por
 WASHINGTON JAVIER
 ESTRELLA VALVERDE
 Fecha: 2025.09.15
 14:37:37 -05'00'

MSc. Washington Estrella
COORDINADOR ECONOMÍA

MP/WE/d.meja

Anexo 2

Encuesta realizada a los artesanos.



INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Tema: Uso de dinero electrónico en artesanos calificados del RUA – Distrito Metropolitano de Quito (2024).

INTRODUCCIÓN Y CONSENTIMIENTO INFORMADO

Por favor, lea atentamente y responda con honestidad. Toda su información es confidencial y se utilizará únicamente con fines académicos para esta investigación. La duración estimada es de 8 a 10 minutos. Al continuar, usted consiente participar voluntariamente.

I. FILTRO DE PARTICIPACIÓN (Criterio de Inclusión)

F1. ¿Es usted un artesano calificado registrado en el Registro Único Artesanal (RUA) en el Distrito Metropolitano de Quito?

[] Sí (Continúe con la encuesta) [] No (Muchas gracias por su tiempo, usted no califica para este estudio)

II. DATOS SOCIOECONÓMICOS Y DEL NEGOCIO (Variables de Control)

D1. Edad (en años): _____

D2. Nivel de instrucción formal más alto alcanzado:

Primaria Secundaria Bachillerato Técnico Superior Postgrado

D3. ¿Cuántos años lleva ejerciendo la actividad artesanal?

Menos de 5 5 a 10 11 a 20 Más de 20

D4. Actividad artesanal principal:

Alfarería Cerámica Textil Joyería Madera Otro: _____

D5. En promedio, ¿qué porcentaje de sus ventas realiza por canales digitales (redes sociales, web)?

D6. Ingresos mensuales aproximados del negocio (USD):

< \$500 \$501–\$1000 \$1001–\$2000 > \$2000

D7. Acceso principal a Internet para su negocio

Móvil (datos) Fijo (Wi-Fi) Ninguno

D8. Dispositivos disponibles para pagos digitales:

Smartphone (Celular) Portátil PC (Escritorio) Tablet

D9. ¿Posee cuenta bancaria o cooperativa activa?

Sí No

III. BLOQUE OE1: NIVEL DE ADOPCIÓN Y MODALIDADES DE USO

OE1.1. ¿Usaba pagos digitales antes de 2024?

Sí No

OE1.2. ¿Acepta o utiliza actualmente algún tipo de medio de pago electrónico en su negocio?

Sí No (Si responde No, salte a la sección de Barreras (V-B) y Cierre (VI))

OE13. ¿Cuáles utiliza o acepta? (Marque todas las que apliquen):

Transferencias Bancarias Billeteras Electrónicas Tarjetas de Débito/Crédito

Pagos QR Plataformas de cobro Ninguna de las anteriores

OE1.4. En promedio, ¿qué porcentaje de sus ingresos proviene de pagos electrónicos?

0% 1-25% 26-50% 51-75% 76-100%

OE1.5. ¿Con qué frecuencia utiliza pagos electrónicos para pagar a proveedores o servicios?

Diariamente 1 vez a la semana 1 vez al Mes Ocasionalmente Nunca

IV. BLOQUE OE2: EFECTOS PERCIBIDOS DEL USO DE PAGOS ELECTRÓNICOS

Instrucciones: Escala de Likert: 1 = Totalmente en desacuerdo ... 5 = Totalmente de acuerdo

OE2.1. El uso de pagos electrónicos mejora mi control de flujo de caja y contabilidad..

1 2 3 4 5

OE2.2. Aceptar pagos electrónicos ha incrementado el volumen total de mis ventas.

1 2 3 4 5

OE2.3. El uso de pagos digitales facilita mi acceso a servicios financieros formales.

1 2 3 4 5

OE2.4. Los pagos digitales reducen costos operativos frente al manejo de efectivo.

1 2 3 4 5

OE2.5. La digitalización de pagos mejora la imagen y profesionalismo de mi negocio.

1 2 3 4 5

V. BLOQUE OE3: VENTAJAS Y BARRERAS PERCIBIDAS

A) Ventajas (Utilidad y Facilidad de Uso)

OE3.1. Rapidez de cobros y pagos.

1 2 3 4 5

OE3.2. Mayor seguridad al evitar el manejo de efectivo.

1 2 3 4 5

OE3.3. Facilidad de uso de apps y dispositivos.

1 2 3 4 5

OE3.4. Atractivo para clientes que no usan efectivo (turistas).

1 2 3 4 5

OE3.5. Menos errores humanos al contar dinero y dar cambio.

1 2 3 4 5

B) Desventajas y Barreras (Riesgo Percibido y Complejidad)

OE3.6. Falta de confianza o temor a fraudes/seguridad en transacciones digitales.

1 2 3 4 5

OE3.7. Comisiones o costos de transacción de plataformas/entidades.

1 2 3 4 5

OE3.8. Dependencia de internet de calidad y dispositivos móviles.

1 2 3 4 5

OE3.9. Escasa capacitación en herramientas digitales de pago..

1 2 3 4 5

OE3.10. Preferencia de los clientes por el efectivo (dificultad para convencerlos).

1 2 3 4 5

C) Razones principales para no usar pagos electrónicos

OE 3.11. Principales motivos (marque hasta 3):

Falta de conocimiento Comisiones Mala conectividad Falta de dispositivos
 Preferencia de efectivo Bajo Volumen de Ventas Dificultad No necesario para mi
 cliente Otras _____

D) ¿Qué le motivaría a adoptarlos en 12 meses? (marque todas las que considere):

Capacitación gratuita Reducción de comisiones Mejores incentivos/promociones
 Soporte técnico Mejora de conectividad Recomendación de clientes/colegas
 Interoperabilidad entre plataformas Otras _____

OBJETIVO GENERAL: INTENCIÓN DE USO Y CIERRE

OG1. Considerando ventajas, desventajas y costos, ¿cuál es su intención de seguir usando o adoptar pagos electrónicos?

Definitivamente no Probablemente no Neutral No sé Probablemente sí
 Definitivamente sí

R2. ¿Qué necesitaría para usar más o empezar a usar pagos electrónicos?

¡Gracias por su valiosa participación!

Anexo 3

Diagnósticos de Multicolinealidad

	Tolerancia	FIV
habilitacion_digital	0,133	7,543
Actitudinal_Z	0,673	1,485
nivel_educativo_ord	0,678	1,474
habXventajas	0,109	9,183

Diagnósticos de Multicolinealidad

	Tolerancia	FIV
Ingresos Z	0,644	1,553

Anexo 4*Matriz de desorden*

Observado	Predicho		% Correcto
	1	0	
1	162	1	99,39
0	4	4	50,00
Overall % Correct			97,08

Nota. The cut-off value is set to 0.5

Anexo 5*Métricas de comportamiento*

	Valor
Accuracy	0,971
AUC	0,974
Sensitivity	0,500
Specificity	0,994
Brier score	0,024

Anexo 6*Gáfico de comportamiento*

