



# DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE COMERCIO

## CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA  
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN  
FINANZAS – CONTADOR PÚBLICO AUDITOR



**TEMA:**

**APLICABILIDAD DEL DINERO  
ELECTRÓNICO EN CONTRIBUYENTES  
RISE SECTOR COMERCIAL CANTONES  
QUITO – RUMIÑAHUI**

**DIRECTOR:**

**ECO. JUAN CRISTOBAL PALACIOS VELARDE**

**AUTORAS:**

**GABRIELA CRISTINA BELTRÁN GUIJARRO  
VILMA ALEXANDRA GOMEZ MASAPANTA**

# Introducción



ASIATICO

HONG KONG

*Primeros usos efectivos en el mundo*

Tarjeta de pago transporte público masivo

Sistema Octopus

AMERICANO

ARGENTINA

*Minimizar el uso de efectivo mediante una plataforma*

Pos móvil

Botón de pago

Billetera electrónica

Alias CBU

Debin

MUNDIAL

BITCOIN

*Medio electrónico intangible de Criptomoneda Web*

2009 (Satoshi Nakamoto)

No esta regulado por ningún estado

Intercambio P2P  
Peer to peer

## PROPUESTA INICIAL

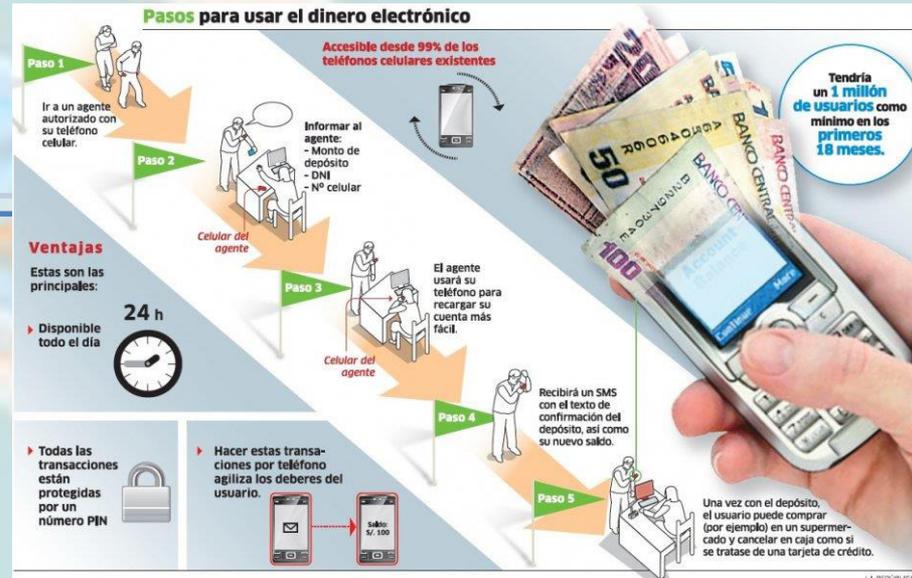
### DINERO ELECTRÓNICO ECUADOR

Uno de los primeros de Sudamérica

Moneda única digital

Fácil acceso

20 de marzo 2014





Permitirá pagar a través de cualquier teléfono celular.



El dinero electrónico podrá ser canjeado por dinero físico en todo momento.

Funciona las 24 horas, 7 días a la semana durante el año.



Protección con clave única y personalizada.



Evita hacer fila en ventanilla.



Permite pagar el precio exacto sin necesidad de tener fracciones de monedas.



No requiere de conexión



Ente regulador



### Afiliación

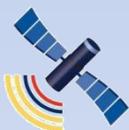
Quien desee hacer uso de este sistema debe abrir una cuenta de *Efectivo Desde Mi Celular* a través de su teléfono móvil.



### Transacciones

### Recargas

Se lo realiza en ventanillas o en centros de transacción autorizados .



**SUPERTEL**  
SUPERINTENDENCIA DE TELECOMUNICACIONES



**Objetivo**

Inclusión financiera

- No tienen acceso al Sistema Financiero
- La oportunidad de acceder a servicios financieros públicos
- De una manera más simple, rápida y de bajo costo



# Contribuyentes RISE

## REGIMEN RISE



Adoptado por el gobierno ecuatoriano



Disminuir la generalidad de los contribuyentes



Rusticidad, Informalidad, Volumen de ingresos

## REGIMEN RISE



Segundo semestre 2008, adopción voluntaria



Simplificando el pago de impuestos



Aportar a la cultura tributaria en el país

PRELIMINAR

**Índice de actividad económica coyuntural 2016**

A.E.E. POR SECTOR

Manufactura

Petróleo y

**Comercio** ✓



IMPULSAR



Uso del Dinero Electrónico



# INCENTIVOS TRIBUTARIOS

SUPLEMENTO DEL REGISTRO OFICIAL N°744 del 29 Abril del 2016.

- 2% IVA pagado en consumos con medios electrónicos
- 1% consumos con tarjetas de crédito, débito o prepago con IFI
- A la cuenta de DE

CONTRIBUYENTES EN GENERAL



- Los ingresos, costos y gastos que se realicen con DE no se consideran en el calculo del anticipo IR

SOCIEDADES Y P/N OBLIGADAS



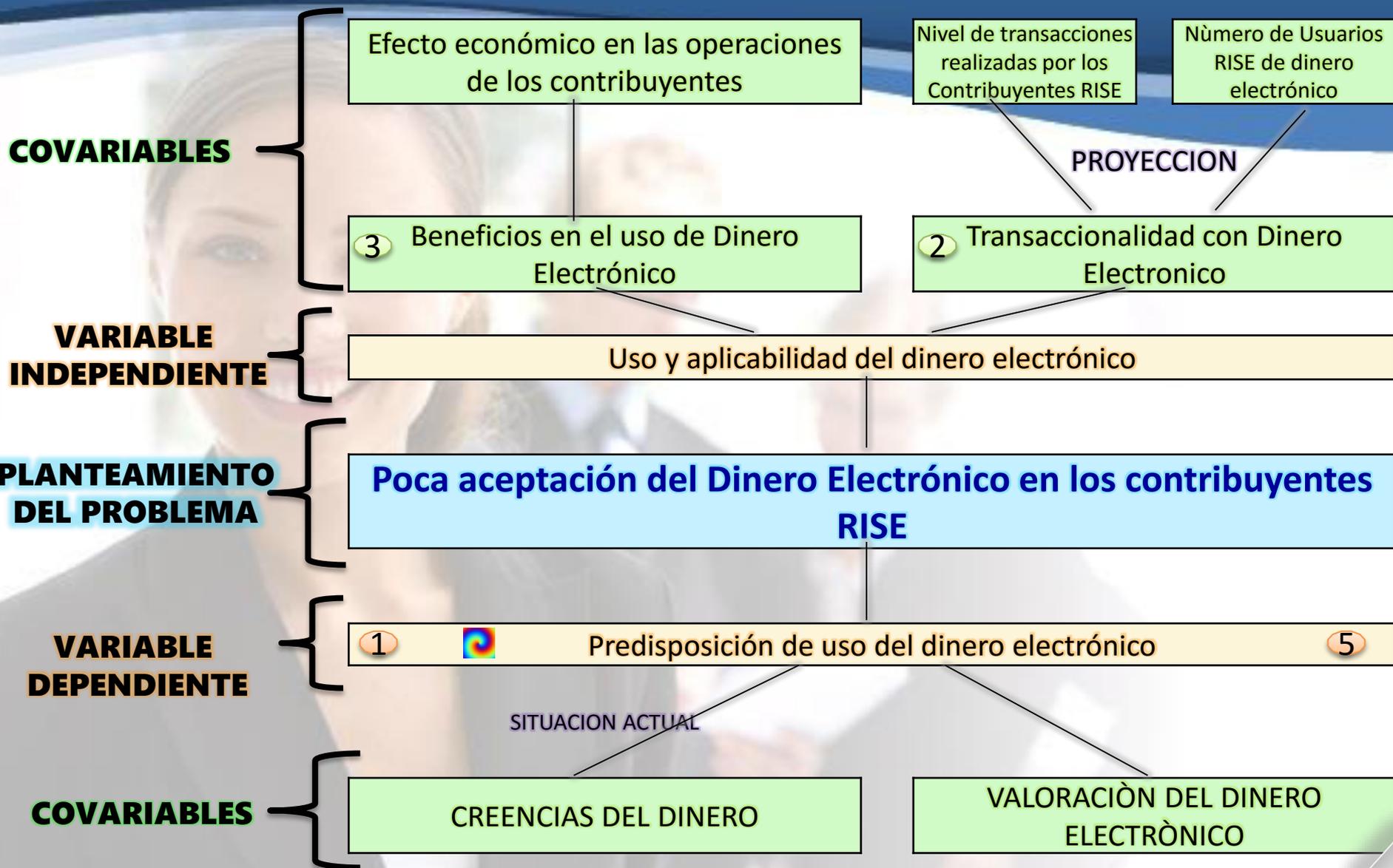
- 5% pago cuota si es con DE
- 5% adicional por compras y ventas con DE en su negocio.

RISE



3 AÑOS





# OBJETIVO GENERAL

Investigar la aplicabilidad del dinero electrónico en las transacciones realizadas por los contribuyentes RISE sector comercial cantones Quito-Rumiñahui, mediante la evaluación de la actitud hacia el dinero electrónico y la importancia de los beneficios aplicables a sus actividades, de tal manera que permita determinar su aceptabilidad frente a los medios de pago tradicionales.



# OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Investigar la situación actual del dinero electrónico y sus generalidades para Contribuyentes RISE.

Determinar la importancia de los beneficios del dinero electrónico que sean aplicables a la actividad económica de los Contribuyentes estudiados.

Medir la actitud de los Contribuyentes RISE respecto del uso del dinero electrónico en el sector comercial de los cantones Quito – Rumiñahui.

Evaluar la viabilidad de uso a futuro del dinero electrónico mediante la simulación entre el número de transacciones realizadas y el número de usuarios RISE que pueden acogerse a este medio de pago.

# HIPÓTESIS

# Dinero Electrónico

Banco Central del Ecuador



- *La baja predisposición de uso del dinero electrónico como medio de pago, se debe al desconocimiento de los beneficios que puede generar este mecanismo en los resultados económicos de los Contribuyentes RISE.*

# SITUACIÓN ACTUAL

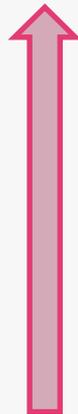


**Dinero electrónico registrado en el BCE**  
En millones de dólares

7'025.192  
Usuarios  
potenciales

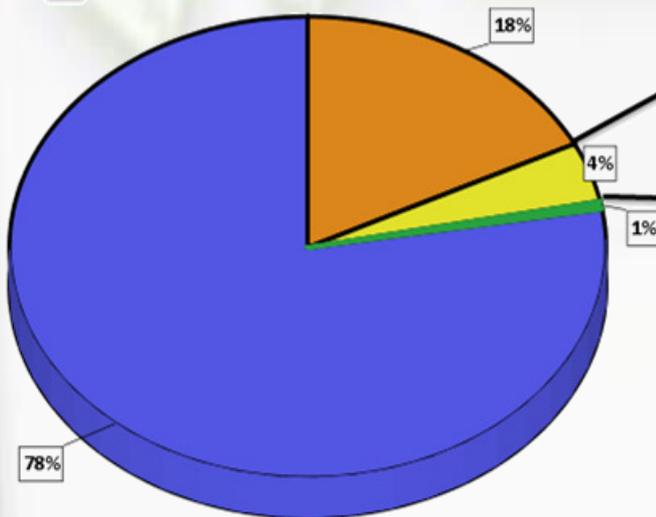
Cuentas  
activas  
348.394

4,96%



## ENCUESTA C. RISE MEDIO DE PAGO PREFERENTE

■ Efectivo      ■ Dinero Electrónico  
■ Tarjeta de débito      ■ Tranferencia



78%

EFFECTIVO

4%

DINERO ELECTRONICO

Pago cuotas RISE, servicios Básicos, compras varias

H: *Uso DE RISE similar al uso del DE nacional*

## CAMPAÑAS - SRI

2. ¿En cuál de las siguientes transacciones utiliza el dinero electrónico?

- Pago de cuotas RISE
- Pago de servicios básicos
- Compra de bienes para el giro del negocio
- Compras y pagos a proveedores
- Pago de arriendo
- Acreditación de sueldos
- Obligaciones patronales
- Pago de multas e impuestos municipales
- Pago de servicios públicos
- Pago de matriculación vehicular
- Pago de peaje y combustible }
- Contrataciones a terceros
- Envío de remesas al exterior
- Otros

CONTEXTO (h) :



# BENEFICIOS GENERALES

## Plataforma Digital



- Total poblacional

### ARCOTEL COBERTURA

- Alcance 90,28%

### SEGURIDAD

- SDE Latinoamérica
- Vulnerabilidad
- Campus Party

### SERVICIO

- Garantiza agilidad y seguridad
- Disponible 24hrs

### CONTRIBUYENTES

- Ahorro económico

### COSTO

- Más bajo del mercado



### SISTEMA

- Fácil acceso para la población



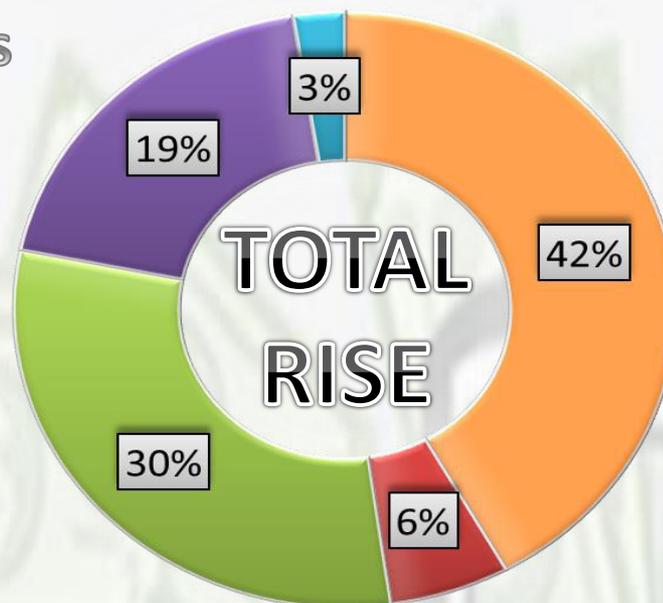
COSTO POR RUBROS	DE	SFN	AHORRO
<i>Pagos de persona a persona</i>	1,5-10 ctvos	0,29 ctvos	0,19
<i>Uso de cajeros automáticos</i>	15 ctvos	0,50 ctvos	0,35
<i>Transferencias hacia el SFN</i>	5-15 ctvos	0,51 ctvos	0,36
<i>Pago de Impuestos y tasas</i>	5 ctvos	0,60 ctvos	0,55
<i>Recepción de giros y remesas</i>	5 ctvos	Varia según monto	Varia según monto

# INVESTIGACION DE CAMPO INICIAL – C-RISE

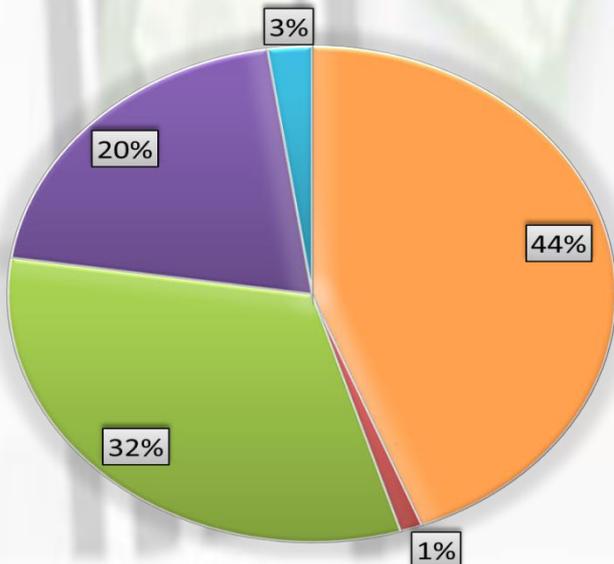
## PERCEPCION DE USO Y BENEFICIOS

CUANTITATIVOS CUALITATIVOS

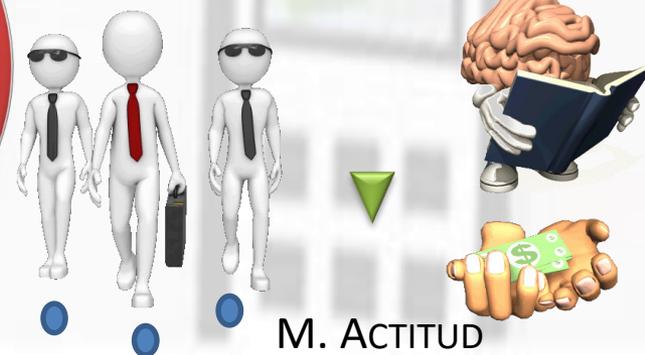
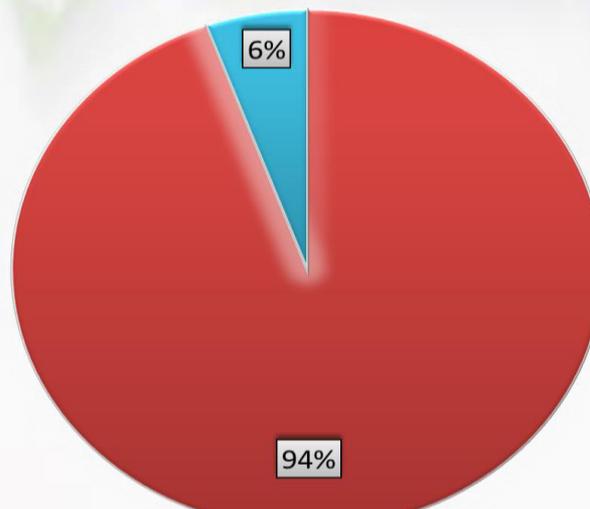
- Agilidad y seguridad de uso
- Acceso libre y sin costo a sus servicios
- Devolución de 2% de IVA pagado en compras realizadas con dinero electrónico
- Devolución del 5% del monto de la cuota RISE, si este pago es realizado puntualmente con dinero electrónico
- Devolución del 5% adicional por realizar compras y ventas con dinero electrónico en su negocio



### QUITO



### RUMIÑAHUI



# APLICACIÓN MODELO DE LA ACTITUD

PREDISPOSICION DE USO

## RESULTADOS ENCUESTA



N°	TIPO	* ATRIBUTO *	PROMEDIO	CxV	PUNTAJE MAXIMO	%
1	CREENCIA	De Difícil Falsificación de la moneda	8,03	64,3	81	79,34%
	VALOR		8			
2	CREENCIA	No se deteriora por el uso	7,47	56,6	81	69,86%
	VALOR		7,57			
3	CREENCIA	De Cobro inmediato	6,11	37,7	81	46,49%
	VALOR		6,16			
4	CREENCIA	Efectivización	6,08	36,7	81	45,32%
	VALOR		6,04			
5	CREENCIA	Medio de pago seguro y confiable	6,11	36,7	81	45,25%
	VALOR		6			
6	CREENCIA	Consulta de saldos	5,89	35,3	81	43,51%
	VALOR		5,99			
7	CREENCIA	Pago exacto de una transacción	5,62	35,2	81	43,47%
	VALOR		6,27			
8	CREENCIA	Respaldo físico (fondos) si Banco Central	4,52	26,8	81	33,06%
	VALOR		5,92			
9	CREENCIA	Respaldo físico (fondos) si IFI privada	4,52	14,2	81	17,51%
	VALOR		3,14			

**TOTAL:**

**343**

**729**

**47,09%**





**EN LA ACTUALIDAD**



**BAJO NIVEL DE USO**



**RELACIONADO AL DESCONOCIMIENTO DEL USO DEL SISTEMA Y BENEFICIOS**

*Observamos que:*



INCENTIVOS TRIBUTARIOS



CAMPAÑAS PUBLICITARIAS



**IMPACTO**

**PARTE DE CONTRIBUYENTES RISE**



Q



X



N



**CONOCIMIENTO BENEFICIOS**

**LA PREDISPOSICIÓN DE USO DE**

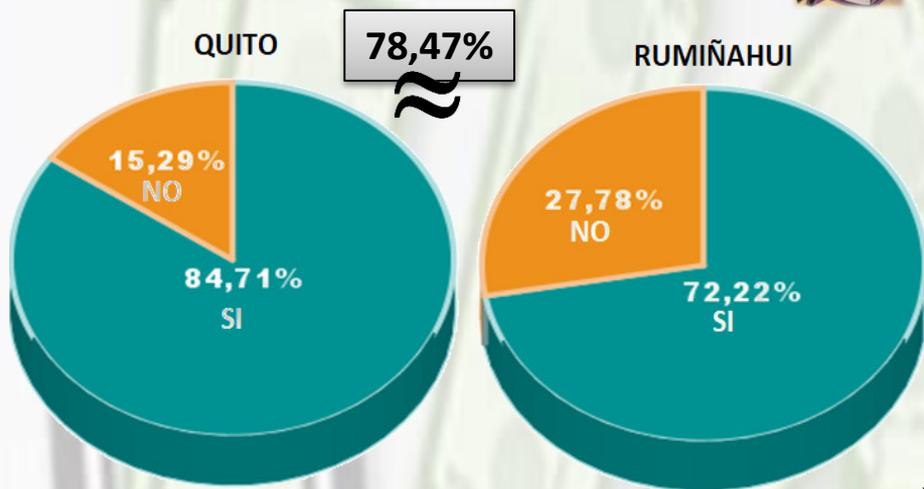


**RESULTADOS**

# RESULTADOS ENCUESTA LUEGO DE CONOCIMIENTO DE BENEFICIOS

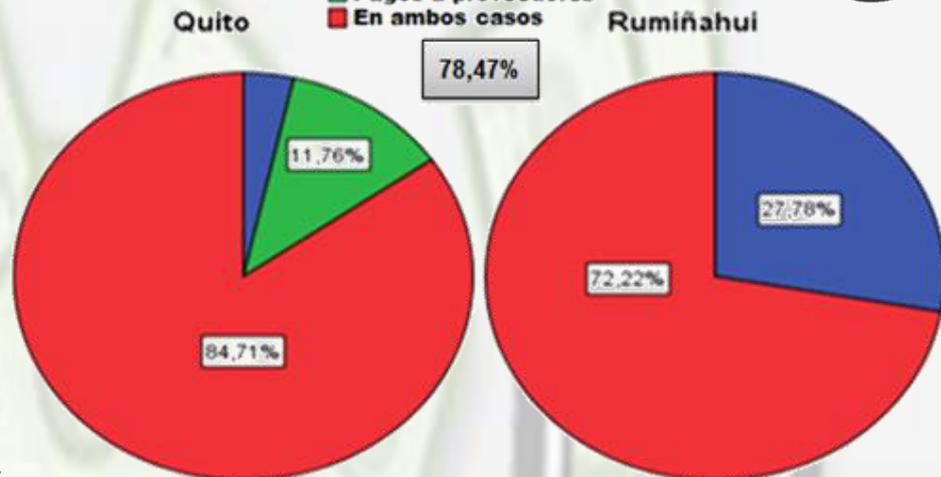


## FAVORABLE PARA EL NEGOCIO

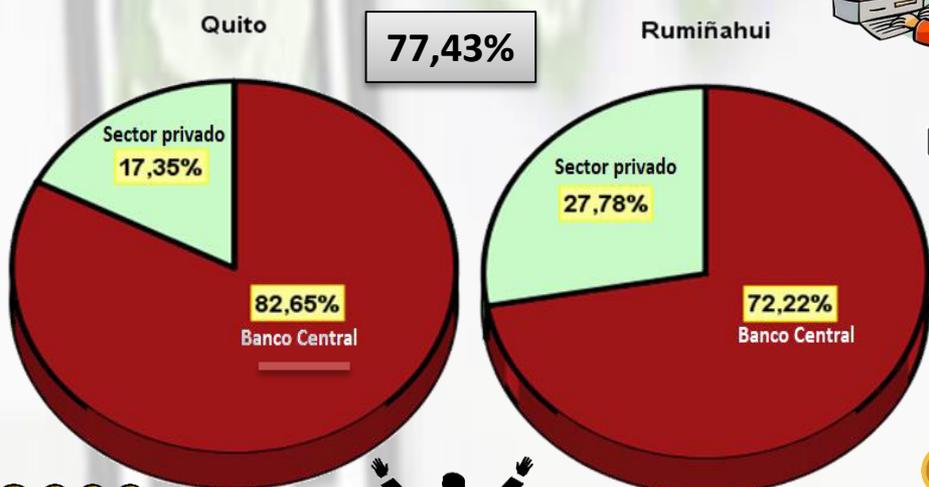


## TRANSACCIONALIDAD

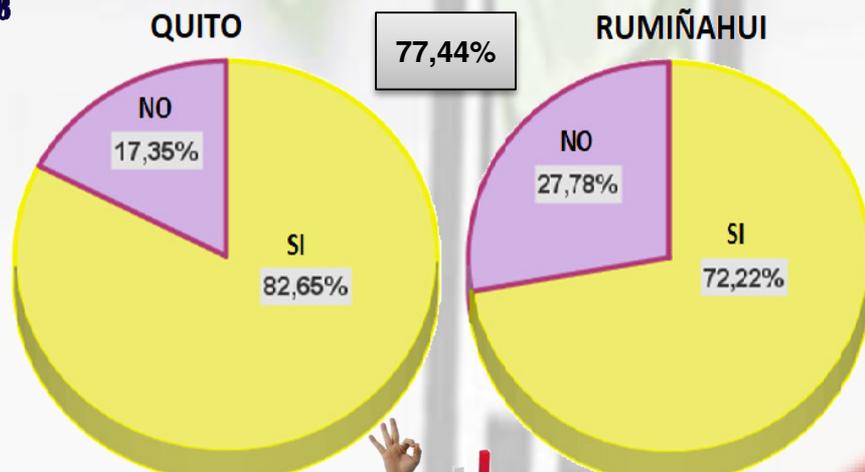
- Cobros a clientes
- Pagos a proveedores
- En ambos casos



## NIVEL DE CONFIANZA POR PARTE DE USUARIOS



## DISPONIBILIDAD ASISTENCIA A CAPACITACIONES



# ESTIMACION USO A FUTURO DE DINERO ELECTRÓNICO

## Contribuyentes RISE con conocimiento de beneficios



Movimiento de cuentas activas a nivel nacional

Tendencia creciente sin mayor dispersión

Períodos



Participación actual nacional **4,96%**

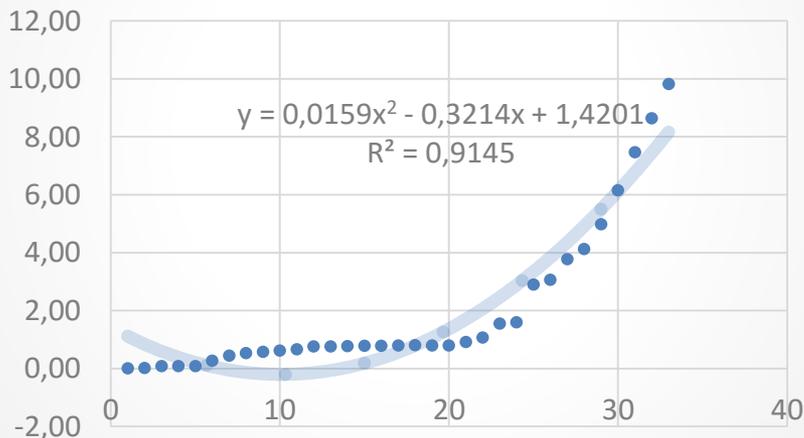
Políticas de difusión DE % 

Participación esperada **78,47%**

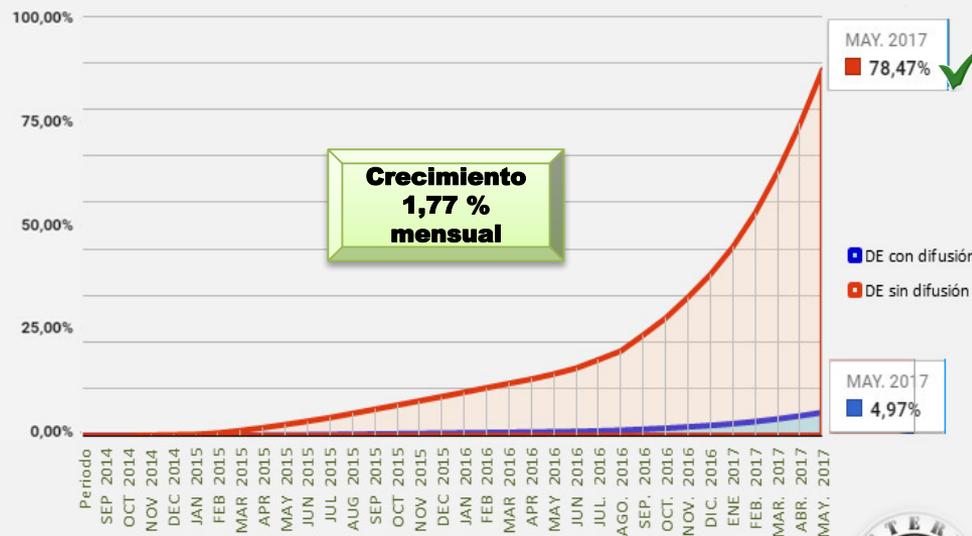


4%

CRECIMIENTO HISTÓRICO DINERO ELECTRONICO (en millones de \$)



TASA DE CRECIMIENTO HIPOTETICA PARA ALCANZAR EL % USO DE CON CONOCIMIENTO DE BENEFICIOS



E. SITUACIÓN ACTUAL.





# INCREMENTO ESPERADO EN CUENTAS Y TRANSACCIONES CON ADECUADA POLÍTICA DE DIFUSIÓN DE USO Y BENEFICIOS CONTRIBUYENTES RISE

No. Contribuyentes RISE actuales QUITO-RUMIÑAHUI

Tasa anual esperada de crecimiento uso DE

No. Anual C. RISE que se incorporarían al sistema de DE



73.451



23,43%



17.213

Referencia	Periodos					Q R
	0	1	2	3	4 +	
% esperado de incremento población que utilizaría DE	4,97%	28,40%	51,84%	75,27%	98,71%	
<b>Total Crecimiento esperado de población que utilizaría DE</b>	3.651	20.864	38.077	55.290	72.503	
No. Transacciones <b>promedio</b> mensual por contribuyente	177	177	177	177	177	
No. Transacciones promedio <b>anual</b> por contribuyente	2.124	2.124	2.124	2.124	2.124	
<b>Total No. transacciones esperadas con DE</b> anualmente	7'753.693	44'314.163	80'874.634	117'435.104	153'995.574	
<b>Valor promedio por transacción</b>	\$ 1,25	\$ 1,25	\$ 1,25	\$ 1,25	\$ 1,25	
<b>Movimiento económico anual con DE por contribuyente</b>	\$ 2.655	\$ 2.655	\$ 2.655	\$ 2.655	\$ 2.655	
<b>Movimiento económico anual con DE</b>	\$ 9'692.117	\$ 55'392.704	\$ 101'093.292	\$ 146'793.880	\$ 192'494.468	



# FLUJO DE CIRCULACIÓN DEL DINERO



INTERACCIÓN  
MULTIPLICADORA

\$100



Con este medio de Pago se puede realizar varios tipos de transacciones

$$\$100 + \$60 + \$40 = \$200$$

\$  x2



\$60



Pagos a proveedores



Cobros a clientes



\$40



T=192' C.RISE

Economía + eficiente

T^2

# CALCULO DE BENEFICIOS ECONÓMICOS APLICABLES A CONTRIBUYENTES RISE



Indicador	Categorías			TOTAL ACUMULADO
	1	2	3	
RANGO PROMEDIO DE INGRESOS	0 - 417	417 - 833	833 - 1.667	-
% que representan los C.RISE en cada categoria 	94%	3%	3%	100%
Población esperada C.RISE año 4 (72.503)	68.047	2.228	2.228	72.503
<b>Valores a pagar de cuota mensual</b> RISE sector comercial	\$ 1,43	\$ 4,29	\$ 8,59	-
<b>Total anual pago cuota RISE</b>	\$ 1'167.689,19	\$ 114.683,76	\$ 229.634,85	\$ 1'512.007



Incentivo tributario por uso DE	Categorías			TOTAL ACUMULADO
	1	2	3	
<b>Beneficio tributario</b> 5% pago cuota con DE	\$ 58.384,46	\$ 5.734,19	\$ 11.481,74	\$ 75.600,39
<b>Beneficio tributario</b> 5% por transaccionar con DE	\$ 58.384,46	\$ 5.734,19	\$ 11.481,74	\$ 75.600,39
<b>Total beneficio específico contribuyentes RISE:</b>	\$ 116.768,92	\$ 11.468,38	\$ 22.963,48	\$ 151.200,78

Acumulado en beneficios aplicables a C.RISE

# COTEJO DE COSTOS POR TRANSACCION

Dinero Electrónico					
Periodos	0	1	2	3	4
N° Transacciones	7'753.693	44'314.163	80'874.634	117'435.104	153'995.574
Costo transacción DE	\$ 0,10	\$ 0,10	\$ 0,10	\$ 0,10	\$ 0,10
Costo total con DE	\$ 775.369	\$ 4'431.416	\$ 8'087.463	\$ 11'743.510	<b>\$ 15'399.557</b>



Sistema Financiero Nacional					
Periodos	0	1	2	3	4
Costo transacción en el SFN	\$ 0,29	\$ 0,29	\$ 0,29	\$ 0,29	\$ 0,29
Costo total en el SFN	\$ 2'248.571	\$ 12'851.107	\$ 23'453.644	\$ 34'056.180	<b>\$ 44'658.717</b>

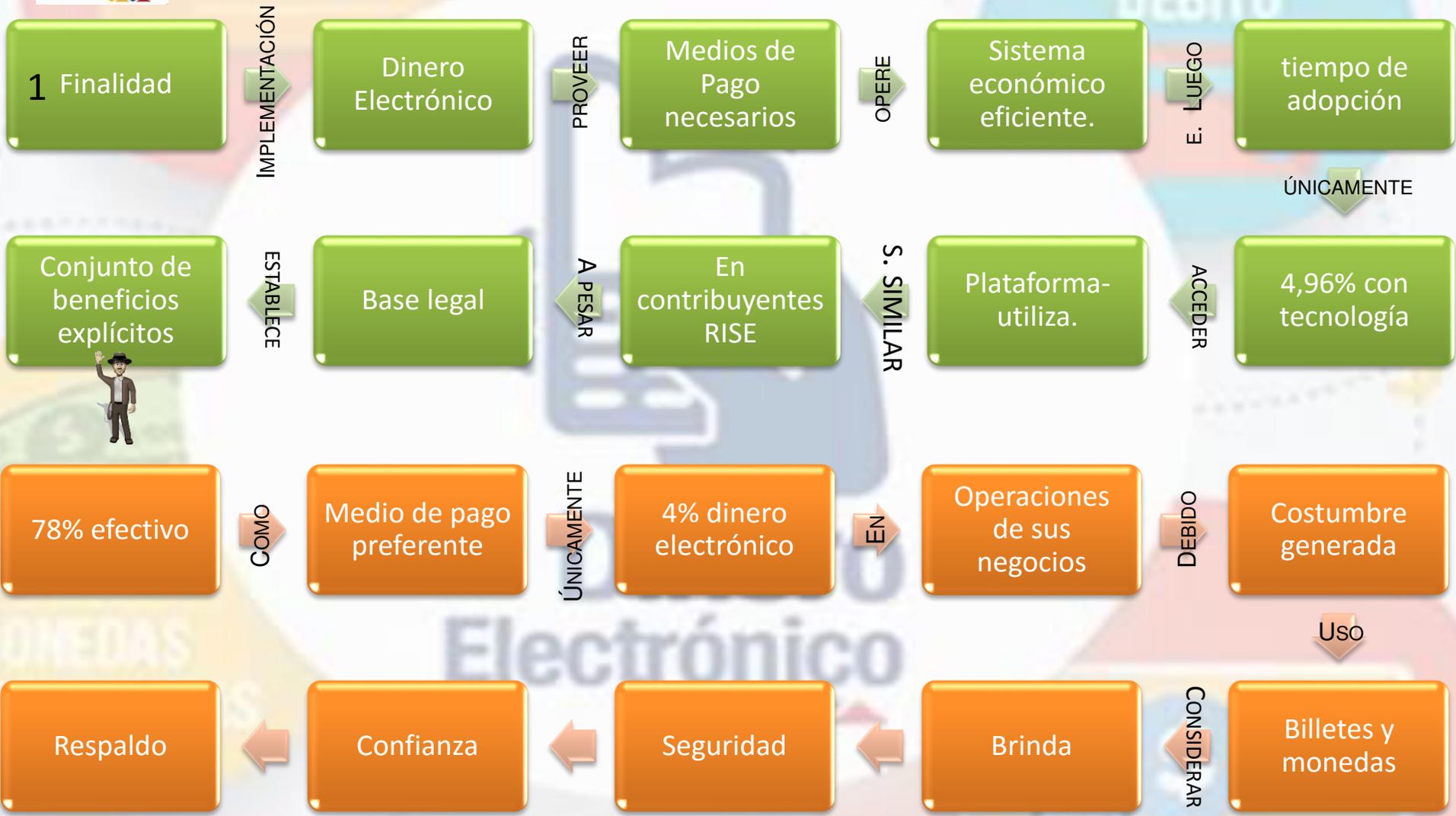
Ahorro aproximado	\$ 1'473.202	\$ 8'419.691	\$ 15'366.180	\$ 22'312.670	\$ 29'259.159
-------------------	--------------	--------------	---------------	---------------	---------------

4 E



+

# CONCLUSIONES



# CONCLUSIONES

TARJETAS  
DEBITO

EL DESCONOCIMIENTO  
DE LOS INCENTIVOS  
TRIBUTARIOS

APLICACABLES A  
RISE

OTORGUEN

MAYOR  
VALORACIÓN

BENEFICIOS  
CUALITATIVOS.

44% RISE  
EN QUITO

VALORACIÓN

AGILIDAD

Y

SEGURIDAD DE  
USO

98% RISE  
EN RUMIÑAHUI

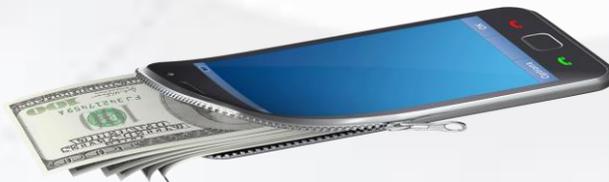
CONSIDERA

ACCESO LIBRE

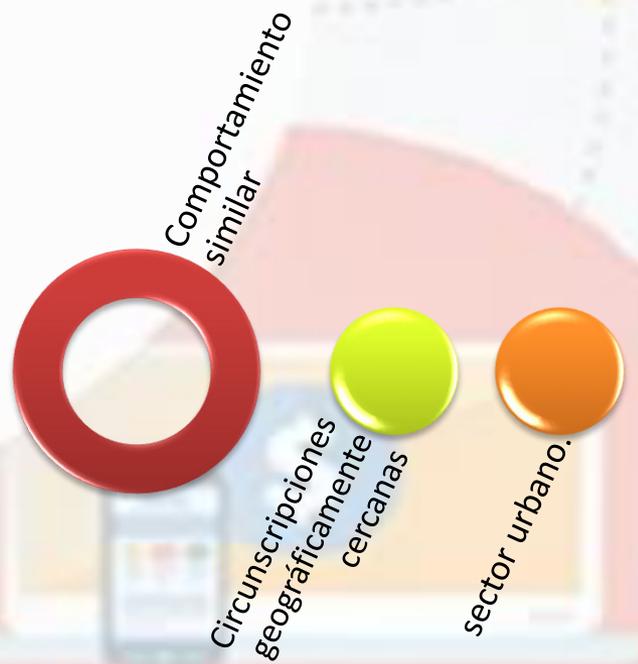
Y

SIN COSTO

IMPORTANCIA



# CONCLUSIONES



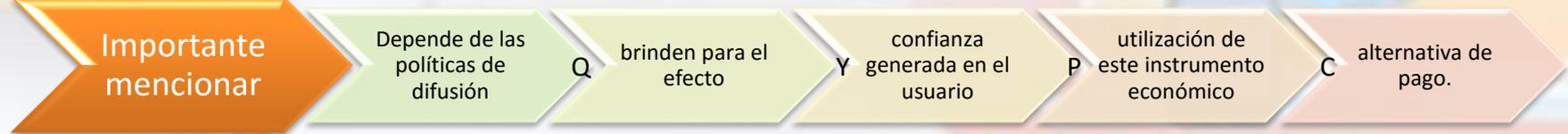
# CONCLUSIONES



optaría x



Sin considerar



# RECOMENDACIONES

Para que el dinero electrónico tenga una mejor acogida, se sugiere:

Implementar y ejecutar una adecuada difusión de políticas

Promuevan el uso y funcionamiento del sistema para mejorar la valoración de los atributos menos puntuados

Transmitiendo confianza y seguridad sobre este medio de pago.

D  
B Garantizar la existencia real de un respaldo físico de los fondos

Manejados mediante esta plataforma para que la población se familiarice con este medio de pago y lo adopte paulatinamente.

El gobierno podría apalancarse en los atributos mejor valorados por los contribuyentes RISE

Para el enfoque de sus campañas de difusión lo cual permita promover el uso obligatorio de este sistema

En la cancelación de servicios gubernamentales en general como el pago de su cuota mensual simplificada.



# RECOMENDACIONES

COMPLEMENTANDO UNO DE LOS PRINCIPALES OBJETIVOS DEL DINERO ELECTRÓNICO

*Fomentar la inclusión económica de sectores marginales que no pueden acceder a la banca formal*

*Responsabilidad social de las universidades*

*Contribuir al desarrollo social y apoyar a estos sectores mediante la vinculación con la sociedad*

Es importante que a través de la gestión de proyectos sociales en la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE se realice campañas de capacitación a Contribuyentes RISE

En cuanto al funcionamiento del dinero electrónico y los beneficios acorde a la naturaleza de sus negocios, a los que pueden acogerse con la adopción de este medio de pago

Reducir la falta de conocimiento de este sistema, lo que contribuya a su aplicabilidad en el sector RISE.



# GRACIAS POR SU ATENCIÓN



**AUTORAS:**

**GABRIELA CRISTINA BELTRÁN GUIJARRO**

**VILMA ALEXANDRA GOMEZ MASAPANTA**



# ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS  
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

