

**Boletín. - acceso, uso y preferencia de medios de pagos por parte de los hogares ecuatorianos, año 2019**

Para el análisis de la preferencia de medios de pago por parte de los hogares de Ecuador, se utilizó la Encuesta Nacional Multipropósito de Hogares realizada por el Instituto de Estadísticas y Censos (INEC) a nivel nacional del año 2019. La encuesta en mención contiene aspectos demográficos, económicos y sociales, en una muestra de 12.072 viviendas, distribuida en todo el territorio nacional. La encuesta contiene datos estadísticos que permiten dar seguimiento a los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo (PND) y demás agendas de desarrollo nacional e internacional. El formulario de encuesta consta de 12 secciones, para este documento se utilizó la sección sobre Acceso y Uso de Servicios - Productos Financieros.

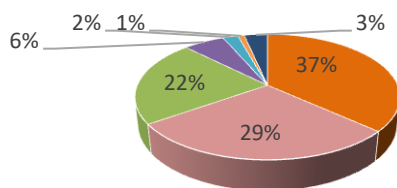
Esta información permite analizar la preferencia de los medios de pago, y el comportamiento de los hogares ecuatorianos bancarizados al momento de utilizar los diferentes medios de pagos para realizar sus transacciones, tales como pago de servicios básicos, arriendo, educación, entre otros.

Este documento analiza la información de 7.526 hogares encuestados que indicaron poseer una cuenta de ahorros (bancarizados).

**Preferencia de los medios de pagos\***

Los hogares encuestados indicaron que prefieren el efectivo principalmente porque les gusta (37%), seguridad (29%) y pagan justo lo que debe (22%) y otros factores.

**GRÁFICO 1. Factores de preferencia al dinero en efectivo (En porcentaje)**

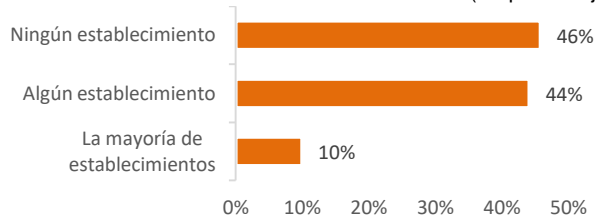


Fuente: INEC  
 Elaborado por: BCE

**Nivel de aceptación medios de pago electrónicos\***

Uno de los principales factores para preferir o usar un medio de pago, es la aceptación en los establecimientos de consumo. El 46% de los hogares que viven en zonas urbanas, indicaron que cerca al domicilio ningún establecimiento les acepta pagos en medios electrónicos, el 44% algún establecimiento acepta y el 10% que la mayoría de los establecimientos aceptan pagos electrónicos.

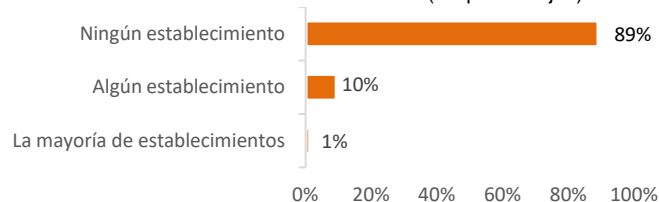
**GRÁFICO 2. Aceptación de pagos electrónicos en establecimientos cerca del domicilio- Zona Urbanas (En porcentajes)**



Fuente: INEC  
 Elaborado por: BCE

Por su parte, el 89% de los hogares que viven en zonas rurales indicaron que cerca a sus domicilios ningún establecimiento acepta pagos en medios electrónicos, el 10% algún establecimiento acepta y el 1% que la mayoría de los establecimientos aceptan pagos electrónicos.

**GRÁFICO 3. Aceptación de pagos electrónicos en establecimientos cerca del domicilio- Zona Rural (En porcentajes)**



Fuente: INEC  
 Elaborado por: BCE

**Frecuencia en la utilización de medios de pagos – Hogares Bancarizados\***

Otro punto para destacar es la frecuencia de uso de los medios electrónicos. El 51% de los encuestados indicaron que utilizan mensualmente medios de pago electrónicos, mientras que el 25%

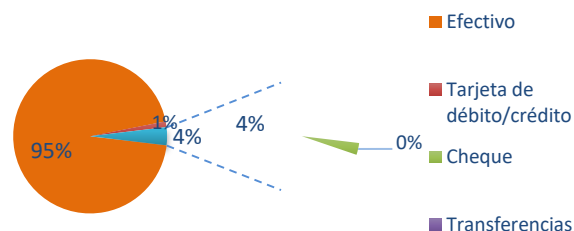
lo usan semanalmente, y el 24% prácticamente no utiliza (trimestral, ocasionalmente o nunca).

**¿Cuál fue el medio de pago que utilizaron los hogares encuestados para realizar sus transacciones cotidianas? \***

• **Medio de pago preferido para pagos de servicios básicos**

Existieron 7.155 hogares encuestados que realizaron pagos de servicios básicos (suministro de agua, energía, internet), el 95% lo ejecutan su pago en efectivo, el 4% realizan mediante transferencias, el 1% con tarjetas de débito y/o crédito y el 0.1% en cheque.

**GRÁFICO 4. Pago de servicios básicos, 2019 (En porcentajes)**

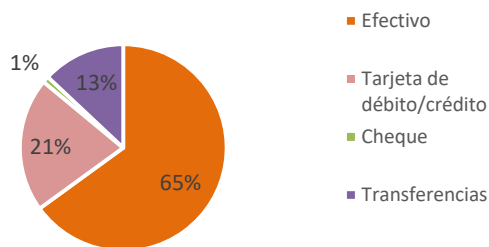


Fuente: INEC  
 Elaborado por: BCE

• **Medio de pago preferido para pagos de créditos**

El principal medio de pago que usan 2.899 hogares encuestados que realizaron pagos de créditos (incluidos pagos de tarjetas de crédito) fue el dinero en efectivo (65%), tarjetas de débito y/o crédito (21%), transferencias (13%) y el último medio de pago es en cheque (1%). Aunque el efectivo es el medio de pago preferido, se amplía el uso de medios de pago electrónicos para este tipo de pagos.

**GRÁFICO 5. Pago de créditos, 2019 (En porcentajes)**



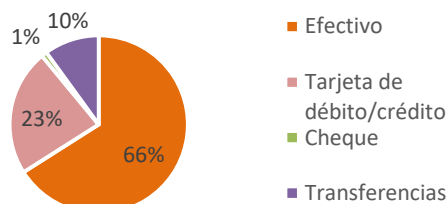
Fuente: INEC  
 Elaborado por: BCE

\*Se describe los resultados de los hogares encuestados que disponen de cuenta de ahorros (bancarizados). Las muestras de encuestados pueden variar según la pregunta realizada.

• **Medio de pago preferido para pagos de casa, arriendo o vehículo**

De los hogares encuestados, 2.523 realizaron pagos de casa, arriendo o vehículo. El 66% lo realizaron en efectivo, las tarjetas de débito y/o crédito con el 23%, transferencia el 10% y en cheque el 1%.

**GRÁFICO 6. Pago de casa, arriendo o vehículo, 2019 (En porcentajes)**

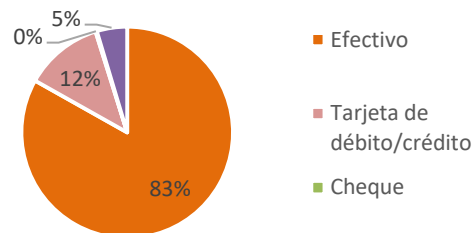


Fuente: INEC  
 Elaborado por: BCE

• **Medio de pago preferido para pagos de educación y/o salud**

En los pagos en educación y/ o salud, el principal medio de pago utilizado por 4.440 hogares encuestados fue el efectivo en 82.6%, el 12.2% en tarjetas de débito y/o crédito, el 5% en transferencias y el 0.2% en cheque.

**GRÁFICO 7. Pago de educación y/o salud, 2019 (En porcentajes)**

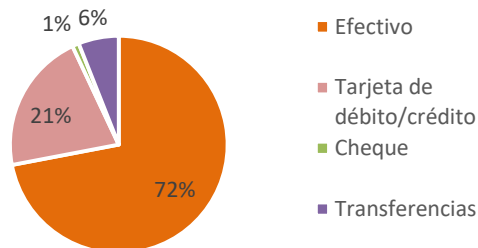


Fuente: INEC  
 Elaborado por: BCE

• **Medio de pago preferido para pagos a proveedores, familiares o amigos**

De los 2.956 hogares que realizan pagos a proveedores, familiares o amigos, el 72% lo realizan en efectivo, en 21% con tarjetas de débito y/o crédito, el 6% en transferencias y el 1% en cheque.

**GRÁFICO 8. Pagos a proveedores, familiares o amigos-** (En porcentajes)



Fuente: INEC  
 Elaborado por: BCE

### Conclusión

El principal factor para el dinamismo de los medios de pago electrónicos es contar con acceso al sistema financiero (bancarización). Sin embargo, se puede observar de los hogares encuestados que, a pesar de contar con el acceso al sistema financiero, no todos utilizan medios de pago electrónico intensivamente. Los hogares prefieren el uso del dinero en **efectivo** para realizar sus transacciones principalmente por gusto, facilidad, experiencia de uso, aceptación de pago en los establecimientos, descuentos que realizan los establecimientos al pagar en efectivo. Esto refleja que el acceso no necesariamente garantiza el uso de los pagos electrónicos. Adicionalmente, sólo una cuarta parte de los hogares bancarizados encuestados utilizan frecuentemente medios de pago electrónico (una vez a la semana).

Esto se explica también por el bajo nivel de aceptación de medios de pagos electrónicos en establecimiento cercanos a los domicilios de los hogares, especialmente en las zonas rurales donde alrededor el 89% de hogares encuestados indicaron que no utilizan medios de pagos electrónicos porque en los establecimientos no aceptan. Esto es consistente con la literatura Murcia (2007) menciona que uno de los factores que posibilita el acceso a los servicios financieros es el lugar geográfico, ya que los habitantes que viven en la zona urbana tienen fácil acceso a los medios de pago electrónicos, mientras que, en la zona rural, existe notables obstáculos para acceder y usar los servicios financieros.

También se evidenció que los hogares ecuatorianos, prefieren utilizar el dinero en efectivo para diversas transacciones como pagos de servicios básicos, educación/salud, y pagos a

proveedores, familiares o amigos. Sin embargo, para pagos como crédito, casa, arriendo y/o vehículos se reducen el uso de efectivo, potencializando las preferencias por el uso de los medios de pago electrónicos por parte de los hogares para este tipo de transacciones.

Este comportamiento es consistente en cuanto a que los consumidores optan por el uso de efectivo para transacciones de menor monto y medios electrónicos para transacciones de mayor monto (Bennett et al., 2014; Cabezas y Jara, 2018; Greene y Stavins, 2019; Gómez-González et al. 2016; Kalckreuth et al., 2014; Hernandez et al., 2017).

Los resultados evidencian la alta dependencia y preferencias del uso de dinero en efectivo de los hogares ecuatorianos para sus transacciones. Por lo que este documento pretende contribuir como guía para focalizar políticas de impulso a los medios de pago electrónicos basados en un mayor acceso a servicios financieros, ampliación de puntos de aceptación de medios de pago electrónicos, difusión de los productos financieros mediante la educación financiera, brindar la confianza y seguridad a los hogares, entre otros.

### Bibliografía

Bennett, B., Conover, D., O'Brien, S., & Advincula, R. (2014). Cash continues to play a key role in consumer spending: Evidence from the diary of consumer payment choice. In Federal Reserve Bank of San Francisco.

Cabezas, L., y A., Jara. (2018). Demanda por circulante: hechos estilizados y sustitución por medios de pago electrónicos.

Murcia, Andrés. (2007). Determinantes del acceso al crédito de los hogares colombianos. Borradores de Economía, No. 449. Banco de la República.

Gómez-González, J. E., Jaramillo-Echeverri, J., & Meisel-Roca, A. (2016). El uso de efectivo y tarjetas débito y crédito en Colombia. Borradores de Economía; No. 950.

Hernandez, L., Jonker, N., & Kosse, A. (2017). Cash versus debit card: The role of budget control. Journal of Consumer Affairs, 51(1), 91-112.

Kalckreuth, U. V., Schmidt, T., & Stix, H. (2014). Using cash to monitor liquidity: implications for payments, currency demand, and withdrawal behavior. Journal of Money, Credit and Banking, 46(8), 1753-1786.