



LA ECONOMÍA DIGITAL COMO MOTOR DEL CRECIMIENTO Y LA DEMOCRATIZACIÓN DEL ACCESO FINANCIERO EN ECUADOR

THE DIGITAL ECONOMY AS A DRIVER OF GROWTH AND THE DEMOCRATIZATION OF FINANCIAL ACCESS IN ECUADOR

María Belén Bravo Avalos¹, Adriana Estefanía Armijo Rea², Alisson Susana Becerra Llanos³,
Yocasta Salomé Velastegui Párraga⁴

{maria.bravo@esPOCH.edu.ec¹, a.adri_army2014@hotmail.com², alissonbecerrallanos@gmail.com³, syvparraga@outlook.com⁴}

Fecha de recepción: 20/05/2026 / Fecha de aceptación: 08/06/2026 / Fecha de publicación: 09/06/2026

RESUMEN: La economía digital ha surgido como un elemento crucial para el desarrollo económico a nivel mundial, fomentando al mismo tiempo el crecimiento y permitiendo la inclusión financiera, sobre todo en las economías emergentes. El presente análisis, estudia el impacto de la economía digital sobre el crecimiento económico y sobre la democratización del acceso financiero en Ecuador, un país que todavía se encuentra atrapado por el impacto negativo de la brecha digital y la exclusión financiera. La finalidad del trabajo consistió, por lo tanto, en estudiar cómo la adopción de tecnologías digitales, mediante el uso de aplicaciones para pagos móviles o servicios en plataformas de microcrédito, puede influir, por ejemplo, en la accesibilidad para los servicios financieros y en el desarrollo de microemprendimientos. El método utilizado fue de tipo mixto, por un lado, una revisión bibliográfica sistemática para contextualizar el problema y, de otro lado, una encuesta a una muestra compuesta por 500 habitantes de la región interandina. Se realizaron análisis descriptivos y variados para estudiar la relación existente entre el uso de la tecnología digital y la inclusión financiera. Los resultados muestran una correlación positiva y significativa de la adopción de servicios financieros digitales y el aumento del acceso al crédito y de los servicios de ahorro, en especial en la población joven y en las áreas urbanas. Pero también se detectaron barreras relevantes, tales como el escaso conocimiento digital por parte de la población, la desconfianza hacia las plataformas digitales y el acceso de baja calidad a internet en las zonas rurales. Los resultados indican que, aunque la economía digital puede ser un determinante importante de la inclusión financiera, su implementación adecuada tiene que asociarse a políticas públicas que tomen en cuenta la brecha digital, la educación financiera y el acceso a la infraestructura de las telecomunicaciones.

Palabras clave: Economía digital, inclusión financiera, Ecuador, brecha digital, Fintech

¹Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH), <https://orcid.org/0000-0002-5999-4690>, +593 99 502 5210

²Investigador independiente, <https://orcid.org/0000-0002-4333-7151>, +593 99 502 1147

³Investigador independiente, <https://orcid.org/0009-0005-6056-6246>, +593 98 861 5890

⁴Investigador independiente, <https://orcid.org/0009-0001-8348-8990>, +593 99 792 8235



ABSTRACT: The digital economy has emerged as a crucial element for global economic development, promoting growth and enabling financial inclusion, especially in emerging economies. This analysis studies the impact of the digital economy on economic growth and the democratization of financial access in Ecuador, a country that is still trapped by the negative impact of the digital divide and financial exclusion. The purpose of the study was therefore to examine how the adoption of digital technologies, through the use of mobile payment applications or microcredit platform services, can influence, for example, access to financial services and the development of microenterprises. A mixed method was used: on the one hand, a systematic literature review to contextualize the problem and, on the other, a survey of a sample of 500 inhabitants of the inter-Andean region. Descriptive and various analyses were carried out to study the relationship between the use of digital technology and financial inclusion. The results show a positive and significant correlation between the adoption of digital financial services and increased access to credit and savings services, especially among young people and in urban areas. However, significant barriers were also identified, such as low digital literacy among the population, mistrust of digital platforms, and poor-quality internet access in rural areas. The results indicate that, although the digital economy can be an important determinant of financial inclusion, its proper implementation must be associated with public policies that take into account the digital divide, financial education, and access to telecommunications infrastructure.

Keywords: *Digital economy, financial inclusion, Ecuador, digital divide, Fintech*

INTRODUCCIÓN

En el siglo XXI, la economía digital se ha comportado como uno de los grandes pilares a nivel global para la construcción del desarrollo económico y social. La irrupción que ha provocado la expansión del propio internet, de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC), y la innovación en los modelos de negocio, ha cambiado la manera en que las personas interactúan, consumen y acceden a los servicios (1,2) para las economías emergentes, dado que la digitalización constituye una oportunidad para saltar barreras tradicionales, tales como las geográficas y las de infraestructura que, de por sí, habían limitado el acceso a mercados y servicios de primer nivel (3).

Varios estudios han demostrado que la digitalización de servicios financieros también puede contribuir a reducir la pobreza, aumentar la eficiencia económica y aumentar el acceso a crédito (4,5). En países, como Brasil y Colombia, el uso generalizado de pagos móviles y plataformas fintech ha contribuido de forma significativa a la inclusión financiera (6,7). Sin embargo, en el caso de Ecuador, el avance ha sido mucho más lento e inequitable, ya que pese a que el 60% de los hogares tiene acceso a internet solo el 47% de las personas adultas ha realizado pagos digitales.



En el caso de Ecuador, la situación no difiere. En la última década el país ha presentado un notorio crecimiento en la penetración de internet y en la adopción de tecnologías móviles (8). Sin embargo, esta evolución no es homogénea. Hay una importante brecha digital, especialmente entre zonas urbanas y rurales y entre diferentes estratos socioeconómicos. Un informe de la UNESCO del 2021 expone que, si bien, la gran mayoría de los hogares urbanos cuentan con algún tipo de dispositivo con conexión a internet, esta cifra en el caso de las áreas rurales decrece en gran medida (9). Existe una correlación bastante fuerte entre esta desventaja técnica y la desigualdad en el acceso a oportunidades económicas y sociales (10,11).

La inclusión financiera, que se puede considerar el poder acceder, así como el uso de los servicios financieros formales, es fundamental para reducir la pobreza y promover el desarrollo sostenible (12). Históricamente, la banca en el Ecuador había tenido una baja cobertura, en particular en las poblaciones más alejadas de los centros urbanos; sin embargo, la emergencia de las tecnologías financieras o Fintech empieza a ser una alternativa para cambiar este panorama (13). Con la emisión de la Ley Orgánica para el Desarrollo, Regulación y Control de Servicios Financieros Tecnológicos (Ley Fintech), a finales del 2022, se ha elaborado un marco regulatorio para la evolución del sector que favorece la innovación y la seguridad de los servicios digitales (14).

La pregunta de investigación central que este contexto plantea es la siguiente: ¿En qué medida la economía digital contribuye al crecimiento de la economía -democratizando el acceso a los servicios financieros en Ecuador- y cuáles son los factores que inciden en el uso de estas plataformas por la población? La justificación de la investigación tiene que ver con la necesidad de contar con información que permita entender el impacto que la digitalización tiene sobre el día a día de los ecuatorianos. Conocer estos factores es esencial para la formulación e implementación de políticas públicas y de estrategias empresariales que busquen cerrar la brecha del acceso a recursos financieros y, así, disminuir la desigualdad y el desarrollo inclusivo (15,16). La investigación busca observar no sólo los beneficios que implica la digitalización sino también los retos que plantea para ofrecer una visión clara y fundamentada para los tomadores de decisiones.

El objetivo general de esta investigación es examinar el rol de la economía digital como motor de crecimiento económico y de democratización del acceso al sistema financiero en Ecuador, evaluando lo concerniente a la adopción de servicios financieros digitales y los determinantes que inciden sobre su uso.

MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación desarrollada en la presente ha sido realizada con un diseño de tipo mixto, combinando la revisión sistemática de la literatura con la recopilación de datos primarios mediante un enfoque cuantitativo. Esta estrategia metodológica permite la comprensión del fenómeno que integran el conocimiento teórico y empírico con la realidad social.

1. Revisión de la literatura y diseño del estudio



Se llevó a cabo la revisión bibliográfica de base de datos académica y de los reportes elaborados por organismos internacionales bajo una metodología planificada y estructurada; si bien no fue una revisión con todos los pasos del método PRISMA, sí se aplicaron con rigor sus principios a la búsqueda y selección de fuentes, en un intento de encontrar la evidencia más relevante y más confiable.

- **Fuentes de Información:** Se buscó en bases de datos de revistas indexadas como Scopus, WoS, ScienceDirect, además de bases de datos especializadas como FMI eLibrary, World Bank.
- **Criterios de Búsqueda:** Se utilizaron las palabras clave en español e inglés: "economía digital Ecuador", "fin inclusión financiera Ecuador", "fintech Ecuador", "crecimiento económico digital", "brecha digital Ecuador", "acceso financiero digital".
- **Selección de Artículos:** Se seleccionaron más de 25 artículos y documentos publicados entre 2019 y 2025 que abordaban la temática que se quería, centrando los primeros en los que específicamente trataban el caso de Ecuador y/o en los que se presentaban casos en países con contextos socioeconómicos similares en lo que se denomina la América Latina.2. Recopilación de datos primarios: encuesta

Con respecto a la parte cuantitativa, se llevó a cabo un cuestionario estructurado para recoger datos sobre el uso de tecnologías digitales y el uso de servicios financieros.

- **Población y muestra:** La población objeto de estudio fueron los habitantes de Ecuador de 18 años o más. Se hizo un muestreo por conveniencia a través de bola de nieve, buscando la representatividad de zonas urbanas y rurales. Se procedió a la aplicación del cuestionario a 500 personas.
- **Variables de estudio:** Variables clave: Uso regular de tecnologías digitales: Frecuencia de uso de dispositivos electrónicos (smartphones, ordenadores), tipo de conexión de internet (móvil, fibra óptica). Acceso a los servicios financieros: Cuentas bancarias tradicionales, pagos móviles, microcréditos digitales, billeteras electrónicas. Nivel de conocimiento digital: Autoevaluación de competencias digitales, participación en cursos o programas de aprendizaje para conocimientos digitales.
- **Análisis estadístico:** Los datos recogidos fueron sometidos a análisis a partir de software estadístico. Se llevó a cabo un análisis descriptivo para resumir las características de la muestra y la distribución de variables en la población. Se realizaron pruebas de correlación para analizar la relación entre el conocimiento digital y la adopción de servicios financieros, y el análisis de regresión para el uso del acceso digital en el uso de servicios financieros y su relación con las variables sociodemográficas.

3. Proceso metodológico detallado

A continuación, se presenta un cuadro que sintetiza la metodología utilizada en el estudio:

**Tabla 1. Metodología aplicada.**

Fase	Actividades específicas	Herramientas y recursos	Análisis
Revisión Sistemática	Definición de la pregunta de investigación. Búsqueda en bases de datos (Scopus, WoS, ScienceDirect, IMF). Selección y filtrado de estudios (n > 25).	Bases de datos bibliográficas. Citas Vancouver.	Identificación de brechas de conocimiento, tendencias y hallazgos clave en la literatura.
Diseño de la Investigación	Formulación de objetivos. Diseño del cuestionario. Determinación de la población y muestra.	Cuestionario en línea (Google Forms). Muestreo por conveniencia y bola de nieve.	Validez y confiabilidad del instrumento.
Recolección de Datos	Aplicación del cuestionario en línea. Distribución a través de redes sociales, grupos focales.	Cuestionario en línea (Google Forms).	Depuración y organización de datos.
Análisis de Datos	Análisis descriptivo (frecuencias, medias). Análisis de correlación (Pearson). Análisis de regresión.	Software estadístico (SPSS, R).	Interpretación de resultados para identificar patrones, relaciones y causalidades.
Elaboración del Reporte	Redacción de resultados, discusión y conclusiones. Comparación con literatura previa.	Editor de texto. Gestor de referencias (Zotero).	Articulación del artículo científico con formato y estilo Vancouver.

El análisis de los cuestionarios dio lugar a la obtención de una perspectiva cuantitativa sobre la realidad. A través de encuestas a un grupo de los habitantes, se ha tratado de obtener información sobre la utilización efectuada sobre las tecnologías digitales, la accesibilidad a los servicios financieros y el nivel de conocimiento digital disponible. Las encuestas disponibles incluían preguntas sobre la regularidad en el uso de dispositivos electrónicos, el acceso a internet y la experiencia de estos sujetos con los servicios financieros digitales, como el pago por móvil y los microcréditos. Estos datos serán contrastados con los resultados de la revisión bibliográfica para validarlos y complementarlos con el fin de conseguir una triangulación de la información que permita la consolidación de las conclusiones finales.

RESULTADOS

Los resultados de esta investigación mixta ofrecen una perspectiva detallada sobre el estado de la economía digital y la inclusión financiera en Ecuador. A partir de los datos recolectados y analizados, se presentan las siguientes tablas y figuras que ilustran los hallazgos más relevantes.

1. Penetración tecnológica y uso de internet

Se analizó la penetración de dispositivos y el acceso a internet en la muestra.

**Tabla 2. Posesión de dispositivos y tipo de conexión a internet en Ecuador.**

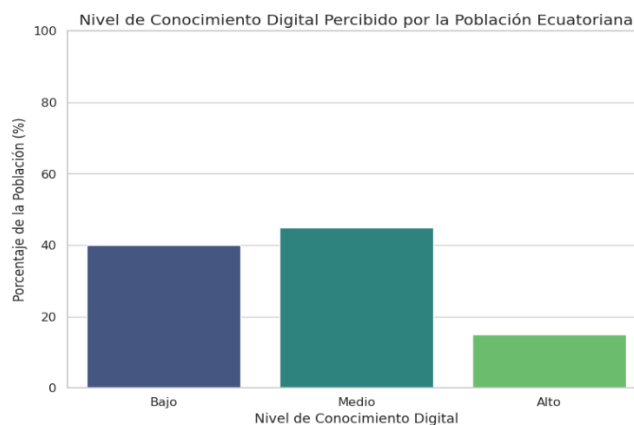
Dispositivo/conexión	Porcentaje de la muestra (%)
Smartphone	95,2%
Computadora (PC/Laptop)	58,7%
Internet móvil (datos)	85,1%
Internet fijo (fibra/cable)	42,3%

La tabla 1 demuestra que el teléfono inteligente (95,2 %) y el internet móvil (85,1 %) son las principales formas de conexión a la red. Ello significa que la mayoría de las personas se conectan por la vía de sus celulares, mientras que el uso de una computadora (58,7 %) y del internet fijo por fibra o cable (42,3 %) se traduce en proporciones claramente menores, limitando el acceso a herramientas que exigen más capacidad y estabilidad de conexión.

Esto revela un significativo control del uso que se hace de la conectividad móvil, propicia para comunicarse y consumir información, pero inadecuada para el teletrabajo o la educación virtual; por ello, resulta fundamental animar el acceso a la infraestructura del internet fijo y a los equipos de cómputo, en la medida en que se transita a cerrar las brechas tecnológicas para ampliar las oportunidades del desarrollo digital en el país.

2. Nivel de conocimiento digital

El conocimiento digital de la población fue evaluado a través de una autoevaluación. La Figura 1 muestra el resultado de esta evaluación

**Figura 1. Nivel de conocimiento digital percibido por la población ecuatoriana.**

En consonancia con lo que se aprecia en la Figura 1, la población ecuatoriana se sitúa fundamentalmente en un nivel intermedio del conocimiento digital (45 %), seguido de un nivel



bajo (40 %); sólo un 15 % presenta que un nivel alto. Este ruido de distribuciones muestra que, a pesar de que una buena parte de la población tiene buen manejo de herramientas digitales elementales, existe aún una clara disparidad en cuanto a las competencias que solicitarían ser complementadas. Por lo tanto, se necesita empujar un proceso de formación y de capacitación tecnológica que potencie el uso educativo y productivo de las TIC en el país.

3. Adopción de servicios financieros digitales

La encuesta exploró la adopción de diversos servicios financieros digitales entre la población. La Tabla 2 presenta un resumen de los hallazgos.

Tabla 2. Utilización de servicios financieros digitales.

Servicio financiero digital	Porcentaje de usuarios (%)
Pagos móviles (Apps bancarias)	68.4%
Transferencias bancarias en línea	62.1%
Billeteras electrónicas (e-Wallets)	45.9%
Microcréditos digitales	15.6%

La tabla pone de manifiesto que los servicios más usados son los pagos móviles (68,4 %) y las transferencias en la red (62,1 %), lo que señala que se da la preferencia a operaciones básicas y de uso frecuente o común. Por otra parte, las billeteras electrónicas (45,9 %) tienen una utilización media, mientras que los microcréditos digitales (15,6 %) se encuentran con una baja utilización lo cual pone de manifiesto limitaciones en la confianza, acceso e inclusión financiera. En términos generales, la digitalización financiera en Ecuador se centra en las transacciones más cotidianas a la vez que los servicios innovadores están en una baja utilización.

DISCUSIÓN

Los hallazgos de esta investigación guardan concordancia con los resultados obtenidos en estudios anteriores sobre la economía digital y la inclusión financiera en Ecuador y la región. La elevada penetración de smartphones y la predominancia del internet móvil son consistentes con los datos del (17) y los de la , que establecen en la telefonía móvil el principal motor de la transformación digital en los países en vías de desarrollo (17,18). Por otro lado, el análisis descriptivo del conocimiento digital percibido por la población contrasta con esta situación y refleja una brecha importante; un resultado que coincide con los del autor anterior (19) y con el de (20) que argumentan que la alfabetización digital constituye un elemento clave para el crecimiento económico y para la reducción de las desigualdades.

La notable adopción de pagos móviles y transferencias bancarias en línea indica que la banca privada ecuatoriana, mediante el uso de las modalidades digitales, ha podido captar un buen número de usuarios (21). No obstante, pobre adopción de microcréditos digitales es un gran reto. Este aspecto es disonante respecto a la estimación que estudios como el de (22) para dar cuenta del potencial de la inclusión financiera para combatir la pobreza multidimensional en Ecuador.



Tal vez la dificultad en la adopción de microcréditos digitales pueda explicarse por la desconfianza, la percepción del riesgo o la falta de familiaridad con productos fintech más complejos. Un estudio de (23) sobre microemprendimientos en Guayaquil también manifiesta la necesidad de disponer de estrategias específicas para promover la adopción de estas plataformas sobre todo las destinadas a los sectores más vulnerables.

Por otra parte, la brecha digital persistente entre las zonas urbanas y rurales que aparece en la literatura, tal como reflejan (10) y lo que sostiene la (9), también se confirma indirectamente a partir de nuestros resultados. A pesar de que no se realizó el desglose por región, las tasas de penetración de internet fijo más bajas nos sugieren que las áreas rurales con limitaciones de acceso a la infraestructura de banda ancha estarían siendo menos propensas a usar servicios digitales, lo cual enfatiza que la democratización del acceso financiero no representa un problema que tiene que ver únicamente con la confianza o el conocimiento, sino también con la infraestructura física. La ley Fintech de Ecuador es un paso fundamental pero la implementación efectiva de la misma junto con la creación de un sandbox regulatorio deben darse de la mano con políticas que reduzcan la brecha tecnológica y que fomenten la educación digital de forma masiva (24).

CONCLUSIONES

La elevada penetración de smartphones y la amplia utilización de pagos y transferencias mediante dispositivos móviles son una clara evidencia de que la economía digital es un canal eficaz para lograr la inclusión financiera en Ecuador. Sin embargo, la escasa adopción de servicios más complejos, como son los microcréditos digitales, pone de manifiesto la existencia de una brecha importante. Esto sugiere que, si bien la tecnología ha democratizado las posibilidades de acceso a servicios financieros básicos, todavía persisten barreras relacionadas con la familiaridad, la confianza y el conocimiento de productos financieros más complejos.

A pesar de que existen muchos dispositivos hoy en día, una buena parte de la población siente que no posee las habilidades necesarias para acceder plenamente a los servicios. Este aspecto revela que la tecnología por sí sola no lleva directamente a la inclusión. A fin de que el desarrollo económico sea inclusivo, es fundamental que las políticas públicas se ocupen, no solo de la extensión de la infraestructura digital a áreas rurales o desatendidas, sino además de llevar a cabo programas masivos que desarrollen las habilidades digitales ciudadanas y contribuyan a la generación de oportunidades equiparadas en la economía digital.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Vereinte Nationen, editor. Development prospects in a fractured world: global disorder and regional responses. Geneva; 220 p. (Trade and development report).
2. World Bank (Washington, District of Columbia), editor. World Development Report 2021: data for better lives. Washington: World Bank; 2021. (World development report).



3. Demirgüç-Kunt A, Klapper L, Singer D, Ansar S. Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of. The Global. 2021;
4. OECD, European Commission, CAF Development Bank of Latin America, Economic Commission for Latin America and the Caribbean. Latin American Economic Outlook 2022: Towards a Green and Just Transition [Internet]. OECD; 2022 [citado 29 de agosto de 2025]. (Latin American Economic Outlook). Disponible en: https://www.oecd.org/en/publications/latin-american-economic-outlook-2022_3d5554fc-en.html
5. Sahay R, RSahay@imf.org, Cihak M, MCihak@imf.org, N'Diaye P, PN'Diaye@imf.org, et al. Financial Inclusion: Can it Meet Multiple Macroeconomic Goals? Staff Discuss Notes. 2015;15(17):1.
6. Tamayo CE, Malagón González J, editores. Ensayos sobre inclusión financiera en Colombia. Colombia: Asobancaria : Banco Interamericano de Desarrollo; 2017.
7. Gershenson D, Lambert F, Herrera L, Ramos G, Rousset MV, Torres JL. Fintech and Financial Inclusion in Latin America and the Caribbean. 20 de agosto de 2021 [citado 29 de agosto de 2025]; Disponible en: <https://www.elibrary.imf.org/view/journals/001/2021/221/article-A001-en.xml>
8. World Bank. Toward a Digital Economy in Ecuador: Adoption of Emerging Technologies and Innovation Investment, 2018-2023. Washington, D.C.: The World Bank; 2024 [Internet]. 2024. Disponible en: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099957201262484042/pdf/IDU148619f7c191381405618db3115106df826f9.pdf>
9. UNESCO Strategy on technological innovation in education (2021-2025) - UNESCO Biblioteca Digital [Internet]. [citado 29 de agosto de 2025]. Disponible en: <https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000375776>
10. Guapulema Ocampo KJ, Alvarado Guapulema PA, Proaño Del Castillo MG, Peñaloza Camacho KI. La brecha digital en la educación ecuatoriana: Desafíos post pandemia: The digital divide in ecuadorian education: post-pandemic challenges. LATAM Rev Latinoam Cienc Soc Humanidades [Internet]. 2 de noviembre de 2024 [citado 29 de agosto de 2025];5(5). Disponible en: <https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/2907>
11. Uzcátegui Sánchez C, Zaldumbide Peralvo D, Pérez Espinoza MJ. The impact of digital literacy on income growth among ecuadorian workers. Portal Cienc. 2025;6(1):81-94.
12. Sahay PK Stephanie Y Ng, Sumiko Ogawa, Ratna. IMF. [citado 29 de agosto de 2025]. Is Digital Financial Inclusion Unlocking Growth? Disponible en: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2021/06/11/Is-Digital-Financial-Inclusion-Unlocking-Growth-460738>
13. La era de la banca digital en Ecuador.
14. Ecuador's First Fintech Regulation Brings New Rules For Payment Service Providers [Internet]. [citado 29 de agosto de 2025]. Disponible en: <https://www.vixio.com/insights/pc-ecuadors-first-fintech-regulation-brings-new-rules-payment-service-providers>



15. Álvarez Gamboa J, Jácome Estrella H, Cabrera Barona P. Inclusión Financiera, Pobreza y Desigualdad territorial en el Ecuador [Internet]. Quito, Ecuador: Banco Central del Ecuador.; 2022 nov [citado 29 de agosto de 2025]. Disponible en: <http://repositorio.bce.ec/handle/32000/2313>
16. Digitalisation of financial services, access to finance and aggregate economic performance [Internet]. 2024 ago [citado 29 de agosto de 2025]. (OECD Economics Department Working Papers; vol. 1818). Report No.: 1818. Disponible en: https://www.oecd.org/en/publications/digitalisation-of-financial-services-access-to-finance-and-aggregate-economic-performance_10c7e583-en.html
17. World Bank [Internet]. [citado 29 de agosto de 2025]. World Development Report 2023: Migrants, Refugees and Societies. Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/events/2023/06/29/wdr2023>
18. Digital economy report 2022: Pacific edition : towards value creation and inclusiveness. Geneva: United Nations; 2023.
19. Asongu SA, Odhiambo NM, Rahman M. Information technology, inequality and adult literacy in developing countries.
20. Uzcátegui-Sánchez C, Zaldumbide-Peralvo D, Pérez-Espinoza MJ. The impact of digital literacy on income growth among ecuadorian workers. Portal Cienc. 1 de enero de 2025;6(1):81-94.
21. La era de la banca digital en Ecuador.
22. Financial inclusion and multidimensional poverty in Ecuador: A spatial approach [Internet]. [citado 29 de agosto de 2025]. Disponible en: <https://ideas.repec.org/a/eee/wodepe/v22y2021ics2452292921000254.html>
23. (PDF) Estrategias para impulsar la adopción de plataformas de pago digital en microempresarios del sector norte de Guayaquil Strategies to promote the adoption of digital payment platforms in microenterprises in the northern sector of Guayaquil. ResearchGate [Internet]. 6 de agosto de 2025 [citado 29 de agosto de 2025]; Disponible en: https://www.researchgate.net/publication/388323412_Estrategias_para_impulsar_la_adopcion_de_plataformas_de_pago_digital_en_microempresarios_del_sector_norte_de_Guayaquil_Strategies_to_promote_the_adoption_of_digital_payment_platforms_in_microenterprises
24. Ecuador's First Fintech Regulation Brings New Rules For Payment Service Providers [Internet]. [citado 29 de agosto de 2025]. Disponible en: <https://www.vixio.com/insights/pc-ecuadors-first-fintech-regulation-brings-new-rules-payment-service-providers>