

ARTÍCULO ORIGINAL

## ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE MEDIOS DE PAGO DISTINTOS A EFECTIVO, CAJEROS Y BANCA VIRTUAL, 2013 – 2021

ANALYSIS OF THE BEHAVIOR OF MEANS OF PAYMENT OTHER THAN CASH, ATMS AND VIRTUAL BANKING, 2013 – 2021

 Marizol Candelaria Arámbulo Ayala de Sánchez <sup>1,2</sup>  
 Eloyna Lucia Peñaloza Arana <sup>1,3</sup>  
 Charly Evelyn Chávez Lara <sup>1,4</sup>

Recibido: 01/03/2022  
Aceptado: 10/05/2022

### RESUMEN

Algunos medios de pago hoy en día se han transformado en medios digitales otorgando una variedad de opciones que ofrecen una mejor experiencia de usuario. En este sentido, la presente investigación tuvo como objetivo analizar la tendencia de la utilización de medios de pago distintos al efectivo, cajeros y banca virtual, 2013 – 2021, con un enfoque cuantitativo, tipo básica, nivel descriptivo, diseño no experimental y de corte longitudinal, utilizando información del Banco Central de Reserva del Perú. Los resultados determinaron que existe una tendencia creciente y significativa al uso de la banca virtual y es que con la llegada del Covid-19 las transacciones personales y empresariales se adaptaron al uso de la tecnología. Del mismo modo, las transferencias y tarjetas de débito han tenido un comportamiento creciente, el uso del cajero ha tenido un mínimo crecimiento y el uso del cheque, como medio de pago distinto al efectivo que ha tenido una tendencia decreciente.

*Palabras claves: Medios de pago, banca virtual, transferencias*

<sup>1</sup> Universidad Privada de Tacna, Facultad de Ciencias Empresariales. Tacna, Perú.

<sup>2</sup> Ingeniero industrial con Segundo Título en Comercio Exterior y Negocios, Magíster en Administración y Dirección de Empresas y Doctora en Administración. <https://orcid.org/0000-0003-4332-0795>. [macarambulo@virtual.upt.pe](mailto:macarambulo@virtual.upt.pe)

<sup>3</sup> Contador Público, Magister en Dirección y Administración de Empresas, Doctora en Administración y Perito Contable Judicial. <https://orcid.org/0000-0002-6816-869X>. [ellpenaloza@virtual.upt.pe](mailto:ellpenaloza@virtual.upt.pe).

<sup>4</sup> Ejecutiva Senior Bilingüe. Administradora de Empresas, Maestra en Administración de Negocios. <https://orcid.org/0000-0002-2491-5438>. [chechavez@virtual.upt.pe](mailto:chechavez@virtual.upt.pe).



## ABSTRACT

Nowadays, some means of payment have been transformed to digital means, granting a variety of options that offer a better user experience. In this sense, the goal of the present research was analyze the trend of the use of payment methods other than cash, ATMs and virtual banking, 2013 - 2021, with a quantitative approach, basic type, descriptive level, non-experimental design and longitudinal court, using information from the Banco Central de Reserva del Perú. The results determined that there is a growing and significant trend in the use of virtual banking and that with the arrival of Covid-19, personal and business transactions were adapted to the use of technology. In the same way, transfers and debit cards have had a growing behavior, the use of ATMs has had a minimal growth and the use of checks, as a means of payment different to cash, has had a decreasing trend.

*Keywords: Means of payment, virtual banking, bank transfers.*

---

## INTRODUCCIÓN

Según el Banco Central de Reserva del Perú, BCRP (2020) un sistema de pago es un conjunto de herramientas, procedimientos e instituciones que permiten realizar pagos entre entidades comerciales. Un sistema de pago seguro y eficiente que permite reducir riesgos en la liquidación de transacciones entre unidades de negocio, mejorar la eficiencia y bancarización de la política monetaria y la estabilidad del sistema financiero.

Los métodos de pago que no son en efectivo BCRP (2020) son:

- **Cheques cobrados en Ventanilla:** estos cheques están disponibles en la ventanilla del mismo banco girador, por lo que no se envían a una cámara de compensación electrónica.
- **Cheques depositados en Cuenta:** son Cheques debitados de su cuenta del mismo banco del cliente que depositó el cheque, no se envían a una cámara de compensación electrónica.
- **Cheques compensados CCE:** cheques de otros bancos, depositados en una cuenta bancaria diferente al banco emisor, como el banco emisor es diferente del banco de compensación, estos cheques se liquidan en la cámara de compensación electrónica.
- **Tarjetas de débito:** es un método de pago que permite a su propietario recibir el pago de las compras directamente de los fondos en la cuenta corporativa de un banco. Dichas transacciones se realizan electrónicamente a través de un mecanismo de pago conocido como "punto de venta".
- **Tarjetas de crédito:** es un método de pago que permite a los propietarios depositar o retirar fondos de una línea de crédito proporcionada por un intermediario financiero.
- **Transferencias de crédito:** son ordenes de retiro emitida por un cliente con el propósito de que su banco debite un monto de una de sus cuentas y lo deposite en la cuenta especificada por el cliente. Aquí se encuentran las transferencias interbancarias, es decir, el pagador y el beneficiario tienen cuentas en el mismo banco; y los Pagos que se realizan en una cámara de compensación electrónica, que también son transferencias interbancarias pero las cuentas del pagador y del beneficiario se encuentran en diferentes bancos.
- **Débitos directos:** son órdenes de pago a la cuenta bancaria del pagador, siendo el beneficiario la persona que activa el pago, que previamente ha sido autorizado por el

pagador, igualmente las transacciones se realizan en el mismo banco si ambos tienen sus cuentas en el mismo banco, pero si las cuentas se encuentran en diferentes bancos se facturan electrónicamente en una cámara de compensación electrónica.

Cahuana y Rojas (2020) hacen referencia a los instrumentos de comercio electrónico los cuales facilitan la compra de bienes y servicios al momento de realizar un pago de manera rápida. Los medios de pago empleados por medio del Sistema Financiero en el Perú son: Depósitos en cuenta, órdenes de dinero, transferencia de fondos, órdenes de pago, tarjetas de débito, tarjetas de crédito, cheques, remesas y cartas de crédito. Dichos medios de pago del Sistema Financiero se han transformado con el fin de ser digitales. Al respecto, no todos los medios son usados de manera digital. Es importante precisar que las plataformas de comercio electrónico que presentan una mayor diversificación en sus medios de pago ofrecen una mejor experiencia de usuario, sin embargo, eso amerita una mayor inversión.

Hoy en día son las PYMES las que implementan las diferentes soluciones digitales en la gestión comercial. Cahuana y Rojas (2020) comparan las funcionalidades, requisitos de la arquitectura tecnológica, el aspecto económico, ventajas y desventajas de tres métodos de pago empleados en el comercio digital: Pasarela de pago de banca por Internet (IBPG), pasarelas de pago y depósitos en efectivo. Pudiendo evidenciar que la alternativa IBPG es el método de pago que cumple con todos los requisitos. Por otro lado, las pasarelas de pago y pagos en efectivo son las opciones óptimas y económicas para iniciar cobranza por un producto o servicio.

Pastor (2020) señala que quizá estamos ante una nueva revolución industrial que, impulsada por medios digitales y tecnológicos, se está difundiendo a una velocidad sin precedentes gracias a los millones de usuarios interconectados en todo el mundo a través de Internet y de las nuevas tecnologías.

Según Selfira, Abdillah, Harahap y Muda (2019) el sistema de pago electrónico es el proceso de modernización del sistema de pago seguro, conveniente y fácil que se ha desarrollado en muchos países alrededor del mundo. El pago electrónico es esencialmente dinero sin efectivo y actúa como una herramienta de pago sin efectivo para los comerciantes, no como un emisor de dinero electrónico.

El BCRP (2020) señala que muchas transacciones con medios de pago se realizan utilizando los siguientes mecanismos de pago:

**Cajero automático:** Es un dispositivo electromecánico que permite a los usuarios autorizados utilizar tarjeta plástica, retirar efectivo de su cuenta, pagar y transferir, cobrar dinero. Otros servicios como consulta de saldo.

**Banca virtual:** es una orden de pago del usuario del banco a su cuenta. Tales transacciones pueden ocurrir mediante una interfaz de red informática (ordenador) o por teléfono.

El modo de pago en línea más popular hasta el momento es una tarjeta de crédito, que básicamente es una línea de crédito que se puede utilizar para solicitar dinero prestado, realizar compras, transferir saldos y obtener adelantos en efectivo sabiendo que se devolverá la cantidad prestada, junto con el interés que debe, en un momento posterior; cuyo uso es fácil para realizar transacciones en línea en poco tiempo y desde cualquier lugar y los clientes no necesitan comprar ningún software o hardware adicional para poder trabajar con ellas (Selfira, Abdillah, Harahap y Muda, 2019)

Para Selfira, Abdillah, Harahap y Muda (2019) Las tarjetas de débito o de cajero automático utilizan un sistema de saldo. Se puede decir que es un sistema ahorrativo.

Primero debe hacer/depositar dinero para que pueda usarse para retiros, transferencias, pagos, depósitos, siempre que cuente saldo que no sea insuficiente para realizar transacciones.

Según la elección de medios de pago globales está creciendo rápidamente. Como resultado, cada vez más consumidores eligen pagar con tarjetas de débito y crédito, especialmente en los países desarrollados, donde cada vez más consumidores eligen usar billeteras digitales como PayPal, Google Pay y Visa (Simatele y Mbedzi, 2021).

Boone, Lie y Liu (2014) analizaron las tendencias y aspectos determinantes del método de pago en fusiones y adquisiciones. En las últimas cuatro décadas la fracción de pagos mixtos se triplicó de alrededor del 10% antes del cambio de siglo a 30% en el nuevo siglo, por otro lado, la fracción de los pagos de acciones (efectivo) alcanzó su punto máximo (tocó fondo) en la década de 1990, pero desde entonces se ha desplomado (aumentado). También determinaron que los pagos mixtos no son simplemente híbridos entre pagos en efectivo y en acciones, pero tienen determinantes y características únicas.

Según Ceravolo, Fabri1, Fattobene, Polonara y Raggetti (2019), el uso del dinero ha incentivado por muchos años el sistema sensorial influyendo en los hábitos de la persona para ahorrar o gastar dinero en efectivo en monedas y billetes, por las mismas características físicas del dinero. Con la llegada de la revolución tecnológica y financiera, el uso del dinero electrónico aceleró la transición hacia una llamada sociedad sin efectivo, proporcionando, a través del dinero desmaterializado, diversas fuentes de estímulos sensoriales con respecto a las tradicionales entregadas durante siglos por el papel y moneda metálica. Y es que el dinero electrónico atenúa las emociones vinculadas a la recompensa/arrepentimiento de acumular/pagar dinero, afectando el comportamiento de gasto individual y atrayendo la atención de investigadores en diferentes disciplinas como economía, finanzas y psicología (Runnemark et al., 2015).

Para Dang, Hoang, Jones, Henry, Le y Puwanenthiren (2021), en las adquisiciones internacionales, la incertidumbre del país impacta en la elección del método de pago. Los resultados del estudio muestran una asociación negativa entre el nivel de incertidumbre específico del país objetivo y las transacciones en efectivo. Cuando el país anfitrión experimenta un alto nivel de incertidumbre del país, es más probable que el comprador elija transacciones que no son en efectivo.

Según Chen, Xu y Shen (2016), las tarjetas de crédito hace 62 años se han convertido en una forma de pago común. En países desarrollados como Estados Unidos, el importe realizado con esta forma de pago ha sobrepasado las transacciones en efectivo. Las tarjetas de crédito tienden a aumentar la preferencia del consumidor a gastar, versus el pago en efectivo.

Para Swiecka, Terefenko y Paprotny (2021), muchos factores influyen en el consumidor para decidir el medio de pago para hacer más fácil la vida. El estudio demuestra que, a pesar de oferta de diversas formas innovadoras de pago, las formas tradicionales, en especial el efectivo, aún tienen una posición fuerte. Sin embargo, entre una determinante importante al decidir la mejor opción de pago es el conocimiento financiero de los consumidores.

Tounekti, Ruiz-Martinez y Skarmeta (2019) señalan que la compra online, al igual que las tiendas online, es una realidad que últimamente se ha percibido como de alta presencia. Comprar bienes y servicios en línea se ha convertido en una práctica común para muchas personas. En todo el mundo. Debido a este uso creciente, el consumidor necesita métodos de pago convenientes, así como métodos de pagos en línea simples y rápidos. Algunos

consumidores eligen la conveniencia de comprar en sitios de comercio electrónico, otros por el precio competitivo de algunas plataformas avanzadas de comercio electrónico.

Para la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración tributaria, SUNAT (2020) la banca implica formalizar todas las actividades y encaminarlas a través de medios legales para determinar su origen y destino, mientras que el Estado puede ejercer el control para evitar el fraude fiscal, el lavado de dinero y otros delitos.

Para Gonzalo, C. y Tejero H. (2018) consolidar el sistema financiero español supone, entre otras cosas, el cierre de sucursales bancarias en todo el país. Los datos publicados por el Banco de España en su Boletín Estadístico sobre el número de sucursales bancarias existentes en las provincias españolas muestran que, de hecho, este número ha disminuido significativamente en los últimos años, especialmente desde el inicio de la crisis económica y financiera en 2008.

El descenso del número de financiadores tras la crisis es clave para explicar el cierre de sucursales bancarias, mientras que las entidades necesitan adaptar sus modelos de negocio a su entorno para mejorar la eficiencia. La decisión de cerrar una sucursal bancaria en cada caso es razonablemente relevante para la propia entidad y para tener la certeza de que la racionalización de la red está relacionada con la evolución de la demanda y los cambios esperados en una estrategia de gestión multicanal relacionada con la nueva tecnología Gonzalo, C. y Tejero H. (2018).

Franco (2020) menciona ciertas características que debe cumplir la tendencia de los métodos de pago según indicaciones del BBVA:

- Universal: debe ser ampliamente aceptado en muchos países y comercios.
- Regulado: es necesario seguir las reglas y el estándar internacional más popular.
- Seguro: las transacciones deben ser seguras, así como el dispositivo que puede interferir con el proceso.
- Pago Práctico y sencillo: pagos son fáciles de entender y procesar.
- Barato: eliminar barreras que no permitan la implantación del medio de pago, como una alta comisión o Infraestructura operativa (terminales, sistemas informáticos, etc.).
- Experiencia de usuario enriquecida: el uso de la tecnología da la oportunidad de optimizar con esta experiencia de pago, como compras en tiempo real o la capacidad de financiar compras, envíos, avisos u ofertas.

Por otro lado, es importante identificar el crecimiento exponencial del comercio electrónico como un nuevo paradigma de tendencias para los esquemas de pago digital y desafíos para la existencia del efectivo. El acceso a las redes sociales es el motor del uso alternativo de los medios de pago, que facilitan diferentes plataformas y trámite de forma sencilla y ahorran costos al evitar canales comerciales y financieros Franco (2020).

Para Perez y Pacheco (2016) los beneficios potenciales de usar medios de pago electrónicos (MPE) son múltiples. Primero, fácil de usar, acceso a servicios financieros a través de canales alternativos a los tradicionales, generalmente ofrecen costos de implementación más bajos, así mismo permite a los bancos que cuenten con una gama completa de mejores estándares de calidad y seguridad en el servicio, especialmente porque lleva poco tiempo verificar la operación. Finalmente, MPE permite a los clientes administrar fácilmente su presupuesto porque brinda información precisa sobre sus movimientos y saldo disponible.

## MATERIALES Y MÉTODOS

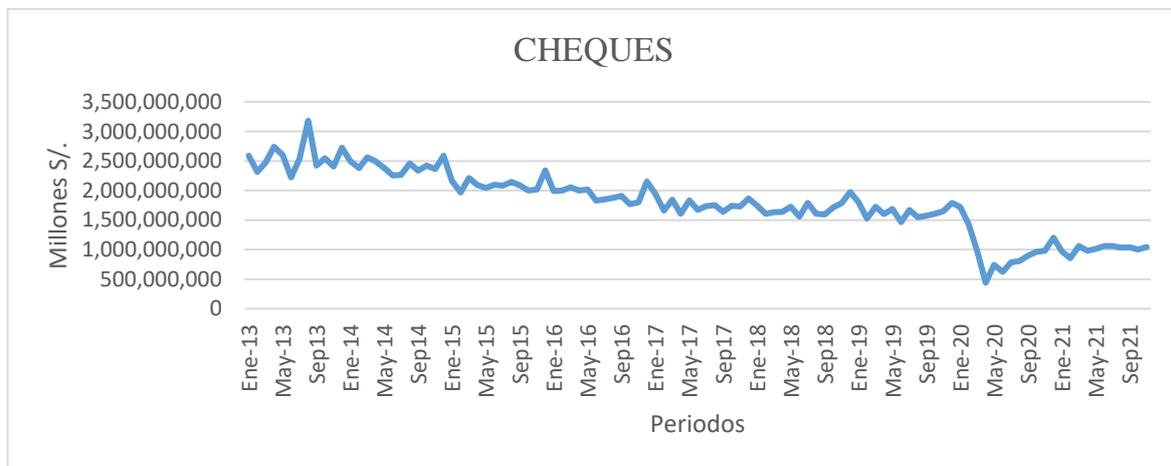
El objetivo de estudio del presente trabajo estuvo constituido por el análisis de la tendencia de la utilización de medio de pago distinto al efectivo, cajeros y banca virtual. La información que se utilizó fue tomada de la base de datos del Banco Central de Reserva del Perú, la población está constituida por los medios de pago distintos al efectivo: Cheques, Tarjetas de Débito, Tarjetas de Crédito, Transferencias de Crédito y Débitos Directos. El tipo de investigación es básica, nivel descriptivo de la variable en estudio, de diseño no experimental y corte longitudinal. Para la recolección de datos se utilizó el análisis documental.

## RESULTADOS

La población está constituida por los medios de pago distintos al efectivo, cajeros y banca virtual: Cheques, Tarjetas de Débito, Tarjetas de Crédito, Transferencias de Crédito y Débitos Directos. El objetivo es analizar la tendencia de la utilización de los medios pagos distintos a efectivo, cajeros y banca virtual en el Perú en el periodo 2013 al 2021.

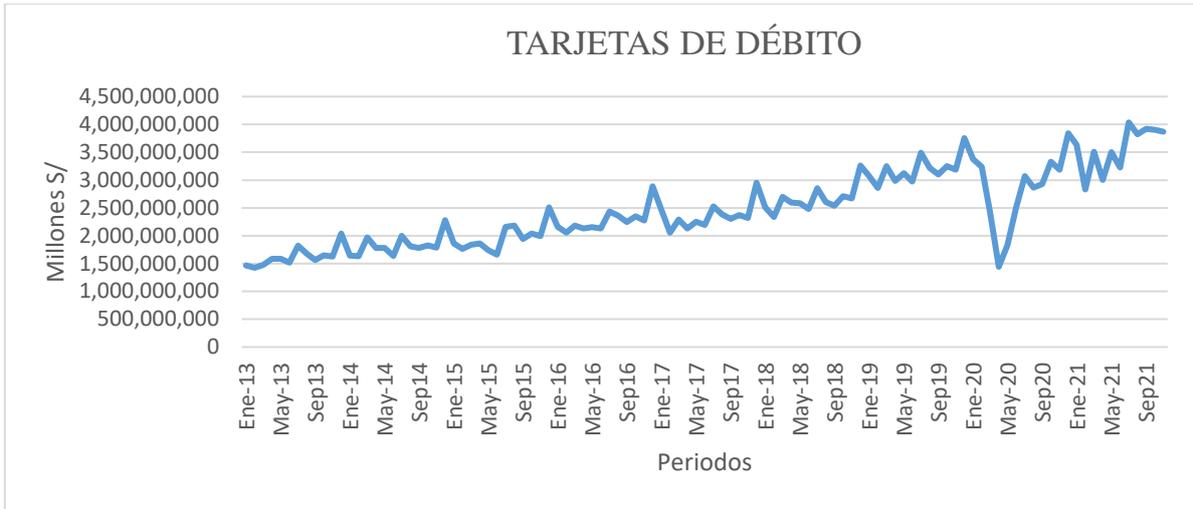
Los datos se han organizado mensualmente y por tipo de pago distinto al efectivo, cajeros y banca virtual desde el mes de enero 2013 al mes de noviembre 2021.

**Figura 1.** Medios de pago distintos al efectivo, cajeros y banca virtual: Monto de las operaciones en MN (millones S/) - Cheques



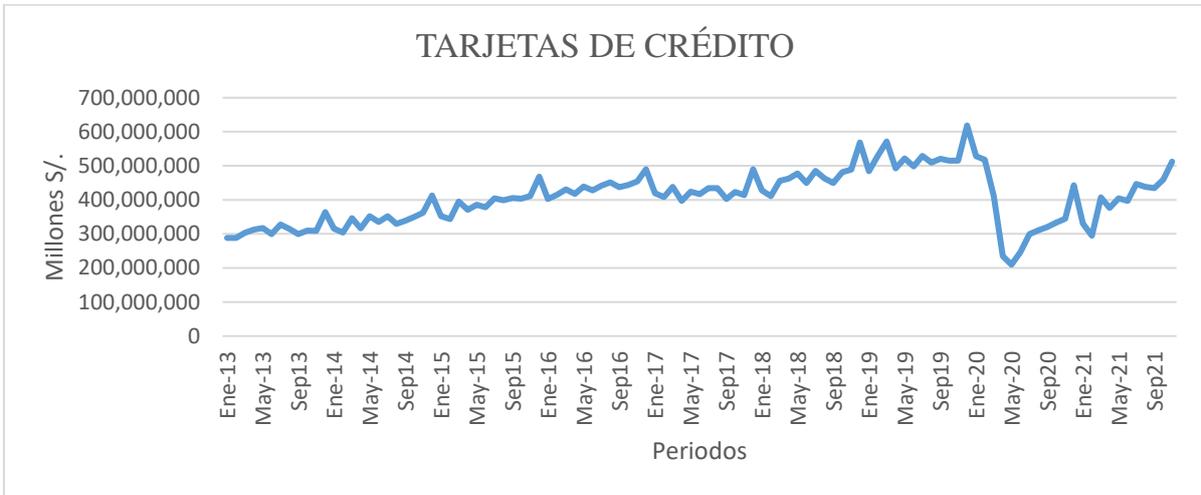
Nota: El uso del cheque representa el 14.34% del total de medios de pago distintos al efectivo, cajero y banca virtual acumulado del periodo analizado; habiendo disminuido su uso en relación al año 2013 en 40.28%. El cheque es un medio de pago tradicional que implica que las personas asistan a la entidad financiera, presenta un comportamiento decreciente, cada vez se usa menos lo cual se debe a la tecnología que ha modernizado los sistemas de pago, lo cual se ha acelerado con el aislamiento sanitario a partir del primer trimestre del 2020.

**Figura 2.** Medios de pago distintos al efectivo, cajeros y banca virtual: Monto de las operaciones en MN (millones S/) - Tarjetas de Débito



Nota: Las Tarjetas de débito representan el 19.71% del total de medios de pago distintos al efectivo, cajero y banca virtual acumulado del periodo analizado; habiéndose incrementado su uso en relación al año 2013 en 263.79%, debido a que la tendencia de las empresas es contar con pasarelas de pago de banca por internet, para las compras de bienes y servicios de los usuarios, en las cuales se utilizan las tarjetas de débito.

**Figura 3.** Medios de pago distintos al efectivo, cajeros y banca virtual: Monto de las operaciones en MN (millones S/) - Tarjetas de Crédito



Nota: Las Tarjetas de crédito representan el 3.25% del total de medios de pago distintos al efectivo, cajero y banca virtual acumulado del periodo analizado; habiéndose incrementado su uso en relación al año 2013 en 177.54%. La tecnología en el sector financiero está acelerando que cada vez se use menos el dinero físico y se realicen las transacciones con cargo a la línea de crédito que otorgan a los usuarios las entidades financieras. La caída de su uso en el primer trimestre del 2020 se debió a la disminución de las actividades comerciales debido a la inmovilización social por el COVID 19.

**Figura 4.** Medios de pago distintos al efectivo, cajeros y banca virtual: Monto de las operaciones en MN (millones S/) - Transferencias de Crédito



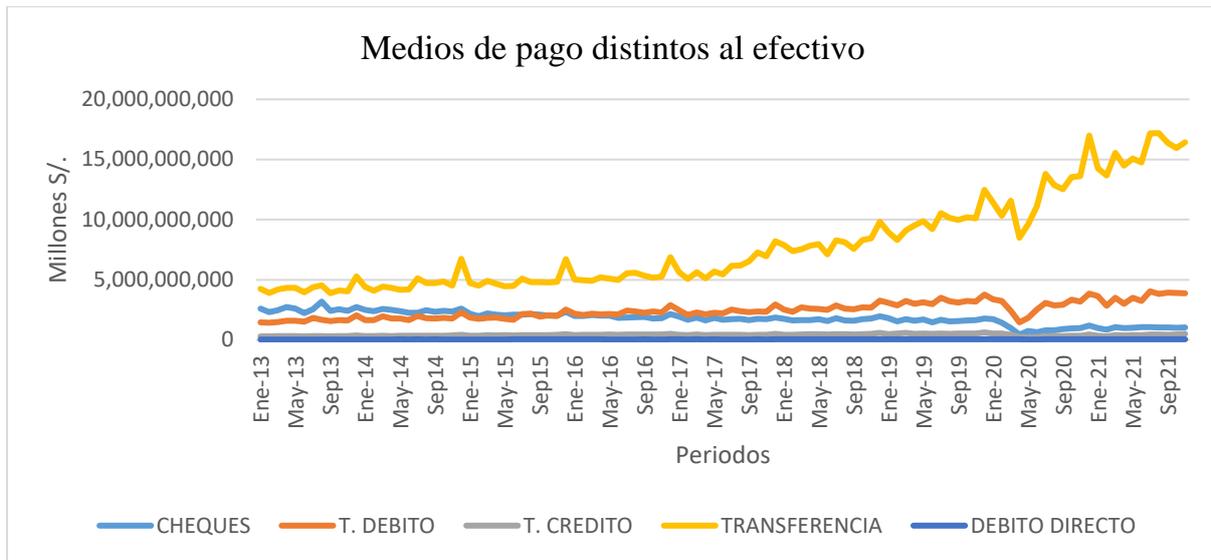
Nota: Las Transferencias representan el 62.37% del total de medios de pago distintos al efectivo, cajero y banca virtual acumulado del periodo analizado; habiéndose incrementado su uso en relación al año 2013 en 386.80%. El uso de Transferencia como medio de pago, ha tenido un comportamiento creciente y de forma sostenida. Sin embargo, desde mayo 2017 su utilización se ha incrementado considerablemente, superando el quiebre de marzo 2020 por efectos de la interrupción intempestiva de las actividades personales y empresariales debido al aislamiento sanitario. Es un medio de pago global que tiende a seguir creciendo, debido también al crecimiento de la población y el incremento de las actividades económicas globales.

**Figura 5.** Medios de pago distintos al efectivo, cajeros y banca virtual: Monto de las operaciones en MN (millones S/) - Débitos Directos



Nota: El Débito Directo representan el 0.33% del total de medios de pago distintos al efectivo, cajero y banca virtual acumulado del periodo analizado; habiéndose incrementado su uso en relación al año 2013 en 154.16%. El uso de Debito Directo como medio de pago, ha tenido un comportamiento creciente moderado, sin embargo, entre el mes de abril y junio del 2020, tuvo una fuerte caída, a raíz de la crisis sanitaria. Terminado el proceso de adecuación a la nueva normalidad, el uso del débito directo como medio de pago mostró crecimiento, logrando alcanzar el nivel inmediato anterior a inicios del 2020.

**Figura 6.** Medios de pago distintos al efectivo, cajeros y banca virtual: Monto de las operaciones en MN (millones S/)



Nota: La estructura de los medios de pago distintos al efectivo, cajero y banca virtual acumulado del periodo analizado están conformados por transferencias en 62.37%, por las tarjetas de débito en 19.71%, por cheques en 14.34%, por las tarjetas de crédito en 3.25% y por el débito directo en 0.33%. Son las transferencias las que han presentado un comportamiento ascendente inclusive durante la pandemia del Covid-19, si bien en el mes de marzo de 2020, sufrieron una fuerte caída, al igual que los otros medios, inmediatamente en el mes siguiente volvieron a tener una mayor demanda ya que las compras de bienes y servicios en línea se han convertido en una práctica común.

## DISCUSIÓN

El mayor uso de productos de pago electrónico, como tarjetas de crédito y débito, ha agregado un promedio de \$ 1.7 mil millones al producto interno bruto (PIB) de Perú. El aumento del consumo está en consonancia con la creciente popularidad y accesibilidad de los pagos electrónicos entre los consumidores de todo el mundo. Al mismo tiempo, estos resultados muestran que los gobiernos deben tomar medidas para facilitar la transición a pagos electrónicos eficientes y seguros.

En el presente estudio se encontró un incremento de los medios de pago distintos al efectivo, cajero y banca virtual como son: las tarjetas de débito, tarjetas de crédito, transferencias y débito directo y en el caso de los cheques una disminución en su uso. En el caso de Tarjetas de débito, transferencias y débito directo su comportamiento está relacionado con los niveles de ahorro, representado por los depósitos en el sistema financiero los cuales de acuerdo a la información del Banco Central de Reserva en el periodo de análisis han tenido una evolución del 223%.

En concordancia con las siguientes investigaciones: Tapia-Bonifaz, Santillán-Castillo, y Rodríguez-Solarte (2021) encontraron que a partir del año 2020 los medios de pago tradicionales han descendido al 55,30%, dando paso al surgimiento de los medios de pago digitales, alcanzando el 44,70% de preferencia entre los encuestados. Los métodos de pago digitales muestran un aumento en 2019-2020 mostrando una tendencia creciente de

alrededor de 19,59 puntos porcentuales. Otro aspecto relevante a considerar como medio de pago digital es el uso de tarjetas de crédito es el de mayor preferencia en la ciudad de Riobamba tanto en los años 2019 como en 2020.

Franco (2020) encontró que el porcentaje estimado de transacciones de consumidores que utilizan medios de pago distintos del efectivo es liderado por los agentes económicos de Singapur 61%, países bajos 60%, Estados Unidos de América 45%, en lo que se refiere a América Latina la lista la encabeza Brasil 15%, México 4% y Colombia con un 2%. Geográficamente, en América Latina el efectivo representa el 91% y el 0,8% de los cheques, a diferencia de Estados Unidos el efectivo representa el 48% y el 7,8% los cheques. En los países desarrollados de Europa y Asia-Pacífico el efectivo representa el 66% y el 65% los cheques y en Asia emergente el cheque sólo representa un 0,1% y el efectivo un 99%.

De la Lastra (2021) concluye que el pasar de los años motivó que los ciudadanos comenzarán a ver las enormes ventajas que las tarjetas bancarias aportan, y consiguieron consolidarse en la sociedad como uno de los medios de pago más habituales, lo mismo ocurre con las herramientas de pago digitales que van surgiendo a finales del siglo XX y especialmente en los inicios del XXI. Sin embargo, a pesar de la multitud de beneficios que brinda a las personas, ha habido una gran crisis sanitaria que ha acelerado su uso y ha hecho que el público se dé cuenta de los beneficios y la comodidad que ofrece en comparación con los métodos de pago tradicionales.

Calderón, Choquehuanca, Herrera y Rojas (2019) encontraron que en el Perú el uso de pagos electrónicos ha ido en aumento con los años y se puede ver que en el 2017 entre enero y octubre aumentó un 13%, en el 2018 entre enero y mayo aumenta en un 58%, demostrando que los peruanos aceptan cada vez más los pagos electrónicos, principalmente a través de transferencias electrónicas, con una tasa de participación superior al 90%. Así mismo el 93% de las tarjetas de crédito se utilizan, mientras que los métodos de pago compras en línea/aplicaciones móviles o efectivo, se utilizan cerca del 20%.

## CONCLUSIONES

Los medios de pago distintos al efectivo, cajeros y banca virtual como son: tarjetas de débito, tarjetas de crédito, transferencias y débito directo han tenido crecimientos en relación al año 2013 en más de 100% a excepción de los cheques que han tenido disminución en su uso.

Las transferencias representan el 62.37% del total de los medios de pago distintos al efectivo, cajeros y banca virtual, siendo el de mayor participación y teniendo como base a enero 2013 los montos se han incrementado en 386.80%. Es un medio de pago global con tendencia creciente.

El aumento y la popularidad de los pagos electrónicos entre los consumidores en el Perú y la accesibilidad a los mismos requieren la necesidad de que el gobierno adopte políticas que fomenten el cambio a medios de pagos electrónicos eficientes y seguros.

## REFERENCIAS

- BCRP (2020) Guía Metodológica de la Nota Semanal.  
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Guia-Metodologica/nota-semanal/Guia-Metodologica-04.pdf>
- Boone, A., Lie, E. & Liu, Y. (2014). Time trends and determinants of the method of payment in M&As. *Journal of Corporate Finance*, (27), 296–304.  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0929119914000686?via%3Dihub>
- Cahuana, W. & Rojas, H. (2020). Means of payment for e-commerce in SME's in Peru. *The 6th International Conference on Industrial and Business Engineerin*, 174-17.  
<https://dl.acm.org/doi/pdf/10.1145/3429551.3429585>
- Calderón, M., Choquehuanca, L., Herrera, L. y Rojas, R. (2019). *Factores que limitan la adopción de medios de pago electrónicos: caso bodegas tradicionales* [Tesis de Maestría]. Universidad ESAN.  
[https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1520/2019\\_MADTI\\_15-2\\_07\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1520/2019_MADTI_15-2_07_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ceravolo, M., Fabri, M. & Fattobene, L., Polonara, G. & Raggetti, G. (2019). Cash, Card or Smartphone: The Neural Correlates of Payment Methods. *Front. Neurosci*.  
<https://www.frontiersin.org/articles/10.3389/fnins.2019.01188/full>
- Chen, R., Xu, X. & Shen, H. (2016). Go beyond just paying: Effects of payment method on level of construal. *Journal of consumer Psychology*, 27 (2), 207-217.  
<https://doi.org/10.1016/j.jcps.2016.09.003>
- Dang, M., Hoang, V., Jones, E., Henry, D., Le, P. & Puwanenthiren, P. (2021). Country uncertainty, power distance, and payment methods in acquisitions. *The European Journal of Finance*, 1-30. DOI: 10.1080/1351847X.2021.1971731.  
<https://doi.org/10.1080/1351847X.2021.1971731>
- De la Lastra, J. (2021). *Medios de Pago en Época de Pandemia: del Recelo Inicial a la Confianza en la Digitalización* [Tesis de fin de grado]. Universidad de Valladolid.  
<https://uvadoc.uva.es/handle/10324/51595>
- Franco, F. (2020). Tendencia en medios de pago y la pertinencia del dinero en efectivo. *MODUM: Revista Divulgativa Multidisciplinar de Ciencia, Tecnología e Innovación*, 2, 148–156.  
[http://revistas.sena.edu.co/index.php/Re\\_Mo/article/view/3027](http://revistas.sena.edu.co/index.php/Re_Mo/article/view/3027)
- Gonzalo, C. y Tejero H. (2018). Cierre de oficinas bancarias y acceso al efectivo en España. *Dialnet*, (34), 35-57.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6973045>
- Pastor, C. (2020). La digitalización del dinero y los pagos en la economía de mercado digital pos-COVID. *Ekonomiaz: Revista vasca de economía*, (98), 297-321.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7694321>
- Perez, C. y Pacheco, B. (2020). Beneficios potenciales de un incremento en el uso de los medios de pago electrónicos en Colombia. *La Fundación para la Educación Superior y el Desarrollo (Fedesarrollo)*, 1-52.  
<https://www.repository.fedesarrollo.org.co/handle/11445/2947>
- Runnemark, E., Hedman, J. & Xiao, X. (2019). Do consumers pay more using debit cards than cash? *Electronic Commerce Research and Applications*, 14 (5), 285-291.  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1567422315000149>
- Selfira et al (2019) Future Electronics Payment System Model. *Journal of Physics: Conference Series*, 1-7.  
<https://iopscience.iop.org/article/10.1088/1742-6596/1230/1/012068>
- Simatele, M. & Mbedzi, E. (2021). Consumer payment choices, costs, and risks: Evidence from Zimbabwe. Opciones de pago del consumidor, costos y riesgos: evidencia de Zimbabue. *Cogent Economics & Finance*, 9, 1-2. DOI: 10.1080/23322039.2021.1875564  
<https://www.tandfonline.com/doi/pdf/10.1080/23322039.2021.1875564?src=getftr>

- Swiecka, B., Terefenko, P. & Paprotny, D. (2021). Transaction factors' influence on the choice of payment by Polish consumers. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 58, 1-13. <https://doi.org/10.1016/j.jretconser.2020.102264>.  
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0969698920312728>
- Tapia-Bonifaz, A., Santillán-Castillo, J. y Rodríguez-Solarte, Á. (2021). Análisis evolutivo de los medios de pago en la ciudad de Riobamba periodo 2019-2020. *Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional*, 6, (8), 819-840. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8094450>
- Touneki, O., Ruiz-Martínez, A. & Skarmeta, A. (2019) Users Supporting Multiple (Mobile) Electronic Payment Systems in Online Purchases: An Empirical Study of Their Payment Transaction Preferences. *Journal & magazines*, 8, 735-766. DOI: [10.1109/ACCESS.2019.2961785](https://doi.org/10.1109/ACCESS.2019.2961785)  
<https://ieeexplore.ieee.org/document/8939372>
- SUNAT (2020) La bancarización. <https://orientacion.sunat.gob.pe/3420-02-la-bancarizacion-empresas>
- Touneki, O., Ruiz-Martínez, A. & Skarmeta, A. (2019) Users Supporting Multiple (Mobile) Electronic Payment Systems in Online Purchases: An Empirical Study of Their Payment Transaction Preferences. *Journal & magazines*, 8, 735-766. DOI: [10.1109/ACCESS.2019.2961785](https://doi.org/10.1109/ACCESS.2019.2961785)  
<https://ieeexplore.ieee.org/document/8939372>